



MKB Bank Nyrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2021. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) MKB_EVES_BESZAMOLO_HU_2021.xhtml¹ digitális fájlban lévő 2021. évi egyedi éves pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 3.320.182 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, egyéb átfogó jövedelem kimutatásból – melyben sa tárgyévi nettó eredmény 55.916 M Ft nyereség –, saját tőke változás kimutatásból és cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

¹ fent hivatkozott MKB_EVES_BESZAMOLO_HU_2021.xhtml pénzügyi kimutatás digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelekre képzett értékvesztés	
(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében) Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 1.201.209 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 36.17%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 1.189.759 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 41.845 millió Ft volt). Az értékvesztés meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak: - aktuális modellparaméterek, - a fedezetek értékelése, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az értékvesztés számításakor. A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák: - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok kiépítettségének és bevezetésének vizsgálata; - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek figyelembevételét és azok értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát; - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata, az értékvesztés újrakalkulációja szakértők bevonásával; - fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése; és az - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében. - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az értékvesztési modellek által kalkulált érték kiegészítésére, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági scenáriók rendkívüli ingadozása fényében;

Egyéb kérdések

A Társaság vezetése felelős a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete („ESEF-rendelet”) 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Az elvégzett könyvvizsgálatunk a pénzügyi kimutatásokat tartalmazó - jelentésünkben elektronikusan azonosított - digitális fájl ember által olvasható tartalmára terjedt ki, könyvvizsgálatunk hatóköre nem terjedt ki annak vizsgálatára és ennek megfelelően nem mondunk véleményt arról, hogy a digitalizált információ minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt információkból és a Társaság 2021. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkozunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további tartalmi követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

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

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

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

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

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2021. április 29-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 10 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2022. március 28-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2022. március 28.



József Bálint
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083



Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247



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

10 011 922 641 911 401
Statistikai számjel

***Egyedi
éves
pénzügyi kimutatások***

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

Kelt: Budapest, 2022. március 28.

2021. december 31.

Tartalomjegyzék

1.	Általános információk.....	9
2.	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	11
3.	Az értékelés alapja	11
4.	A jelentős számvetési politikák összefoglalása.....	12
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	12
b)	Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	12
c)	Immateriális javak	12
d)	Tárgyi eszközök	13
e)	Befektetési célú ingatlanok	13
f)	Pénzeszközök	14
g)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	14
h)	Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	15
i)	Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	17
j)	Valós érték opció (FVO)	17
k)	A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	17
l)	A valós érték meghatározása	20
m)	Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	22
n)	Pénzügyi kötelezettségek kivezetése.....	24
o)	Pénzügyi garanciaszerződések	25
p)	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	25
q)	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	26
r)	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	26
s)	Származékos termékek	27
t)	Lízingek.....	27
u)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek.....	28
v)	Céltartalékok	28
w)	Nyereségadó	29
x)	Kamatbevétel és kamatráfordítás	30
y)	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	30
z)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	30
aa)	Osztalék.....	30
bb)	Szegmensek szerinti jelentés.....	30
cc)	Külföldi pénznemek	31
dd)	Jegyzett tőke.....	31
ee)	Visszavásárolt saját részvény	31
ff)	Egy részvényre jutó eredmény	31
gg)	Az IFRS standardok 2021. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra.....	32
hh)	Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések	32
ii)	Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések.	32
jj)	Összehasonlító adatok	33
5.	Leányvállalatokban, társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések.....	35
6.	Kockázatmenedzsment.....	35
a)	Bevezetés és áttekintés	35
b)	Kockázatkezelési tevékenység	38
c)	Hitelezési kockázat.....	40

d) Likviditási kockázat	54
e) Piaci kockázat.....	56
f) Megterhelt eszközök	63
g) Credit spread kockázat	64
h) Működési kockázatok.....	64
i) Tőkekemenedzsment.....	67
j) Átstrukturált eszközök.....	69
7. Pénzeszközök	71
8. Hitelintézetekkel szembeni követelések	71
9. Származékos pénzügyi eszközök	71
10. Értékpapírok.....	72
11. Ügyfelekkel szembeni követelések	73
12. Egyéb eszközök	81
13. Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	82
14. Immateriális javak és tárgyi eszközök	84
15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	86
16. Folyó- és betétszámlák.....	86
17. Származékos pénzügyi kötelezettségek	87
18. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	87
19. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	88
20. Hátrasorolt kötelezettségek	88
21. Jegyzett tőke.....	89
22. Tartalékok	89
23. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek	90
24. Kamatbevétel	90
25. Kamatráfordítás.....	90
26. Nettó jutalék- és díjbevétel	91
27. Egyéb működési bevétel	91
28. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés.....	92
29. Banküzemi költség.....	92
30. Nyereségadó.....	93
31. Lízingszámok	96
32. Egy részvényre jutó eredmény.....	98
33. Függő tételek és kötelezettségek.....	100
34. Becslések és feltételezések.....	100
35. Számviteli besorolások és valós értékek	105
36. Kapcsolt felek	107
37. Szegmensinformációk.....	110
38. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	113
39. Állami támogatások	113
40. A beszámolási időszak vége utáni események.....	115
ÜZLETI JELENTÉS	119
NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	146

MKB Bank Nyrt.

Pénzügyi helyzet kimutatása a 2021. december 31-ével végződő időszakra

Megjegyzés 2021. december 31. 2020. december 31.

Eszközök

Pénzeszközök	7	831 434	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	61 814	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	9	104 402	23 262
Értékpapírok	10	1 003 751	1 174 027
Ugyfelekkel szembeni követelések	11	1 201 209	1 106 242
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	38	35	504
Egyéb eszközök	12	18 810	15 149
Tényleges adókövetelések		-	1 418
Halasztott adókövetelések	23	7 756	6 707
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő	13	49 563	48 373
Immateriális javak	14	27 388	24 478
Tárgyi eszközök	14	14 020	14 735

Eszközök összesen		3 320 182	2 792 636
--------------------------	--	------------------	------------------

Kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	705 565	574 825
Folyó- és betétszámlák	16	2 233 694	1 877 454
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	41 528	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	50 188	54 910
Tényleges adókötelezettségek		1 862	-
Kibocsátott kötvények	19	3 394	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	20	45 070	44 724

Kötelezettségek összesen		3 081 301	2 589 662
---------------------------------	--	------------------	------------------

Tőke

Jegyzett tőke	21	100 000	100 000
Tartalékok	22	138 881	102 974

Tőke összesen		238 881	202 974
----------------------	--	----------------	----------------

Tőke és kötelezettségek összesen		3 320 182	2 792 636
---	--	------------------	------------------

Kelt: Budapest, 2022. március 28.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása a 2021. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2021	2020
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	24	82 330	50 923
Kamatráfordítás	25	32 472	24 988
Nettó kamatjövedelem		49 858	25 935
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	25 051	23 731
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	27	43 768	5 777
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	28	3 753	6 888
Banküzemi költség	29	55 541	41 602
Adózás előtti eredmény		59 383	6 953
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	30	3 467	721
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		55 916	6 232
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY		55 916	6 232
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	10	(20 009)	3 187
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem		(20 009)	3 187
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		35 907	9 419
Targyévi nettó eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		55 916	6 232
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		55 916	6 232
A teljes időszaki átfogó bevételből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		35 907	9 419
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		35 907	9 419
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		55 916	6 232
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		100 000	100 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	32		
Alap		559	62
Hígitott		559	62
Folytatódó tevékenységből származó egy részvényre jutó eredmény (Ft)	32		
Alap		559	62
Hígitott		559	62

Kelt: Budapest, 2022. március 28.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

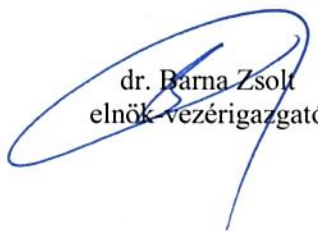

Marty Antal
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

A saját tőke változásainak kimutatása a 2021. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2020. január 1-jén		100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	6 232	-	6 232
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	3 187	3 187
2020. december 31-én		100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	55 916	-	55 916
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	(20 009)	(20 009)
2021. december 31-én		100 000	21 729	140 721	(23 569)	238 881

Kelt: Budapest, 2022. március 28.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Marty Antal
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla a 2021. december 31-ével végződő időszakra

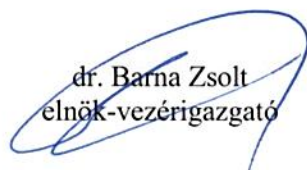
	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2020. január 1-jén	100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	6 232	-	6 232
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	3 187	3 187
2020. december 31-én	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	55 916	-	55 916
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(20 009)	(20 009)
2021. december 31-én	100 000	21 729	140 721	(23 569)	238 881

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2021. december 31.	2020. december 31.
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 000	100 000
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	100 000	100 000

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2021. december 31.	2020. december 31.
Eredménytartalék	140 721	84 805
Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések	+17 040	11 448
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	123 681	73 357

Az adózott eredményből az Igazgatóság 4 300 millió Ft osztalék megállapítására tesz javaslatot, a tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül azzal, hogy a 11/2021. (december 15.) számú közgyűlési határozattal megállapított és 2022. február 14. napján kifizetett osztalékkelileg összege a megállapított osztalék összegével megegyezik, így további kifizetésre nem kerül sor.

Kelt: Budapest, 2022. március 28.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Marty Antal
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Cash flow kimutatás a 2021. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2021	2020
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		59 383	6 953
Módosító tételek:			
Értéksökkenés, amortizáció és értékvesztés	14, 31	4 983	4 162
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	119	(29)
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)	18, 33	847	480
Hitelek és előlegeken képzett értékvesztés / (értékvesztés visszairása)	8, 11	2 426	(782)
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszairása	38	(2 152)	(6 371)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett / (visszairt) értékvesztés	10, 13	681	19
Értékpapírok IFRS értékre vonatkozó módosító tétel	10	42 909	2 716
Halasztott adó változás	30	(1 049)	1 011
Nettó kamateredmény	24, 25	(35 474)	(24 807)
Osztalék értékpapírokból		(45)	(223)
FVTOCI értékpapírok ártértékelése	Change in Equity	(20 009)	3 187
Pénzeszközök árfolyamváltozása		1 604	1 279
Módosító tételek:		54 223	(12 405)
Hitelekkel szembeni követelések változása	8	21 746	(21 186)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 34, 35, 37	(97 395)	(181 502)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(81 140)	(5 069)
Egyéb eszközök változása	12	(3 780)	(864)
Hitelekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	25 330	4 444
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	356 240	640 194
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18, 31	(5 569)	(6 553)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	6 122	(8 857)
Kapott kamat	24	73 706	50 468
Fizetett kamat	25	(38 232)	(25 661)
Nyereségadó	30	(187)	(1 684)
		256 841	443 730
Működésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		311 064	431 325
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	(1 506)	(2 696)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegizés) / befektetés	13	-	1 098
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14, 31	(7 178)	(4 936)
Értékpapírok beszerzése	10	(1 363 276)	(1 048 714)
Értékpapírok értékesítése	10	1 490 323	473 002
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	38	2 621	9 942
Befektetésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		120 984	(572 304)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	2 054	2 343
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	19	(1 003)	(1 331)
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	20	-	19 248
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	20	-	(15 012)
Hitelekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	105 410	374 698
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		106 461	379 946
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesei nettó növekedése / (csökkenése)		538 509	238 967
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesei január 1-jén	7	294 183	55 388
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(1 258)	(172)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesei az időszak végén	7	831 434	294 183

Kelt: Budapest, 2022. március 28.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz

(9. oldaltól a 118. oldalig)

1. Általános információk

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

A Bank Egyedi Pénzügyi Beszámolója 2021. december 31-re vonatkozóan került elkészítésre.

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

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

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

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására és a csoportműködésből eredő szinergiák kiaknázása 2021-ben került sor.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a MTB fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg az MTB 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte, hogy a Budapest Bank Zrt. és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:

1.1

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:	Részvények darabszáma (db)	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97 185 008	97 185 008 000	97,19%

A közkezhányad mértéke: 2,81%

A Bankban 97,19%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Bankholding Zrt. A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete a következő:

1.2

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

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

2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

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

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

A pénzügyi kimutatások magyar forintban („Ft”), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha másként kerültek feltüntetésre. A jelen pénzügyi kimutatást az Igazgatóság 2022. március 28-án hagyja jóvá.

2018. január 1-jétől az MKB Bank Zrt. könyvvézetése és egyedi pénzügyi kimutatásának elkészítése során az EU által befogadott IFRS-eket alkalmazza.

A jelen pénzügyi kimutatásokban szereplő 2021. évi adatok a 2021. január 1-től hatályos az EU által befogadott IFRS standardok alapján, kerültek összeállításra.

3. Az értékelés alapja

A pénzügyi kimutatások készítése során az értékelés alapja a valós érték, mint kezdeti bekerülési érték.

A Bank a követő értékelés során a következő értékelési kategóriákat alkalmazza:

- a származékos pénzügyi instrumentumok értékelése valós értéken történik,
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (továbbiakban: “FVTPL”) pénzügyi instrumentumok valós értéken kerülnek kimutatásra,
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (továbbiakban: “FVTOCI”) pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik az egyéb átfogó eredménnyel szemben, míg
- az egyéb pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értéken (továbbiakban: “AC”) vannak nyilvántartva.

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

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

A becslési bizonytalanság és a számviteli politika alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 34. megjegyzés írja le.

4. A jelentős számviteli politikák összefoglalása

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

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

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

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

b) Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

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

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

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

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

c) Immateriális javak

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

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

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

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

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

d) Tárgyi eszközök

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

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama:

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

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

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

A tárgyi eszközök elidegenítése utáni nettó nyereség vagy veszteség a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” soron kerül megjelenítésre az elidegenítés évében.

e) Befektetési célú ingatlanok

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama:

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

A befektetési célú ingatlanok értécsökkenési leírását az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” sora tartalmazza.

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

f) Pénzeszközök

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

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

g) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Bank a kihelyezett hitelek és követeléseket, a betéteket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat teljesítéskor jeleníti meg. Minden más pénzügyi instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére (kötési nap).

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

A kezdeti értékelés során a pénzügyi eszközök a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén jelennek meg.

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

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

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

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

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

Abban az esetben, ha nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok egy csoportja) cash flow-it vagy várható élettartamát, a Bank a

pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok csoportja) teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash flow-kat alkalmazza.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (Purchased or originated credit-impaired financial assets = POCI) esetében a hitelkorrigált effektív kamatláb alkalmazandó. A hitelkorrigált effektív kamatláb (Credit adjusted effective interest rate = CAEIR) az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók.

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

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

Egyszerűsített megközelítés a pénzügyi szerződéses eszközök és a lízingkövetelések esetében

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

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

h) Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

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

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

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

- Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum. A szándék a lejáratig tartás, azonban az értékesítés megengedett, különösen akkor, ha az megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, az értéke nem jelentős (még ha gyakori is), ritkán következik be (még ha jelentős is) – függetlenül az értékesítés indokától. Abban az esetben is megengedett az értékesítés, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merült fel, vagy a lejáráthoz közel esik.
- Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A keletkeztetés, illetve vásárlás célja a szerződéses

cash flow-k beszédese és nyereség realizálása az instrumentum valós értékének a növekedéséből vagy a veszteség minimalizálása a valós érték csökkenésekor közép- és hosszú távon. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A tőkeinstrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt a döntést hozza, hogy az adott

pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

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

i) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

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

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

j) Valós érték opció (FVO)

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

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

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

k) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

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

A Bank a kitettségeket minden minősítési időszakban, azaz havonta minősíti, ami során az IFRS elveinek megfelelő szegmensekbe, illetve az IFRS 9 stage1, stage2, stage3, illetve POCI kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra.

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

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

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

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

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

Bármely fenti feltétel meglétét a Bank a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben nem állnak fenn a stage 2-es besorolás feltételei, az ügylet stage 1-es besorolásba kerülhet vissza.

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

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

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

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

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

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

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

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek. Azon ügyletek esetében, melyeket a Bank nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a diszkontfaktor hitelkockázati komponensét, összetevőjét a fent ismertetett ECL meghatározása során alkalmazott elvek alapján számolja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

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

- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó jövedelmet módosítja.

A hitelkockázat változás megjelenítése során a Bank megvizsgálja az adott ügyfél kockázati jellemzői szerinti Stage besorolását (egy minden tekintetben megegyező, hipotetikus, amortizált bekerülési értéken értékelt ügylet hitelkockázati paraméterei kerülnek alkalmazásra) és az ügylethez rendeli az ennek megfelelő kockázati paramétereket az értékelés során. Ennek megfelelően a kockázati paraméterek a valós értékelés részét képezik és a hitelkockázatban történt változás ezen paraméterek hatásának izolálásával és külön nyilvántartásával történik meg.

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

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

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

A jövőbeni kötelezettségek között nyilvántartott ügyletek esetében a céltartalék képzés alapja az értékelési módszer alapján az értékelés napjára vonatkoztatottan veszteséget mutató ügyletek esetében a fordulónapi piaci érték és a nettó könyv szerinti érték közötti veszteség jellegű különbség.

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

I) A valós érték meghatározása

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

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

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének alapja eszközök esetében a vételi árfolyam, kötelezettségek

esetében pedig az eladási árfolyam. Ha nem állnak rendelkezésre független árak, a megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal határozzuk meg a valós értékeket. Ilyen technika például a megfigyelhető piaci árakkal rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, a diszkontált cash-flow számítás, az opcióárazási modellek, valamint más, a piaci szereplők által általánosan alkalmazott értékelési technikák. Pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan elképzelhető, hogy a valós érték részben vagy egészben olyan feltevéseken alapuló értékelési technikák alkalmazásával kerül meghatározásra, amelyeket nem támasztanak alá aktuális piaci ügyletekből vett árak vagy megfigyelhető piaci adatok.

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

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

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

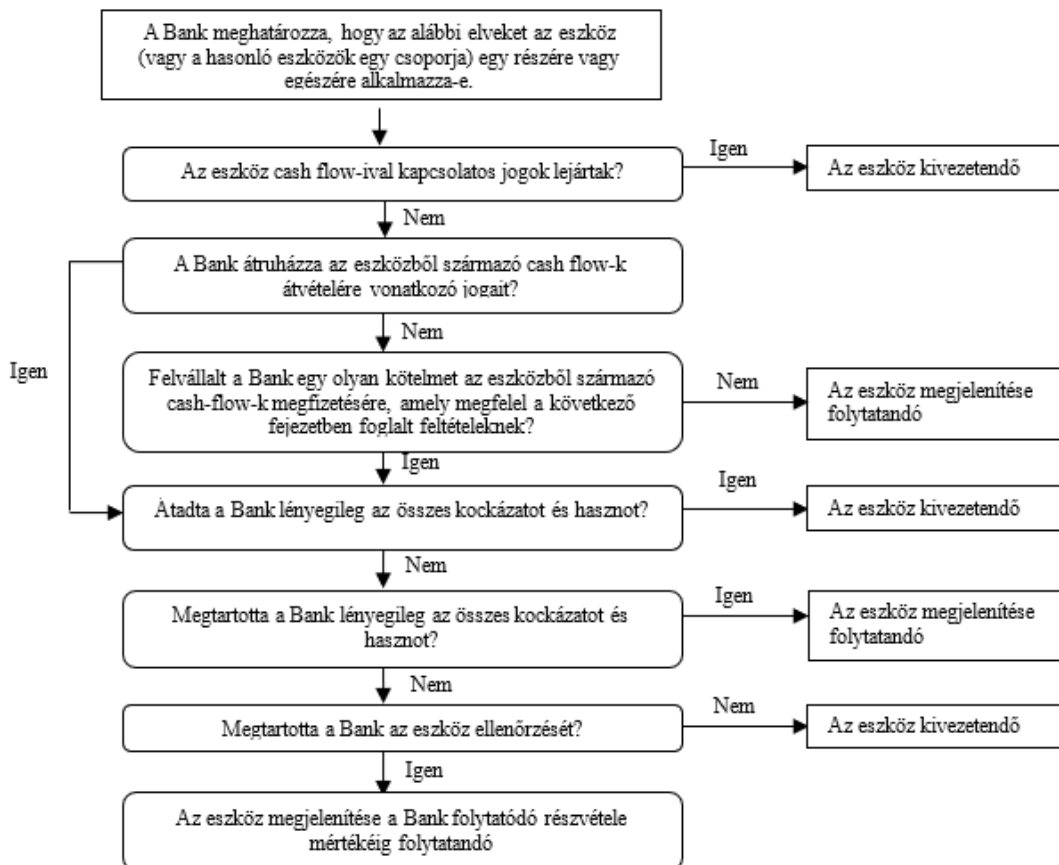
A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetben megfelelően figyelembe vesznék olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbözete, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket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

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

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

m) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

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



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

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

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

A Bank a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

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

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

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

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

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

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

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

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

költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerül amortizálásra.

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

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

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

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

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

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

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

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

n) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

Hasonlóképpen, egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy részének feltételeiben bekövetkező jelentős módosítás (függetlenül attól, hogy az az adós pénzügyi nehézségeinek tulajdonítható-e) az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra.

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

kerül módosításra, és a módosított kölcsön vagy pénzügyi kötelezettség hátralévő futamideje alatt kerül amortizálásra.

o) Pénzügyi garanciaszerződések

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

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

p) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

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

Az értékesítésre tartottnak történő minősítés kritériumainak teljesüléséhez:

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

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

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

A megszűnt tevékenység a Bank olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottnak minősítettek, és amely a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágát vagy földrajzi

területét testesíti meg, és része a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágának vagy földrajzi területének elidegenítésére irányuló koordinált tervnek.

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

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

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök részletes bemutatásra kerültek a 38. fejezetben.

q) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

A kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamat kamateredményként kerül kimutatásra annak esedékességekor. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalék elkülönítve jelenik meg a kamatbevételek között pénzügyi teljesítéskor. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatok kamatráfordításként kerülnek kimutatásra.

r) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az értékpapírokból eszközölt befektetések likviditási céllal és lejáratig meglévő tartási szándék szerint különülnek el. A likviditási céllal tartott értékpapírok esetében a Bank a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Bank értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése a közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékének változása a későbbiekben az Egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra. Ezen értékpapírokra vonatkozó értékvesztés,

kamatbevétel és deviza ártértékelési eredmény pedig az eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

s) Származékos termékek

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

Származékos termékek beágyazódhatnak más pénzügyi instrumentumokba. Amennyiben a hibrid szerződés pénzügyi instrumentumra vonatkozó alapszerződést foglal magában, a beágyazott származékos termékek az IFRS 9 standard előírásai alapján együttesen kezelendők.

A származékos termékek eszközként kerülnek besorolásra, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha a Bank az ügyletet ugyanazzal a partnerrel kötötte, rendelkezik beszámítás joggal, és a nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

t) Lízingek

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

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

A Bank a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget. A használatijog-eszközt kezdetben bekerülési értéken értékeli, mely magában foglalja a lízing kötelezettség kezdeti összegét, módosítva a kezdő napon vagy addig felmerült lízingfizetésekkel, növelve a kezdeti közvetlen költségekkel, továbbá a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és helyreállításával, illetve a helyszín helyreállításával kapcsolatban felmerült költségek becsült összegével, és csökkentve az esetleges lízingösztönzőkkel.

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

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

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

A pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

A lízing futamideje alatt a Bank a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg.

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

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

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

u) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

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

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

v) Céltartalékok

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

A bizonyos garanciákat magukban foglaló függő kötelezettségek múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelmek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Bank

által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény megtörténte vagy meg nem történte igazolja majd. Valamint azon múltbeli eseményekből származó jelenlegi kötelek, amelyeket nem mutattak ki, mert nem valószínű, hogy azok teljesítése várhatóan gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrásoknak a gazdálkodó egységből történő kiáramlását fogja igényelni, vagy a kötelek összege nem mérhető megfelelő megbízhatósággal.

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

w) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

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

Nyereségadóként a Bank a társasági adót mutatja ki és számolja el.

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

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

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

A következő átmeneti különbözetre nem jelenítünk meg halasztott adót:

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

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

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

A Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára számolja el.

x) Kamatbevétel és kamatráfordítás

Az effektív kamatszámítás eredményhatását a „Kamatbevételek” és a „Kamatráfordítások” között kell megjeleníteni az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban.

y) Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következő:

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

z) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

A „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” tartalmazza a kereskedési céllal tartott eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nyereségek kapcsolódó veszteségekkel csökkentett összegét, és magában foglal minden realizált és nem realizált valósérték-változást és árfolyam-különbözetet.

aa) Osztalék

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

bb) Szegmensek szerinti jelentés

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

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmens-kötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Bank szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 37. megjegyzés tartalmaz.

A Bank nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

cc) Külföldi pénznemek

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

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

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

A Bank a külföldi érdekeltségek eszközeit és forrásait, beleértve a felvásárlás nyomán felmerülő goodwillt és valósérték-módosításokat, valamint a részvény eladási opciókat, beszámolási időszak végi árfolyamon számítja át forintra. A külföldi érdekeltségek bevételei és ráfordításai a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra forintra. Az árfolyam-különbözetek közvetlenül a saját tőkében kerülnek megjelenítésre a devizaátszámítási tartalékban. Ha egy külföldi érdekeltség részben vagy teljesen elidegenítésre kerül, a kapcsolódó összeg a devizaátszámítási tartalékból átvezetésre kerül az eredménybe.

dd) Jegyzett tőke

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

ee) Visszavásárolt saját részvény

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

ff) Egy részvényre jutó eredmény

A Bank az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrésztvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrésztvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrésztvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 32. megjegyzés tartalmaz.

gg) Az IFRS standardok 2021. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-án (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással** - az EU által elfogadva 2020. december 15-én (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek”** – Covid-19-cel kapcsolatos bérleti koncessziók 2021 június 30-án túl (hatályba lép a 2021. április 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések”** standardok módosításai – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

ii) Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása”** standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása”** standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák”** standardok módosításai – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 12 „Nyereségadók”** standard módosításai - Egyetlen ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** standard módosításai – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések”** standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások”** standard (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

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

jj) Összehasonlító adatok

Egyes támogatott lakossági hitelek besorolásának és értékelési politikájának változtatása.

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban a hitelek az instrumentumok jellege alapján, egységes módon, amortizált bekerülési értéken értékelt és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt soron kerülnek bemutatásra. A besorolás és az értékelési kategória további részletei a 11. számú, valamint más érintett megjegyzésekben kerülnek ismertetésre.

Az Ügyfelekkel szembeni követelések egyenlegének értékelési kategóriák szerinti megbontását a megfelelő megjegyzések mutatják be.

Korábban a Bank számviteli politikájával összhangban ezek a hitelek amortizált bekerülési értéken kerültek értékelésre. A 2021. december 31-ével végződő üzleti évre a Bank az ilyen típusú hiteleket eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolta be. Az új számviteli politika összhangban van a bankszektor főbb szereplőinek gyakorlatával, ezáltal jobban biztosítva az összehasonlíthatóságot. A Bank megítélése szerint az érintett hitelek számviteli politikai változtatása a Bank pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére gyakorolt hatásainak megbízhatóbb és relevánsabb bemutatását eredményezi a pénzügyi kimutatásokban.

Az új számviteli politikát illetően a Bank a visszamenőleges alkalmazást választotta, mintha mindig az új számviteli politikát alkalmazta volna.

A Bank az összehasonlító adatokon az alábbi módosításokat végezte el:

Az összehasonlító időszak kezdetén és végén a számviteli politika változás nem eredményezett lényeges változást az érintett hitelek könyv szerinti értékében vagy a saját tőkében, ezért a Bank a kapcsolódó mérlegértékeken az összehasonlító adatokban nem változtatott, a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás csak a tárgyidőszak végi és az összehasonlító időszak végi adatokat tartalmazza.

A számviteli politika változtatása következtében a Bank módosította az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az összehasonlító időszak adatait a valós értékelési kategóriáknak megfelelően.

Ezen módosítás a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő könyv szerinti értékek változatlansága miatt lényegében az eredménykategóriák között az alábbi átsorolásokat eredményezte:

- A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatbevételét a Kamatbevételek soron számolja el az időszaki ügyleti kamatnak megfelelő értéken. Az effektív kamatláb módszerrel kiszámított kamatbevételek összehasonlító időszaki értéke ennek megfelelően csökkentésre került az érintett hitelek korábban alkalmazott effektív kamatláb módszerrel meghatározott kamatbevételének összegével.
- A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Nettó jutalék- és díjbevétel soron mutatja ki.
- A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének változását a Nettó egyéb működési bevétel/(ráfordítás) soron mutatja ki.

A számviteli politika változtatás hatása nem érintette az összehasonlító időszak nettó eredményét, így az egy törzsrészcsoportra jutó nyereség összehasonlító időszaki összegeit sem. A lenti egyeztető tábla tartalmazza a módosítások hatásait az átsorolás megértésének megkönnyítése érdekében.

Az új számviteli politikával összhangban a Bank módosította a kiegészítő mellékletben szereplő ide vonatkozó közzétételeit. Az összehasonlító adatokban a Bank a korábban közzétett amortizált bekerülési érték, bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés és valós érték adatokat csökkentette az érintett hitelekre vonatkozó összegekkel. A Bank szintén módosította az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökkel kapcsolatos kiegészítő mellékletben szereplő közzétételeit az összehasonlító adatok vonatkozásában. Ezeket a módosításokat a Bank a „módosított” jelzővel látta el. A módosított Eredményre és egyéb átfogó eredményre vonatkozó kimutatás sorokkal kapcsolatos részletező kiegészítő melléklet információkat a Bank szintén módosította az összehasonlító adatok vonatkozásában az új értékeknek megfelelően.

4.1

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételének átsorolása	2021	2020 Újra megállapított	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytételének átsorolása	2020 Korábbi megjelenítés szerint
Kamatbevételek	82 330	50 923	28	50 895
Kamatráfordítások	32 472	24 988	-	24 988
Értékvesztés- és cél tartalékképzés/(visszavonás) összesen	3 753	6 888	(316)	7 204
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni követelések nettó eredménye/(vesztése)	(1 803)	(360)	(344)	(16)
Nettó működési eredmény összesen	44 302	18 687	-	18 687

A kiegészítő mellékletekben közzétett információk módosításai az alábbi megjegyzéseket érintették:

6.9 Forgóeszközök és befektetett eszközök bruttó megtérülési értéke

11.1 Ügyfelekkel szembeni követelések nettó értéke

11.2 Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

11.3 Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése

11.3.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének és értékvesztésének stage-ek szerinti bontása

11.3.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének és értékvesztésének változása stage-ek szerinti bontásban

34.1 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok értékelési módszer szerint

34.2 Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként

35.1 A Bank pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti és valós értéke

5. Leányvállalatokban, társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések

Az MKB konszolidációs csoportjába tartozó gazdálkodó egységeket és tevékenységüket a következő tábla tartalmazza:

5.1

2021				
Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
MKB-Euroleasing Autóleasing Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Részvételprogram speciális célú gazdasági társasága
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

2020				
Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
MKB-Euroleasing Autóleasing Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Részvételprogram speciális célú gazdasági társasága
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

A Csoport valamennyi leányvállalatát teljes körűen konszolidálja, kivéve az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-t, melyet tőke módszerrel von be a konszolidációba.

6. Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

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

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

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

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

Jellemzően a pénzügyi instrumentumok használatából adódóan a Bank a következő kockázatoknak van kitéve:

- **hitelezési kockázat:**
A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekkel vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- **országkockázat:**
Az országkockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet az MKB nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Bank nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- **részesedési kockázat:**
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:
 - saját tőke, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszorított veszteség, valamint
 - a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott saját tőkén felüli esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó egyéb pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatokból, működési kockázatokból, árfolyamkockázatokból származó esetleges veszteségek.
- **piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot):**
Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
- **likviditási kockázat:**
Az MKB meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.
- **működési kockázat:**
Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi hibából, rendszerhibákból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata. Magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.

- **jogi kockázat:**
A jogi kockázat a jogszabályi előírások be nem tartásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások implementálásának hiányából fakadó kockázatok, valamint a jogszabályi környezet nem várt, vagy visszamenőleges hatályú változásának, vagy bíróságok – Bank és érdekeltségei álláspontjától eltérő – jogalkalmazása.
- **üzletviteli kockázat:**
Az üzletvitel kockázata a működési kockázatok közé tartozó, a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat. Ide sorolhatók a fogyasztók terhére elkövetett visszaélésekből, tisztességtelen és nem etikus kereskedelmi gyakorlatból, agresszív értékesítésből, eredő kockázatok.
- **reputációs kockázat:**
Reputációs kockázat a likviditást, tőkét vagy jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázatok, amelyek a Bankról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Bank és érdekeltségei külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulnak meg.
- **modellezési kockázat:**
A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Bank. A modellhibák mögött nem feltétlenül, illetve nem elsősorban hanyagságot kell keresni, hanem a tudás korlátait, kevés adatot, vagy a múltbeli adatokból nem kiolvasható változásokat: egyszerűen azt a tényt, hogy a modellek sohasem tökéletesek.
- **információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázat:**
Az IKT kockázat, annak a kockázata, hogy az IKT rendszerek (ideértve az informatikai rendszereket, hálózatokat, kommunikációs csatornákat) teljesítményét és rendelkezésre állását káros hatás éri, azokhoz és az abban tárolt adatokhoz jogosulatlanul hozzáférnek, a bennük bekövetkezett változások inkonzisztensek vagy nem nyomon követhetők. Az IKT kockázat magában foglalja a IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.
- **ingatlan kockázat:**
Ingatlan kockázat kiterjed a Bank tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó veszteségekre. Olyan ingatlan kockázat, amely ingatlanhitelek biztosítékából ered, a hitelkockázat körébe tartozik.
- **stratégiai kockázat:**
Stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezhetőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.
- **üzleti kockázat:**
Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbség számszerűsíti.

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

b) Kockázatkezelési tevékenység

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

Bizottságok	Fő feladatok
Felügyelő Bizottság	- Legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését; - Ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét; - Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket.
Audit Bizottság	- Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a környezetszámoló kiválasztásában és a környezetszámolóval való együttműködésben segíti a Felügyelő Bizottság munkáját.
Kockázati és NPL Bizottság	- Az MKB Bank Nyrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést, elfogadja az adott évre vonatkozó NPL Stratégiát és kapcsolódó végrehajtási tervet, nyomon követi a magas nem teljesítő állomány arányának és az NPL Stratégia alakulását.
Javadalmazási Bizottság	Konzultatív testület, felügyeli a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek a figyelembevételével.
Jelölő Bizottság	Feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével.
Igazgatóság	- A társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti környezete szabályszerű vezetéséről; - Részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatokat; - A társaság szervezeti és tevékenységi körét érintő feladatokat; - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása); - Jóváhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat; - Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése.
Management Committee (MC)	Az MC az MBH teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az MBH Teljes Csoport működését, a társaság szervezeti, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. Az MC rendszeresen áttekinti és megvitatja a bizottsági tagok szóbeli tájékoztatása alapján az MBH Teljes Csoport működését érintő aktuális kérdéseket, szükség esetén intézkedéseket ír elő.
Hite Bizottság	Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket.
Követeléskezelési Bizottság	- A követeléskezelési terület ügyfélköré esetében a Követeléskezelési Bizottság a legmagasabb eskalált döntési szint szervezeti illetékességen belül, területi korlátozás nélkül. - Kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek;
Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)	- Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat - Kidolgozza a likviditási kockázat, a kamatláb-kockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkeegyeleltségi kockázat kezelésére vonatkozó alapelveket, mérési módszertant, a kapcsolódó limitrendszer nyomon követi a limitek kihasználtságát, limittúllépés esetén meghatározza a szükséges - Árazási hatáskörében meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket - Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat
Holding Banküzemi Bizottság (HBABI)	- A HBABI a holding- és tagcsoporti szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. - Dönt projektek és fejlesztések indításáról, módosításáról és lezárásáról, prioritizálásáról, fejlesztési, működési döntéseket hoz digitális/online csatornák vonatkozásában. - Meghatározza és nyomon követi a termékjöveldelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról.
Belső Védelmi Vonalak Bizottság	- A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. - Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért. - preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MKB csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfelelők, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetleges szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.
Fúziós Irányító Bizottság (Steering Committee)	A Steering Committee (SC) működésének célja a fúziós stratégiai irányok kijelölése, az ehhez kapcsolódó részletes stratégia jóváhagyása, a fúziós folyamattal kapcsolatos operatív döntések meghozatala többek között a működési modell, technológia, transzformáció, vállalati kultúra, fúziós kommunikáció tekintetében. Nyomon követi a fúziós folyamat és mérföldkörtérv előrehaladását, szükség esetén dönt a beavatkozásról.
Módszertani Bizottság (MB)	Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2-es kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelfűzési és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgáltatási előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyeleti kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanalízis keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelfűzési és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtagyálása, ide értve az értékvizsgáló- és célkalkulációképzésre vonatkozó egyedi és portfóliósintű döntéseket.
Termékértékesítési és Árazási Bizottság (TÉAB)	A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetni tervezett termékek tulajdonságait és az azokkal kapcsolatos folyamatokat. Dönt a termékek árazásáról, figyelembe véve a termék jövedelmezőségét; árazási kérdésekben az Eszköz-Forrás Bizottság által meghatározott szabályrendszer keretein belül hozza meg döntéseit.

c) Hitelezési kockázat

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

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

A hitelkockázat kezelése

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

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

- Állásfoglalások, útmutatás és szakmai támogatás nyújtása aBank üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

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

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

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

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

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

6.1

2021. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézkedések szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített tételek						
Nemteljesítő	-	-	11 319	-	-	903
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	11 319	-	-	903
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	-	(8 130)	-	-	(385)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	3 189	-	-	518
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	784 879	58 531	935 249	805 101	-	389 745
Nemteljesítő	-	-	19 162	-	-	791
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	784 879	58 531	954 411	805 101	-	390 536
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékesítés	(32)	(38)	(33 715)	(533)	-	(2 748)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	784 847	58 493	920 696	804 568	-	387 788
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	216	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	216	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	46 587	3 321	223 813	144	-	157 438
Nemteljesítő	-	-	-	-	-	4 964
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti érték	46 587	3 321	223 813	144	-	162 402
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	53 295	199 039	104 402	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	10 557
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(274)
Bruttó érték összesen	831 466	61 852	1 243 054	1 004 284	104 402	564 398
Elszámolt értékesítés összesen	(32)	(38)	(41 845)	(533)	-	(3 407)
Könyv szerinti érték összesen	831 434	61 814	1 201 209	1 003 751	104 402	560 991

2020. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Egyedileg értékesített tételek						
Nemteljesítő	-	-	11 532	-	-	829
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	11 532	-	-	829
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékvesztés	-	-	(9 162)	-	-	(381)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	2 370	-	-	448
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	271 557	82 657	806 717	550 105	-	326 604
Nemteljesítő	-	-	14 448	-	-	487
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	271 557	82 657	821 165	550 105	-	327 091
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékvesztés	(34)	(40)	(29 910)	(168)	-	(1 733)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	271 523	82 617	791 255	549 937	-	325 358
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	280	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	23	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	303	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	22 660	941	271 517	-	-	94 048
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti érték	22 660	941	271 517	-	-	94 048
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	40 797	624 090	23 262	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	3 291
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(426)
Bruttó érték összesen	294 217	83 598	1 145 314	1 174 195	23 262	425 259
Elszámolt értékvesztés összesen	(34)	(40)	(39 072)	(168)	-	(2 560)
Könyv szerinti érték összesen	294 183	83 558	1 106 242	1 174 027	23 262	422 699

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

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

- moratórium1-2-ben lévő lakossági állomány, aki moratórium3-mal nem érintett, vagy aki kilépett a moratórium 1-2-3-ból, és egyéb stage3 indikátor nem áll fenn, akkor a stage2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 6 hónapig,
- moratórium3-ba belépő lakossági ügyfelek vonatkozásában stage3-as besorolás indokolt a moratórium teljes időszaka alatt amennyiben az ügyfél nyilatkozata alapján a jövedelmi helyzet jelentős romlása indokolt,
- moratórium1-2-ben lévő stage2-es kategóriába átsorolt vállalati állomány, amely moratórium3-mal nem érintett, vagy amely kilépett a moratórium 1-2-3-ból, és egyéb stage3 indikátor nem áll fenn, akkor a stage2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 24 hónapig,
- moratórium3-ba belépő vállalati ügyfelek vonatkozásában stage3-as besorolás indokolt a moratórium teljes időszaka alatt, amitől kizárólag részletes, objektív, evidenciákkal alátámasztott indoklással lehet eltérni, de csak legfeljebb stage2-es besorolásig.

A moratóriumból kilépő, illetve azzal nem élő szerződött törlesztési ütemtervet folytató ügyfelek esetében továbbra is megvalósul a hagyományos hitelviselkedési magatartás mérése. Lakossági ügyfelek vonatkozásában a Bank visszaállt a normál lifetime ECL kalkulációra. A vállalati ügyfeleknél az értékvesztés mértékét továbbra is a rating és a monitoring eredmény alapján határozza meg a Bank.

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

Tekintettel arra, hogy a moratórium2-ben eltöltött idő alatt az ügyfelek fizetési képességét illetően új információk nem keletkeztek, illetve a moratórium3-ba való belépés

ügyfélnyilatkozat alapján történt, a Bank szakértői módon becslést ad az érintett állomány stage migrációját illetően. A csoport figyelembe vette az adósok fizetési hajlandóságában rejlő bizonytalanságokat is. Ezen felül MNB elvárás az, hogy a modellezési bizonytalanságból eredő kockázatot azzal is mérsékelni kell, hogy az értékvesztéssel való fedezettség nem csökkenhet.

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

- milyen arányban csökkent a moratórium3-ba belépett ügyfelek jövedelme 2020.03.18-ához képest,
- a moratorium 2-ből való kilépést követő default-ot még nem generáló késedelmi események hogyan alakulnak,
- a moratórium 3-ba belépett wholesale kezelésű vállalati ügyfeleknél elvégzett egyedi monitoring eredménye
- a 2021.06.30-i províziós fedezettség megtartásához milyen addicionális értékvesztési igény szükséges.

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

A Bank moratóriummal elő ügyfeleinek nettó kitettsége a következőképpen alakult (a moratóriummal érintett hitelek aránya a Bank teljes hitelállományának nettó könyv szerinti értéknek arányában):

6.1.1

2021. december 31.	Hite l s z e r z ö d é s e k s z á m a	K ö n y v s z e r i n t i é r t é k	H i t e l e k a r á n y a
Strat é g i a i ü z l e t á g a k			
<i>V á l l a l a t i h i t e l e k</i>			
Refinanszírozott hitelek	5	1 938	2,22%
Növekedési hitel program	15	679	0,34%
Folyószámlahitelek	21	1 191	2,70%
Széchenyi Kártya	80	1 063	1,44%
Egyéb	40	4 201	0,80%
V á l l a l a t i h i t e l e k ö s s z e s e n	161	9 072	0,96%
<i>L a k o s s á g i h i t e l e k</i>			
Jelzáloghitelek	1 641	11 817	6,15%
Forint	1 633	11 705	6,12%
Deviza	8	112	15,51%
Hitelkártya	119	28	1,85%
Folyószámlahitelek	190	20	3,03%
Személyi kölcsön	383	248	1,72%
Egyéb	113	848	1,77%
L a k o s s á g i h i t e l e k ö s s z e s e n	2 446	12 961	5,05%
Strat é g i a i ü z l e t á g a k ö s s z e s e n	2 607	22 033	1,83%
Ö s s z e s e n	2 607	22 033	1,83%

2020. december 31.	Hitelszerződések száma	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
Stratégiai üzetágak			
<i>Vállalati hitelek</i>			
Refinanszírozott hitelek	85	17 953	24,19%
Növekedési hitel program	625	48 480	31,17%
Folyószámlahitelek	327	18 835	34,03%
Széchenyi Kártya	1 292	15 823	36,25%
Egyéb	667	139 257	26,94%
Vállalati hitelek összesen	2 996	240 348	27,91%
<i>Lakossági hitelek</i>			
Jelzáloghitelek	13 365	92 822	48,90%
Forint	13 294	92 036	48,71%
Deviza	71	786	82,05%
Folyószámlahitelek	7 392	642	83,05%
Személyi kölcsön	4 796	3 543	39,76%
Egyéb	1 608	25 218	58,46%
Lakossági hitelek összesen	27 161	122 225	49,95%
Stratégiai üzetágak összesen	30 157	362 573	32,81%
Összesen	30 157	362 573	32,78%

A Bank moratóriummal elő ügyfeleinek kitettsége a következőképpen alakult:

6.1.2

2021. december 31-én:

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

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

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

2020. december 31-én:

Bruttó érték*	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett	POCI	Valós értéken
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		értékelt
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	31 625	9	-	2	184
Közepes hitelkockázat	70 608	7 237	-	1 708	98
Magas hitelkockázat	4 228	5 197	-	943	4
Default	-	-	5 721	2 188	8
Lakossági hitelek összesen	106 461	12 443	5 721	4 841	294
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	125 428	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	90 637	1 795	-	-	272
Magas hitelkockázat	2 420	25 458	-	-	-
Default	-	-	9 479	-	-
Vállalati hitelek összesen	218 485	27 253	9 479	-	272

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

Értékvesztés	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett	POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	633	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 548	231	-	231
Magas hitelkockázat	103	178	-	143
Default	-	-	3 251	1 218
Lakossági hitelek összesen	2 284	409	3 251	1 592
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	13	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 164	73	-	-
Magas hitelkockázat	98	6 540	-	-
Default	-	-	7 250	-
Vállalati hitelek összesen	1 275	6 613	7 250	-

A Bank moratóriummal elő ügyfeleinek cash flow-i a következőképpen alakultak:

6.1.3

Pénzügyi eszközök módosítása az időszak alatt	2021. december 31.	2020. december 31.
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	1 192 170	1 147 090
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(41 844)	(39 416)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	1 150 326	1 107 674
Módosítás miatti nettó nyereség / (veszteség)	(2 412)	(2 370)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	1 147 914	1 105 304

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

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

A Banknak 2021. december 31-vel nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az

IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

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

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

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

- derivatívák
- repo és fordított repo ügyletek.

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

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

6.2

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

2021. december 31.	IAS 32.42		hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettósítása utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettósítás előtti bruttó könyv szerinti érték	Nettósítás követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettósítása						
Derivatívák						
Származékos pénzügyi kötelezettségek	33 505	33 505	29 441	3 807	33 248	257
Repo-hoz kapcsolódó kötelezettségek						
Ügyleteikkel szembeni kötelezettségek	1 319	1 319	-	1 319	1 319	-
Pénzügyi források nettósítása	34 824	34 824	29 441	5 126	34 567	257

2020. december 31.	IAS 32.42		használati nettózás szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetek és használati nettózás megállapodás okkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása						
Derivatívák						
Származékos pénzügyi eszközök	10 735	10 735	3 018	2 418	5 436	5 299
Repohoz kapcsolódó követelések						
Ügyfelekkel szembeni követelések	82 751	82 751	-	82 751	82 751	-
Pénzügyi eszközök nettózása	93 486	93 486	3 018	85 169	88 187	5 299
2020. december 31.	IAS 32.42		használati nettózás szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetek és használati nettózás megállapodás okkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása						
Derivatívák						
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(16 684)	(16 684)	3 018	(19 702)	(16 684)	-
Repohoz kapcsolódó kötelezettségek						
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 732	2 732	-	2 732	2 732	-
Pénzügyi források nettózása	(13 952)	(13 952)	3 018	(16 970)	(13 952)	-

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

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

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

6.3

2021. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi eszközök	61 738	104 402	42 664
Ügyfelekkel szembeni követelések	20 263	1 201 209	1 180 946

2021. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	33 505	2 233 694	2 200 189
Folyó- és betétszámlák	1 319	705 565	704 246

2020. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi eszközök	10 735	23 262	12 527
Ügyfelekkel szembeni követelések	82 751	1 106 242	1 023 491

2020. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(16 684)	35 406	52 090
Folyó- és betétszámlák	2 732	1 877 454	1 874 722

Ügyletminősítő rendszer

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

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

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

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

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

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

A Bank az ügylet indulási PD értékéhez képesti változás, a késedelem időtartama, az ügyfélminősítés és az ügykezelés vizsgálata alapján határozza meg a hitelkockázat növekedésének mértékét. Jelentősnek minősített hitelkockázat növekedés esetén az ügylet stage 2 kategóriába kerül átsorolásra.

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

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

Együttes alapú (csoportos) értékelés

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

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

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

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

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

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

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

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

Egyedi, cash-flow alapú értékelés

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

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

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

Leírási politika

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

Biztosítékok

A Bank azt az alapelvet tartja szem előtt, amely szerint a hiteleket elsősorban az ügyfél törlesztési képességének megfelelően, arra alapozva nyújtja, a biztosítékokra való túlzott

támaszkodás helyett. Az ügyfél fizetőképességétől, minősítéséről és a termék típusától függően kizárólag szigorúan szabályozott és ellenőrzött esetekben történhet a hitelnyújtás biztosíték nyújtása nélkül. Mindazonáltal a biztosíték fontos hitelkockázat-mérséklő eszköz lehet.

A fő biztosítéktípusok a következők:

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

A Bank az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során nem az egyes biztosítékok forgalmi értékét, hanem azok ún. hitelbiztosítéki értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték jövőbeni piaci értékesíthetőségének óvatos becslésével megállapított értéke, melynek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre. Nem teljesítő ügyfelek ingatlanbiztosítékai esetében ún. likvidációs érték kerül alkalmazásra, mely érték ingatlanújraértékelés során megállapított olyan érték, amelyen az ingatlan az ügyfél nemfizetése esetén – kényszerértékesítés során – a kapcsolódó ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető.

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

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok Bank által meghatározott piaci értéke a követelések erejéig a következő:

6.4

2021	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	10 352	15 536	278	298
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Vállalati	55 348	1 457	-	1 108
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	194 128	16 820	6 069	20 232
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságokon, közraktári árun, vagyont	220 953	41 257	9 261	34 196
Garanciák				
Kormányzati	250 519	130 683	15 224	28 205
Bank	35 847	4 993	-	40
Vállalati	58 834	18 983	339	20 456
Egyéb	28 287	6 046	-	10 692
Biztosítékok összesen	854 268	235 775	31 171	115 227

2020	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	9 841	13 505	223	364
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Vállalati	62 185	1 298	-	809
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	168 774	14 634	6 326	17 904
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságokon, közraktári árun, vagyont terhelő jelzálog, stb.)	188 336	41 539	8 704	25 074
Garanciák				
Kormányzati	177 298	40 143	13 384	24 612
Bank	20 881	12 489	-	-
Vállalati	63 163	16 647	508	31 152
Egyéb	13 966	3 116	-	4 582
Biztosítékok összesen	704 444	143 371	29 145	104 497

Értékelési módszerek

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

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

Készpénzbetét:

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

Értékpapírok:

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

Jelzálog:

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

A Bank 3 főbb újraértékelési módszert alkalmaz:

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

Garanciák:

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

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

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

Koncentrációk

A Bank figyeli és elemzi a hitelkockázat gazdasági tevékenység és kockázati besorolás szerinti koncentrációit. A következő táblázatok a hitelkockázat beszámolási időszak végi kockázati és mérlegtípusok szerinti bruttó kitétségek koncentrációinak elemzését tartalmazza:

6.5

2021	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országgkockázat nélküli	16 903	8 434	292	56 115	2 268
II. kategória - kis és közepes országgkockázattal	5 255	2 354	1 679	4 320	5 221
III. kategória - közepes és nagy országgkockázattal	29	1 016	2 028	1	3
Teljes kitétség	22 187	11 804	3 999	60 436	7 492

2020	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országgkockázat nélküli	29 574	10 103	175	2 553	618
II. kategória - kis és közepes országgkockázattal	10 052	2 374	1 547	418	5 820
III. kategória - közepes és nagy országgkockázattal	17	173	876	242	5
Teljes kitétség	39 643	12 650	2 598	3 213	6 443

- I. kategória: EMU tagországok
- II. kategória: AAA-Baa3 Moody's minősítésű országok
- III. kategória: Ba1 vagy rosszabb Moody's minősítésű országok

A Bank a teljes kitétség gazdasági tevékenységek szerinti besorolását az Európai Bizottság által kibocsátott, nemzetközileg használt és elfogadott NACE statisztikai besorolási szabvány alapján végezte. Az alábbi táblázatok a Bank bruttó kitétségét és az értékvesztés állományát mutatják NACE kód és mérlegtípus szerinti bontásban a beszámolási időszak végén:

6.6

2021. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Bruttó összeg		Szűrműködés pénzügyi eszközei	Mérlegen kívüli kötelezettségek
			Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok		
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	394	-	-	101
Bányászat és kőfejtés	-	-	298	-	-	254
Építőipar	-	-	41 856	12 785	7 943	74 140
Feldolgozóipar	-	-	136 124	24 767	2 813	82 506
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	3 584	-	-	1 486
Információ és kommunikáció	-	-	23 247	42 427	-	11 586
Ingatlanügyletek	-	-	64 926	4 638	3 560	43 109
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	59 865	842 944	2 980	63 341
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	38 086	2 115	23	12 743
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	10 793	-	-	6 280
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	98 128	-	655	67 533
Oktatás	-	-	175	-	1	247
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	75 463	1 697	18	63 595
Szállás-hely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	10 319	-	-	3 632
Szállítás és raktározás	-	-	41 633	-	318	20 522
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	34 855	4 441	-	8 853
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	831 466	61 781	309 895	42 679	85 331	62 275
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatás oktatás)	-	71	293 393	25 791	760	42 195
Teljes kötettség	831 466	61 852	1 243 054	1 004 284	104 402	564 398

2021. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Értékeztetés		Szűrműködés pénzügyi eszközei	Mérlegen kívüli kötelezettségek
			Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok		
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	37	0	0	0
Bányászat és kőfejtés	0	0	46	0	0	2
Építőipar	0	0	870	3	0	169
Feldolgozóipar	0	0	13 221	271	0	596
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	0	0	102	0	0	35
Információ és kommunikáció	0	0	1 093	23	0	14
Ingatlanügyletek	0	0	867	23	0	375
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0	102	29	0	39
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	604	0	0	73
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	175	0	0	10
Nagy- és kiskereskedelem	0	0	2 453	0	0	149
Oktatás	0	0	13	0	0	3
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	0	0	4 709	0	0	310
Szállás-hely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	573	0	0	29
Szállítás és raktározás	0	0	1 091	0	0	47
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	0	0	222	0	0	28
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	32	38	1 418	73	0	61
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatás oktatás)	0	0	14 249	111	0	1 467
Értékeztetés	32	38	41 845	533	0	3 407

2020. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Bruttó összeg		Szűrműködés pénzügyi eszközei	Mérlegen kívüli kötelezettségek
			Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok		
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	397	-	-	91
Bányászat és kőfejtés	-	-	130	-	-	149
Építőipar	-	-	60 054	12 333	4 003	72 166
Feldolgozóipar	-	-	103 392	21 352	2 271	73 326
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	3 542	-	-	1 013
Információ és kommunikáció	-	-	31 725	8 606	13	5 084
Ingatlanügyletek	-	-	36 307	5 638	321	8 146
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	118 911	1 091 150	4 166	52 729
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	15 402	1 312	24	4 447
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	10 922	-	-	11 729
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	65 792	-	453	38 968
Oktatás	-	-	335	-	2	296
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	76 188	2 508	74	51 380
Szállás-hely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	6 731	-	-	1 658
Szállítás és raktározás	-	-	35 749	-	97	10 014
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	34 241	525	118	8 116
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	292 860	83 523	253 947	26 217	9 039	40 217
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatás oktatás)	1 357	75	291 893	4 554	2 681	45 730
Teljes kötettség	294 217	83 598	1 145 658	1 174 195	23 262	425 259

2020. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Értékesítés Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	34	-	-	-
Bányászat és köfeyítés	-	-	1	-	-	1
Építőipar	-	-	6 865	-	-	382
Feldolgozóipar	-	-	6 448	53	-	529
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	675	-	-	11
Információ és kommunikáció	-	-	1 487	14	-	106
Ingatlanügyletek	-	-	940	27	-	55
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	173	72	-	25
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	164	-	-	31
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	870	-	-	4
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 147	-	-	207
Oktatás	-	-	21	-	-	3
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	4 336	-	-	106
Szállás hely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	218	-	-	22
Szállítás és raktározás	-	-	698	-	-	126
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vizellátás	-	-	1 304	-	-	22
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	34	40	1 159	2	-	37
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	-	-	11 531	-	-	893
Értékesítés	34	40	39 071	168	-	2 560

d) Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázat kezelése

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

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

A kötelezettségek szerződés szerinti lejáratát

6.7

2021	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(705 565)	(728 070)	(38 179)	(8 220)	(43 854)	(486 409)	(151 408)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 233 694)	(2 235 088)	(2 078 265)	(125 866)	(30 811)	(119)	(27)
Kibocsátott kötvények	(3 394)	(3 393)	-	-	(1 258)	(1 994)	(141)
Hátrasorolt kötelezettségek	(45 070)	(49 304)	(1 085)	-	(1 411)	(46 808)	-
	(2 987 723)	(3 015 855)	(2 117 529)	(134 086)	(77 334)	(535 330)	(151 576)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú kiáramlás		(416 964)	(81 276)	(61 821)	(194 507)	(33 688)	(45 672)
Kereskedési célú beáramlás		399 464	75 426	60 119	176 843	38 119	48 957
	(41 528)	(17 500)	(5 850)	(1 702)	(17 664)	4 431	3 285
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>		(399 585)	(26 618)	(10 054)	(85 642)	(108 469)	(168 802)

2020	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(574 825)	(592 138)	(19 592)	(4 527)	(33 885)	(407 017)	(127 117)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 877 454)	(1 878 336)	(1 660 014)	(144 315)	(71 217)	(2 790)	-
Kibocsátott kötvények	(2 343)	(2 344)	-	-	(1 176)	(1 149)	(19)
Hátrasorolt kötelezettségek	(44 724)	(50 310)	(922)	-	(1 397)	(47 713)	(278)
	(2 499 346)	(2 523 128)	(1 680 528)	(148 842)	(107 675)	(458 669)	(127 414)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú kiáramlás		(220 019)	(50 442)	(20 837)	(63 207)	(41 461)	(44 072)
Kereskedési célú beáramlás		198 557	45 819	17 716	55 107	32 824	47 091
	(35 406)	(21 462)	(4 623)	(3 121)	(8 100)	(8 637)	3 019
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>							
		(274 877)	(24 097)	(21 438)	(59 453)	(85 625)	(84 264)

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

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

A kötelezettségek várható lejáratára

6.8

2021	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(705 565)	(728 070)	(38 179)	(8 220)	(43 854)	(486 409)	(151 408)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 233 694)	(2 235 088)	(138 643)	(22 327)	(2 268)	(6)	(2 071 844)
Kibocsátott kötvények	(3 394)	(3 393)	-	-	(1 258)	(1 994)	(141)
Hátrasorolt kötelezettségek	(45 070)	(49 304)	(1 085)	-	(1 411)	(46 808)	-
	(2 987 723)	(3 015 855)	(177 907)	(30 547)	(48 791)	(535 217)	(2 223 393)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú kiáramlás		(416 964)	(81 276)	(61 821)	(194 507)	(33 688)	(45 672)
Kereskedési célú beáramlás		399 464	75 426	60 119	176 843	38 119	48 957
	(41 528)	(17 500)	(5 850)	(1 702)	(17 664)	4 431	3 285
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>							
		(60 179)	(19 104)	(41 075)			

2020	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(574 825)	(592 138)	(19 592)	(4 527)	(33 885)	(407 017)	(127 117)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 877 454)	(1 878 336)	(1 660 014)	(14 630)	(5 544)	(257)	(1 749 464)
Kibocsátott kötvények	(2 343)	(2 344)	-	-	(1 176)	(1 149)	(19)
Hátrasorolt kötelezettségek	(44 724)	(50 310)	(922)	-	(1 397)	(47 713)	(278)
	(2 499 346)	(2 523 128)	(128 955)	(19 157)	(42 002)	(456 136)	(1 876 878)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú kiáramlás		(220 019)	(50 442)	(20 837)	(63 207)	(41 461)	(44 072)
Kereskedési célú beáramlás		198 557	45 819	17 716	55 107	32 824	47 091
	(35 406)	(21 462)	(4 623)	(3 121)	(8 100)	(8 637)	3 019
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>							
		(54 518)	(17 586)	(36 932)			

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

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

6.9

	2021		2020 módosított		2020	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	39 741	22 111	62 599	20 999	62 599	20 999
Amortizált bekerülési értéken értékelt	39 741	22 111	62 599	20 999	62 599	20 999
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	40 168	1 202 886	80 653	1 065 007	80 653	1 065 007
Amortizált bekerülési értéken értékelt	40 168	1 149 591	80 653	1 024 209	80 653	1 064 069
Eredményrel szemben valós értéken értékelt		53 295	-	40 798	-	938
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	10 093	94 309	10 358	12 904	10 358	12 904
<i>Értékpapírok</i>	9 314	994 970	8 309	1 165 886	8 309	1 165 886
Amortizált bekerülési értéken értékelt	2 016	803 229	-	550 106	-	550 106
Eredményrel szemben valós értéken értékelt	2 777	8 581	6 300	10 622	6 300	10 622
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	4 521	183 160	2 009	605 158	2 009	605 158

Az ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapra vonatkozó értékvesztés állománya 41 845 millió Ft (2020: 39 416 millió Ft) volt.

e) Piaci kockázat

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

A piaci kockázatok kezelése

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

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

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

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

A **kereskedési portfóliók** a piacvezetésből, ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat

tartalmaznak. A Bank kockázati stratégiája alapján olyan saját számlás kereskedés nem megengedett, amely a piaci változásokból eredő rövid távú haszonszerzést célozza meg. A kereskedési tevékenységek hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, külföldi devizákkal és származékos pénzügyi instrumentumokkal folytatott ügyleteket foglalnak magukban.

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

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

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

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

Az alkalmazott VaR modell főként múltbeli adatokon alapul. Az előző egy évből (250 üzleti nap a historikus VaR esetében és 187 üzleti nap a parametrikus VaR esetében) származó piaci adatok figyelembevételével, és a különböző piacok és árak közötti megfigyelt korrelációk alapján a modell mind diverzifikált, mind nem diverzifikált teljes VaR értéket, valamint kockázati tényezők szerinti VaR értékeket, például kamatláb, részvény és deviza VaR értékeket számol.

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

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

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

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

6.10

2021	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	17	52	2	275
Kamatkockázat	111	215	46	-
Részesedési kockázat	4	19	1	-
Összesen	132	286	49	275
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	40	103	(25)	-

2020	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	22	142	1	131
Kamatkockázat	105	279	17	-
Részesedési kockázat	7	12	1	-
Összesen	134	433	19	131
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	95	236	8	-

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Bank historikus és parametrikus VaR-t használ az általános piaci kockázat mérésére
 - Historikus VaR: (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, megfigyelések száma: 250 kereskedési nap)
 - Parametrikus VaR: Riskmetrics módszertan szerint (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, 0,94 csillapítási faktor, megfigyelések száma: 187 kereskedési nap)
- A Bank az egyedi kamatkockázatot (credit spread risk) az általános kockázattól elkülönítve, a swap and kötvény hozamgörbe spread alapján számítja.
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza.
- MKB pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- A Banknak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 275 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción.

Kamatláb-kockázati kitettség – nem kereskedési portfóliók

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

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

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

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

6.11

2021. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Bruttó összeg
Pénzügyi eszközök	1 391 564
Pénzügyi kötelezettségek	(1 164 827)
Nettó fix kamatozású instrumentumok	226 737

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	667 814	1 160	239 705	5 503	3 444
Pénzügyi kötelezettségek	(1 346 953)	(5 093)	(390 506)	(74 577)	(5 767)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	(679 139)	(3 933)	(150 801)	(69 074)	(2 323)

2020. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Bruttó összeg
Pénzügyi eszközök	1 183 220
Pénzügyi kötelezettségek	(933 020)
Nettó fix kamatozású instrumentumok	250 200

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	950 576	1 850	254 414	9 887	3 504
Pénzügyi kötelezettségek	(1 172 498)	(4 082)	(311 342)	(71 875)	(6 529)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	(221 922)	(2 232)	(56 928)	(61 988)	(3 025)

2021-ben a látra szóló betétállomány modellezésében változás nem történt. A „Babaváró” hitelnél a valós értékeléshez használt előtörlesztéseket is tartalmazó várható pénzáramokat használja a Bank a kamatkockázat számításához. A „Kamatstop” hatása is beépítésre került az eredményhatás lefelé menő forgatókönyvében.

IBOR reform

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

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

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

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

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

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

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

USD és CHF LIBOR kitétségek:

- USD LIBOR referencia kamatot használó derivatív ügylet 7 darab van melyek összes névértéke 100,6 millió USD (32 766 millió HUF).
- Vállalati oldalon 5 darab, összesen 1 millió USD (326 millió HUF) összegű egyedi hitelszerződés van. Ezek átszerződése 2023 júniusáig fokozatosan megtörténik a SOFR rátára.
- CHF LIBOR-ban egy darab 0,05 millió CHF (18 millió HUF) értékű hitelügyletet érint, ahol az ügyfelünket a SARON-ra való átállásról tájékoztattuk.

Az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok sztenderd előírásai alapján egy pénzügyi szerződés módosítása jelentős, módosítás miatti nyereség vagy veszteség kimutatását teheti szükségessé az eredménykimutatásban. A Bank a pénzügyi szerződések módosításával kapcsolatban él a sztenderdmódosítás által megengedett gyakorlati kivétellel, mivel a referenciakamat változás

közvetlenül az IBOR reformból következik, és „gazdaságilag egyenértékű” alapon történik. Ezekben az esetekben a változásokat az effektív kamatláb módosításaként számolja el.

Egyéb hatások

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

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

Működésre vonatkozó hatások

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

A Bank érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

6.12

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

2020	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(18 479)	2 701
200 bp csökkenés	30 077	(1 183)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	-	(30)
200 bp csökkenés	-	(20)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	5 549	382
200 bp csökkenés	(943)	1 253
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	(546)	(17)
200 bp csökkenés	299	(358)
<i>Egyéb devizanemek</i>		
200 bp növekedés	9	24
200 bp csökkenés	(7)	(32)

6.13

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

2020			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	5 549	(943)	(943)
USD	(546)	299	(546)
CHF	-	-	-
GBP	1	(1)	(1)
JPY	-	-	-
Egyéb	(18 472)	30 071	(18 485)
Összesen	(13 468)	29 426	(19 975)

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

A Bank devizakockázatnak van kitéve külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumain keresztül. A devizakockázat kezelésének célja a külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumok piaci értékének az árfolyam-ingadozásokból adódó potenciális változásai következtében fellépő kedvezőtlen hatásainak csökkentése. A Bank külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

6.14

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

2020	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	2 386 691	46 656	341 599	2 108	15 582	2 792 636
Nettó kötelezettségek	2 266 128	84 587	424 292	5 496	12 133	2 792 636
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(121 139)	37 884	83 282	3 432	(3 459)	-
Nettó devizapozíció összesen	(576)	(47)	589	44	(10)	-

f) Megterhelt eszközök

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

6.15

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	263	263	113	113
Hiteviszonyt megtestesítő értékpapírok	603 681	564 721	495 488	492 158
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	119 631	119 631	132 220	132 220
Megterhelt eszközök összesen	723 575	684 615	627 821	624 491

6.16

	Meg nem terhelt	
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hiteviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hiteviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke

2021. december 31.

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

Hiteviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 369	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	8 789	-
Egyéb kapott biztosíték	-	291 702

Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hiteviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	11 158	291 702
--	---------------	----------------

2020. december 31.

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

Látra szóló követelések	4 291	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	83 830	-
Egyéb kapott biztosíték	-	347 673

Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hiteviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	88 121	347 673
--	---------------	----------------

6.17

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitel iszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitel iszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaiként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>	246 030	723 575	188 727	627 821
Származtatott ügyletek	6 325	6 427	19 835	48 497
Betétek	239 705	717 148	168 892	579 324
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	1 319	1 319	2 732	-
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	238 386	715 829	166 160	579 324
Megterhelés forrásai összesen	246 030	723 575	188 727	627 821

2021. december végén a fentebb hivatkozott végrehajtási rendelet előírásai alapján meghatározott megterhelési arány 21,72 % volt. Az MKB Csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai az MNB által fedezeti körbe vett nagyvállalati hitelek, a fedezett refinanszírozó hitelek, a jelzáloghitelek, a biztosított fedezetek, a marginált származtatott ügyletekből és repó ügyletekből eredtek, továbbá a Bank élt a feltétel nélkül felvehető, MNB által nyújtott fix kamatozású fedezett hitelfelvétel lehetőségével is. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

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

g) Credit spread kockázat

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

A credit spread kockázat kezelése és monitoringja

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

Kockázatomérés

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

Az alkalmazott credit spread változások értékei rendszeresen, de legalább félévente felülvizsgálatra kerülnek. A számításokhoz alkalmazott likvidációs időszakok hossza igazodik a termékek értékesítéséhez várhatóan szükséges időtávokhoz.

h) Működési kockázatok

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

Eljárás

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a Kockázati Stratégiában, valamint az OpRisk politikában kerülnek meghatározásra.

Kockázatmérés

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

Kockázatkezelés és monitorozás

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

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Központi OpRisk Menedzsment, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, módszereinek és eszközeinek kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés biztosítása és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

A Központi OpRisk Menedzsment mellett kialakításra kerültek a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Decentralizált Működési Kockázati Egységek, melyek feladat- és felelősségi köre szabályzatokban került rögzítésre. A Központi OpRisk Menedzsment független kontrollt gyakorol a különböző területeken kijelölt, működési kockázatok kezeléséért, veszteségesemények bejelentéséért felelős személyek, a Decentralizált OpRisk Menedzserek felett.

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

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

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

Az MKB Bank folyamatosan végzi a működési kockázati veszteségadatok gyűjtését, mely a működési kockázati veszteség-események elektronikus úton történő bejelentését és kezelését foglalja magában.

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

A Bank területenként végzi a működési kockázati önértékelést - kérdőíves felmérés formájában -, a munkafolyamatokhoz kapcsolódó működési kockázatok felismerése és megértése, valamint a területek kockázat-tudatosságának növelése érdekében.

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

A kulcs kockázati indikátor a kockázati szempontból kritikus területek és tényezők feltárására alkalmas olyan teljesítmény- vagy kockázati mutatószám, mely értékének alakulása jelzi a kockázatok bekövetkezése szempontjából fontos tényezők változását. A megfelelő indikátorok meghatározásával és értékük idősoros alakulásának figyelésével a Bank a működési kockázatok előrejelzését és megelőzését illetve csökkentését kívánja elősegíteni.

Szenárióelemzés

A szenárióelemzés banki folyamatok elemzésén alapuló szakértői becslés, a ritka, de jelentős veszteséget okozó események bekövetkezési gyakoriságának, ill. pénzügyi hatásának a számszerűsítése céljából.

A Bank szenárióelemzést éves gyakorisággal végez.

Modell leltár

A Bankban használt modellek átfogó nyilvántartása, mely összefoglalóan tartalmazza, hogy mely banki területek milyen modelleket üzemeltetnek, illetve ismerteti a modellek használatának a célját. A nyilvántartás kiterjed a modellek karbantartásának és validációjának rendszerességére, valamint a keletkező eredmények felhasználásának módjára is.

Termék leltár

A termékekhez használt üzletviteli kockázatok azonosítása érdekében a Bank termékleltárt alakított ki, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoportok nyilvántartására szolgál. A termékleltár a termékek általános jellemzőin túl tartalmazza azon üzletviteli kockázati faktorokat, amelyek az ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódnak. A kockázatok feltárásával lehetőség van azok csökkentésére, vagy tudatos elfogadására.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

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

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

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

i) Tőkemenedzsment

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

Tőkeallokáció

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

Bázel IV

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

A Bázel IV felügyeleti célja a pénzügyi rendszer biztonságának és stabilitásának előmozdítása, és legalább a jelenlegi átfogó tőkeszint fenntartása a rendszerben, egyenlő esélyek biztosítása, szélesebb körű megközelítés kialakítása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázel IV három pillérré épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

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

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

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

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

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

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

6.18

	2021. december 31. Bázel IV IFRS	2020. december 31. Bázel III IFRS
Résztőke	100 000	100 000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
Tartalékok	145 993	100 624
Halasztott adó	(7 756)	(6 707)
Immateriális javak	(27 388)	(24 478)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(399)	(684)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	210 450	168 755
Hátrasorolt kötelezettség	35 418	39 165
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	35 418	39 165
Szavatoló tőke	245 868	207 920
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	809 014	733 418
Operációs kockázat (OR)	189 937	154 528
Piaci kockázati pozíciók (MR)	11 354	11 770
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 010 305	899 716
Szavatoló tőke / Összes eszköz	7,40%	7,44%
Tier1 mutató	20,83%	18,76%
Tőke megfelelési mutató	24,34%	23,11%

A fenti táblázat a Bank tőke megfelelési mutatóját tartalmazza.

2021. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bázel IV IFRS alapú összege 245,9 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését – 37,9 milliárd Ft - az adózás utáni eredmény, a negatív AVA korrekció csökkenése valamint az egyéb szavatoló tőke levonás csökkenése okozta, melyet részben csökkentett a negatív értékelési tartalék növekedése, az immateriális javak és a halasztott adó levonásának növekedése, valamint az alárendelt kölcsöntőke csökkenése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2020. évi 899,7 milliárd Ft-ról 12,3%-kal 1 010,3 milliárd Ft-ra nőtt, 1% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a működési kockázati tőkekövetelmény növekedésének, valamint az üzleti állományok növekedésének köszönhető, mely hatást részben eliminálta a piaci kockázat csökkenése.

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

A jövőbeli tőkeigények kezelése

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

j) Átstrukturált eszközök

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

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

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

Az átstrukturálási politika keretein belül a Bank átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak, azaz a már bedőlt ügyfeleknek, illetve azon ügyfeleknek, akik esetében nagy a kockázata a jövőbeli bedőlésnek, és bizonyíték van arra, hogy az ügyfél minden ésszerű erőfeszítést megtett az eredeti szerződés szerinti teljesítésnek, valamint várhatóan az ügyfél képes lesz a módosított feltételek betartására. Mind a vállalati, mind pedig a lakossági hitelek az átstrukturálási politika tárgyát képezik.

A Bank általánosan az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

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

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Bankon belül elkülönített restrukturálási és követeléskezelési szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások, ajánlások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás feltételeinek megszűnését követő felépülési periódus végén az érintett eszközök visszakerülnek normál/üzleti kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból. A Bank kvalitatív és kvantitatív információk alapján szünteti meg az átstrukturált jelzőt a nem teljesítő hitelek esetében. Amennyiben egy nem teljesítő átstrukturált kitettség 1 éven keresztül teljesíti a defaultból kikerülés feltételeit, majd további két évig a próbaidőszak feltételeit, a Bank nem kezeli az ügyletet átstrukturáltként.

Vállalati ügyfélkörben a normál/ üzleti kezelésbe történő visszaadás feltétele továbbá, hogy az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesítse kötelezettségeit egy meghatározott időszakon belül (180 vagy 360 nap), valamint hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon.

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

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

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

A pandémiás helyzethez kapcsolódó törlesztési moratórium 2022 III. negyedévre elhalasztja a potenciálisan átstrukturálható hitelek tényleges átstrukturálásának lehetőségét és megvalósítását.

6.19

	2021. december 31.	2020. december 31.
Vállalati szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	7 567	10 712
Értékvesztés	(6 242)	(8 726)
Könyv szerinti érték	1 325	1 986
Lakossági szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	2 676	8 463
Értékvesztés	(1 361)	(3 405)
Könyv szerinti érték	1 315	5 058
Könyv szerinti érték	2 640	7 044

7. Pénzeszközök

7.1

	2021. december 31.	2020. december 31.
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	831 434	294 183
Pénzeszközök	831 434	294 183

A Banknak bizonyos betétek 1%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2020: 1%) kell fenntartania az MNB-nél. A minimális tartalék az említett betétszámlák október 31-ei egyenlegén alapul, és 2021. december 31-én 18 965 millió Ft volt. (2020: 15 583 millió Ft). 2021. december 31-én a pénztárállomány 23 107 millió Ft volt (2020: 22 646 millió Ft).

8. Hitelintézetekkel szembeni követelések

8.1

	2021. december 31.	2020. december 31.
Folyó - és klíringszámlák	23 317	17 518
Pénzpiaci betétek	16 982	46 021
Hitelkihelyezések	21 553	20 059
Hitelintézetekkel szembeni követelések	61 852	83 598
Tárgyidőszak végi értékesítés	(38)	(40)
Könyv szerinti érték	61 814	83 558

9. Származékos pénzügyi eszközök

9.1

	2021. december 31.			2020. december 31.		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	20 750	20 750	-	11 677	11 677
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	37	37	-	-	-
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	83 267	83 267	-	11 168	11 168
Hitelkockázat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	43	43	-	-	-
Opciók	131	174	305	229	188	417
Származékos pénzügyi eszközök	131	104 271	104 402	229	23 033	23 262

10. Értékpapírok

10.1

	2021. december 31.	2020. december 31.
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) értékpapírok</i>		
Államkötvények	118 625	572 959
Vállalati kötvények	69 056	34 208
Értékvesztés miatti veszteségek	(238)	(273)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC) értékpapírok</i>		
Államkötvények	706 518	491 125
Vállalati kötvények	98 583	58 981
Magyar részvények	125	-
Külföldi részvények	19	-
Értékvesztés miatti veszteségek	(533)	(168)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) értékpapírok</i>		
Kincstárjegyek	8	96
Államkötvények	2 824	10 377
Vállalati kötvények	185	245
Magyar részvények	947	103
Külföldi részvények	1 679	1 547
Befektetési jegyek	5 715	4 554
Értékpapírok	1 003 751	1 174 027

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

Az FVTOCI adósság instrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 187 681 millió Ft volt. A Bank a fordulónapon nem rendelkezett FVTOCI tőkeinstrumentummal.

Az irányadó kamatlábak emelkedésének következtében az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete -20 009 millió Ft-ra változott 3 187 millió Ft-ról. Az ártértékelés halasztott adó hatása a 30. megjegyzésben kerül bemutatásra.

2021. december 31-én az Értékpapírok teljes összegéből 112 131 millió Ft (2020: 495 488 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként, valamint az NHP hitelezési tevékenységgel összefüggésben.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi ártértékelés állománya 2021. december 31-én -23 569 millió Ft (2020: -3 560 millió Ft).

2021-ben az FVTOCI értékpapírokkal kapcsolatban 14 610 millió Ft veszteség (2020: 5 462 millió Ft) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 14 425 millió Ft (2020-ben: 6 706 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Bank a beszámolási időszak alatt.

11. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank fordulónapon fennálló ügyfelekkel szembeni nettó hitelállománya 1 201 209 millió Ft, amelyből 1 147 914 millió Ft amortizált bekerülési értéken és 53 295 millió Ft valós értéken értékelt. A valós értéken értékelt hitelek közül a vállalati hitelek kitettsége 195 millió Ft, míg lakossági hitelek értéke 53 100 millió Ft volt 2021. december 31-re vonatkozóan.

11.1

	2021. december 31.	2020. december 31. Módosított	2020. december 31.
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt	1 147 914	1 065 445	1 105 304
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	53 295	40 797	938
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 201 209	1 106 242	1 106 242

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken:

11.2

2021. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték						
<i>Vállalati hitelek</i>						
Refinanszírozott hitelek	88 483	(349)	(1 065)	(36)	(1 450)	87 033
Növekedési hitel program	202 569	(777)	(4 147)	(356)	(5 280)	197 289
Factoring	18 745	(117)	(6)	(22)	(145)	18 600
Folyószámlahitelek	46 468	(170)	(843)	(1 388)	(2 401)	44 067
Széchenyi Kártya	75 714	(246)	(436)	(1 190)	(1 872)	73 842
Egyéb	540 499	(1 544)	(7 132)	(8 366)	(17 042)	523 457
Vállalati hitelek összesen	972 478	(3 203)	(13 629)	(11 358)	(28 190)	944 288
<i>Lakossági hitelek</i>						
Jelzáloghitelek	188 789	(192)	(3 468)	(7 513)	(11 173)	177 616
Forint	187 893	(192)	(3 444)	(7 363)	(10 999)	176 894
Deviza	896	-	(24)	(150)	(174)	722
Hitelkártya	2 079	-	(515)	(49)	(564)	1 515
Folyószámlahitelek	985	(2)	(204)	(120)	(326)	659
Személyi kölcsön	15 361	(158)	(255)	(491)	(904)	14 457
Egyéb	10 067	(4)	(233)	(451)	(688)	9 379
Lakossági hitelek összesen	217 281	(356)	(4 675)	(8 624)	(13 655)	203 626
Stratégiai üzletágak összesen	1 189 759	(3 559)	(18 304)	(19 982)	(41 845)	1 147 914
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 189 759	(3 559)	(18 304)	(19 982)	(41 845)	1 147 914

2020. december 31. Módosított	Bruttó érték	Értékesítés Stage 1	Értékesítés Stage 2	Értékesítés Stage 3/POCI	Értékesítés összesen	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték						
<i>Vállalati hitelek</i>						
Refinanszírozott hitelek	75 197	(313)	(679)	(240)	(1 232)	73 965
Növekedési hitel program	161 589	(705)	(4 898)	(462)	(6 065)	155 524
Faktoring	15 642	(138)	(12)	(38)	(188)	15 454
Folyószámlahitelek	57 029	(257)	(342)	(1 086)	(1 685)	55 344
Széchenyi Kártya	45 008	(576)	(93)	(692)	(1 361)	43 647
Egyéb	534 611	(2 259)	(6 479)	(8 929)	(17 667)	516 944
Vállalati hitelek összesen	889 076	(4 248)	(12 503)	(11 447)	(28 198)	860 878
<i>Lakossági hitelek</i>						
Jelzáloghitelek	186 240	(1 957)	(409)	(6 201)	(8 567)	177 673
Forint	185 050	(1 948)	(399)	(5 988)	(8 335)	176 715
Deviza	1 190	(9)	(10)	(213)	(232)	958
Hitelkártya	2 164	(52)	(51)	(65)	(168)	1 996
Folyószámlahitelek	995	(19)	(68)	(135)	(222)	773
Személyi kölcsön	9 472	(189)	(31)	(342)	(562)	8 910
Egyéb	15 634	(262)	(2)	(531)	(795)	14 839
Lakossági hitelek összesen	214 505	(2 479)	(561)	(7 274)	(10 314)	204 191
Stratégiai üzletágak összesen	1 103 581	(6 727)	(13 064)	(18 721)	(38 512)	1 065 069
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	936	(4)	-	(556)	(560)	376
Összesen	1 104 517	(6 731)	(13 064)	(19 277)	(39 072)	1 065 445

2020. december 31.	Bruttó érték	Értékesítés Stage 1	Értékesítés Stage 2	Értékesítés Stage 3/POCI	Értékesítés összesen	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték						
<i>Vállalati hitelek</i>						
Refinanszírozott hitelek	75 197	(313)	(679)	(240)	(1 232)	73 965
Növekedési hitel program	161 589	(705)	(4 898)	(462)	(6 065)	155 524
Faktoring	15 642	(138)	(12)	(38)	(188)	15 454
Folyószámlahitelek	57 029	(257)	(342)	(1 086)	(1 685)	55 344
Széchenyi Kártya	45 008	(576)	(93)	(692)	(1 361)	43 647
Egyéb	534 611	(2 259)	(6 479)	(8 929)	(17 667)	516 944
Vállalati hitelek összesen	889 076	(4 248)	(12 503)	(11 447)	(28 198)	860 878
<i>Lakossági hitelek</i>						
Jelzáloghitelek	197 923	(2 055)	(416)	(6 216)	(8 687)	189 236
Forint	196 733	(2 046)	(406)	(6 003)	(8 455)	188 278
Deviza	1 190	(9)	(10)	(213)	(232)	958
Hitelkártya	2 164	(52)	(51)	(65)	(168)	1 996
Folyószámlahitelek	995	(19)	(68)	(135)	(222)	773
Személyi kölcsön	9 472	(189)	(31)	(342)	(562)	8 910
Egyéb	44 154	(480)	(6)	(533)	(1 019)	43 135
Lakossági hitelek összesen	254 708	(2 795)	(572)	(7 291)	(10 658)	244 050
Stratégiai üzletágak összesen	1 143 784	(7 043)	(13 075)	(18 738)	(38 856)	1 104 928
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	936	(4)	-	(556)	(560)	376
Összesen	1 144 720	(7 047)	(13 075)	(19 294)	(39 416)	1 105 304

2021-ben az egyéb sor 256 884 millió Ft forgóeszközhitelt, 18 995 millió Ft szállítási repo miatti követelést, 55 655 millió Ft beruházási hitelt, 82 737 millió Ft konzorciális hitelt, 52 514 millió Ft project hitelt tartalmaz, továbbá 45 629 millió Ft vásárolt követelésekhez kapcsolódik.

2020-ban az egyéb sor 234 069 millió Ft forgóeszközhitelt, 82 751 millió Ft szállítási repo miatti követelést, 41 196 millió Ft beruházási hitelt, 76 466 millió Ft konzorciális hitelt, valamint 46 983 millió Ft vásárolt követelést tartalmazott.

CRE (korábban SHT) maradó portfólió

A Speciális Hiteltermékek Területet (SHT) 2011-ben hozta létre a Bank annak érdekében, hogy a különleges kezelést igénylő kereskedelmi ingatlanfinanszírozási ügyfeleket elkülönítse, és biztosítsa az ügyletek speciális kezelését. 2015 végén ezen portfólió jelentős része leválasztásra került az MKB portfóliójától, a maradó portfólió kezelését a Vállalati Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság végezte.

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalatok értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfólió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kellett csökkenteni. A vállalat az MKB 2017. év végére maradéktalanul teljesítette, ezen felül 2018-2019-ben sikerült jelentős mértékben tovább csökkenteni a portfóliót. Az EU kötelezettségvállalások teljesítése nyomán 2020-ban a Bank nyitott az ingatlanfinanszírozás irányába. A CRE portfólió performing ügyletei (10,7 milliárd Ft) 2020-ban visszakerültek normál üzleti kezelésbe. A Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság kezelésében már nincs ilyen ügylet.

A CRE portfólió szeparált nyilvántartása (lásd: korábbi SHT) - az EU vállalatok hivatalos teljesítésével és a performingok visszaadása mellett - riporting szinten megszűnt.

Eszköz-realizációs stratégia

Az eszközportfólió elemeinél az eszköz-realizációs stratégia alapján kerültek a várható megtérülések meghatározásra. A Bank az eszköz-realizációs stratégia keretében hosszú távú időszakra is tart eszközöket annak érdekében, hogy maximalizálja az ezen eszközökből várható megtérülést.

Értékvesztés

11.3

	2021. december 31.	2020. december 31. Módosított	2020. december 31.
<i>Értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után</i>			
Egyenleg január 1-jén	39 072	40 191	40 218
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:			
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	2 619	7 078	7 160
Kivezetés miatti csökkenés	(5 260)	(11 338)	(11 338)
Hitelkockázat miatti nettó változás	4 879	4 251	4 486
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	538	146	146
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(602)	(1 351)	(1 351)
Egyéb módosítás	599	95	95
Tárgyidőszak végi értékvesztés	41 845	39 072	39 416

Az IFRS9 szerinti hitelkockázati minősítő rendszerek célja, hogy PiT (point-in-time) PD-t rendeljen minden érintett ügyfélhez. Az IRB szerinti, Pillér II. tőkeigény számításához alkalmazott minősítő rendszer módosításra került az IFRS 9 követelményeivel összhangban. Mindkét minősítő rendszer ugyanazt a default definíciót és modell felépítést alkalmazza, beleértve a kvalitatív és a kvantitatív rész-modelleket, valamint a magyarázó változókat is; ellenben a kalibrációs folyamat különbözik a két esetben, mert az IFRS9 standard alapján ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. A Bank Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

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

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

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

11.3.1

2021. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	36 067	-	-	-
Közepes hitelkockázat	65 752	89 468	-	2 380
Magas hitelkockázat	274	8 110	-	648
Default	-	-	11 882	2 700
Lakossági hitelek összesen	102 093	97 578	11 882	5 728
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	288 469	-	-	-
Közepes hitelkockázat	565 352	31 048	-	-
Magas hitelkockázat	6 779	62 721	-	17
Default	-	-	18 073	19
Vállalati hitelek összesen	860 600	93 769	18 073	36
<i>CRE</i>				
CRE összesen	-	-	-	-
Összesen	962 693	191 347	29 955	5 764

2021. december 31.	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	56	-	-	-
Közepes hitelkockázat	296	4 178	-	440
Magas hitelkockázat	4	497	-	225
Default	-	-	6 516	1 443
Lakossági hitelek összesen	356	4 675	6 516	2 108
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	170	-	-	-
Közepes hitelkockázat	2 859	1 356	-	-
Magas hitelkockázat	174	12 273	-	-
Default	-	-	11 354	4
Vállalati hitelek összesen	3 203	13 629	11 354	4
<i>CRE</i>				
CRE összesen	-	-	-	-
Összesen	3 559	18 304	17 870	2 112

2020. december 31. Módosított	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	55 699	9	-	2
Közepes hitelkockázat	123 055	8 892	-	2 500
Magas hitelkockázat	6 562	5 515	-	990
Default	-	-	8 332	2 949
Lakossági hitelek összesen	185 316	14 416	8 332	6 441
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	331 448	-	-	-
Közepes hitelkockázat	471 185	2 979	-	-
Magas hitelkockázat	9 051	58 278	-	-
Default	-	-	16 135	-
Vállalati hitelek összesen	811 684	61 257	16 135	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	380	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	380	-	556	-
Összesen	997 380	75 673	25 023	6 441

2020. december 31. Módosított	Értékvesztés			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	581	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 787	356	-	389
Magas hitelkockázat	111	205	-	150
Default	-	-	5 150	1 585
Lakossági hitelek összesen	2 479	561	5 150	2 124
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	166	-	-	-
Közepes hitelkockázat	3 081	106	-	-
Magas hitelkockázat	1 001	12 397	-	-
Default	-	-	11 447	-
Vállalati hitelek összesen	4 248	12 503	11 447	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	4	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	4	-	556	-
Összesen	6 731	13 064	17 153	2 124

2020. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Aacsony hitelkockázat	74 906	9	-	2
Közepes hitelkockázat	141 589	10 584	-	2 500
Magas hitelkockázat	6 621	6 083	-	990
Default	-	-	8 475	2 949
Lakossági hitelek összesen	223 116	16 676	8 475	6 441
<i>Vállalati hitelek</i>				
Aacsony hitelkockázat	331 448	-	-	-
Közepes hitelkockázat	471 185	2 979	-	-
Magas hitelkockázat	9 051	58 278	-	-
Default	-	-	16 135	-
Vállalati hitelek összesen	811 684	61 257	16 135	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	380	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	380	-	556	-
Összesen	1 035 180	77 933	25 166	6 441

2020. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Aacsony hitelkockázat	737	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 946	364	-	389
Magas hitelkockázat	112	208	-	150
Default	-	-	5 167	1 585
Lakossági hitelek összesen	2 795	572	5 167	2 124
<i>Vállalati hitelek</i>				
Aacsony hitelkockázat	166	-	-	-
Közepes hitelkockázat	3 081	106	-	-
Magas hitelkockázat	1 001	12 397	-	-
Default	-	-	11 447	-
Vállalati hitelek összesen	4 248	12 503	11 447	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	4	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	4	-	556	-
Összesen	7 047	13 075	17 170	2 124

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

11.3.2

Bruttó összeg	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Egyenleg 2021. január 01-jén</i>	997 379	75 673	25 023	6 441	1 104 516
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(195 988)	195 988	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(1 901)	-	1 901	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	38 036	(38 036)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(11 286)	11 286	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	464	-	(464)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	1 913	(1 913)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(1 060)	-	(1 060)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	4	-	4
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	254 710	12 023	249	29	267 011
Szerződésmódosítások hatása	(16)	3 035	297	111	3 427
Árfolyam és egyéb mozgások	(129 991)	(47 963)	(5 368)	(817)	(184 139)
<i>Egyenleg 2021. december 31-én</i>	962 693	191 347	29 955	5 764	1 189 759

Értékvészítés	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Egyenleg 2021. január 01-jén</i>	6 730	13 064	17 153	2 124	39 071
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(2 938)	2 938	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(24)	-	24	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	335	(335)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(482)	482	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	17	-	(17)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	189	(189)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(934)	-	(934)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	3	-	3
Paraméterváltozások hatása	(308)	(4 457)	5 228	296	759
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 334	1 179	105	(1)	2 617
Szerződésmódosítások hatása	1 014	4 057	67	15	5 153
Árfolyam és egyéb mozgások	(2 601)	2 151	(4 052)	(322)	(4 824)
<i>Egyenleg 2021. december 31-én</i>	3 559	18 304	17 870	2 112	41 845

Bruttó összeg Módosított	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Egyenleg 2020. január 01-jén</i>	844 413	57 376	32 836	7 951	942 576
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(29 354)	29 354	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(2 388)	-	2 388	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	36 380	(36 380)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(4 415)	4 415	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	509	-	(509)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	2 098	(2 098)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	(3)	-	(5 474)	(569)	(6 046)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	2	1 170	92	1 264
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	240 305	23 200	2 788	194	266 487
Szerződésmódosítások hatása	(1 928)	(304)	(106)	(95)	(2 433)
Árfolyam és egyéb mozgások	(90 555)	4 742	(10 387)	(1 132)	(97 332)
<i>Egyenleg 2020. december 31-én</i>	997 379	75 673	25 023	6 441	1 104 516

Értékesítés Módosított	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (E CL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (E CL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (E CL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2020. január 01-jén	3 406	9 318	24 637	2 829	40 190
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(214)	214	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(219)	-	219	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	161	(161)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(376)	376	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	6	-	(6)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	271	(271)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(4 481)	-	(4 481)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	848	-	848
Paraméterváltozások hatása	1 604	(314)	2 570	(32)	3 828
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	944	5 969	418	75	7 406
Szerződésmódosítások hatása	2 474	1 225	-	239	3 938
Árfolyam és egyéb mozgások	(1 432)	(3 082)	(7 157)	(987)	(12 658)
Egyenleg 2020. december 31-én	6 730	13 064	17 153	2 124	39 071

Bruttó összeg	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (E CL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (E CL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (E CL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2020. január 1-jén	864 102	57 636	32 917	7 951	962 606
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(29 742)	29 742	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(2 406)	-	2 406	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	36 721	(36 721)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(4 441)	4 441	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	509	-	(509)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	2 151	(2 151)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	(3)	-	(5 474)	(569)	(6 046)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	2	1 170	92	1 264
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	251 915	23 268	2 803	194	278 180
Szerződésmódosítások hatása	(1 966)	(305)	(106)	(95)	(2 472)
Árfolyam és egyéb mozgások	(83 950)	6 601	(10 331)	(1 132)	(88 812)
Egyenleg 2020. december 31-én	1 035 180	77 933	25 166	6 441	1 144 720

Értékesítés	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (E CL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (E CL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (E CL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2020. január 1-jén	3 416	9 320	24 652	2 829	40 217
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(215)	215	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(219)	-	219	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	166	(166)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(376)	376	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	6	-	(6)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	271	(271)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(4 481)	-	(4 481)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	848	-	848
Paraméterváltozások hatása	1 907	(294)	2 570	(32)	4 151
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	949	5 970	423	75	7 417
Szerződésmódosítások hatása	2 474	1 225	-	239	3 938
Árfolyam és egyéb mozgások	(1 437)	(3 090)	(7 160)	(987)	(12 674)
Egyenleg 2020. december 31-én	7 047	13 075	17 170	2 124	39 416

A Bank 2021-ben megváltoztatta a számviteli politikáját a támogatott lakossági hitelek egy adott körének besorolásával és értékelésével kapcsolatban. Ezen módosítás 39 859 millió Ft-tal csökkentette az Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken értékelt

állományát, és növelte meg ugyanakkor a valós értéken értékelt állományt. Az átsorolásról bővebb információt a 4. Megjegyzés tartalmaz.

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

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

A lakossági kitettségek vonatkozásában a provízió havonta csoportos értékelésen alapulva kerül kiszámításra a következő portfóliókra:

- teljesítő hitelek vonatkozásában Incurred Loss (ICL) kerül megképzésre, és
- a nemteljesítő hitelek vonatkozásában pedig Specific Loan Loss Provision (SLLP) kerül meghatározásra.

Amióta a Bank a lakossági kitettségek esetében teljesítő és nem-teljesítő csoportosítás alapján számolja a províziót a termékalapú értékelés helyett, valamint a wholesale ügyfelek esetében belső minősítésen alapuló módszert alkalmaz, emelkedett a felmerült veszteségek szintje.

2021. december 31-én nem volt valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitel.

12. Egyéb eszközök

12.1

	2021. december 31.	2020. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	16 241	10 865
Készletek	524	444
Egyéb adókövetelés	3 715	5 391
Értékvesztés	(1 670)	(1 551)
Egyéb eszközök összesen	18 810	15 149

13. Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2021. december 31.	2020. december 31.
Bekerülési érték	49 563	48 373
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	49 563	48 373

A leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések egyenlege 1 190 millió Ft-tal emelkedett a beszámolási időszakban. 2021. február 28-án az Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. (ELÉT Zrt.) 100%-os részvénycsomagjának megvásárlására irányuló tranzakció lezárult, amely 350 millió Ft-tal növelte a befektetések értékét (vétélár: 427 millió Ft és év közben elszámolt értékvesztés: 77 millió Ft nettó hatása). Ezen kívül a beszámolási időszak során az Exter-Reál Kft-ben és az MKB Inkubátor Kft-ben került sor 110 illetve 75 millió Ft-os tőkeemelésre. Továbbá a Bank vagyoni hozzájárulása a Munkavállalói Résztulajdonosi Programjához (MRP) 1 043 millió Ft-tal változott a beszámolási időszak során.

A befektetések értékében ugyanakkor csökkenést eredményezett az Exter-Immo Zrt-ben, az Exter-Reál Kft-ben, az Extercom Kft-ben, valamint az MKB Consulting Zrt-ben lévő részesedéseken elszámolt addicionális értékvesztés összesen 239 millió Ft értékben.

2021. december 31-i időszakra vonatkozóan a konszolidált leányvállalatok pénzügyi adatai a következők:

13.2

2021				
Társaság	Mérlegfőösszeg	Saját tőke	Árbevétel	
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	5 386	4 690	2 326	
MKB-Euroleasing Autólizing Szolgáltató Zrt.	199 026	7 959	6 863	
MKB Bank MRP Szervezet	3 455	3 434	481	
MKB Üzemeltetési Kft.	36 101	34 476	8 197	
Retail Prod Zrt.	824	798	116	
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	8 142	7 290	8 798	
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	1 407	750	4 402	
2020				
Társaság	Mérlegfőösszeg	Saját tőke	Árbevétel	
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	5 660	4 699	2 174	
MKB-Euroleasing Autólizing Szolgáltató Zrt.	188 771	5 759	6 136	
MKB Bank MRP Szervezet	2 400	2 378	562	
MKB Üzemeltetési Kft.	35 924	34 025	6 349	
Retail Prod Zrt.	756	726	36	
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	6 062	5 516	5 980	
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	1 334	655	3 931	

2021. december 31-i időszakra vonatkozóan a társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

13.3

	2021. december 31.	2020. december 31.
	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.
<i>Általános adatok</i>		
Tevékenység	Befektetési alapkezelés	Befektetési alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	49,00%	49,00%
Szavazati jog %	49,00%	49,00%
Kapcsolat	társult vállalkozás	társult vállalkozás
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer
<i>Pénzügyi adatok</i>		
Pénzeszközök	755	257
Egyéb forgóeszközök	7 108	5 537
Forgóeszközök	7 863	5 794
Befektetett eszközök	279	268
Eszközök összesen	8 142	6 062
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	852	546
Rövid lejáratú kötelezettségek	852	546
Források összesen	852	546
Tőke	7 290	5 516
Részesedés könyv szerinti értéke	150	150
Kamatbevétel	-	1
Egyéb bevételek	8 799	5 979
Bevételek	8 799	5 980
Értécsökkenés	72	45
A dífizetési kötelezettség	596	416
Egyéb ráfordítások	2 104	1 267
Ráfordítások	2 772	1 728
Tárgyévi nettó eredmény	6 027	4 252
Egyéb időszaki átfogó jövedelem	-	-
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	6 027	4 252
MKB Bank részére teljesített osztalék	2 949	2 402

14. Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

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

2020. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	44 362	21 134	2 819	68 315
Növekedés - belső előállítással együtt	14 342	2 693	992	18 027
Egyéb módosítások	-	(112)	-	(112)
Értékesítések és kivezetések	(7 616)	(5 006)	(357)	(12 979)
Egyenleg december 31-én	51 088	18 709	3 454	73 251
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	23 319	5 273	1 284	29 876
Éves értékcsökkenési leírás	2 997	2 017	338	5 352
Értékvesztés miatti veszteség	294	-	-	294
Értékesítések és kivezetések	-	(1 123)	(294)	(1 417)
Egyéb módosítások	-	(67)	-	(67)
Egyenleg december 31-én	26 610	6 100	1 328	34 038
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	21 043	15 861	1 535	38 439
Egyenleg december 31-én	24 478	12 609	2 126	39 213

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

2020-ban a befektetések és fejlesztések legjelentősebb része az azonnali fizetés rendszer bevezetéséhez kapcsolódott.

A beszámolási időszakban a Bank számos tételt számolt el, amelyek növelték a befektetések és fejlesztések értékét, többek között egyéb irodai IT rendszerfejlesztések és moratóriummal összefüggő fejlesztések aktiválását, a Bank digitális szolgáltatásainak fejlesztéseit, ezenkívül a Bank folytatta a 2018. június végén lecserélt számlavezető (Core) rendszerének finomhangolását is.

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

A használatijog eszközök értékében a beszámolási időszak alatt bekövetkező változások részletesen a 31. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2021. december 31.	2020. december 31.
Folyó- és klíringszámlák	2 119	3 112
Pénzpiaci betétek	30 263	2 527
Hitelfelvételek	671 864	566 454
Hitelintézetekkel kötött repo ügylet	1 319	2 732
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	705 565	574 825

A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele az MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott refinanszírozási hitele 238 322 millió Ft értékben.

16. Folyó- és betétszámlák

16.1

	2021. december 31.	2020. december 31.
Vállalkozásokhoz kapcsolódó	1 787 125	1 476 656
Magánszemélyekhez kapcsolódó	444 346	400 798
Ügyfelekkel kötött repo ügylet	2 223	-
Folyó- és betétszámlák	2 233 694	1 877 454

2021. és 2020. december 31-én a Bank nem rendelkezett eredménnyel szemben valós értéken értékelt folyó- és betétszámlával.

17. Származékos pénzügyi kötelezettségek

17.1

	2021. december 31.			2020. december 31.		
	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	6 761	6 761	-	6 892	6 892
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	4	4
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	34 571	34 571	-	28 416	28 416
Opciók	120	76	196	21	73	94
Származékos pénzügyi kötelezettségek	120	41 408	41 528	21	35 385	35 406

A táblában bemutatott negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumokat eredménnyel szemben értékeli a Bank.

18. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

18.1

	2021. december 31.	2020. december 31.
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	24 251	30 616
Lízingkötelezettségek	19 624	19 957
Egyéb adókötelezettségek	2 906	1 777
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok	3 407	2 560
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	50 188	54 910

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

18.2

	2021. december 31.	2020. december 31.
<i>Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék</i>		
Egyenleg január 1-jén	2 560	2 080
Tárgyévi céltartalékképzés	2 676	2 012
Tárgyévi céltartalék-felhasználás/felszabadítás	(1 851)	(1 543)
Megszűnt tevékenység	22	11
Egyenleg a beszámolási időszak végén	3 407	2 560

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

19. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

19.1

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

2021. december 31.

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

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

2020. december 31.

Zéró kupon	1 331	2 402	(401)	(930)	(59)	2 343
Összesen	1 331	2 402	(401)	(930)	(59)	2 343

20. Hátrasorolt kötelezettségek

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

20.1

2021. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizában)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	13 952
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	11 721
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	19 397
Összesen				119 200 000	EUR	45 070

2020. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizában)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	13 845
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	11 631
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	19 248
Total				119 200 000	EUR	44 724

21. Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott és teljes mértékben befizetett jegyzett tőkéje 100 millió (2020: 100 millió) darab, egyenként 1 000 Ft (2020: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

22. Tartalékok

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

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

Általános Tartalék

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

A Bank az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2021-ben az MKB 17 040 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2020: 11 448 millió Ft).

Értékelési tartalékok

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

A Bank nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

23. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

23.1

	2021. december 31.			2020. december 31.		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	142	20	122	171	19	152
Értékpapírok	2 355	-	2 355	380	-	380
Céltartalékok	18	-	18	152	56	96
Elhatárolt negatív társasági adó-alap	5 261	-	5 261	6 079	-	6 079
Nettózás	-	-	-	(75)	(75)	-
Nettó adó eszközök / (kötelezettségek)	7 776	20	7 756	6 707	-	6 707

24. Kamatbevétel

24.1

	2021	2020
Pénzeszközök	9 769	1 666
Hitelintézetekkel szembeni követelések	415	202
Ügyfelekkel szembeni követelések	32 340	27 152
Származékos ügyletek	14 946	5 495
Értékpapírok	24 860	16 408
Kamatbevétel	82 330	50 923

Különböző jogcímen a 2021. december 31-ével végződő évre vonatkozóan a kamatbevételen belül 921 millió Ft (2020: 935 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

25. Kamatráfordítás

25.1

	2021	2020
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 517	2 264
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7 609	3 311
Kibocsátott kötvények	45	67
Hátrasorolt kötelezettségek	1 923	1 867
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítás és jutalék	495	347
Származékos ügyletek	18 883	17 132
Kamatráfordítás	32 472	24 988

26. Nettó jutalék- és díjbevétel

26.1

	2021	2020
Jutalék- és díjbevétel	32 639	30 295
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	19 409	18 235
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	3 009	1 958
Bankkártyák	2 829	2 700
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	5 066	4 550
Egyéb jutalék- és díjbevételek	2 326	2 852
Jutalék- és díjráfordítások	7 588	6 564
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	306	396
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	2 725	1 416
Bankkártyák	1 741	1 775
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	876	814
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 940	2 163
Nettó jutalék- és díjbevétel	25 051	23 731

27. Egyéb működési bevétel

27.1

	2021	2020
Valóan értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége	(16 681)	7 557
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	2 726	(233)
Valóan értékelt ügyletekkel szembeni követelések nettó nyeresége / (vesztesége)	(1 803)	(360)
Származékos ügyletek realizált nettó nyeresége	89 430	16 669
Nettó deviza árfolyamnyereség / (veszteség)	(10 239)	1 263
Bankadóráfordítás	(1 824)	(1 645)
Tranzakciós illeték	(10 575)	(10 265)
Csoporton belüli vállalkozásokban lévő befektetések realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	(316)	77
Egyéb adók	(4 355)	(1 737)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(2 595)	(5 549)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	43 768	5 777

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

A hitelintézeti különadó egyéb ráfordításként kerül elszámolásra, mivel az nem felel meg a nyereségadó feltételeinek.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII.24.) kormányrendelet 2022. június 30-ig elrendelte a változó kamatozású lakossági jelzáloghitelek irányadó referencia-kamatlábának maximalizálását. A rendelet értelmében a fordulónaptól érvényes referencia-kamatláb 2022. január 1. és június 30. között az érintett hitelek vonatkozóan nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál. A pénzügyintézetek a rendelet hatálya alatt nem teljesített kamat összegével nem növelhetik meg az adósok tőke-és kamattartozását.

2021. december 31-én a Bank a rendelet értelmében újrakalkulálta a referencia-kamatlábhoz kötött, változó kamatozású lakossági jelzáloghitelekre vonatkozó várható pénzáramait, melyek csökkenése következtében 942 millió Ft veszteséget számolt el az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” során.

28. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

28.1

	Megjegyzés	2021	2020
<i>Értékvesztés képzés / (visszaírás)</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	8	5	(54)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	3 149	5 723
Értékpapírok után	10	328	286
Egyéb eszközökre	12	234	(26)
Követelési veszteség		44	662
Értékesítésre tartott eszközök	38	(831)	(172)
<i>Céltartalék képzés / (visszaírás)</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	33	824	469
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)		3 753	6 888

29. Banküzemi költség

29.1

	2021	2020
Általános és adminisztrációs költség	6 651	3 666
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	4 242	1 917
Bérek és bérjellegű kifizetések	19 492	15 361
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	3 357	3 341
Infrastrukturális működtetési költségek	9 682	7 764
Marketing és reprezentáció	859	700
Kommunikáció és adatfeldolgozás	11 258	8 853
Banküzemi költség	55 541	41 602

2021-ben a Bank munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 1 652 fő volt (2020: 1 634 fő).

30. Nyereségadó

Az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

30.1

	2021	2020
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>		
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	2 540	3
<i>Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás</i>		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	927	718
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	3 467	721

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind 2020-ban 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a Bank 9%-os nyereségadó kulcsot, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adó kulcsot alkalmaz.

Az effektív adókulcs megállapítása

30.2

	2021		2020	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		59 383		6 953
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	5 344	9,00%	626
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0,01%	4	0,04%	3
El nem számolt átmeneti különbözetek mozgása	0,11%	68	32,02%	2 226
Le nem vonható ráfordítás	0,18%	104	1,40%	97
Adómentes bevételek	-0,57%	(337)	-13,54%	(941)
El nem számolt adóvesztések újraértékelése	-2,89%	(1 716)	-28,62%	(1 990)
Áttérési különbözet	0,00%		10,07%	700
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	5,84%	3 467	10,37%	721

Az MKB prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A Bank a halasztott adó bevétel elszámolása során az elérhető tervszámok alapján számított értéket számolta el. A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-ig számolható el.

2021. december 31-én a Banknak 237 903 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2020: 266 077 millió Ft) az alábbi lejárattal:

30.3

	2021	2020
2025-ig felhasználható	2 451	2 451
2030-ig felhasználható	235 452	263 626
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	237 903	266 077

A Bank 179 453 millió Ft (2020: 198 537 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést.

2015-ben a negatív adóalap felhasználására vonatkozó szabályozás megváltozott Magyarországon: kizárólag az elkövetkező 5 évben lehet felhasználni a 2015 évben és az azt követő években keletkezett negatív adóalapot, amennyiben adóráfordítás keletkezett az adóévben. A 2015 előtt keletkezett negatív adóalap felhasználási határideje 2030

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

30.4

2021				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Eredménnyel szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Értékpapírok	380	-	1 976	2 356
Immateriális javak	170	(29)	-	141
Források				
Céltartalékok	96	(78)	-	18
Halasztott adó követelés - adó veszteség	6 079	(818)	-	5 261
Nettózás előtt DTA összesen	6 725	(925)	1 976	7 776
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Tárgyi eszközök	(18)	(2)	-	(20)
Források				
Nettózás előtt DTL összesen	(18)	(2)	-	(20)
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)	6 725	(925)	1 976	7 776
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)	(18)	(2)	-	(20)
DTA összesen nettózás után	6 707	(927)	1 976	7 756

2020				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Eredménnyel szemben keletkeztetett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkeztetett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	690	(690)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök	122	(122)	-	-
Értékpapírok	1 596	(924)	(292)	380
Immateriális javak	179	(8)	-	171
Értékesítésre tartott eszközök	40	(40)	-	-
Egyéb eszközök	73	(73)	-	-
<u>Források</u>				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	479	(479)	-	-
Céltartalékok	169	(17)	-	152
Halasztott adó követelés - adó veszteség	3 868	2 211	-	6 079
Halasztott adó követelés - adójóváírás	700	(700)	-	-
Nettózás előtt DTA összesen	7 916	(842)	(292)	6 782
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Értékpapírok	(32)	32	-	-
Tárgyi eszközök	(41)	22	-	(19)
<u>Források</u>				
Kibocsátott kötvények	(36)	36	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	6	-	-
Céltartalékok	(56)	-	-	(56)
Egyéb kötelezettségek	(27)	27	-	-
Nettózás előtt DTL összesen	(198)	123	-	(75)
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)	7 916	(842)	(292)	6 782
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)	(198)	123	-	(75)
DTA összesen nettózás után	7 718	(719)	(292)	6 707

31. Lízingek

A Bank lízingbevevőként az IFRS 16-ra történő átálláskor néhány pénzügyi lízing szerződéssel rendelkezett, melyekre az IFRS 16 alkalmazásának nem volt jelentős hatása.

A Bank nem rendelkezik olyan szerződéssel, amelyet allízing keretében továbbértékesítene.

31.1

2021. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Ingatlan - saját	Járművek	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekartilási érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	17	10 428	5 832	-	1 178	17 455
Növekedés	-	136	1 526	27	52	1 741
Átértékelés	1	1 055	-	-	-	1 056
Értékesítések és kivezetések	(2)	(183)	-	-	-	(185)
Egyéb módosítások	-	(40)	-	-	-	(40)
Egyenleg december 31-én	16	11 396	7 358	27	1 230	20 027
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>						
Egyenleg január 1-jén	8	3 727	1 071	-	223	5 029
Időszaki értécsökkenés	4	1 752	769	3	291	2 819
Átértékelés	-	640	-	-	-	640
Kivezetések	(2)	(330)	(28)	-	-	(360)
Egyéb módosítások	-	40	-	-	-	40
Egyenleg december 31-én	10	5 829	1 812	3	514	8 168
<i>Könyv szerinti érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	9	6 701	4 761	-	955	12 426
Egyenleg december 31-én	6	5 567	5 546	24	716	11 859

2020. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Ingatlan - saját	Járművek	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekartilási érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	17	8 192	12 867	-	412	21 488
Növekedés	-	2 225	-	-	766	2 991
Értékesítések és kivezetések	-	-	(7 035)	-	-	(7 035)
Egyenleg december 31-én	17	10 428	5 832	-	1 178	17 455
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>						
Egyenleg január 1-jén	4	2 914	1 282	-	138	4 338
Időszaki értécsökkenés	4	880	912	-	85	1 881
Kivezetések	-	-	(1 123)	-	-	(1 123)
Egyenleg december 31-én	8	3 727	1 071	-	223	5 029
<i>Könyv szerinti érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	13	5 278	11 585	-	274	17 150
Egyenleg december 31-én	9	6 701	4 761	-	955	12 426

31.2

	2021. december 31.	2020. december 31.
3 hónapon belül	606	766
3 hónap és 1 év között	2 285	2 951
1-3 év között	4 898	8 370
3-5 év között	3 588	4 986
5 éven túl	9 185	13 048
Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	20 562	30 121

31.3

	2021. december 31.	2020. december 31.
Hosszú lejáratú	17 019	17 570
Rövid lejáratú	2 605	2 387
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	19 624	19 957

31.4

	2021	2020
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	1 307	1 244
Éves értékcsökkenési leírás	(2 819)	(1 879)
Lízingek miatti pénzáramlás	2 837	2 368

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

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű (például: nyomtatók, számítástechnikai berendezések). A kisértékű, rövid futamidejű lízingek értéke 26 millió Ft volt a beszámolási időszakban (2020: 95 millió Ft).

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

31.5

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Indexhez kötött lízingdíjak	2 217	1 981	1 282	1 174	1 090	1 049	1 007	2

32. Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2021. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 55 916 millió Ft eredmény (2020. december 31-én: 6 232 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 100 000 ezer darab (2020. december 31-én: 100 000 ezer darab) értéke alapján történt.

Alapérték

2021. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & \text{Törzsrésztvényesek számára} & & & \\ & \text{rendelkezésre álló nettó} & 55\,916 \text{ millió Ft} & & \\ \text{Egy részvényre jutó} & \text{jövedelem (mFt)} & & & \\ \text{eredmény (Ft)} & \text{Törzsrésztvények átlagos} & & & \\ & \text{állománya (ezer)} & 100\,000 \text{ ezer} & = & 559 \text{ Ft} \end{array}$$

2020. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & \text{Törzsrésztvényesek számára} & & & \\ & \text{rendelkezésre álló nettó} & 6\,232 \text{ millió Ft} & & \\ \text{Egy részvényre jutó} & \text{jövedelem (mFt)} & & & \\ \text{eredmény (Ft)} & \text{Törzsrésztvények átlagos} & & & \\ & \text{állománya (ezer)} & 100\,000 \text{ ezer} & = & 62 \text{ Ft} \end{array}$$

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

Hígított érték

2021. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & \text{Törzsrésztvényesek számára} & & & \\ & \text{rendelkezésre álló nettó} & 55\,916 \text{ millió Ft} & & \\ \text{Hígított egy} & \text{jövedelem (mFt)} & & & \\ \text{részvényre jutó} & \text{Törzsrésztvények átlagos} & & & \\ \text{eredmény (Ft)} & \text{állománya figyelembe véve a} & 100\,000 \text{ ezer} & = & 559 \text{ Ft} \\ & \text{hígítási tényezőket (ezer)} & & & \end{array}$$

2020. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & & \text{Törzsrészesvényesek számára} & & \\ & & \text{rendelkezésre álló nettó} & & \\ & & \text{jövedelem (mFt)} & 6\,232 \text{ millió Ft} & \\ \text{Hígított egy} & = & \frac{}{} & = & \\ \text{részvényre jutó} & & \text{Törzsrészesvények átlagos} & & \\ \text{eredmény (Ft)} & & \text{állománya figyelembe véve a} & 100\,000 \text{ ezer} & \\ & & \text{hígítási tényezőket (ezer)} & & \\ & & & & 62 \text{ Ft} \end{array}$$

33. Függő tételek és kötelezettségek

33.1

2021. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
Függő kötelezettségek						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	133 541	(289)	(279)	(43)	-	132 930
Akkreditívvel és egyéb rövid lejáratú, kere skedelemi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	17 983	(33)	-	-	-	17 950
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	10 820	-	(14)	(5)	(274)	10 527
Függő kötelezettségek összesen	162 344	(322)	(293)	(48)	(274)	161 407
Jövőbeni kötelezettségek						
Le nem hívott hitelkeretek	402 054	(806)	(1 055)	(609)	-	399 584
Jövőbeni kötelezettségek összesen	402 054	(806)	(1 055)	(609)	-	399 584

2020. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
Függő kötelezettségek						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	120 072	(209)	(395)	(41)	-	119 427
Akkreditívvel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	17 178	(14)	-	-	-	17 164
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	11 676	(11)	(9)	-	(426)	11 230
Függő kötelezettségek összesen	148 926	(234)	(404)	(41)	(426)	147 821
Jövőbeni kötelezettségek						
Le nem hívott hitelkeretek	276 333	(877)	(113)	(465)	-	274 878
Jövőbeni kötelezettségek összesen	276 333	(877)	(113)	(465)	-	274 878

34. Becslések és feltételezések

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

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

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

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

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

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

A valós érték meghatározása

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

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések közé tartoznak az alábbiak:

Pénzügyi instrumentumok értékelése

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

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

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

hasonló instrumentumok jegyzett árai alapján értékelünk, és jelentős meg nem figyelhető módosításokra vagy feltevésekre van szükség az instrumentumok közötti különbségek tükrözéséhez.

Az olyan pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, Black-Scholes és polinom opcióárazási modellek és más értékelési modellek. Az értékelési technikákban alkalmazott feltevések és inputok közé tartoznak a kockázatmentes és irányadó kamatlábak, hitelkockázati felárlak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárlak, kötvény- és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások és korrelációk.

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

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

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

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

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

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

34.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
<i>2021. december 31.</i>					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	104 402	-	104 402
Értékpapírok	10	119 514	79 525	-	199 039
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	53 295	53 295
Folyó- és betétszámlák	16	2 223	-	-	2 223
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	41 528	-	41 528
Összesen		121 737	225 455	53 295	400 487
<i>Módosított 2020. december 31.</i>					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	23 262	-	23 262
Értékpapírok	10	544 554	79 535	-	624 089
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	40 797	40 797
Folyó- és betétszámlák	16	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	35 406	-	35 406
Kibocsátott kötvények	19	-	2 343	-	2 343
Összesen		544 554	140 546	40 797	725 897
<i>2020. december 31.</i>					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	23 262	-	23 262
Értékpapírok	10	544 554	79 535	-	624 089
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	938	938
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	35 406	-	35 406
Kibocsátott kötvények	19	-	2 343	-	2 343
Összesen		544 554	140 546	938	686 038

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 4. megjegyzés). 2021. december 31-i beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

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

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

A valós értékek meghatározása során a Csoport nem használja az ésszerűen lehetséges alternatív inputok átlagát, mivel az átlagok nem képviselnek olyan árat, amelyen az ügylet piaci szereplők között megtörténne az értékelés időpontjában. Ha alternatív feltevések széles köre áll rendelkezésre, a legmegfelelőbb kiválasztásában szerepet játszó megítélés többek között az inputforrások minőségének értékelése (például a bizonyos tartományon belüli

különböző árjegyzéseket adó ügynökök tapasztalata és szakértelme, nagyobb súlyt adva az instrumentum eredeti ügynökétől származó jegyzésnek, aki a legtöbb információval rendelkezik az instrumentumról), valamint megerősítő bizonyítékok rendelkezésre állása a tartományon belüli egyes inputok tekintetében.

A következő tábla a pénzügyi instrumentumok valós értékét és a főbb kockázatokat mutatja be. A tábla kockázati faktorok bontásában tartalmazza az összes valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot, amely valamilyen kockázatnak ki van téve. A legtöbb pénzügyi instrumentum több kockázatnak is ki van téve, így ezek valós értéke több oszlopban is kimutatásra kerülnek, melynek következtében a sorok végösszege nem egyezik a kapcsolódó mérlegsorokkal.

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

34.2

	Megjegyzés	Kamat	Árfolyam	Egyéb
2021. december 31.				
Származékos pénzügyi eszközök	9	94 079	21 055	80
Értékpapírok	10	190 698	4 618	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	53 295	23	-
Folyó- és betétszámlák	16	2 223	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	36 286	6 957	-
Összesen		376 581	32 653	80

Módosított 2020. december 31.

Származékos pénzügyi eszközök	9	12 094	11 997	-
Értékpapírok	10	617 886	36 033	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	40 797	22	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	28 416	6 892	98
Kibocsátott kötvények	19	2 343	-	2 343
Összesen		701 536	54 944	2 441

2020. december 31.

Származékos pénzügyi eszközök	9	12 094	11 997	-
Értékpapírok	10	617 886	36 033	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	938	22	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	28 416	6 892	98
Kibocsátott kötvények	19	2 343	-	2 343
Összesen		661 677	54 944	2 441

35. Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becslült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4. és 34 megjegyzések), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becslült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becslült valós értékeket.

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

35.1

2021. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
--------------------	------------	--------------------------------------	--	--	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi eszközök

Pénzeszközök	7	-	831 434	-	831 434	831 434
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	61 814	-	61 814	60 571
Származékos pénzügyi eszközök	9	104 402	-	-	104 402	104 402
Értékpapírok	10	11 358	804 712	187 681	1 003 751	937 562
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	53 295	1 147 914	-	1 201 209	1 145 952
Összesen		169 055	2 845 874	187 681	3 202 610	3 079 921

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	705 565	-	705 565	705 565
Folyó- és betétszámlák	16	2 223	2 231 471	-	2 233 694	2 233 694
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	41 528	-	-	41 528	41 528
Kibocsátott kötvények	19	-	3 394	-	3 394	3 394
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	45 070	-	45 070	45 070
Összesen		43 751	2 985 500	-	3 029 251	3 029 251

Módosított 2020. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
-------------------------------	------------	--------------------------------------	--	--	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi eszközök

Pénzeszközök	7	-	294 183	-	294 183	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	83 558	-	83 558	82 642
Származékos pénzügyi eszközök	9	23 262	-	-	23 262	23 262
Értékpapírok	10	16 922	549 938	607 167	1 174 027	1 172 547
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	40 797	1 065 445	-	1 106 242	1 078 359
Összesen		80 981	1 993 124	607 167	2 681 272	2 650 993

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	574 825	-	574 825	574 825
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 877 454	-	1 877 454	1 877 454
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	-	-	35 406	35 406
Kibocsátott kötvények	19	-	2 343	-	2 343	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	44 724	-	44 724	44 724
Összesen		35 406	2 499 346	-	2 534 752	2 534 752

2020. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valós értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>						
Pénzeszközök	7	-	294 183	-	294 183	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	83 558	-	83 558	82 642
Származékos pénzügyi eszközök	9	23 262	-	-	23 262	23 262
Értékpapírok	10	16 922	549 938	607 167	1 174 027	1 172 547
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	938	1 105 304	-	1 106 242	1 078 359
Összesen		41 122	2 032 983	607 167	2 681 272	2 650 993
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	574 825	-	574 825	574 825
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 877 454	-	1 877 454	1 877 454
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	-	-	35 406	35 406
Kibocsátott kötvények	19	-	2 343	-	2 343	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	44 724	-	44 724	44 724
Összesen		35 406	2 499 346	-	2 534 752	2 534 752

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

Pénzeszközök

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

Származékos pénzügyi instrumentumok

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

Értékpapírok

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

Ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash-flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2021. december 31-én érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelportfólió valós értékének. A nemteljesítő egyedi értékelésű hitelek, olyan a teljesítő hitelek esetén alkalmazott diszkont faktorral kerültek diszkontálásra, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja

értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra. Olyan kihelyezett hitelek esetében, ahol a Csoport arra számít, hogy pénzáram csak a fedezetek értékesítéséből származik, a hitel értéke a nettó jelenértékre kerül értékvesztésre, és a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések valós értéke nem különbözik a pénzügyi kimutatáskor esedékessé vált követelések értékétől.

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, Folyó- és betétszámlák

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

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

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

36. Kapcsolt felek

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, leányvállalatok, társult vállalkozások, közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, auditorok, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kapcsolt felek, kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joguk van. A kormányzati szervek kivételt képeznek az IAS 24. standard 25. bekezdése alapján az általános közzététel alól. Kulcsfontosságú vezetőknek tekintti a Csoport a Felügyelő Bizottság tagjait, valamint az Igazgatóság tagjait.

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

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

36.1

	Tulajdonosok és csoportjaik		Konzolidált leányvállalatok		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető üzségszervezők		Egyéb kapcsolt felek	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<i>Eszközök</i>												
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 268	884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	55 329	-	179 946	175 736	2 153	1 745	269	-	430	181	8 100	208
Származékos pénzügyi eszközök	3 342	-	43	-	-	-	-	-	-	-	141	372
Adósságinstrumentumok	-	14 109	-	-	-	1 086	-	-	-	-	1 226	-
Tőkeinstrumentumok	455	-	43 764	43 764	1 793	1 503	614	150	-	-	110	137
Egyéb eszközök	48	65	8 550	7 800	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 385	53 433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	54 329	671	16 585	16 228	997	854	339	74	889	289	8 819	3 328
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 128	852	-	-	-	-	-	-	-	-	1	506
Egyéb kötelezettségek	636	1	7 343	6 423	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevételek	1 625	705	1 799	1 277	57	16	1	-	16	4	301	2
Kamatráfordítások	(549)	(369)	(128)	(68)	(5)	(3)	-	-	-	-	(44)	(2)
Nettó jutalék- és díjbevételek	414	193	99	68	14	15	47	64	47	49	94	18
Egyéb bevételek / (ráfordítások)	(237)	(110)	(42)	(24)	(11)	(11)	(4)	(2)	(1 660)	(1 175)	(82)	(12)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	<i>80 978</i>	<i>10</i>	<i>25 201</i>	<i>8 769</i>	<i>1 990</i>	<i>2 374</i>	<i>113</i>	<i>-</i>	<i>30</i>	<i>15</i>	<i>86</i>	<i>994</i>
<i>Le nem hívott hitelkeretek</i>	<i>80 514</i>	<i>10</i>	<i>20 781</i>	<i>8 025</i>	<i>1 990</i>	<i>2 374</i>	<i>113</i>	<i>-</i>	<i>30</i>	<i>15</i>	<i>-</i>	<i>200</i>
<i>Garanciák</i>	<i>464</i>	<i>-</i>	<i>4 420</i>	<i>744</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>86</i>	<i>794</i>
<i>Céltartalék</i>	<i>6 265</i>	<i>5</i>	<i>32 595</i>	<i>32 595</i>	<i>4 326</i>	<i>3 984</i>	<i>2</i>	<i>-</i>	<i>13</i>	<i>1</i>	<i>62</i>	<i>2</i>

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

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

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

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

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

36.2

	2021	2020
Rövid távú munkavállalói juttatások	769	691
Végkielégítések	11	72
Résztvényalapú juttatások	875	400
Összesen	1 655	1 163

A Csoport él az IAS 24 standardban meghatározott lehetőséggel, amely értelmében mentesül a kapcsolt felekkel folytatott ügyletekre vonatkozó közzétételi követelmények alól, amennyiben azok a beszámolót készítő gazdálkodó egység felett jelentős befolyást gyakorló kormányzattal kapcsolatban merülnek fel. A lent közzétett összegeken kívül a Csoport az MNB-vel szemben rendelkezik jelentős ügylettel, amely finansziális hitelnyújtáshoz kapcsolódik 266 milliárd Ft-os átlagos állománnyal. Az MNB-vel szemben fennálló pénzeszközök további bemutatását a 7. megjegyzés, a gazdaságélénkítő állami refinanszírozások keretében nyújtott NHP-s hitelprogramok részletes bemutatását a 39-es megjegyzés tartalmazza.

36.3

2021. december 31.	Állami érdekeltségek	
	Könyv szerinti érték	Jelentős ügyletek
Eszközök		
Pénzeszközök	808 712	-
Hitelintézetekkel szembeni követelések	32 060	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 100	-
Származékos pénzügyi eszközök	18 019	-
Értékpapírok	838 608	383 649
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	626 573	-
Folyó- és betétszámlák	6	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 347	-
Eredménykimutatás		
Kamatbevétel	12 567	(1 028)
Kamatráfordítás	7 673	-
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	-
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(2 666)	1 159
Veszteségek fedezetére képzett / (visszairt) értékvesztés és céltartalék	-	(13)
Függő és jövőbeni kötelezettségek	108 325	-

A táblában két tranzakció jelenik meg a jelentős tranzakciók oszlopban. Egyik az Államadósság Kezelő Központtal folytatott (továbbiakban: ÁKK) értékpapír csere tranzakció. A másik az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezettel kötött értékpapír értékesítési ügylet. A tranzakciók összhangban voltak az aktuális piaci feltételekkel.

37. Szegmensinformációk

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

Üzleti szegmensek

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

2021. december 31-én a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

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

Intézményi ügyfelek

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

Retail és Private Banking

A Csoport 51 (2020: 51) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Lízing

A Csoport lízing portfólióját az MKB-Euroleasing Csoport kezeli. A tevékenységi kör kiterjesztésre került a mezőgazdasági gép, nagy haszonjármű, busz és általános gép finanszírozásra is.

Egyéb

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

37.1

2021. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Lakossági ügyletek és private banking	Intézményi ügyletek	Egyéb	Összesen
<i>Eszközök</i>						
Pénzeszközök	7	-	-	831 434	-	831 434
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	-	61 814	-	61 814
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	104 402	-	104 402
Értékpapírok	10	149 019	-	854 732	-	1 003 751
Ügyletekkel szembeni követelések	11	944 485	256 724	-	-	1 201 209
Értékszámlákra tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	38	-	35	-	-	35
Egyéb eszközök	12	-	-	-	18 810	18 810
Halasztott adókövetelések	23	-	-	-	7 756	7 756
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	49 563	49 563
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	41 408	41 408
Összesen		1 093 504	256 759	1 852 382	117 537	3 320 182
<i>Kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	705 565	-	705 565
Folyó- és betétszámlák	16	1 789 348	444 346	-	-	2 233 694
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	41 528	-	41 528
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	44 725	3	-	5 460	50 188
Tényleges adókötelezettségek	-	-	-	-	1 862	1 862
Kibocsátott kötvények	19	-	-	3 394	-	3 394
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	-	45 070	-	45 070
Saját tőke	21, 22	-	-	-	238 881	238 881
Összesen		1 834 073	444 349	795 557	246 203	3 320 182
<i>Eredménykimutatás</i>						
Kamatbevétel	24	18 748	11 526	44 956	7 100	82 330
Kamatkiadás	25	(3 708)	(48)	(23 604)	(5 112)	(32 472)
Nettó jutalék eredmény	26	18 108	6 936	7	-	25 051
Egyéb eredmény	27	8 992	1 665	52 776	(17 841)	45 592
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszatartott értékesítések és céltartalékok	28	49	(3 805)	110	(107)	(3 753)
Banküzemi költség	29	(21 281)	(19 324)	(3 609)	(11 327)	(55 541)
Bankadó ráfordítás	27	-	-	-	(1 824)	(1 824)
Szegmens eredmény		20 908	(3 050)	70 636	(29 111)	59 383
<i>Egyéb információk</i>						
Tőkekiadások		-	3 002	-	15 995	18 997
Értéksökkenés és amortizáció	14	-	-	-	6 955	6 955

2020. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Lakossági ügyletek és private banking	Intézményi ügyletek	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	7	-	-	294 183	-	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	-	83 558	-	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	23 262	-	23 262
Értékpapírok	10	82 187	-	1 091 840	-	1 174 027
Ügyletekkel szembeni követelések	11	861 557	244 685	-	-	1 106 242
Értékszámlákra tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	38	504	-	-	-	504
Egyéb eszközök	12	-	-	-	15 149	15 149
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-	1 418	1 418
Halasztott adókövetelések	23	-	-	-	6 707	6 707
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	48 373	48 373
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	39 213	39 213
Összesen		944 248	244 685	1 492 843	110 860	2 792 636
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	574 825	-	574 825
Folyó- és betétszámlák	16	1 476 656	400 798	-	-	1 877 454
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	35 406	-	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	39 076	3 331	-	12 503	54 910
Kibocsátott kötvények	19	-	-	2 343	-	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	44 724	-	44 724
Saját tőke	21, 22	-	-	-	202 974	202 974
Összesen		1 515 732	404 129	657 298	215 477	2 792 636
Eredménykimutatás						
Kamatbevételek	24	15 423	10 524	25 762	(786)	50 923
Kamatkiadások	25	(1 033)	(49)	(25 236)	1 330	(24 988)
Nettó jutalék eredmény	26	13 982	6 375	3 374	-	23 731
Egyéb eredmény	27	6 822	1 183	16 889	(17 472)	7 422
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszatér értékvészteségek és céltartalékok	28	(4 242)	(2 728)	(134)	216	(6 888)
Banküzemi költség	29	(18 658)	(17 063)	(3 168)	(2 713)	(41 602)
Barkádó ráfordítás	27	-	-	-	(1 645)	(1 645)
Szegmenseredmény		12 294	(1 758)	17 487	(21 070)	6 953
Egyéb információk						
Tőkekiadások	-	-	-	-	18 027	18 027
Értékszőkenés és amortizáció	14	-	-	-	5 352	5 352

A szegmenseredmény értékelése

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

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

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

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

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

38. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A Csoport 2020. december 31-én nettó 504 millió Ft összegű hitelportfóliót sorolt át értékesítésre tartott befektetési eszközzé (bruttó értéke 2 975 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 2 471 millió Ft volt). Továbbá a Csoport értékesítésre tartott befektetett eszközként mutatta ki az MKB Üzemeltetési Kft. tulajdonában álló egyik ingatlanját 1 029 millió Ft értékben, az ingatlan értékesítése 2021 első félévében megtörtént.

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

Az értékesítésre tartott befektetési eszközök és tevékenységek a következőket tartalmazzák:

38.1

	2021	2020
<i>Eszközök</i>		
Ügyfelekkel szembeni követelések	35	504
Értékesítésre tartott eszközök összesen	35	504

39. Állami támogatások

Az MNB 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), elsősorban a kis- és középvállalatok hitelezésének élénkítésére. A program I. és II. pillérének keretében az MNB 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújtott a programban részt vevő hitelintézetek számára, melyet a hitelintézetek egy általuk vállalt, felülről korlátozott kamatmarzs mellett továbbhiteleztek a KKV-knak.

Az I. pillér keretében beruházási és forgóeszközhitel nyújtása, EU támogatások előfinanszírozása, és forintban nyújtott hitelek refinanszírozása valósulhatott meg. A II. pillér célja az volt, hogy a KKV-k hitelein belül csökkenjen a deviza alapú hitelek aránya, lehetővé téve a devizahitelek forintra váltását.

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött, és elindította a második fázist, ami 2016. december 31-ig volt elérhető.

2015. március 16-án az MNB elindította az NHP Plusz Programot, annak érdekében, hogy a hitel azon kis- és középvállalkozások számára is elérhető legyen, akik eddig nem vettek részt a Növekedési Hitelprogramban.

2015. október 6-án a Monetáris Tanács az NHP – fokozatos kivezetését szolgáló – harmadik szakasza elindításáról döntött. A program harmadik szakasza két pillérből áll, a II. pillérben a forint refinanszírozási hitelhez egy piaci árazású euro/forint csereügylet (CIRS) kapcsolódik, amely lehetővé teszi a hitelintézetek számára, hogy devizában nyújtsanak finanszírozást – árfolyamkockázat nélkül – a természetes devizafedezettel rendelkező KKV-k részére.

Az MNB a 2019. január 1-jén elinduló, az NHP részét képező NHP fix konstrukcióval a hazai kkv-hitelezés szerkezetét kívánja egészségesebb irányba terelni azáltal, hogy a mikro-, kis- és középvállalkozások hosszú lejáratú, rögzített kamatozású hitelhez jutásának lehetőségeit

javítja. Az NHP Fix program keretében a jegybank 0 százalékos kamatozása, legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott, maximum 2,5 %-os éves kamatmarzs mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV-knak.

A koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót, melynek keretösszegét a Monetáris Tanács 1 500 milliárd Ft összegben határozta meg. A Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1 000 milliárd Ft-tal 2 500 milliárd Ft-ra emelte meg az NHP Hajrá konstrukció keretösszegét, majd 2021 áprilisában tovább emelte, így elérte a 3 000 milliárd Ft-ot. A keret felhasználásra és az NHP Hajrá rogram kivezetésre került 2021. szeptember 30-án.

2021. október 4-én az MNB – a Növekedési Hitelprogram részeként – elindította az NHP Zöld Otthon Programot, a Monetáris Tanács 200 milliárd Ft-ban határozta meg a programra fordítható keret összegét. A programban résztvevő hitelintézeteknek legfeljebb 70 millió Ft lakáshitel nyújtására van lehetőségük adósonként, maximum 25 éves futamidővel, energiahatékony új lakóingatlanok vásárlása illetve építése céljából.

A program keretében az MNB 0 százalékos kamatozása, legfeljebb 20 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt (meghatározott forgóeszközhitelek, támogatás előfinanszírozási hitelek esetén a refinanszírozási hitel futamideje legfeljebb 3 év lehet) a hitelintézeteknek, amit a hitelintézetek egy felülről korlátozott éves költség mellett továbbhiteleznek a KKV-knak, illetve ugynezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat.

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 607 202 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással és 56 millió eurót a harmadik fázissal. 2021. december 31-ig bezárólag az NHP Hajrá konstrukció keretében 174 340 millió Ft hitelkihelyezés történt. A Bank 2019. IV. negyedévében 7 milliárd Ft értékű NHP Földvásárlási Hitelprogram keretében kihelyezett hitelt vett át az MFB Zrt.-től.

Az NHP keretében nyújtott forintban denominált hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök (4 881 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (5 077 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2021. december 31-én a forintban denominált hitelek valós értéke 219 413 millió Ft volt (2020: 146 043 millió Ft).

Az MKB Bank 2016. január 19-én csatlakozott a Piaci Hitelprogramhoz (PHP), aminek egyik célja a bankok piaci hitelezésre való átállása, illetve, hogy tovább ösztönözzék a bankokat a KKV hitelek folyósítására. Az MNB a PHP elindulásával egyidejűleg elindította a NHP program III. (kivezető) szakaszát is.

A PHP program keretében 2016-ban az MKB Bank 25 milliárd forintnyi nettó KKV hitelnövekedést vállalt be, melyet 2017-ben a PHP második szakaszában 5 milliárd forinttal megemelt, ezáltal összesen 120 milliárd Ft értékben kötött HIRS ügyleteket az MNB-vel.

40. A beszámolási időszak vége utáni események

A Magyar Nemzeti Bank 2022. január 28. napján kelt H-EN-I-61/2022. számú és a 2022. február 3. napján kelt N-EN-I-46/2022. számú döntésével engedélyezte, hogy a 2021. december 15. napján kelt Egyesülési Szerződésben foglaltak szerint a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.) és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 18.) 2022. március 31. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2022. február 15. napján kelt Cg.01-10-040952/2795. számú végzésével bejegyezte a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Cégjegyzékszám: 01-10-041037; székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.) és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Cégjegyzékszám: 01-10-141497; székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos u. 18.) 2022. március 31. napjával történő beolvadását az MKB Bank Nyrt-be.

Dr. Mészáros Beatrix 2021. november 16-i vezérigazgató-helyettesi kinevezése a Magyar Nemzeti Bank 2022. február 9-én kelt, H-EN-I-90/2022. számú határozatával hatályosult.

A Társaság 2022.02.14. napján értékesítette a Danube Capital R&A Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (cg.: 01-10-140292; székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.) meglévő 25%-os közvetlen részesedését megtestesítő részvénytársasági részesedését, így a továbbiakban a Társaság nem rendelkezik sem közvetlen, sem közvetett tulajdonnal a Danube Capital R&A Zrt-ben. A tranzakció lezárását követően a Társaság nem rendelkezik sem közvetlen, sem közvetett tulajdonnal a Danube Capital R&A Zrt. 100%-os leányvállalatában, a Danube Capital Advisory Kft-ben (cégjegyzékszám: 01-09-669775; székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.) sem.

A jegybankok reagáltak a magas inflációra (az eurózóna 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 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 O/N 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 idei lendületes gazdasági növekedést, mind az európai, mind a hazai gazdaság tekintetében.

A jegybankok reagáltak a magas inflációra (az eurózóna 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 június elején zárulhat, kamatemelésre legkorábban ezután kerülhet sor. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a február végétől kibontakozó folyamatokra reagálva március 8-án 100 bázisponttal 6,4%-ra emelte a kamatfolyosó felső részét jelentő overnight hitel kamatát, miközben az alapkamat és az overnight 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 idei lendületes gazdasági növekedést, mind az európai, mind a hazai gazdaság tekintetében.

2021 negyedik negyedévének lezárása után fontos változást hozott a gazdasági környezetben a 2022 február végén kibontakozó orosz-ukrán konfliktus, az ezzel járó bizonytalanság az egyedi pénzügyi kimutatások közzétételekor is érezteti hatását. A geopolitikai konfliktusok hozzájárulnak a növekedési kilátások bizonytalanságához. Ennek következtében a kedvező gazdasági kilátások helyét borúsabb növekedési kilátások és fokozódó inflációs nyomás vette át, amit a háború súlyosbított. A konfliktus, és az arra adott válaszreakcióként Oroszországgal és Fehéroroszországgal szemben 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.

Az ukrán-orosz háborús konfliktus nem okozott jelentős közvetlen üzleti hátrányt a Bank számára, ahogyan a Magyar Bankholding többi tagbankja számára sem. Mind a Bank tőkehelyzete, mid pedig a likviditási pozíciói stabilak, elegendő tartalékokkal rendelkeznek és megfelelően menedzselték. Sem a lakossági, sem a vállalati ügyfélkörben nem jelentkezett materiális banki közvetlen kockázat. Az érintett államok irányába a bankközi pénzügyi limitek azonnal lezárásra kerültek (nem volt kitétség). 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 jelentős közvetlen veszteséget.

A Magyar Bankholding Stratégiai Elemzőközpontja folyamatosan monitorozza és elemzi a releváns pénz- és tőkepiaci változásokat. A forint árfolyam volatilitása 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 az orosz és fehérorosz kereskedelmi bankok SWIFT rendszerből történő kizárás elvárásainak. Az orosz bankok jelentős hányadának kizárása a SWIFT-ből ugyanakkor megnehezíti a kereskedelmi és elszámolási kapcsolatokat az orosz és fehérorosz relációban érintett magyar vállalkozások számára.

A Bank továbbra is figyelemmel kíséri a közvetlenül vagy közvetve érintett ügyleteket az ukrán-orosz háborúval kapcsolatban. Az ügyfélkövetést a Bankholding tagjai végzik a Magyar Bankholding iránymutatásai alapján. Az egyes ügyfelekkel kapcsolatos kockázatokat súlyosságuk szerint rangsorolják, amely a kitétség jellegén, a kapcsolódó országon, és egyéb rendelkezésre álló információkon alapul.

Fordulónapon a Bank orosz, ukrán, fehérorosz ügyfelekkel szembeni kitettsége a következő:

2021. december 31.	Note	Összeg (eredeti millió-ra kerekített devizában)	Devizanem	Könyv szerinti érték (millió Ft)	Mérlegfősszeg	Mérlegfősszeghez viszonyított nagyságrend
Hitelezettekkel szembeni követelések	8	63	RUB	273	3 314 019	0,01%
Hitelezettekkel szembeni kötelezettségek	15	853	HUF	853	3 314 019	0,03%

A fenti táblázatban szereplő kitettségek olyan bankokkal szemben állnak fenn, amelyek szankciókkal nem érintettek. A Bank elemzése alapján nem vár jelentős veszteséget a fenti tételekből fakadóan.

ÜZLETI JELENTÉS

az MKB Bank Nyrt. 2021. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített éves pénzügyi kimutatásához

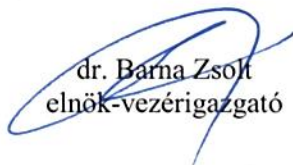
2021-ben az MKB Bank Nyrt. tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

- banki szolgáltatások
- pénzügyi és operatív lízing
- pénzügyi és befektetési szolgáltatás
- egyéb hitelnyújtás

A Bank a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti adózás utáni eredménye alapján 55 916 millió Ft nyereséget realizált a 2021-es gazdasági évben.

A 2021. év végén a saját tőke 238 881 millió Ft-ot tett ki.

Budapest, 2022. március 28.



dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató



Marty Antal
vezérigazgató-helyettes

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS ¹

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

A 2021-es évet és a piaci hangulatot továbbra is a koronavírus-járvány és az újabb vírusvariánsok elleni küzdelem, illetve az ebből fakadó bizonytalanság uralta világszerte. Miután a vakcinák széles körben elérhetővé váltak, a lakosság átoltottsága növekedett, az év első felében a gazdaságok nyitása és helyreállása is elkezdődött. A 2020-as válságból való lendületes kilábalásnak negatív következményei is voltak. Míg a kereslet gyorsan javult, addig a kínálat nem tudta vele tartani a lépést, így alapanyaghiány, logisztikai nehézségek léptek fel, akadózott az ellátási láncok és jelentős energiaár növekedés következett be, amely az infláció gyorsulásában csapódott le világszerte.

Egymás mellett láthattunk dinamikus növekedést tükröző adatokat és történelmi rekordokat döntő inflációs mutatókat. Az eurózónában 2021-ben kiemelkedő, 5,2%-os GDP-bővülést regisztráltak éves szinten (2020: -5,9%), az infláció pedig 2,6%-ra gyorsult a 2020-as 0,3%-ról, az év második felében átlépve a jegybanki 2%-os célértéket (december: 5%). Hasonló folyamatok zajlottak az USA-ban is: a GDP 2021-ben kiemelkedő mértékben, 5,7%-kal bővült 2020-hoz képest (2020: -3,4%), azonban az infláció is felgyorsult, a jegybank által kiemelten figyelt személyi fogyasztási (PCE) árindex év végére 5,8%-ra gyorsult éves bázison.

2021-ben is folytatódott a gazdaságok fiskális támogatása, azonban az év második felében - az infláció gyorsulásának fényében - a jegybankok előzetes iránymutatásában már megjelent az érdemi monetáris szigorítás lehetősége. Az ECB az év végén bejelentette a pandémia során bevezetett eszközvásárlási programjuknak a kivezetését, mely 2022 elején kezdődött el. Az amerikai jegybank szerepét betöltő Fed pedig már 2021 végén el is indította a korábbi eszközvásárlásainak kivezetését, mely 2022 márciusában ér véget, és az év során az elemzők több kamatemelést várnak.

Magyar gazdasági környezet

Magyarországon is a koronavírus-járvány hullámai és a védőoltások, a második negyedéves gazdasági nyitás és felzárkózás, illetve az gyorsuló inflációra adott monetáris politikai reakciók voltak a meghatározóak 2021-ben. A hazai gazdaság kimagasló mértékben, éves átlagban 7,1%-kal nőtt 2021-ben a 2020-as 4,7%-os csökkenést követően, meghaladva a járvány előtti gazdasági teljesítményt is. A kiemelkedő növekedés annak ellenére következett be, hogy az ipari és építőipari szektor teljesítményére negatívan hatott az alapanyaghiány és egyéb kínálati korlátozó tényezők (szállítási nehézségek, akadózó ellátási láncok). 2022-ben is dinamikus, 6% körüli gazdasági növekedés várható.

A járvány elleni védekezés és a gazdasági helyreállást támogató intézkedések hatására a kormányzati szektorban 2020 után 2021-ben is jelentős, 7,4%-os GDP-arányos költségvetési hiány alakult ki (2020: -8%). A GDP-arányos bruttó államadósság 2021 végén előzetes várakozások szerint 80% alatt lehet, a 2020 végi szint (80,1%) közelében.

¹ A pénzügyi kimutatás következő fejezetében a Bank pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára bemutassuk a pénzügyi helyzet és az eredmények 2021. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2021. december 31-i fordulónappal a 2021-es üzleti évre vonatkozó és a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. bejegyzett könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Bank teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített egyedi pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be

Az infláció jelentősen gyorsult 2021-ben belső és globális folyamatok hatására. Április óta az MNB inflációs célrendszere toleranciasávjának felső, 4%-os határa felett jár, decemberre elérte a 7,4%-ot (év/év alapon). Éves átlagban 5,1%-os volt az infláció. A maginfláció decemberben 6,4%-ra nőtt (év/év alapon), jelentős mértékben belső árnyomás hatására. 2022-ben még nagyobb, 6%-os éves átlagos infláció várható, felfelé mutató kockázatokkal. A kormányzat számos intézkedést tett az infláció visszafogására (háztartási energia árszabályozás, üzemanyag árplafon, alapvető élelmiszerek árának korábbi bázishoz rögzítése).

Az MNB a megugró infláció csökkentése érdekében 2021-ben monetáris szigorításba kezdett. Az alapkamatot az év eleji 0,6%-ról 2,4%-ig emelte 2021 év végére, ill. az egyhetes betéti tender kamata (effektív ráta) 0,75%-ról 4,0%-ig nőtt. Továbbá a jegybank év végéig fokozatosan kivezette a likviditásnövelő eszközeinek az alkalmazását: az állampapír- és jelzáloglevél-vásárlási programot, a Növekedési Hitelprogramot és a Növekedési Kötvényprogramot, de ez még nem járt a jegybanki mérleg érdemi csökkentésével.

Az állampapír-piacon is jelentős hozamemelkedés zajlott le 2021-ben: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam az év eleji 2%-ról 4,5%-ig nőtt.

A bankszektor helyzete²

2021-ben a bankszektor mindennapi működését az előző évhez képest már kevésbé befolyásolta a koronavírus-járvány. Bár bizonyos, főként a turizmushoz és a vendéglátáshoz köthető szektorok tavaszig szigorú korlátozások alá tartoztak, a legtöbb szektor már alkalmazkodott a járvány jelenlétéhez, és többségük a harmadik negyedévre elérte a járvány előtti kibocsátási szintjét. Mind a vállalati, mind a lakossági ügyfelek esetében segítette a bankszektor teljesítményét a már a 2020. évben felgyorsult digitalizáció, ami egyre több ügyletben tette szükségtelenné vagy szűkítette minimálisra az ügyfél fizikai jelenlétét. A bankszektor működési kereteit továbbra is nagy mértékben meghatározták a járvány gazdasági hatásait ellensúlyozó gazdaságpolitikai lépések, köztük a törlesztési moratórium, ami 2021 október végéig változatlan formában, onnantól pedig az ügyfél aktív kezdeményezésére folytatódhatott (lényegesen alacsonyabb effektív banki kiteríttség mellett). Meghatározóak voltak a jegybanki likviditásbővítő lépések, továbbá a jegybanki és államháztartási forrású hitelösztönző programok.

A javuló makrogazdasági mutatók, amik a törlesztési moratórium fennállása alatt a kockázati modellek legfőbb bemeneti paraméterei is voltak, lehetővé tették a 2020-ban konzervatív feltételezésekkel megképzett értékvesztés és céltartalék egy részének felszabadítását a szektorban, ezáltal a kockázati költségek csökkenése az eredmény javulásának számottevő tényezőjévé vált a tavalyi évben. Ehhez hasonló mértékben javította az eredményt a nettó kamatbevételek növekménye, amelyben az üzleti állományok és a kamatpálya növekedésén túl a jegybank likviditásbővítő lépései is szerepet játszottak. Mindeközben a működési költségek növekedése visszafogott maradt. Összességében a belföldi tevékenységre vonatkozó nem-konszolidált adatok alapján (vagyis a külföldi leánybankok teljesítményétől eltekintve) a magyar hitelintézeti szektor 550 milliárd forint feletti adózott eredményt realizált 2021-ben, ami több mint két és félszerese a 2020. évi eredménynek, és 10% fölötti tőkearányos megtérülést jelent.

A lakossági és vállalati hitelösztönzési programok (előbbieket esetében főként az otthonteremtési, utóbbiak esetében pedig a nyár végéig a teljes keretet kimerítő NHP Hajrá!, valamint számos jogcímen elérhető kedvezményes kondíciójú fejlesztési hitelek) segítségével jelentősen bővült 2021-ben az ügyfélhitelek állománya, amiben október végéig a törlesztési moratórium hatása is érdemi szerepet játszott. A lakossági jövedelmek bővülése és a vállalati fejlesztési források bősége következtében az ügyfél-megtakarítások állománya is jelentősen emelkedett, így a hitelintézeti szektor elsődleges forrásellátottsága továbbra is kiemelkedő volt. Az év közepétől a jegybanki szigorítás miatt emelkedésnek induló hozamkörnyezetben

² Adatok forrása: MNB, előzetes adatok

az új vállalati hitelek esetében az árazási automatizmusok érvényesítették a magasabb kamatokat piaci hiteltermékeik árazásában, ugyanez a lakossági hitelek és betétek esetében visszafogottabb mértékben történt csak meg.

A jegybanki elvárásoknak megfelelően egyre több bank vezetett be a környezeti fenntarthatósági szempontoknak megfelelő hiteltermékeket, illetve kezdte meg ilyenek kihelyezését jegybanki refinanszírozást igénybe véve (Zöld Otthon Program). A digitalizáció is tovább folytatódott: szélesedett az elérhető mobilfizetési megoldások köre, egyre több hitelügylet teljes lebonyolítása helyeződött át az online térbe, és több banknál már számlanyitáshoz sincs szükség személyes jelenlétre.

Összességében a bankszektor magas likviditás, biztonságos tőkeellátottság mellett működött 2021-ben, a szabályozói környezet kisebb szigorodásához ebben az évben nem volt szükség jelentős alkalmazkodásra. Gyorsult a banki koncentráció folyamata is: az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezetek csoportjának egyesülési folyamata mellett 2021-ben döntött el, hogy a kivonuló Commerzbank üzlet részét az Erste Bank vásárolja meg, és a kisbankok körében is születtek felvásárlási döntések az év folyamán (a Magnet Bank a Sopron Bankot szerezte meg).

AZ MKB 2021. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

A Bank egyedi mérlegfőösszege 18,9%-kal, 527,7 milliárd forinttal emelkedve 2021 végén 3 320,3 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 8,6%-os növekedéssel 1 201,2 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 19,0%-os bővüléssel 2 233,7 milliárd forintot tett ki. Az MKB Bank 2021. évi jövedelmezősége sokkal kedvezőbben alakult a 2020. évi COVID-19 járvány okozta gazdasági visszaesést követően, az adózás utáni nyereség 55,9 milliárd forinttal emelkedett az előző évi 6,2 milliárd forintos profit után.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai tovább erősödtek, mind a tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérleg szerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét tekintve.

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE³

Lakossági, mikro- és kisvállalati szegmens

A lakossági szegmens a folytatódó pandémiás helyzet ellenére jelentős növekedést ért el a 2021-ben az előző évhez viszonyítva. A pandémia számos területen továbbra is befolyásolta az ügyfél elvárásokat és szokásokat. A megváltozott körülmények között a lakossági értékesítésben a korábbiaknál is nagyobb hangsúly került az ügyfeleknek nyújtott szakértő tanácsadásra és támogatásra, legyen szó likviditásmenedzsmentről, krízishitelekről, moratóriumról vagy távoli elérést biztosító digitális megoldásokról.

Az MKB Bank folytatta a korábban megkezdett fejlesztéseket, melyek fókuszban a minőségi ügyfélkiszolgálás, az ügyfélélmény növelése, a hitelezés és a prémium szegmens erősítése, tovább növelve az MKB Bank lakossági üzletágának piaci részesedését.

Prémium szegmensben töretlen lendülettel folytatódott a siker sorozat. Kimagasló eredmények születtek ügyfélszám és kezelt portfólió növekmény tekintetében. Az MKB-Pannónia Alapkezelő nyílt végű befektetési alapjainak állománya tovább nőtt a szegmensben, köszönhetően a mintaportfólió alapú befektetési tanácsadásnak, valamint a befektetési alapok jó teljesítményének.

Lakossági ügyfélkörben a befektetések terén továbbra is a biztonságos és kiszámítható állampapírok iránt volt jelentős a kereslet. A MÁP+ mellett egyre inkább előtérbe került az

³ Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

infláció követő Prémium Magyar Állampapír, ennek hatására 2021-ben tovább növekedett ezen instrumentumok nettó értékesítése, továbbá a befektetési alapok népszerűsége visszatérni látszott az átmeneti keresletcsökkenést követően.

Jelentős növekedést ért el az MKB Bank jelzáloghitelezés terén. Az előző évhez viszonyítva 2021-ben a folyósított jelzáloghitel volumene több mint másfélszerese volt a megelőző évi teljesítménynek (+54% év/év).

A Bank egyre nagyobb mértékben értékesített hosszú kamatperiódusú lakossági jelzáloghiteleket, így az ügyfélkört kevésbé érintette az év végén emelkedő hozamkörnyezet, a kamatváltozás kockázata csökkent. Az MKB Bank az árazási politikájában szem előtt tartotta az üzleti stratégiai célul kitűzött piaci pozíciójának megtartását. Jelzáloghitel termékpaletta 2021. októbertől az MKB NHP Zöld Otthon Lakáshitellel bővült.

A személyi kölcsön folyósítás az év során közel duplája volt (+91% év/év – részben a bázisévi korlátozások következtében) az előző évi volumennek, melyben a 2020-ban bevezetett online személyi kölcsön igénylések aránya negyedévről negyedévre folyamatosan nőtt.

A kormányzat gazdaság-újraindítási akcióterve alapvetően határozta meg az MKB Bank 2021 évi mikro- és kisvállalati üzleti stratégiáját. A Bank gyorsan és zökkenőmentesen vezette be valamennyi, az új gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott terméket, melyek egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ebben a szegmensben.

Az erős online marketingjelenlét és a fiókhálózati proaktivitás révén az első félévben különösen a Széchenyi Kártya Program volt a szegmensben meghatározó, melyet a második negyedévtől fokozatosan kiegészített az MFB Kamatmentes Újraindítási gyorskölcsön iránt felfutó kereslet, amellyel a fajlagos termékpenetráció is javult. Az MFB GINOP-9.1.1-21 program keretében kihelyezett állomány az év végére meghaladta a 10,8 milliárd forintot, mely 14%-os piaci részesedést jelent.

Az MKB Bank elkötelezett az olyan fejlesztések irányába, amelyek növelik a pozitív ügyfélményt és egyben fokozzák az ügyfelek biztonságérzetét a hosszan elhúzódó pandémiás környezetben.

Az év első negyedévében befejeződött a fiókhálózatban a digitális ügyfélhívórendszer fejlesztése és teljes körű bevezetése. A rendszer online sorszámhúzásra és időpontfoglalásra ad lehetőséget, így minimalizálhatók a bankfiókban való várakozási idők, elkerülve ezzel az esetleges helyszíni sorban állást és várakozást.

Az MKB Bank rendszeresen felhívja ügyfelei figyelmét az alternatív csatornák használatának lehetőségére, valamint számos tájékoztatót alkalmaz az elektronikus csatornák használatának elősegítése érdekében.

A fiókhálózat tevékenységét az év során nagyban befolyásolta a pandémia kapcsán folytatódó nemzetközi és országos egészségügyi vészhelyzet. Az ügyfelek és munkatársak védelmének érdekében egész évben a biztonságos és felelős bankfióki ügyfélszolgálat feltételeinek megfelelően, a mindenkor kormányzati intézkedések, előírások szerint működött a fiókhálózat. A már jelenleg is széles körű és folyamatosan bővülő online ügyintézési lehetőségeken túl az MKB Bank országszerte továbbra is 51 fiókban biztosította a személyes ügyfélszolgálatot.

A korábbi évekhez hasonlóan 2021-ben is tovább folytatódott az MKB Bank és a CIG Pannónia Biztosítók közötti stratégiai együttműködés, így a bank fiókhálózatában elérhetőek voltak a nyugdíj-, befektetési-, kockázati- és egészségbiztosítási termékek, melyek által az ügyfelek megtakarítási portfóliójukat diverzifikálni tudták. Az egyéni életbiztosítás értékesítés dinamikusan fejlődő tendenciáját a pandémia 2020-ban megakasztotta, azonban a teljesítmény 2021-ben ismét növekedési pályára állt. Az év első negyedévében bevezetésre került a Barion

online fizetési megoldás az életbiztosítási díjak befizetéséhez, mely a korábbinál modernebb, kényelmesebb megoldást kínál az ügyfelek számára. A CIG Pannónia, 2021 júniusában, bevezette a Pannónia BajTárs Balesetbiztosítást, melyet a Bank a fiókhálózatában értékesít. A termék a piacon egyedülálló módon garantált kárrendezési időt vállal és három különböző csomagban érhető el. A Biztosító az év során különböző időszaki kedvezményekkel, akciókkal segítette a fiókhálózati értékesítést, melynek eredményeképp az előző évi értékesítési eredményhez viszonyítva 2021-ben tovább növelte az MKB Bank a teljesítményét (+17% év/év) a közvetített állománydíj tekintetében.

2021-ben a lakásbiztosítások értékesítésében továbbra is az Aegon OKÉ (Otthon, Kert, Érték) terméke volt elérhető az MKB Bank fiókhálózatában, valamint a Bank honlapján. A Biztosító, 2021 március közepétől, lakásbiztosítása tekintetében értékesítési akciót hirdetett, melyet az év folyamán többször meghosszabbított. A hitelezési aktivitás növekedésének valamint a meghirdetett lakásbiztosítási akcióknak köszönhetően az MKB Bank fiókhálózatában értékesített lakásbiztosítások darabszáma jelentősen nőtt az előző évhez viszonyítva (+45% év/év) 2021-ben.

A közvetítői értékesítési csatorna 2021-ben mind a lakossági, mind a kisvállalati értékesítésben jelentős fejlődést ért el az előző évhez képest. Abszolút értékben és a fiókhálózathoz viszonyított arányában is növekedett a partneri együttműködésből származó értékesítés. A lakossági jelzáloghitelek esetében a közvetítői ügyletek volumene meghaladta a 47%-os arányt.

Kisvállalati ügyfelek részéről a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését és a munkahelyek megmentését célzó hitelek iránt 2021-ben is nagy volt a kereslet, a közvetítők is jelentősen hozzájárultak az értékesítéshez, melynek eredménye megmutatkozott a folyósított hitelek volumenében is. Sikeresek voltak azok az intézkedések, amelyek a partneri kommunikációban és az ügyintézés során is az online megoldásokat helyezték előtérbe, a személyes találkozásokat pedig a legszükségesebb szintre szorították le.

A partneri együttműködések érdekében tett lépések, folyamatjavítások, erőfeszítések eredményesnek bizonyultak, ezért az MKB Bank a folyamatok további fejlesztését tervezi annak érdekében, hogy piaci részesedését tovább tudja növelni a közvetítői piacon.

Digitális termékek és csatornák

2021-ben is folytatódott a digitális stratégia megvalósítása és az ügyfélélszolgálat digitális transzformációja, amelyben elsődleges cél az ügyfélélmény növelése, új digitális termékek bevezetése és a partneri együttműködések szélesítése volt. Több csatornán is új funkciókkal jelent meg a Bank, valamint új elektronikus platformot vezetett be, amellyel nagyot lépett előre a digitális értékesítés terén. A pandémiás helyzet továbbra is jelentősen formálta a fogyasztói szokásokat, digitális csatornára terelte a korábban ez iránt kevésbé fogékony ügyfeleket is, tovább emelkedett a csatornákat aktívan használók száma és felgyorsította a digitális fejlesztéseket is. A Bank törekszik a csatornák összehangoltságára, valódi értékteremtést biztosító szolgáltatáscsomagok kialakítására és ezek beillesztésére az ügyfelek életébe.

Év elején megújult a mobilfizetési szolgáltatás. A fizetés, az korábbiaktól eltérően, nem az okostelefon külön digitális alkalmazásában történik, hanem integráltan, egy alkalmazásban: a felhasználók – a bankkártyájuk mobilappos digitalizációját követően – készülékük bankkártyás fizetőterminálhoz történő érintésével tudnak fizetni.

Nagyot lépett előre a Bank az online hitelezés kapcsán is. Létrejött egy új, digitális hitelezési platform (Digitális Fiók), melyben márciustól a meglévő ügyfelek személyes fióklátogatás nélkül, end-to-end online folyamaton keresztül igényelhetnek személyi kölcsönt. A maximum

két millió forintos, szabad felhasználású hitel hitelbírálata legfeljebb egy munkanapot vesz igénybe, az elektronikus szerződéskötést követően pedig a hitel folyósítása is legkésőbb egy munkanapon belül megtörténik.

A hiteligénylés felhasználóbarát folyamata a „használatossági tesztek” során kért ügyfél-visszajelzések figyelembevételével került kialakításra. A kényelmessé tett folyamat gyorsan és gördülékenyen vihető végig, így a bank digitális fejlesztési stratégiájában meghatározott ügyfélményt biztosítja.

Márciusban megjelent az MKB Bank kínálatában a Minősített Fogasztóbarát Személyi Hitel termék is, melynek online igénylési lehetősége áprilisban elérhetővé vált a meglévő ügyfelek számára is. Az év közepétől, a teljesen online hiteligénylési lehetőségek kiterjesztésre kerültek az új ügyfelek számára is. Innovatív megoldás, hogy az új ügyfelek úgy igazolhatják jövedelmüket, hogy az online hiteligénylési folyamat során hozzájárulást adnak a számlavezető bankjuk számlatörténetének automatikus, zárt csatornán keresztül történő lekérdezéséhez, így nem szükséges a hagyományos jövedelemigazolási formák benyújtása (pl. bankszámlakivonat, munkáltatói igazolás). Az újonnan bevezetett folyamatok kimondottan népszerűek, az új ügyfelekre történő kiterjesztést követő második hónapban már a teljes folyósítás 8%-a ezen a csatornán keresztül történt. A visszajelzések alapján az ügyfelek 94%-a ajánlaná a megoldást másnak is, 96%-a szívesen kipróbálna más terméket is online.

Az elmúlt év során a mobilalkalmazás felhasználóinak száma kimagaslóan, 45%-kal emelkedett, az ügyfelek aktívan használják a napi bankolás terén. A Netbankár csatorna újtásaként az év második felében elérhetővé vált a QR kóddal történő Netbankár bejelentkezés is, mely egyszerűbb, gyorsabb és biztonságosabb bejelentkezési lehetőséget kínál az ügyfelek részére.

2021-ben a Bank sikeresen lezárta egyik kiemelt innovációs projektjét, melyben megújult a teljes ATM hálózata. A Bank korábbi eszközeit érintőképernyős, modern, kimagasló élményt biztosító gépekre cserélte, továbbá elérhetővé vált az ATM-en keresztüli készpénzbefizetés. Az új ATM-ek használata érintéses kártyaolvasóval is lehetséges. A negyedik negyedévben a fióki folyamatok optimalizálása érdekében több fiók esetében kiszervezésre került az ATM-ek töltése és ürítése.

Az MKB Bank még a második negyedévben újabb fióki digitális fejlesztésbe kezdett, melynek keretében a papír alapú felügyeleti dosszié kiváltásának céljából minden bankfiókba – az ügyfelek számára jól elérhető helyre – telepített tableteket biztosít. 2021-ben mind az ezzel kapcsolatos fejlesztések mind a fióki telepítések megtörténtek.

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

MKB SZÉP Kártya

Az MKB SZÉP Kártya 2021. évi működésére is nagy hatással voltak a COVID-19 járvány megfékezésére hozott kormányzati intézkedések. A SZÉP Kártyás munkáltatói juttatásokat ösztönözte, hogy annak a éves keretösszege 800 ezer forintban lett megállapítva, amin belüli a munkáltatók 2021-ben is mentesültek a szociális hozzájárulási adó megfizetése alól. A SZÉP Kártyás felhasználás lehetőségét - új intézkedésként - nagyban könnyítette az, hogy 2021. április 25-től (2022. december 31-ig) a SZÉP Kártya bármelyik alszámláján lévő egyenlegből kifizethető bármelyik SZÉP Kártyás szolgáltatás ellenértéke.

2021 októbere óta a Magyar Bankholding másik két tagbankjában, a Budapest Bank és a Takarékbank fiókjaiban is lehet MKB SZÉP Kártya számlát nyitni. 2021 áprilisa óta az MKB SZÉP Kártya birtokosok tájékoztatását az újraindított MKB SZÉP Kártya App is segíti.

Mindezek nagyban hozzájárultak ahhoz, hogy az MKB SZÉP Kártya a 2021. évben is kiemelkedő eredményt ért el. A termék szinte minden jellemzőben meghaladta a 2020. évit: 237 ezer MKB SZÉP Kártyabirtokos részére 2021-ben 1,2 millió tranzakcióval, közel 30 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. 6,4 millió tranzakció keretében a SZÉP kártyabirtokosok közel 33,2 milliárd forintot költöttek 2021-ben. Az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlagban meghaladta a 16,6 milliárd forintot. A kártyabirtokosok jelenleg már 34 ezer elfogadó helyen használhatják fizetésre kártyáikat.

Az MKB SZÉP Kártya közvetlen MKB Bankos termékként történő működtetésének 3 éve alatt az MKB SZÉP Kártya eredményei a legfontosabb mutatókban folyamatosan emelkedve 2021-re megkétszereződtek. 2018-hoz képest 2021-ben kétszer annyi juttatás érkezett az MKB SZÉP Kártyabirtokosok számlájára és a költség is kétszer akkora volt. A költséknél különösen a 2021-es év hozott jelentős emelkedést, mert a 2021-es költség 2020-hoz képest 40 %-os növekedést mutat.

Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

Az ügyféléletről-alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2021-ben is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül a pandémiás helyzet elhúzódása miatt kialakult kihívásra reagálva extra erőforrást allokált a digitalizációs megoldások erősítésére.

A vállalkozások hitel iránti igénye a pandémiás helyzet alatt sem csökkent. Az MKB Bank a 2021-es évben is törekedett az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálására, az ügyfélművelés növelésére, ezért a különböző – módosított – gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban is részt vett, melyek bevezetésük óta nagy népszerűségnek örvendenek. A Bank által tapasztalt jelentős hitelfelvételi kedv további lendületet ad a gazdaságnak, a pandémiával erősebben sújtott ágazatokban is áthidaló megoldást jelenthetnek az MKB Bank által nyújtott különböző pénzügyi megoldások.

A hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos információkat és folyamatokat a Bank folyamatosan biztosította az ügyfelei részére, ezzel is segítve esetleges likviditási nehézségeiknek időleges megoldását. 2021. októbert követően a moratóriumban történő további részvétel az ügyfelek aktív kezdeményezésére folytatódhatott, ami a rászoruló érintettek körét lényegesen csökkentette.

A Bank 2021-ben is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A tavalyi évben Széchenyi Program keretében a Bank 5,3%-os piacrészt ért el a szerződött összeget tekintve.

Az MKB Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, melyhez nem csak az exportőrök, hanem az export köré szerveződő beszállítók, valamint az exportpiacon még csak most megjelenő vállalkozások is hozzájárulnak.

Az MKB Bank különösen büszke arra, hogy 2021-ben átvehette az NHP Hajrá! kiválósági díjat a Bankholding színeiben. Az MNB NHP Hajrá! programjában a Bank kimagasló, 8,3%-os állományi piacrészt ért el.

Összességében elmondható, mind a hitel, mind a betétállomány emelkedett 2021-ben az előző évhez képest. A 2021-es év mindemellett a Bankholdinggal összefüggő fúziós feladatok alapos előkészítését szolgálta.

Befektetési szolgáltatások

Az MKB Tőkepiaci és Tranzakciós Tanácsadási területe 2021-ben is a Növekedési Kötvény Program (NKP) egyik meghatározó befektetési szolgáltatója volt: forgalmazóként és társforgalmazóként nyolc sikeres kötvénykibocsátásban működött közre, amelyek összértéke elérte a 476,2 milliárd forintot. Emellett közreműködött a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvényeire tett nyilvános vételi ajánlatban, részt vett további tranzakciók előkészítésében és folytatta Kijelölt Tanácsadói működését a BÉT Xtend piacán.

Privátbanki szegmens

Az MKB Private Banking 2021-ben a megelőző év ütemét tartva, 5%-kal növelte a kezelt vagyon állományát. Az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon mérete tekintetében az MKB Private Banking változatlanul piacvezető a hazai szolgáltatók között. Az üzletág ügyfélszáma továbbra is stabil, a 2020-as évhez képest kissé nagyobb ütemben emelkedett.

A 2021-es Private Banking Hungary díjátadón a Bankholding bankjaival közösen az MKB Private Banking megőrizte „Az Év Üzletágfejlesztője” díját, mely a címet odaítélő testület elismerését tükrözte a fúziós munkával kapcsolatos erőfeszítések tekintetében. Az MKB Private Banking üzletágának munkatársa nyerte el „Az Év Senior Privát Bankára” elismerést, valamint az üzletág a hazai szakma szereplőinek szavazatai alapján negyedik lett az „Év Privátbanki Szolgáltatója” kategóriában. Termékfejlesztés tekintetében 2021-ből kiemelendő a bizalmi vagyonkezelők számára nyújtott bankszámlavezetési és befektetési szolgáltatások folyamatos bővítése.

Az elmúlt évben a portfóliókra a globális inflációs nyomás jelentette a legnagyobb veszélyt, melyre a tanácsadók a hazai lakossági állampapírok infláció ellen védő sorozataival, valamint felpörgő gazdaságban várhatóan jól teljesítő befektetési alapok ajánlásával reagáltak.

LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

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

LEÁNYVÁLLALATOK ⁴

MKB Euroleasing Csoport

Az MKB-Euroleasing Csoport a vezető hazai lízingvállalatok egyikeként a pandémia, a gyártási és a szállítási nehézségek által sújtott 2021-es évben is kiemelkedően aktív szereplő tudott maradni. A fizetési moratórium a vártnál is kevésbé terhelte a cég működését, az operatív működés a megváltozott körülmények között is stabil és problémamentes maradt.

A korábbi évekhez hasonlóan az MKB-Euroleasing Csoport 2021-ben továbbra is elsősorban a gépjárműfinanszírozás és a mezőgazdasági gépfinanszírozás terén ért el kiemelkedő piacrészesedést, de ezeken a szegmenseken túlmenően a nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozásában is teljesskörű szolgáltatást nyújt ügyfelei részére.

Az MKB-Euroleasing Csoport célja továbbra is mind a finanszírozási szegmenseket, mind a szegmenseken belül felépülő szerződésállományt figyelembe véve egy kockázati és üzleti szempontból is diversifikált portfólió felépítése. Ez a stratégia hosszú távon tudja biztosítani a stabil, alacsony kockázatú és magas jövedelmezőségű működést.

Az MKB-Euroleasing Csoport 2021-ben is növelni tudta az általa kezelt portfólió méretét, ami nagyban hozzájárul a működési hatékonyság további javulásához.

Az MKB-Euroleasing Csoport stratégiai célja változatlanul az elért piaci részesedésének, és a vezető hazai lízingvállalati státuszának tovább erősítése volt 2021-ben. A stabil piaci jelenlét a meglévő kereskedői és importőri kapcsolatok folyamatos fejlesztése mellett új kapcsolatok kialakításának is köszönhető. A cégcsoport a megújuló bankholdingos keretek között is az innovatív digitális megoldások fejlesztésében és bevezetésében élen járó szereplő kíván maradni a jövőben, mind az ügyfelei, mind a partnerei kiszolgálása tekintetében.

MKB Consulting

Az MKB Consulting egyre bővülő tanácsadási portfólióval állt vállalati ügyfelei rendelkezésére 2021-ben is. A pályázati tanácsadási piac egyik vezető szereplőjeként a társaság vállalati ügyfelei részére 2021-ben összesen 7,5 milliárd forint támogatási összegű nyertes pályázatot készített, emellett teljes körűen ellátta 130, a korábbi években támogatásban részesült nyertes pályázatával kapcsolatos projektmenedzsment-feladatokat. A társaság portfóliója a továbbra is domináló kutatás-fejlesztési és innovációs témájú projektek mellett jelentős mértékben bővült mezőgazdasági és agrárfejlesztési pályázatokkal döntően az élelmiszeripari beruházások, illetve a mezőgazdaság digitális átállásához kapcsolódó precíziós fejlesztésekre irányuló projektek területén.

Az év második felétől a portfólióban a vállalati ügyfelek mellett megjelentek az önkormányzatok is, így a társaság számos közepes méretű város integrált településfejlesztési stratégiájának, illetve különböző városfejlesztési projektjének a kidolgozására nyert el megbízásokat.

A 2021-es év egyik sikertörténete volt a társaság újonnan elindult zöld pénzügyi tanácsadási üzletága, amelynek keretében egyrészt a zöld kötvény kibocsátáshoz szükséges keretrendszerek kialakításával, másrészt a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokat egyaránt figyelembe vevő és azok összhangjának megteremtését célzó ESG-keretrendszer kialakítására irányuló tanácsadással segítette kiemelt vállalati ügyfeleit annak érdekében, hogy így közösen tudjanak hozzájárulni egy fenntarthatóbb és zöldebb gazdaság kialakulásához.

⁴ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

A 2022-es évnek megnövekedett vállalati ügyfélkörrel, egyre bővülő önkormányzati tanácsadási portfólióval, valamint egy dinamikusan fejlődő, a vállalati ügyfelek mellett az önkormányzati ügyfélkörre is kiterjeszthető zöld pénzügyi tanácsadási üzletággal vág neki az MKB Consulting.

MKB-Pannónia Alapkezelő

A termékfejlesztés a 2020-as évben megkezdett zöld szemlélet útján folyt tovább, 2021 júniusában egy újabb ESG stratégia irányába elkötelezett alappal bővült az Alapkezelő termékpalettája. Az ingatlan-kezelési üzletág felépítése után 2021 áprilisában elindult az Alapkezelő első ingatlanbefektetési alapja is. 2021-ben lejártak az Alapkezelő által korábban indított utolsó zártvégű befektetési alapok.

Az Alapkezelő 2021. december 31-én összességében 676 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, ez 7%-os piaci részesedést jelent. Ezen belül 35 befektetési alapon 236 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 4 egyéb ügyfél számára összesen 440 milliárd forint értékű vagyont kezel. Az MKB-Pannónia Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyongazdálkodók rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.

MKB Fintechlab

A 2021-es év az MKB Fintechlab számára a megváltozott környezethez való adaptációról és a fejlődésről szólt. Az MKB Fintechlab a digitális üzletfejlesztési terület részeként nagyban hozzájárul a banki digitális képességek meghonosításához és felel a tervezői és designszemlélet integrálásáért, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséért, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásáért. Az MKB Fintechlab stratégiájának három pillérét a befektetési terület, a digitális és design kompetenciaközpont, valamint az innováció menedzsment képesség adja.

2021-ben tovább folytatódott a banki design és digitális kompetenciaközpont fejlesztése, illetve a design csapat az év elejétől már a Magyar Bankholding valamennyi tagbankjának teremtett értéket a munkájával, ennek az adminisztrációs háttérének biztosítása pedig 2022 januárjában zárult le.

Az év során az MKB Fintechlab egy új befektetést hajtott végre a Könyvelő-Net platformba (Bookkeepie.com International Kft.). 2022-ben pedig további 9 startupba fog befektetni egy inkubátor pályázat keretében. Emellett a portfóliócégei számos sikert könyveltek el a tőkebevonás és növekedés terén. A FintechX Zrt. egy többszáz millió forintos finanszírozási kört zárt, a Coinrule Inc.-t pedig bevásárolta a világ egyik leghíresebb akceleratora, a Y Combinator a tavaszi batch-ébe, emellett már ekkor több millió dollárnyi finanszírozást tudtak bevonni, még egy amerikai léptékű Series A befektetés előtt is.

Az előző évet folytatva ismét több sikeres online és hibrid eseményt bonyolított le a leányvállalat. Az első esemény az IdeaVault, a koronavírus világjárvány gazdasági hatásaira és nehézségeire válaszoló kezdeményezéseket felkaroló, kétnapos, online ötletverseny volt. A versenyt a Magyar Bankholding tagbankjai, az MKB Bank, a Takarékbank, a Budapest bank, illetve a Hiventures támogatták. A 48 órás, mentorokkal közös felkészülés után a döntőbe jutott csapatok szakértői zsűri előtt mérettettek meg, majd három került ki közülük győztesen.

Ezt követően november közepén harmadszorra szervezte meg a Design Summit-et az MKB Fintechlab. A kétnapos, nemzetközi online rendezvény központi témái a pénzügyi és banki szektor jövője, kihívásai, valamint az aktuális és a várható trendek voltak. A rendezvény célja a szakemberek inspirációja volt és az olyan előremutató beszélgetések elindítása, amelyek

révén a designvezérelt és az ügyfelek visszajelzésein alapuló fejlesztések indíthatóak el az ágazatban.

Ezen események mellett a Fintechlab az MKB Bankkal közösen valósította meg az Innoacademy belső innovációs programot. Az eredetileg a nagyvállalatokkal együttműködő banki munkatársaknak indult innovációs workshop később egy hatvan fős, fél éven át tartó képzési programmá nőtte ki magát. A változatos területekről jelentkezett résztvevők hat témakörön keresztül kaptak betekintést a fintech és innovációs világ legújabb trendjeibe, illetve az elméleti rész mellett gyakorlati workshopokon keresztül ültethették át a megszerzett tudást a mindennapi munkájukba.

Hasonlóan sikeresnek mondható a leányvállalat Partnership Programja, ahol a banki igények mentén összesen 12 külső megoldás került validálásra. A program egyik jelentős mérföldköve a KKV hitelezésszűrő bevezetése, ami egyben a cégcsoport teljes online hitelezési folyamatának első mérföldköve is. A Program csapata a Magyar Bankholding számára is jelentős munkát végzett például a tagbanki számlázó rendszerek összehasonlításával, de kutatásaik támogatták az új core banki rendszer és a kártya rendszer kiválasztási folyamatát is. Jelenleg az agilis működés integrált részeként támogatják az új Bank építését.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2021-ben is folytatta befektetési tevékenységét a start-up ökoszisztémában.

A Solus I. Alap az Intelligens Szakosodási Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.1.3/B-17), valamint az MKB Csoport és stratégiai partnerei mint magánpiaci befektetők által társfinanszírozott közös alap. A Solus I. Alap 2023 végéig várhatóan több, mint 12 milliárd forint kockázati tőkét fog kihelyezni innovatív és intelligens technológiákat alkalmazó KKV-kba. A portfólió 2021 végével 28 db társaságból áll, és 11 653 millió forintról született már befektetési döntés. Az Alap számára a legnagyobb kihívást a pandémia gazdasági hatásainak áthidalása, finanszírozási megoldások nyújtása jelentette a portfólió társaságai számára. Ezzel és további kettő új kihelyezéssel együtt 1 852 millió forintot fektetett be.

A Solus II. Alap a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül valósul meg. Az Alap 2023 végéig több, mint 7 milliárd forint kockázati tőkét fog befektetni digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. A portfólió 2021 végével 18 db cégből áll, és 5 570 millió forintról született már befektetési döntés. 2021-ben 7 db új befektetési döntés és a meglévő portfólió elemekkel összesen 1 472 millió forint folyósítása történt.

Az elmúlt évben az iparági nehézségek mellett a portfólió társaságok pénzügyi stabilizálása, meglévő piacaikon való beágyazódás volt a fókuszban, amit a korlátozások feloldásával további növekedésre, sok esetben expanzióra szeretne váltani a Társaság 2022-ben. Több portfólió társaságnak sikerült rangos díjakat elnyerni, ilyen a Tablog által elnyert PropTech díj, vagy az Év Honlapja által adományozott különdíj a Cristo számára.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁵

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára.

⁵ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

Önkéntes ága az MKB Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál több mint 75 000 ügyfelének. A pénztári ág 2021. december 31-én 142,3 milliárd forintos vagyona éves összevetésben 2,7 milliárd forinttal növekedett. Pozitív eredménye az évnek, hogy az egyéni tudatos megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú (az egyéni tagi befizetési aktivitás szempontjából).

Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága 3 561 fős tagsággal és 20,5 milliárd forintos vagyonnal zárta 2021-et, miközben a tagdíjfizető tagok aránya továbbra is bőven a 70%-os törvényi elvárás felett maradt.

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

Az egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadómentes megtakarítási forma az ügyfelek hozamelvárásaihoz és kockázatviselő képességéhez igazítható. A tagok igényeinek még szélesebb körű kiszolgálása érdekében a termékkelőnyök kihasználásához a pénztár folyamatosan szélesíti szolgáltatási palettáját. Az önkéntes ágában 2021 során előkészítésre került egy új, immár ötödik pénztári portfólió bevezetése és az ügyfél megtakarítások több portfólió közötti megosztásának megvalósítása is. Az MKB Nyugdíjpénztárral jövőjükbe fektető ügyfelek így a szakértő vagyongazdálkodásnak köszönhetően még teljesebben használhatják majd ki a 10 és 15 éves időtávon is infláció feletti hozameredmények, és az alacsony költség szint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

Egy fontos stratégiai célként ugyanakkor a digitális megújulás keretében az MKB Nyugdíjpénztár 2021 nyarára egy komplex projektben megújította webes megjelenési felületét, ami így felhasználóbarát módon és az MKB brandhez is illeszkedően támogatja az ügyfélkiszolgálást. Párhuzamosan előkészítésre került a Tagi Portál felhasználói igényekhez alkalmazkodó fejlesztése is. Az üzletfejlesztés fókuszában mindemellett a folyamatos aktivitás, ügyfélmegszólítás, illetve további új és innovatív megoldások vizsgálata és beépítése állt az ügyfélelégedettség folyamatos fokozása érdekében.

MKB-Pannónia Egészség-és Önségélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely több mint 202 000 tagja számára nyújtja széleskörű szolgáltatásait és 2021. december 31-én összesen 15,3 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A Pénztár neve immár közel 25 éve az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségcsökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költhető, 20% adókedvezménnyel növelhető egészségpénztári vagyon a gyermekvállalástól a magánegészségügyi költségek át az idősgondozás támogatásáig széleskörűen felhasználható. Prevenciók költségei és két éves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít az ügyfelek számára, ami a legkülönbözőbb termékekre, szolgáltatásokra költhető el több mint 16 600 partnernél a hagyományos fizetési módokon, vagy a közel 9 600 kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatónál.

A Pénztár 2021 során egy komplex folyamat végén megújította weboldalát és elindította tagi portálja megújítását is. Az átalakítás egyik fontos szempontja volt az elavult felület reszponzív megjelenése azáltal, hogy az összes szükséges információ és elérhető funkció strukturáltan hozzáférhető, illetve a felhasználók számára átlátható elrendezésben, közérthetően, mégis a pénztárakra vonatkozó szigorú szabályozásnak is eleget téve megtalálható.

2021. év pozitív eredménye, hogy a megerősített üzleti szemléletnek köszönhetően egyre dinamikusabb tagi befizetési aktivitás mellett zárta az évet a Pénztár. Mindemellett az erősödő egészségtudatosságra reflektálva külső partnerével sikeres termékfejlesztést is végrehajtott az

év végén, az egészségbiztosítási termékét új, – pénztáron keresztül finanszírozható – kedvező adózású vállalati juttatási lehetőséggel is kiegészítve. 2021 során ezen kívül több termék fejlesztése is elindult, így lépések történtek további egészségbiztosítási csomagok kínálatba illesztésére, és vizsgálatra került a telemedicina megoldások adaptálása is.

Az elektronikus ügyintézés fejlesztése kiemelt stratégiai cél, az elektronikus úton benyújtott számlák beküldésének és elszámolásának bővülésére számítva belső fejlesztések indultak el, melytől középtávon szervezeti hatékonyságnövelés várható, ami még gördülékenyebb ügyfélkiszolgálást tesz majd lehetővé. A Pénztár üzletfejlesztése a stabil, kiszámítható működés támogatása érdekében tevékenykedett és 2021-ben is számos további új és innovatív megoldást vizsgált meg a folyamatos ügyfélelégedettség növelés érdekében és aktív marketing jelenlét mellett, hatékony ügyfélmegszólítás, befizetés ösztönzés jellemezte munkáját.

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

Az egyedi pénzügyi helyzet kimutatása

A 2021. év végi adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 18,9%-kal növekedett 2020. év végéhez viszonyítva, ezzel 2021. december 31-én 3 320 322 millió forintot tett ki.

A pénzeszközök állománya jelentősen, 537 391 millió forinttal emelkedett. Ezen belül a készpénzállomány 461 millió Ft-tal, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 536 929 millió forinttal volt magasabb.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 26,0%-kal, azaz 21 744 millió forinttal csökkentek az előző év végéhez képest.

A származékos pénzügyi eszközök valós értékének változását elsősorban a derivatív állomány 81 140 millió forintos emelkedése okozta.

Az értékpapírok állománya 14,5%-kal, azaz 170 276 millió forinttal mérséklődött az előző év végéhez képest. 2021. év végére az Ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2020. év végéhez képest 8,6%-kal emelkedett, értéke az időszak végén 1 201 209 millió forint volt.

Az értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 469 millió forint csökkenést mutat tavaly év végéhez képest.

Az egyéb eszközök 3 661 millió forinttal magasabb állományát 2021. év végén az előző év végéhez képest elsősorban a halasztott kiadások emelkedése okozta.

Leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 1 190 millió forinttal nőtt összehasonlítva a két időszakot.

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 130 740 millió forintos, azaz 22,7%-os állománynövekedést mutattak. Az ügyfelekhez kapcsolódó Folyó- és betétszámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 19,0%-os, 356 240 millió forintos állománybővülést mutatott.

A forrás oldalon nyilvántartott Származékos pénzügyi kötelezettségek 17,3%-os, azaz 6 122 millió forintos állománynövekedését főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az egyéb kötelezettségek és céltartalékok állománya 4 582 millió forinttal, 8,3%-kal csökkent az előző év végéhez képest az időszak során.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

A nettó kamatjövedelem 23 951 millió forintos növekedést mutatott 2021. évben az előző évhez képest, elsősorban a megnövekedett kamatbevételek nyomán.

A nettó jutalék- és díjbevétel 2021-ben az előző év azonos időszakához képest 5,6%-kal, azaz 1 320 millió forinttal volt magasabb, melyet elsősorban az pénzforgalmi jutalékbevételek növekedése eredményezett.

A nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) 37 647 millió forintos növekedését követően nettó 55 916 millió forint nyereséget eredményezett a tárgyévre.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 3 451 millió forinttal csökkent az előző évhez képest, összességében 3 753 millió forint nettó képzést mutatott ki a Bank a tárgyidőszakban az előző évi 7 204 millió forint nettó képzést követően. Az alacsonyabb tárgyidőszaki províziót elsősorban a COVID-19 miatti gazdasági visszaesés hatásai miatt az előző évben megképzett magasabb értékvesztés és céltartalék képzések okozták.

A banküzemi költségek 13 939 millió forintos emelkedésének jelentősebb tételei: Magyar Bankholding menedzsment díjának 3 596 millió forintos növekedése, az IT költségek 2 209 millió forintos emelkedése, illetve a kifizetett bónuszok 5 618 millió forintos összege.

A jogi és tanácsadói költségek tartalmazzák az egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjat, melynek 2021-es értéke:

2021	Összeg Ft-ban
Közbenső mérleg könyvvizsgálata	
MKB Bank Nyrt. 2021. augusztus 31-i egyedi közbenső mérlegének könyvvizsgálata	51 000 000 + ÁFA
Problémamentességi vizsgálatok jelzáloghitelekkel kapcsolatban**	
Jelzáloghitelek fedezetként történő felajánlásával kapcsolatos problémamentességi bizonyosságot nyújtó vizsgálatok	4 748 000 + ÁFA
BUBOR vizsgálat	
BUBOR jegyzések vizsgálata az MKB Banknál	1 850 000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjak*	57 598 000 + ÁFA

* A megbízások mindegyike fix díjazású volt.

** Az év során több megbízás is elvégzésre került, az itt szereplő díj összege az összes, 2021. év során végzett megbízás díjazását tartalmazza.

Az audit díjak az alábbiak szerint alakultak 2021-ben:

2021	Összeg Ft-ban
Bank könyvvizsgálói díja	113 300 000 + ÁFA
Könyvvizsgálói díjak összesen	113 300 000 + ÁFA

A fentiek eredőjeként az MKB Bank tárgyévét 55 916 millió Ft-os Adózás utáni nyereséggel zárta.

Az Egyéb átfogó jövedelem 2021. évre a megelőző év azonos időszakához képest 23 196 millió Ft-tal alakult alacsonyabban, és 20 009 millió Ft veszteséget tett ki, melynek fő oka az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelésének kedvezőtlenebb, eredményrontó hatása volt.

TÖKEMENEDZSMENT

Az MKB Bank 2021. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2021. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) és az alárendelt kölcsöntőke állományi növekedésének hatására a szavatoló tőke jelentős mértékben növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriához való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. A mérleg szerinti eredmény mellett a Bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek, vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

Az elsődleges tőke rögzített, lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészesvényekből áll. 2021. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bazel IV IFRS alapú összege 245,9 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését – 37,9 milliárd Ft - az adózás utáni eredmény, a negatív AVA korrekció csökkenése valamint az egyéb szavatoló tőke levonás csökkenése okozta, melyet részben csökkentett a negatív értékelési tartalék növekedése, az immateriális javak és a halasztott adó levonásának növekedése, valamint az alárendelt kölcsöntőke csökkenése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2020. évi 899,7 milliárd Ft-ról 12,3%-kal 1 010,3 milliárd Ft-ra nőtt, 1% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a működési kockázati tőkekövetelmény növekedésének, valamint az üzleti állományok növekedésének köszönhető, mely hatást részben eliminálta a piaci kockázat csökkenése.

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

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - CRR

2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt

- CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 100.§ befektetések korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

RÉSZVÉNYEKKE, INFORMÁCIÓK

TULAJDONOSOKKAL

KAPCSOLATOS

Az MKB Nyrt. alaptőkéje (jegyzett tőkéje) 100.000.000.000 Ft, azaz százmilliárd forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 100.000.000 db, azaz százmillió darab 1.000 Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcsejnyből áll. Az „A” sorozatú törzsrészcsejnyek (törzsrészcsejny) mindegyike azonos jogokat testesít meg és valamennyi törzsrészcsejny 2019. május 30-án bevezetésre került a Budapesti Értéktőzsde Standard kategóriájába. Minden részcsejnyes kizárólag törzsrészcsejny tulajdonosa.

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

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. mint holdingtársaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részcsejnyeket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészsel rendelkeznek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására 2021-ben került sor.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takaréék Csoportot tulajdonló Magyar Takaréék Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takaréék Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a Takaréék Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz. Az MNB 2022. januárjában engedélyezte, hogy a Budapest Bank Zrt. és a Takaréék Csoportot tulajdonló Magyar Takaréék Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be. A létrejövő egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt fog működni. Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt. lesz.

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája		
Részcsejnyes	Részcsejnyek száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97 185 008	97,19%
Közkezlányad	2 814 992	2,81%
Összesen:	100 000 000	100,00%

Az MKB Bank Nyrt-ben fennálló, 10 % feletti közvetett befolyással rendelkező személyek az alábbiakban kerülnek bemutatásra, összhangban a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-15/2020., H-EN-I-704/2020., H-EN-I-705/2020., H-EN-I-295/2021. és H-EN-I-423/2021.száma határozataival.

A Bankban 97,19%-os közvetlen részesedéssel rendelkező Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete az alábbi:

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete

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

Az MKB Bank Nyrt.-ben 10%-ot meghaladó közvetett befolyással az alábbi szervezetek rendelkeznek:

- Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt., Magyar Állam
- METIS Magántőkealap, Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt.
- Blue Robin Investments SCA, Blue Robin Management S.à r.l., Uncia Finance Zrt., Uncia Alpha Kft., Uncia Magántőkealap, QUARTZ Alapkezelő Zrt., Dry Immo Zrt., Felis Magántőkealap
- Magyar Takarékok Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt., GLOBAL ALFA Magántőkealap
- Magyar Takarékok Holding Zrt., Aurum Magántőkealap

Az MKB Bank Nyrt. jegyzett tőkéjét megtestesítő részvények átruházását a Társaság alapszabálya nem korlátozza. A Társaságnak nincsenek különleges irányítási jogokat megtestesítő kibocsátott részesedései. A szavazati jogok nincsenek korlátozva az MKB Bank Nyrt.-nél.

A részvényesek jogai és kötelezettségei

A részvényesek közgyűlési jogai

a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor (a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órákor) a részvénykönyvbe bejegyezték.

b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.

d) A társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.

e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

Kisebbségi jogok

a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.

b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak – megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően a Társaság alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a Társaság képviselében a Társaság javára maguk is érvényesíthetik.

d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a Társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek

Osztalékhoz való jog

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

Részvényesek kötelezettségei

a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Társaság rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.

b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Társaságnak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan tulajdonosok közötti megállapodás, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan lényeges megállapodás, amely egy nyilvános vételi ajánlatot követően a vállalkozó irányításában bekövetkezett változás miatt lép hatályba, módosul vagy szűnik meg, valamint ezen események hatásait, kivéve, ha ezen információk nyilvánosságra hozatala súlyosan sértené a vállalkozó méltányos üzleti érdekeit, feltéve, hogy más jogszabály alapján sem kell nyilvánosságra hoznia azokat.

Munkavállalói részvényesi rendszert érintő információk

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Rész tulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel az MKB Bank a legelső között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét. Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott az MKB Bank reorganizációs törekvéseihez, mert megteremtette a munkavállalóinak tulajdonosi érdekeltségét. Az MKB Bank saját MRP Szervezetén keresztül jelenleg két MRP javadalmazási politikát hajt végre: a befektetési MRP Javadalmazási Politika és az MRP Teljesítményjavadalmazási Politika. A befektetési MRP lényege, hogy az MRP Szervezet – a résztvevő munkavállalók, illetve vezető tisztségviselők érdekében – Kibocsátói törzsrészvényeket vásárolt befektetési céllal. Az MRP Szervezet felé részvételi nyilatkozatot tett alkalmazottak nem váltak a részvények tulajdonosaivá, a részvények tulajdonosa az MRP Szervezet volt és jelenleg is az MRP Szervezet a részvények tulajdonosa. A résztvevő alkalmazottaknak az MRP Szervezetben tagi részesedésük keletkezett. Az MRP Szervezet részesedése kezdetben a Kibocsátó alaptőkéjének 15%-át tette ki, amely részesedés a befektetési MRP Javadalmazási Politika folyamatos végrehajtása, azaz a részvények MRP Szervezet általi eladása következtében időközben megszűnt. A befektetési MRP tekintetében meghatározott cél, illetve feltétel teljesülését követően a résztvevő munkavállalók, illetve vezető tisztségviselők a részvények után járó árfolyamnyereségre tarthatnak igényt.

* * *

Nyilvánosan működő részvénytársaságként az MKB Bank Nyrt. a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (Ajánlások) összhangban Felelős Társaságirányítási Jelentést készít, amely közzétételre kerül a Társaság honlapján (www.mkb.hu). A Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentésben nyilatkozik az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról, másrészt tételesen bemutatja az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelést.

AZ MKB BANK LEGFŐBB, IRÁNYÍTÓ ÉS ÜGYVEZETŐ SZERVEI, FELÜGYELŐ TESTÜLETE, A TESTÜLETEK ÖSSZETÉTELE ÉS MŰKÖDÉSE

Közigyűlés

A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a társaság főtevékenységét kivéve – a társaság tevékenységi köreinek módosítását, mert e tekintetben az Igazgatóság jogosult az alapszabály ezzel összefüggésben való módosítására. Az MKB Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Társaság közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a közgyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási

kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Igazgatóság:	Felügyelő Bizottság:	Audit Bizottság
Elnök: dr. Barna Zsolt	Elnök: Homung Ágnes	Elnök: Oszlányi Törtel András
Tagok: Ginzer Ildikó Benczédi Balázs* dr. Gombai Gabriella dr. Piller Zsuzsa Takács Marcell Tamás Valkó Mihály	Tagok: dr. Ipacs László Oszlányi Törtel András Feodor Rita Nyemcsok János Dobi Kitti Bechtold Balázs	Tagok: dr. Ipacs László Feodor Rita

* 2021.12.31-ével lemondott igazgatósági tisztségéről.

Igazgatóság

Az MKB Bank Nyrt. ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a Társaság munkaszervezetét.

Az Igazgatóság hatásköreit a Társaság Alapszabálya tartalmazza azzal, hogy az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe. A saját részvény megszerzéséről, illetve elidegenítéséről szóló döntés, illetve az alaptőke részvénykibocsátás útján történő felemelése a Közgyűlés hatáskörébe tartozik azzal, hogy az alaptőke felemeléséről szóló döntés meghozatalára a Közgyűlés az Igazgatóságot felhatalmazhatja.

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését.

Auditbizottság

A pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.

Kockázati és NPL Bizottság:	Javadalmazási Bizottság:	Jelölő Bizottság
Tagok: dr. Gombai Gabriella Valkó Mihály dr. Piller Zsuzsa	Elnök: dr. Gombai Gabriella Tagok: dr. Piller Zsuzsa Takács Marcell Tamás	Elnök: Homung Ágnes Tagok: dr. Ipacs László Feodor Rita

(2022. január 31-i állapot)

Kockázati és NPL Bizottság

A Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázati stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést, elfogadja az adott évre vonatkozó NPL Stratégiát és kapcsolódó végrehajtási tervet, nyomon követi a magas nem teljesítő állomány arányának és az NPL Stratégia alakulását.

Javadalmazási Bizottság

Konzultatív testület, felügyeli a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével.

Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével.

A bizottságok az ügyrendjükben foglalt eljárási szabályok szerint végzik tevékenységüket. A testületek feladataik zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal üléseznek, határozataikat ülések keretében hozzák illetve ülés megtartása nélkül, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. A testületek munkáját a testület elnöke szervezi.

A MKB Bank Nyrt. vezető testületei tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi, és a kiválasztás tekintetében érvényesítendő diverzitási politika (Jelölési Politika) értelmében a Bankcsoport tagjai vezető testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a Bankcsoport tagjai kiemelt szempontként kezelnek a testületek optimális összetételének meghatározásakor. A testületi kinevezések alapja a jelöltek által képviselt szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás összessége, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez. A Bankcsoport tagjai kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekednek arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje a 15%-ot. Ennek érdekében elkötelezik magukat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

Nincs olyan vezető tisztségviselővel illetve munkavállalóval kötött megállapodás, amely kártalanítást írna elő arra az esetre, ha a vezető tisztségviselő lemond, vagy a munkavállaló felmond, vagy a vezető tisztségviselő vagy a munkavállaló jogviszonyát jogellenesen szüntetnék meg, vagy a jogviszony nyilvános vételi ajánlat miatt szűnik meg.

A TÁRSASÁG BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK FŐBB JELLEMZŐI

A Társaságnál működő belső ellenőrzési rendszer működésére, irányítására és funkcióira vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény, továbbiakban: Ptk.) gazdasági társaságokról szóló rendelkezései, a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény, Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó ajánlásai (elsősorban MNB 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és

működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról) a Bank alapító okirata és a Bank érvényes szervezeti és működési szabályzata határozza meg.

A Hpt. 154. §-ának (1) bekezdése előírja a bankoknak, hogy belső ellenőrzési rendszert működtessenek. A belső ellenőrzési rendszer elemei magukban foglalják a vezetői információs rendszert, a folyamatba épített és vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési szervezetet.

A vezetői információs rendszer fogalma felöleli mindazon informatikai alapú vagy manuális rendszereket, amelyek a döntéshozók számára használható információvá alakítják az adatokat. Fő feladatai az eseti és rendszeres riportok előállítás, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.

A folyamatba épített és vezetői ellenőrzések az üzleti folyamatokba közvetlenül vagy közvetve beépült ellenőrzés formái. Ezeket az ellenőrzéseket az illető folyamatokban funkcionálisan részt vevő személyek végzik, vagy azok, akik felelősek az ellenőrzött tevékenységek végeredményéért.

A független belső ellenőrzés képezi a belső ellenőrzési (monitoring) rendszer folyamattól független részét. A belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Bank munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrizendő egységektől és a munkafolyamatoktól. Ennek megfelelően az MKB Bank egy független szervezeti egységet, a Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatóságot (a továbbiakban: BEI) működtet.

Az MNB fent említett, 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlására is tekintettel, a védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük. A fenti, Hpt. által is kiemelten említett ellenőrzési mechanizmusokat, mint a Bank belső monitoring rendszerének elemeit (megkülönböztetve a Banktól független külső monitoring (pl. ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (pl. könyvvizsgáló) rendszerelemektől) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

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

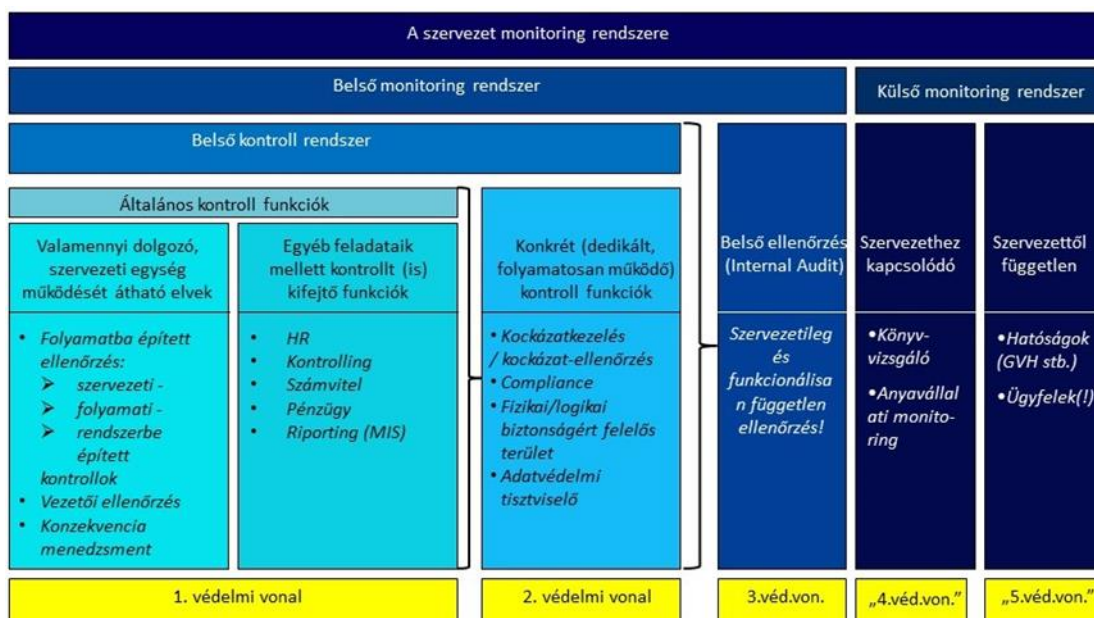
A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (pl. következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (pl. vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (pl. folyamatba épített ellenőrzések), illetve kontroll funkciót is ellátó területeket (pl. Kontrolling) és tevékenységeket (pl. vezetői információs rendszer), amelyek együttesen képezik a Bank belső monitoring rendszerének első védelmi vonalát. Ezen védelmi vonal része tulajdonképpen minden munkatárs és vezető, akik prudens munkavégzésük révén a Bank érdekeit és értékeit védik.

A Bank belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezetek, tevékenységek és kontroll funkció ellátásáért felelős személyek (pl. Kockázatellenőrzés, Compliance, Bankbiztonság, Adatvédelmi Tisztviselő), melyek együttesen képezik a Bank második védelmi vonalát. A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét.

A független belső ellenőrzés, mint a belső monitoring rendszernek a belső kontroll rendszer melletti másik eleme képezi a Bank harmadik védelmi vonalát. A belső ellenőrzés olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Bank működéséhez és javítja annak minőségét. Feladata a Bank kockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Bank első és

második védelmi vonalainak) módszeres és szabályozott eljárásokkal történő vizsgálata, annak (azok) működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

A Bank monitoring rendszerének modelljét és azon belül a független belső ellenőrzés helyét, szerepét az alábbi ábra mutatja be:



A TÁRSASÁG KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZERÉNEK, ILLETVE A KOCKÁZATKEZELÉS SORÁN ALKALMAZOTT ALAPELVÉK RÖVID BEMUTATÁSA

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Csoport kockázati stratégiája. A Kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank és a Magyar Bankholding Zrt. üzleti stratégiájával és tőketervével- a Bank Csoport kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörbe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF-nek megfelelő Bázis-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső, csoport szintű modell validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését

lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;

- IFRS9 alapon történő provízióképzési rendszer;
- IFRS alapon történő Pillér 1 és Pillér 2 alapú tőkeszámítási rendszer;
- Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- Felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességgű kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

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

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

STRATÉGIAI CÉLOK ÉS AZ ÜZLETI MODELL RÖVID LEÍRÁSA

Az MKB Bank Nyrt. a magyar bankrendszer egyik legrégebbi tagja. 70 éves tapasztalatát, modern digitális banki megoldásaival ötvözve mind a lakossági, mind a vállalati ügyfeleit magas szinten, professzionálisan szolgálja ki. Az MKB Bank, Magyarország meghatározó univerzális bankjaként, kiszámítható, tervezhető partneri kapcsolatokon keresztül teremt tartós értéket ügyfelei számára. A dinamikus fejlődési pályára állított, fejlett digitális alapokkal és stratégiával rendelkező bank, hagyományosan erős nagyvállalati, prémium és privátbanki ügyfélkörrel, tanácsadói és elemzői képességekkel rendelkezik. A pénzügyi alapértéke a felkészült, támogató, őszinte szakmai munkán alapuló professzionális ügyfélszolgálat a digitális korban. Az MKB Pénzügyi Csoport, tagjain keresztül teljes körű pénzügyi kiszolgálást nyújt Magyarországon.

Az MKB Csoport tevékenységében ötvöződik a tradicionális banki értékek tisztelete és a nyitottság az innovatív pénzügyi megoldások, különösen a digitalizáció felé. Ennek köszönhetően a 2021-es évben az MKB Csoport élen jár Magyarországon az innovatív pénzügyi megoldások területén.

A digitalizáció mellett az MKB kiemelt figyelmet fordít a hazai vállalati kereskedelemfinanszírozási, pénz- és likviditáskezelési és a befektetési piac elvárásainak is, így elmondható, hogy a nagy szakmai tapasztalattal és elismertséggel rendelkező kollégáknak köszönhetően az MKB Csoport élen jár e területen is.

A vállalati szektorban alapvető követelmény a változó tendenciákra adott gyors és szakszerű reakció. Az MKB csoport szakértői elhivatottságuknak köszönhetően stabilan és kiszámíthatóan képesek teljesíteni ezen magas igényeket a lehetőségekhez igazodó optimális finanszírozási módok megválasztásával.

Az MKB törekszik arra, hogy stratégiai együttműködési megállapodásokkal olyan partneri kapcsolatokat alakítson ki a piac meghatározó szereplőivel, amely win-to-win helyzetet teremtve képes elősegíteni a fenntartható növekedést.

Ennek egyik megvalósulási módja különösen az, hogy finanszírozási tevékenységén keresztül az MKB Csoport hozzájárul a gazdaság termelékenységének növekedéséhez.

A fair banking értékek kiemelten hangsúlyosak a bank napi működésében és jövőképében egyaránt, ezért fenntartható üzleti modellre, menedzselhető kockázatok mellett hatékony és nyereséges működésre törekszik.

A Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15-én tőkeemeléssel megvalósuló, nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás révén 97,19%-os többségi befolyásoló részesedést szerzett az MKB-ban.

A Magyar Bankholding Zrt. ezzel egyidőben szintén meghatározó tulajdont szerzett a Budapest Bank Zrt.-ben, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bankban Zrt.-ben.

Ezzel a lépéssel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre. Az új bankcsoport 1,9 millió ügyfelet szolgál ki, országosan, a hazai bankfiókhálózat közel felét, több mint 920 fiókot működtet, együttes mérlegfőösszege megközelíti az 6.800 milliárd forintot, hitelállománya a 3.600 milliárd forintot, betétállománya a 4.300 milliárd forintot. 200 ezer mikrovállalkozást, 30 ezer kis- és középvállalkozást, 6 ezer privátbanki partnert szolgál ki, számos területen piacvezető.

A tervekkel összhangban a Magyar Bankholding Zrt. 2021-ben kidolgozta a három bank részletes fúziós ütemtervét, és a részletes üzleti stratégiát, amelynek keretében a bankholding meg kívánja őrizni és támaszkodni kíván a 70 éves MKB Bank Nyrt. értékeire, és tapasztalataira.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezeti Bank Csoportot tulajdonló Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékszövetkezeti Bank Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, míg a Takarékszövetkezeti Bank Csoport 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz.

SZOCIÁLIS, FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, KÖRNYEZETVÉDELEMMEL ÉS A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK, AZOK EREDMÉNYEI, VALAMINT AZ ALKALMAZOTT ÁTVILÁGÍTÁSI ELJÁRÁSOK

Szociális kérdésekkel kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank kiemelten fontosnak tartja, hogy - gazdasági erejéhez mérten - széleskörű szerepvállalásán keresztül hozzájáruljon a közösség fejlesztéséhez.

Az együttműködések megnyilvánulási formái a következők: pénzügyi kultúra fejlesztése, különböző oktatási programok támogatása, célzott szponzorációk és támogatási tevékenységek.

A bank a szociális, közösségi szerepvállalási tevékenységeivel kapcsolatban kockázati felmérést nem készít, ugyanakkor tevékenységét a vonatkozó eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzatok alapján folytatja.

Az MKB Bank adományozási és szponzorációs tevékenysége révén valós segítséget kíván nyújtani a társadalom egészének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával, így a pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás; az értékteremtés és -megőrzés; illetve az esélyteremtés kiemelt jelentőséggel bírnak.

Társadalmi felelősségvállalás:

Társadalmi felelősségvállalás tekintetében elmondható, hogy az MKB Bank programjai igen széleskörűek. Felelős pénzügyi intézményként, valamint a hazai pénzügyi szektor meghatározó szereplőjeként minden körülmények között fontosnak tartja, hogy gazdasági lehetőségeihez mérten hozzájáruljon a közösségi fejlődéshez, a természeti és társadalmi környezet érintettjeinek jólétéhez. Az MKB Bank olyan kiemelten fontos ügyek mellé áll, mint a kultúra, sport támogatása, társadalmi szemléletformálás, tudásfejlesztés, egészségügy, valamint rászoruló gyermekek és családjaik megsegítése.

Társadalmilag felelős intézményként az MKB Bank a CSR aktivitása részeként 2020-ban 1 milliárd forintot adományozott a kormány pandémia ellenes törekvéseinek támogatására.

2021-ben a Bankszövetséggel közösen indított CSR kampány során az MKB Bank 200 db használt monitort adományozott rászoruló iskolásoknak Magyar Református Szeretetszolgálat segítségével, valamint a Széchenyi István Egyetem Mezőgazdasági és Élelmiszer tudományi Karát 138 db jó állapotú használt bútorral támogatta.

Egészségmegőrzést célzó tevékenységek:

Az MKB Bank három évvel ezelőtt indította el #20percegészség névre hallgató programját, melynek szlogenje: „Az egészség a legjobb befektetés”. Ezen társadalmi felelősségvállalás program célja, hogy felhívja a figyelmet a testi és lelki egészség fontosságára a mindennapokban. A pandémia alatti időszakban különösen nagy hangsúlyt kapott ez a téma, hiszen a vírus okozta válság mindenkit egy olyan kihívás elé állított, amelyre nem lehetett felkészülni, és amely során a mentális rugalmasság és a testi feltöltődés témák fokozottabban kerültek előtérbe. A program ezért nagy hangsúlyt fektetett a stresszkezelésre, az otthonról végzett munka buktatóira, a család és az sajátidő fontosságára. Rendszeres időközönként a social médiában live előadások keretében szakértő adott életvezetési tanácsokat és segített a felmerülő kérdések megválaszolásában is. Emellett olyan „virtuális közösségi futások” kerültek megszervezésre, melyeknél egy előre kijelölt útvonalat teljesíthetett a résztvevő, biztonságosan egyénileg.

Oktatási célú tevékenységek:

Az MKB Bank változatos edukációs programokkal rendelkezik. A 2021-es évben a digitális oktatási megoldások biztosítása, valamint a teljeskörű oktatásnak az on-line térben való megvalósítása továbbra is fókuszban volt. Az oktatás mellett számos digitális, interaktív, szimulációs tananyagot kapnak kézhez a munkatársak, mely az oktatáson kívül is segíti a fejlődésüket.

A munkavállalók szakmai továbbképzésére is nagy hangsúlyt fektet az MKB. A jogszabályban előírt oktatásokon túl a bank rendszeres képzéseket szervez, amellyel biztosítja a munkatársak magas szakmai kompetenciát. Az új termékek bevezetése szintén jelentős oktatási óraszámokban történik meg, valamint az új belépő munkavállalók részére átfogó, komplex, moduláris képzési rendszer került bevezetésre. A széleskörű belső tréneri közösségnek köszönhetően, a szakmai képzések magas szintű banküzemi tudást biztosítanak.

A bank képzési stratégiáját az MKB Akadémia program foglalja rendszerbe. Ez a rendszer 5 pillérrel rendelkezik. A kötelező képzéseken túl (Kötelező pillér) figyelmet fordítanak a kollégák szakmai fejlődésére is, különböző témájú szakmai tréningek segítségével (Szakmai pillér). Ezen felül számos témában elérhetők készségfejlesztő tréningek (Soft Skill pillér). A banki eszközök hatékony használatának elősegítésére is számos képzés áll a dolgozók rendelkezésére (Rendszer pillér). Ezen felül a digitális transzformáció mint stratégiai fókusz új digitális kompetenciákat támogató képzésekkel és képzési programokkal lett kiemelten támogatva, valamint a pénzügyi innováció ismereteket fejlesztő program indult el az MKB Fintechlab együttműködésével. A vezetőképzés részeként pedig további széleskörű készségfejlesztő tréningek állnak rendelkezésre (Vezetői pillér). 2020-ban elindított Gondoskodási pillér- különböző mentális egészség és jólétet támogató képzések, workshopok, amelyeket pszichológusok tartottak meg, 2021-ben is sikerrel valósult meg.

Az MKB Bank változatos oktatási célú együttműködésekkel is rendelkezik.

A Mezőgazdasági Eszköz- és Gépforgalmazók Országos Szövetségével (MEGFOSZ) közösen az agrár gépész szakma népszerűsítését tűzték ki célul, reagálva a modern mezőgazdasági termelés változásaira.

Az MKB Bank vállalati üzletágának részeként 2017-ben létrehozott MKB Agrárpartner Program a mezőgazdaságot ismerő és értő pénzügyi partnereként támogatja az agrárvállalkozások létrejöttét és működését.

A „Legyél Te is agrárgépész!” program keretében a 2020/2021-es tanévben is megrendezésre került a „Legyél Te is agrárgépész!” Országos Bajnokság (LETIAOB) a mezőgazdasági gépész, géptechnikus és gépjavító szakos középiskolások számára. Az edukációs verseny során online agrárszakmai, pénzügyi kérdések és gyakorlati feladatok megoldását kellett teljesíteniük a résztvevőknek. A programban az ország középiskoláiból 22 csapat, közel 150 diákkal vett részt.

A 2021-es évben a MEGFOSZ együttműködés keretében megszervezése került az Agro Cool-Túra Pályaorientációs Roadshow is. A program során a pályaválasztás előtt álló általános iskolás tanulók és a pályaválasztási napokon résztvevő tanárok és szülők részére agrárszakmai és pénzügyi témában, országosan 25 helyszínen, 37 előadás került megtartásra, összesen 2000 diák részére.

Az MKB Agrárpartner Program továbbá támogatást nyújtott és szakmai mentorálással is hozzájárult a Széchenyi István Egyetem által megszervezésre kerülő 35. Országos Tudományos Diákköri Konferencia Műszaki szekciójához. A szekcióban, országosan közel 500 db pályamű érkezett.

Pénzügyi kultúrát és tudatosságot fejlesztő tevékenységek:

A Magyar Bankszövetség és a Pénziránytű Alapítvány által az általános és középiskolás diákok pénzügyi ismereteinek bővítésének szándékával létrehozott „Pénz7” nevű rendezvénysorozatban az MKB Bank pénzügyi szakértői önkéntes részvétellel működtek közre 2021-ben is. A Magyarországon 2015-óta jelenlévő kezdeményezés keretében idén

először sikerült eljutni minden, önkéntes fogadására nyitott iskolába. A tervek szerint a rendezvénysorozat 2022-ben is folytatódik.

Az MKB a Magyar Ökumenikus Segélyszervezettel karöltve egy olyan pénzügyi tudatosságot célzó kiadvány létrehozását tűzte ki célul, amely kifejezetten a segélyszervezet holdudvarában lévő alacsony státuszú családoknak, gyerekeknek szól. Az elkészült kiadvány az MKB adventi akciója keretében kiosztásra került a segélyszervezet átmeneti otthonaiban élő gyerekeinek, országszerte 500 példányban.

Esélyegyenlőség elősegítését célzó tevékenységek:

Az MKB Bank több évtizedes kapcsolatot ápol a nehéz sorsú gyermekek támogatását végző Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálattal (NGYSZ). A felek összefogásának köszönhetően immáron 24 éve minden tanévben száz kiemelkedő képességű, ám szociálisan hátrányos helyzetű gyermek és fiatal élhet az MKB Ösztöndíjprogram által biztosított rendkívüli lehetőséggel. Az együttműködés 2021-ben is folytatódott. Az ösztöndíjas fiatalok számára a bank kedvezményes számlavezetési lehetőséget is biztosít. Az MKB a volt ösztöndíjas, immáron pályakezdő fiatal szakemberek sorsát is igyekszik nyomon követni: a végzett ösztöndíjasok számára 2009-ben létrehozták a Végzett Diákok Klubját.

Az MKB Bank évek óta együttműködik a Magyar Ökumenikus Segélyszervezettel. A Szervezet munkáját 2021-ben is több módon támogatta a bank: azonnali pénzügyi segítséggel a pandémia kapcsán.

2021 júniusában az Ökumenikus Segélyszervezet egy új szociális és fejlesztő központot nyitott Debrecenben a Monostorpályi úton, amelyet az MKB Bank is támogatott. A Segélyszervezet célja, hogy a területen működő oktatási és szociális intézménnyel együttműködve felzárkóztató programokat nyújtson a helyi gyermekek számára.

Az MKB Bank 2021-es év elején támogatásáról biztosította a **Magyar Élelmiszerbank Egyesületet**. Az Egyesület célja, hogy kapcsolatot teremtsen az országban felhalmozódó élelmiszerfeleslegek és a rászorulóknak között, ezzel elősegítse a nélkülözés és az élelmiszerpazarlás csökkenését Magyarországon.

Az MKB Bank olyan további alapítványok és szervezetek munkáját is támogatta a 2021-es év során, mint az **Vakok és Gyengénlátók Tolna Megyei Egyesülete**, valamint a **Piros Orr Bohócdoktorok Alapítvány**, amely szervezetek a támogatási összegekből látássérült embertársainknak és beteg gyerekeknek nyújtottak segítséget.

A társadalmi felelősségvállalás érdekében az MKB Bankon keresztül szintén elérhető a mozgáskorlátozottak számára lakás akadálymentesítésre fordítható állami támogatás.

Az MKB Bank, mint a hazai pénzügyi szektor tradicionális és meghatározó szereplője jelentős, elkötelezett támogatási, adományozási tevékenységet folytat. A 2018-ban életre hívott MKB Jótevő Program névre keresztelt adománygyűjtő programsorozat 2021-ben is sikeresen folytatódott. Adománygyűjtő kampányok szervezésével a bank támogatta az Age of Hope Alapítvány és az Ökumenikus Segélyszervezet munkáját. Az adománygyűjtések mellett az MKB Önkéntes Program keretében 2021 során is folytatta együttműködését a Magyar Vöröskereszttel, és hirdetett kéthavonta véradást a munkavállalók között. Az elmúlt 21 év során 82 alkalommal került megszervezésre véradás a bankban, amelynek során 3028 véradó segítségével 9084 ember életének megmentéséhez járultak hozzá az MKB Csoport dolgozói. 2021-ben 4 db véradást szerveztünk, ebből az egyik a Jótett Bank véradása volt 2021. szeptemberében, amelyet a Magyar Bankszövetség szervezett a szektor szintű összefogás erejét kihasználva.

A jogszabályi és felügyeleti (MNB) elvárásokkal összhangban az MKB Csoport kialakította egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiáját, amelynek célja, hogy az abban megfogalmazott elvárások szervesen épüljenek be a bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék.

A foglalkoztatással kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében elvégezte kockázatértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket a humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz. A humánpolitikai akciók a globális trendek, a hazai és MKB specifikus felmerés alapján olyan célzott területetekre fókuszáltak, mint például a tehetség- és karriermenedzsment, támogató környezet, valamint a munkafolyamatok. Az újonnan csatlakozó kollégák részére Orientációs napot szervez a bank. Ennek célja az újonnan érkező kollégák integrálása, a munkához szükséges alapvető oktatások elvégzése és a szervezet globális ismertetése.

A HR stratégia fókuszában a munkavállalói élmény javítása áll, a rugalmas munkavégzés elősegítésével és a rendelkezésre álló digitális eszközök használatával, az együttműködés alapú vállalati stratégia kialakításával.

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

Terület	beosztott	főosztály- vezető	igazgató	vez.ig.-h.+ ügyvezető	Összesen
Vezérigazgatóság	105	2	2	2	110
Elnök vezérigazgatói kabinet vezérigazgató-helyettes	62	3	3	1	69
Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes	166	4	3		173
Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes	333	8	4		345
Üzleti és Általános vezérigazgató-helyettes	848	18	78	0	943
Összesen	1 514	35	89	3	1 640

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

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Átlag
Vezérigazgatóság	37	39	39	46	40
Elnök vezérigazgatói kabinet vezérigazgató-helyettes	40	43	44	45	42
Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes	38	39	40	47	42
Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes	40	39	39	47	42
Üzleti és Általános vezérigazgató-helyettes	37	41	40	47	42
Átlag	39	41	40	47	42

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

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Összesen
Vezérigazgatóság	42	31	13	25	110
Elnök vezérigazgatói kabinet vezérigazgató-helyettes	37	11	9	12	69
Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes	34	22	45	73	173
Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes	102	89	34	119	345
Üzleti és Általános vezérigazgató-helyettes	254	250	109	330	943
Összesen	468	403	210	559	1 640

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

Nemek megoszlása Terület	Teljes állomány			Igazgató		
	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
Vezérigazgatóság	66	44	110	3	1	3
Elnök vezérigazgatói kabinet vezérigazgató-helyettes	16	53	69	1	3	4
Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes	58	115	173	3	0	3
Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes	95	249	345	3	0	4
Üzleti és Általános vezérigazgató-helyettes	295	648	943	47	31	78
Összesen	531	1 109	1 640	57	35	92

Az MKB Bank munkavállalói részére több elemből álló béren kívüli juttatási csomagot biztosít. A munkavállalói csomag nem csak pénzbeli juttatásokból áll. Része ugyanis több olyan elem, amely a munkakörnyezet javítását, az egészséges életmód fenntartását célozza, valamint a motivált munkavégzés és a csapathoz tartozás érzését erősíti. Ezeket a juttatásokat a Béren kívüli juttatásról szóló szabályzat rendszerezi.

Tehetségmenedzsment az MKB Banknál:

2018-ban került bevezetésre a teljes vállalatban átívelő kalibrációs folyamat és egységes teljesítményértékelés. Bevezetésre került továbbá a leányvállalatokat is magában foglaló tehetségmenedzsment program, mely 2019 decemberében indult útjára. A program résztvevői az egész szervezet életére hatást gyakorló projektek kidolgozásában vettek részt. A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MKB Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését.

Munka-magánélet egyensúly az MKB Banknál:

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

A HR stratégia részeként az MKB Bank törekszik az atipikus foglalkoztatás részarányának növelésére. Ezenkívül az otthoni munkavégzést is a dolgozók minél szélesebb körében kívánja elérhetővé tenni, ezért folyamatos az eszközpark fejlesztése is. Az otthoni munkavégzés csökkenti a munkahelyi stresszt, javítja a munka-magánélet egyensúlyt, és így növeli a munkavállalói elégedettséget, valamint a munkamorált, a hatékonyságot, és a lojalitást. 2020-tól a home office munkavégzés a személyes jelenléttel nem igénylő munkakörökben 100%-ban megvalósult, a rugalmas foglalkoztatás széleskörben elterjedt.

Az MKB Bank és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MKB Bank számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban, mint például a már említett #20percegészség programban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg. 2020-ban és 2021-ben a pandémia miatt interneten elérhető formában is szerveződtek sportolást támogató programok. A munkavállalók egészséges munkakörnyezetének biztosítása kiemelt cél. A 2018-ban meghirdetett Egészség éve programsorozat szellemében 2020-tól szűrővizsgálatokat szerveztünk a munkavállalók részére.

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

Az MKB Bank épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybe vételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitnesz menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők, az éttermi szolgáltatások kiszállítás keretében is elérhetőkké váltak a pandémia idején.

Az MKB Bank és a sport:

Az MKB Bank széleskörű sportolási lehetőségeket biztosít a munkavállalók számára. A Váci utcai székházban és a Kassák Lajos utcai irodaépületben összesen közel 400 m²-nyi edzőtermi lehetőség áll rendelkezésre. 2020-ban és 2021-ben online sportesemények, edzések is elérhetővé váltak, hogy a munkatársak egészségét az otthoni környezetben is támogatni tudja a bank. Az MKB csoport a sportolást más módon is támogatja: az MKB Sportegyesület ugyanis munkavállalói érdeklődési körétől és aktivitásától függően több sportszakosztályt működtet.

Biztonságos munkakörnyezet:

Az MKB Bank eleget tesz törvényi kötelezettségeinek, melynek keretében elkészítette a bank székházának és telephelyeinek munkahelyi kockázatértékelését, beleértve az összes bankfiókot. Mivel irodai munkakörnyezetről van szó, ezért szerencsére a balesetek előfordulásának alacsony a kockázata. A munkabalesetek előfordulása így csekély, és csökkenő tendenciát mutat.

A dolgozók kötelező jelleggel minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag készült arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné. A biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit a Munkavédelmi szabályzatban határozták meg a bankra vonatkozóan a törvényi előírásoknak megfelelően.

A bankban az Üzemi Tanács megbízásából munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről.

Felelős vállalatirányítás:

Az MKB Bank mint nyilvánosan működő részvénytársaság – amelynek részvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére – a BÉT Felelős Vállaltirányítási Ajánlásai alapján elkészítette és közzétette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Az MKB Bank kiemelkedő jelentőséget tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállalatirányításnak.

Az MKB Bank irányítási struktúrája figyelembe veszi a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, valamint az üzleti tevékenységi sajátosságokat. Az MKB Bank a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak.

A kapcsolódó politikákkal, az alkalmazott átvilágítási-, és kockázatkezelési eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

- A toborzás és kiválasztás folyamat szabályozásáról
- Béren kívüli juttatásról szóló szabályzat
- Ösztönzési rendszer
- Az MKB Bank belső képzési rendszerének működéséről
- Az otthoni munkavégzésről
- Dolgozói elismerés program
- Szponzorációs és támogatási igények kezelésének szabályzata
- Munkavédelmi szabályzat
- Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabályairól

Az emberi jogok védelmével kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

A bank Etikai kódexében is megfogalmazott normák alapján a munkavállalók érdekeit méltányos mérlegelés alapján figyelembe veszi, elismeri a magánélet sérthetlenségéhez való jogukat, cserébe a bank elvárja munkatársaitól, hogy felelősséggel óvják egészségüket.

Különösen fontos a bank számára, hogy a munkatársainál a család és a munkavállalás, a szakmai előmenetel összeegyeztethető legyen. Hogy ezt lehetővé tegye, a bank egészséges, diszkriminációmentes munkakörnyezetet biztosít. A bank az emberi jogok érvényesülésére vonatkozó kockázati felmérést nem készít, viszont tevékenységét az Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája és az eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzat alapján folytatja.

Az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabálya a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 283. §-a, a hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférését előíró szabályokról szóló 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet, valamint a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 4/2017. (III.13.) számú MNB ajánlás alapján készült. A szabályzat az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiájában meghatározottak végrehajtási és részletszabályait tartalmazza, és annak elválaszthatatlan részét képezi.

A bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája a bank társadalmi felelősségvállalása érdekében született, mivel a bank megkülönböztetett hangsúlyt fektet a fogyatékos ügyfelek speciális helyzetére, az esélyegyenlőségüket előmozdító különleges bánásmódra. Alapvető cél, hogy a stratégiai elvárások szervesen épüljenek be a bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék. A szabályzat célja, hogy a bank fogyatékos ügyfelei a fogyatékossgal nem érintett ügyfelekkel – lehetőség szerint – azonos minőségű, de speciális igényeikhez igazodó szolgáltatásban részesülhessenek.

A bank minden érintettjével való kapcsolattartás során érvényesíti a tiszteleten és megbecsülésen alapuló méltányos bánásmódot. A hátrányos megkülönböztetés minden formáját elutasítja, így a nem, az életkor, az etnikai származás, a vallási, politikai meggyőződés, az érdekképviselőhöz való tartozás, a szexuális irányultság, az anyanyelv különbözőségeiből fakadó vagy bármely egyéb közvetlen vagy közvetett megkülönböztetésen alapuló kirekesztő magatartást.

Az MKB Bank működtet egy bejelentési rendszert (anonimbox@mkb.hu e-mail cím), amely – akár anonim módon is – lehetőséget biztosít bárki számára az általuk tapasztalt jogszabálysértés, belső szabálysértés és más etikai normasértés bejelentésére.

Az MKB Bankban a hatályos munkajogi szabályozás szerint Üzemi Tanács is működik. Az Üzemi Tanács az elsőszámú érdekképviselői fórum, a munkavállalók érdekeit képviseli. A munkavállalók az Üzemi Tanácson keresztül vehetnek részt az őket érintő kérdések és döntések meghozatalában, illetve értesülhetnek ezek változásáról. Ennek az Etikai és Békéltető Bizottsága rendelkezik jogosítványokkal a munkavállalók egymás közti, valamint a vezető és a munkavállalók közötti konfliktusok feloldásában.

Az MKB Bank nem foglalkoztat gyermekmunkaerőt és kényszermunkaerőt.

Adatvédelem és adatbiztonság:

A személyes adatok védelméhez fűződő jog a Polgári Törvénykönyv által nevesített személyiségi jogok közé tartozik, emellett az Alaptörvény is alkotmányos védelemben részesíti a személyes adatok védelmét, az MKB Bank pedig ennek megfelelően hosszú ideje kiemelt figyelmet fordít e területre is. Az MKB Bank elkötelezett az általa kezelt természetes személyekre vonatkozó személyes adatok legmagasabb szintű védelme mellett és e körben az

adatkezelések jellegére, hatókörére, körülményeire és céljaira, valamint az érintettek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázatok figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajtott és hajtott végre, illetve a megtett intézkedéseket, azok hatásait folyamatosan ellenőrzi a személyes adatok védelmével kapcsolatban alkalmazandó jogszabályoknak való mindenkorai megfelelés érdekében.

Az MKB Bank a természetes személyek személyes adatainak a kezelésére elsődlegesen irányadó jogszabály, a GDPR követelményeknek való megfelelés érdekében megfelelő adatvédelmi keretrendszert alakított ki, és az adatok védelmét biztosító ellenőrzési pontokat beépítette az üzleti folyamataiba, valamint az informatikai fejlesztési folyamataiba.

Az MKB Bank az által kialakított adatvédelmi keretrendszert a hatályos jogszabályok, és a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, az Európai Adatvédelmi Testület mint felügyeleti hatóságok, illetve az Európai Unió iránymutató hatóságai, így a CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés, a francia adatvédelmi hatóság, illetve az ICO (Information Commissioner's Office, a brit adatvédelmi hatóság) iránymutatásaival, valamint a legjobb piaci gyakorlatokkal összhangban működteti és tartja naprakészen.

Az iparági gyakorlatnak és MNB előírásoknak megfelelően az MKB Bank folyamatosan frissíti biztonsági készültségét, melynek keretében az IT védelmi rendszereit frissíti, illetve újakra cseréli.

A bank a digitális csatornák biztonságát is kiemelten kezeli, rendszeres külső sérülékenységi vizsgálatok és betörési tesztek segítségével győződünk meg arról, hogy megfelelő a biztonsági szint.

Az MKB Bank, az MNB ajánlásaival is teljes összhangban, a saját felületein folyamatosan és az év folyamán több alkalommal kiadott közleményekben is figyelmeztette ügyfeleit a kibercsalásokkal, adathalászattal kapcsolatos teendőkre és a megelőzés, az éberség követelményeire.

Az MKB Bank munkatársai nagy tapasztalattal végzik az adathalászattal összefüggő esetek megelőzését, a megtörtént esetek azonosítását, valamint a kárcsökkentő intézkedések végrehajtását. A potenciálisan érintett ügyfeleket az MKB Fraud Management főosztály munkatársa megkeresi és meggyőződik róla, hogy az ügyfél a kérdéses tranzakciókról tud-e, és azt ő kezdeményezte-e. Az ügyfelek tájékoztatásán túl az MKB Bank az ilyenkor szükséges biztonsági és jogi intézkedéseket egyaránt megteszi.

Fenntarthatósági- és klímastratégia:

Az MKB Pénzügyi Csoport elkötelezett abban, hogy a fenntartható gazdasági működés megteremtésének kulcsfontosságú szereplője legyen. Mint magyar pénzügyi intézmény kiemelt szereppel és felelősséggel bír a fenntartható és klímacélú beruházások támogatását, finanszírozását illetően. Az MKB Csoport ökológiai lábnyomának csökkentése, felelős működése révén is példát kíván mutatni a piac szereplőinek és partnereinek, egyúttal kötelességének érzi a környezet megóvását.

Ahhoz hogy az elkötelezettséget az MKB tettekre is fordítsa, felelős vezető kijelölésével és klíma munkacsoport felállításával 2020 decemberében a bank átdolgozta és megújította a fenntarthatósági és klímastratégiáját, melyben öt éves stratégiai távlatban fogalmazza meg a célokat.

A stratégiai irányok egyrészt az MKB Csoport pénzügyi intézményi szerepéből kifolyólag, másrészt az MKB Csoport, mint vállalatcsoport tekintetében fogalmaznak meg jövőképet és akciókat.

- „MKB, partner a zöld pénzügyekben”: a stratégia elemeként cél olyan infrastruktúrát, termék és szolgáltatási palettát létrehozni lakossági és vállalati ügyfeleknek, ami hozzásegíti őket saját fenntarthatóság és klímacéljaik megvalósításában. Az MKB

kiemelten fontosnak tartja a megújuló energiába történő befektetést, ezért támogatja ezen projektek megvalósítását. Az MKB elkötelezett az ESG alapú forrásbevonást illetően saját működésében és az ügyfelek felé egyaránt. Az MKB fenntarthatósági és klímastratégiájának része a kockázati keretrendszer fokozatos felülvizsgálata és az ESG szemlélet beépítése a kockázati keretrendszerbe. Ez egyfelől érinti az Európai Unió elvárások teljes átvételét, illetve az ezen felül megjelenő, magyar piacra szabható speciális elemek vizsgálatát.

- „MKB a felelős vállalatcsoport”: Az MKB Csoport felelős vállalatcsoportként saját működésében célul tűzi ki a klímasemlegesség és fenntarthatósági céloknak való maradéktalan megfelelést, így különösen a papírmentes és kontaktmentes működés minél szélesebb körű alkalmazását, az üzemeltetés ESG szempontú vitelét. A csoport mindennapi működése, belső folyamatai és munkavállalói közösségének formálásán keresztül kívánja ezen célokat elérni.

A fentiekén túlmenően, az MKB Bank-Budapest Bank Zrt- MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank fúziója kapcsán az elmúlt időszakban elindult egy stratégiai munka, melynek célja a fuzionáló bankok számára egy közös ESG szakterület létrehozása és egy közös, határozott vízió megfogalmazása, mely vízió a társadalmi felelősségből indul ki.

A Magyar Bankholding Fenntarthatósági Stratégiai Keretrendszerében, mely a jövőben az MKB Pénzügyi Csoport stratégiája is lesz, két stratégiai cél kerül kijelölésre:

1. „Magyar Bankholding, partner a fenntartható pénzügyekben” - stratégiai cél egy olyan infrastruktúrát, termék és szolgáltatási palettát kíván létrehozni a lakossági és a vállalati ügyfeleknek egyaránt, ami hozzásegíti őket saját fenntarthatósági és klímacéljaik megvalósításához. Ennek keretében a stratégiát megvalósítandó eszközei:

- a. a fenntarthatóságot elősegítő termékek és szolgáltatások fejlesztése (pl. a tagbankoknál már elérhető Zöld Otthon Program, vagy a jövőben adoptálandó Zöld tőkekövetelmény kedvezmény program);
- b. a fenntarthatóságot elősegítő forrásbevonás és finanszírozás (zöld kötvény, zöld jelzáloglevél).
- c. ESG alapú kockázati keretrendszer létrehozása, melynél az MBH célul tűzi ki az éghajlatváltozásból és környezetkárosodásból adódó kockázatok azonosítási folyamatának kiterjesztését és a fenntarthatósági és klímacélok beépítését a kockázatkezelésbe. Ennek keretein belül például integrálni fogja az ESG-szempontokat a hitelkockázati folyamatokba, valamint számszerűsíteni fogja a működési kockázatait ezzel a Kockázati Stratégia szerves részévé válik.

2. „Magyar Bankholding, a felelős vállalatcsoport” – stratégiai cél, hogy az MBH a saját működésében adoptálja a fenntarthatósági elveket. Ennek részeként:

- a. Környezeti szempontból a karbon lábnyomának csökkentését tűzi ki célul. Így például csökkenteni fogja az energia fogyasztását, tovább népszerűsíti a digitális bankolást, ezzel radikálisan csökkentve a papírhasználatot, valamint a szelektív hulladék gyűjtés kiterjesztésével lépéseket tesz a felelős hulladékgazdálkodás megvalósításáért.
- b. Társadalmi oldalról fontos számára, hogy tisztességes és támogató partnere legyen a munkavállalóinak és az ügyfeleinek, továbbá kiemelt szerepet szán a szemléletformálásnak, a képzésnek és a jótevénytudásnak. Ennek érdekében például ESG oktatásban fogja részesíteni a munkavállalóit és törekedni fog az egészséges munkahelyi környezet, a diszkriminációmentesség és az esélyegyenlőség megteremtésére a működésén belül.
- c. Irányítási szempontból pedig folyamatosan biztosítja az etikus, transzparens, compliant és a fenntarthatósági elvek szerinti működést. Ezért például a fenntarthatóság (ESG) téma képviselőjét vezérigazgató-helyettesi szintre emeli és külön területet hoz erre létre a bankon belül; a GRI nemzetközi keretrendszer szerint elkészített, külső független fél által auditálható fenntarthatósági jelentést fog közzétenni és csatlakozni fog az ENSZ Felelős Banki irányelveihez.

2021-ben az MKB Bank nyerte el a Magyar Nemzeti Bank által életre hívott „Zöld Bank Díj” elismerést. Az MNB 2019 februárjában hirdette meg Zöld Programját a környezet megóvását célzó magyarországi pénzügyi szolgáltatások támogatása, illetve a piaci szereplők és saját ökológiai lábnyomának további csökkentése érdekében. Az MNB a díj elbírálásakor a pénzintézetek zöld hitelkihelyezéseinek mértékét, az intézmények által birtokolt zöldkötvény portfóliót, valamint az intézmények klímaváltozás hatásainak való kockázati kitettségértékét vizsgálta. Az MKB Bank elismerésében nagy szerepet játszott a bank tudatosan, lépésről-lépésre felépített fenntarthatósági stratégiája, a következetesen bevezetett zöld termékei és szolgáltatásai, valamint számos, társadalmilag fontos kötelezettségvállalása is.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések:

Az MKB Bank energiafelhasználásának nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása teszi ki, amelyhez hozzáadódik a gépjárműflotta üzemanyag-fogyasztása. Az épületek fogyasztása részben kommunális, részben technológiai eredetű. Az energiafogyasztást épületenként folyamatos épületfelügyelet ellenőrzi, melynek országos központja a Kassák Lajos utcai irodaházban található.

Az MKB Bank épületeiben folyamatosak a világításkorszerűsítések a villamosenergia-felhasználás csökkentése érdekében. 2021-ben elkészült 12 fiók világítás korszerűsítése, LED fényforrásokkal. A közösségi terek többségében jelenlét-érzékelők kerültek installálásra, amelyek lehetővé teszik, hogy a lámpák bizonyos helyiségekben ne maradjanak feleslegesen felkapcsolva. Az irodaházakban a természetes fényforrásokat részesítik előnyben, törekednek rá, hogy a mesterséges világítást ne alkalmazzanak a helyiségekben megfelelő mennyiségű nappali napfény megléte esetén.

2021 év végére befejeződött a székház épület kazánjainak cseréje. Új, kondenzációs készülékek kerültek beépítésre.

2020-2021-ben a székház épületre és Kassák Lajos utcai irodaházra összesen 150kVA maximális inverter teljesítményű, összesen 843 m² napelemtábla felületű szolár rendszer került telepítésre.

Az intézkedés pozitív hatása az MKB Csoport épületeinek éves energiafogyasztási mutatóin is nyomon követhető⁶.

Éves fogyasztás	2019	2020	2021
Villamos energia, (kWh)	11 739 135	11 084 110	10 797 666
Földgáz, (gsm ³)	933 664	932 862	998 098
Hőenergia (MJ)	2 227 784	2 141 367	2 301 308
Víz (m ³)	25 808	24 340	21 734

A bank környezetvédelmi kockázatértékelése során figyelembe vette az éves energiafogyasztást és az éves szén-dioxid-kibocsátást. Az MKB Bank számára legutóbb 2019-ben az NKM Optimum Zrt. végzett teljes körű energiahatékonysági auditot, mely megfelel a 27/2012 EU irányelvben, a 2015. évi LVII. törvényben és a 122/2015 (V.26.) kormányrendeletben előírtaknak. Ezen túl a 2/2017. (II. 16.) MEKH rendelet alapján energetikai szakreferensi jelentés is havi rendszerességgel készül, amely az energiafelhasználásra vonatkozó elemzéseket tartalmazza.

⁶ Megjegyzés: A kimutatás készítésekor a 2021. december havi energiafelhasználási adatok még nem álltak teljes mértékben rendelkezésre. A hiányzó adatok az előző évi fogyasztások alapján kerültek meghatározásra.

Szelektív hulladékgyűjtés és -kezelés:

Az MKB Bank szem előtt tartja a fenntartható fejlődést. Ennek egyik alappillére a szelektív hulladékgyűjtés, melynek előmozdítása érdekében a bankfiókokban, irodaházakban szelektív gyűjtőedények kerültek kihelyezésre, melyekbe külön gyűjthetők a papírhulladékok, fém italosdobozok, műanyagok, PET palackok, az elemek, a kupakok, valamint az elektronikai hulladékok (festékkazetták, tonerek, stb.). A szelektíven gyűjtött hulladék megfelelő kezelést követően alapanyagában újra felhasználhatóvá válik – ezzel is csökkentve a környezet terhelését.

Az MKB Bank kiemelten törekszik a környezetbarát működésre, melynek érdekében az elektromos hulladékok kezelésre is kiemelt figyelmet fordít. A digitalizációs stratégia pozitív hatást gyakorol a bank papírfogyasztására is.

A hulladékgazdálkodást számos előírás szabályozza, a törvényi feltételeket az MKB Bank teljesíti. A bank évente készít hulladékgazdálkodási bejelentést, amely tartalmazza a keletkezett hulladékok besorolását, elszállított mennyiségeit. 2021-ben az MKB Bankban 68 250 kg papír- és kartonhulladék és 3 519 kg kiselejtezett elektromos és elektronikus berendezésekből származó hulladék keletkezett.

Az MKB Bank gépjárműflottáját érintő környezettudatosági intézkedések:

Az MKB BANK jelenleg 215db saját gépjárművel rendelkezik. Ezek mindegyike modern, korszerű gépkocsi, melyek üzemanyagfelhasználása nagyobb arányban benzin és csak kisebb arányban gázolaj. A flotta ütemezett cseréje eredményeképp a gépjárművek átlag életkora 3,5 évre csökkent. Az egész világot érintő chip hiány okán az új gépjárművek rendelési ideje a sokszorosára növekedett, ellenben a szükséges autók túlnyomó többségét, így is sikeresen beszereztük év zárta előtt, szem előtt tartva a zöld energiát a választás során.

A 2021-es esztendőben az újonnan beszerzett gépjárműveknek a 70%-a hibrid vagy plug-in-hibrid modell volt.

Az MKB Bank dolgozói számára taxisolgáltatást is igénybe vesz. A szerződött szolgáltató kiválasztásában meghatározó szerepet játszott, hogy a szerződött szolgáltató a budapesti piacon a legnagyobb számú elektromos autóflottával rendelkezzen. 2019 végén szerződött a bank a MOL Limoval is, melynek célja a jövőbeni benzinüzemű taxisolgáltatás kiváltása, főként Budapesten belül, illetve a környezettudatosabb közlekedés biztosítása.

Az MKB BANK a jövőben is ösztönözi az elektromos közösségi autómegosztás lehetőségét.

A 2021-es évben az összes hibrid gépjárművünk MOL üzemanyagkártyájához kibővített szolgáltatásként hozzáadtuk, a MOL kúthálózatain fellelhető elektromos töltési lehetőséget.

Korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel kapcsolatos politika, és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank törvényi kötelezettségeinek eleget téve elsősorban a Csoportszintű Korrupcióellenes Politikában, illetve szükség szerint több más szabályzatban is rögzítette a csalás- és a korrupcióellenes intézkedéseit. Az MKB Bank vezetése a „zéró tolerancia” elvét vallja a korrupcióval szemben, és a belső szabályzatok által olyan jogi és etikai légkört igyekszik biztosítani, amely arra ösztönöz, hogy jelezzék a korrupció gyanúját, ezzel védve az MKB Bankot és érdekeltségeit. A korrupcióellenes folyamatok úgy kerültek kialakításra, illetve úgy lett azokra erőforrás rendelkezésre állítva, hogy mindenkor biztosítani tudják a vizsgálatok teljes körű lefolytatását.

Pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni intézkedések:

Az MKB Bank létrehozta csoportszintű pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni politikáját, mivel hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a rendelkezésére álló eszközökkel aktívan részt vesz a pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, valamint a gazdasági bűncselekmények megelőzésében, megfékezésében és felfedezésében. Annak érdekében, hogy ezeket a feladatokat hatékonyan el tudja látni, az alábbi alapelveket érvényesíti:

- A bankcsoport következetesen megfelel a nemzetközi és hazai embargós szabályoknak, a pénzmosásra vonatkozó előírásoknak és a kapcsolódó nemzeti, valamint nemzetközi jogszabályoknak.
- A bankcsoport nem finanszíroz illegális fegyverüzletet, kábítószer-kereskedelmet, gyermekek kizsákmányoló munkáját, rabszolga-kereskedelmet, prostitúciót vagy korrupciót.
- A bankcsoport nem finanszíroz olyan személyek által irányított személyeket vagy vállalkozásokat, amelyek bizonyítottan, pl. kapcsolódó bűncselekményért való elítélés okán, megbízhatatlannak minősülnek.
- A bankcsoport figyelembe veszi a FATF-ajánlásokat, azokat szem előtt tartva végzi tevékenységét.

A pénzmosásellenes eljárásrendek a bank minden dolgozójára érvényesek és teljes mértékben megfelelnek az FATF 40+9 ajánlásának, az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 direktívájának és a 2015/847 Európa Tanácsi Rendeletnek. Az MKB Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy a Bank által kínált szolgáltatásokat ne lehessen pénzmosásra, illetve terrorizmus-finanszírozásra felhasználni. Az MKB Bank Compliance szervezetet működtet, amelyen belül külön osztály dolgozik a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzésén. A bank teljes mértékben együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús eset azonosításában, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás potenciális felmerülésére. A nemzetközi szabályozások által megkívánt nyilatkozatok elérhetőek a bank honlapján.

A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében a banknak tisztában kell lennie ügyfelei tevékenységével, az üzleti kapcsolatok természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, hazai és üzleti gyakorlattal, a számlán található terhelések és jóváírások gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres és aktív kapcsolatot tart fenn ügyfeleivel. A törvényi előírásoknak megfelelően a bank kollégái elvégzik az ügyfelek átvilágítását, a természetes személyeknek, mint jogi személyek esetében a képviselőknek pedig a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról is nyilatkozni kell, amit a bank munkatársai publikus források alapján ellenőriznek. Az MKB Bank a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.) elvárásainak megfelelően elkészítette belső kockázatértékelését, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és szokásokat, valamint az ismert kockázati faktorokat. A bank szintén köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmazni.

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai, és fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy ügyleti megbízást visszautasítson, amennyiben az nincs összhangban a kockázatvállalási hajlandóságával. A bank figyeli a szokatlan tevékenységeket, többek között magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható. A bank nem nyújt szolgáltatást olyan természetes vagy jogi személy részére, aki bármilyen szankció alatt áll,

vagy olyan korlátozó listán szerepel, mint az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ), az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU), az Egyesült Államok Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is. A bank ezenkívül azonosította a számára magas kockázatot jelentő iparágakat, termékeket és országokat.

Az MKB Bank nem csak az ügyfélkapcsolataiban törekszik a csalásmegelőzésre és felfedezésére.

A bank részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel.

A szállítói szerződések esetén a partnereknek a szerződésekben kell vállalniuk a hatályos jogszabályi környezetnek való megfelelést. Minden egyes új, vagy egy évnél régebben nem vizsgált szállítói szerződéskötés előtt a bank compliance területe is átvizsgálja a partnereket. A bank nem szerződik le olyan beszállítóval, amely a jogszabály által támasztott minimálisan elvárt feltételeknek nem felelne meg.

A bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a bank belső szabályzatainak betartása a bankcsoport minden munkatársa számára alapkövetelmény. Az MKB Csoport a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexében foglaltak betartását.

Ajándékozási szabályok:

Az átlátható működés és a korrupció megelőzése érdekében a bank szigorú szabályokat alkalmaz az összeférhetetlenség és az üzleti partnerek ajándékozása kapcsán. Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról szóló szabályzat tartalmazza az alkalmazottakra vonatkozó ajándék elfogadására és adására vonatkozó előírásokat, továbbá a vezető tisztségviselői pozíció betöltésének feltételeit, a gazdálkodó szervezetben történő befolyásoló szerepvállalás, befolyásoló részesedés és többségi befolyás szerzésével kapcsolatos korlátozásokat, valamint az engedélyezés szabályait.

A kapcsolódó politikával, az alkalmazott átvilágítási eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

- MKB Bank Etikai Kódexe
- Az MKB Bank csoportszintű pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni politikája
- Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról
- Az MKB Bank csoportszintű szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról
- Szabályzat az MKB Bank visszaélés-bejelentési rendszeréről
- Az MKB Bank Csoportszintű Korrupcióellenes Politikája
- Szabályzat a bennfentes információk kezeléséről, a bennfentes kereskedelem, a bennfentes információk jogosulatlan közzététele és a piaci manipuláció tilalmáról

A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK FŐ EREDMÉNYEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az MKB Csoportot 2021-ben is - jónéhány egészségmegőrzési, oktatási, esélyegyenlőségi program támogatása révén - széleskörű közösségi szerepvállalás jellemezte.

Fontos megemlíteni, hogy a pandémia miatt 2021-ben is 100%-ban megvalósult a home office munkavégzés a jelenlétet nem igénylő munkakörökben, a rugalmas foglalkoztatás továbbra is jellemző.

Az MKB Csoport által útjára indított egészségmegőrzési programok töretlen sikernek örvendnek immáron négy éve. Az online sportesemények és edzések a 2021-es évben is elérhetőek és népszerűek voltak a munkatársak körében, lehetővé téve ezzel a banki dolgozók egészségmegőrzéséhez való hozzájárulását.

Az MKB Bank 2020-ban is következetesen és hatékonyan alkalmazta a gyakorlatban a korrupció, pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos politikáit, valamint a compliance terület kezelésében lévő korrupció elleni dedikált szabályzatát.

AZ ÜZLETI KAPCSOLATOKKAL, TERMÉKEKKEL ÉS SZOLGÁLTATÁSOKKAL ÖSSZEFÜGGÉSBEN A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATOS LÉNYEGES KOCKÁZATOK ÉS AZOK KEZELÉSE

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatait. A bank működésének jellegéből adódóan kitett a működési kockázatnak. A működési kockázat az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, banki alkalmazottak, ügyfelek vagy harmadik felek esetleges csalásából vagy visszaéléseiből, illetve a külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a modellezési kockázatot, az információs és kommunikációs technológiai kockázatot, és a reputációs kockázatot. A bank alapvető stratégiai célja a működési kockázatok minimalizálása, ennek érdekében fő üzleti folyamataiban kockázatokat csökkentő kontrollokat alkalmaz.

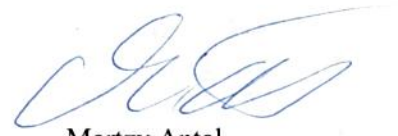
A bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a bank belső szabályzatainak betartása minden munkatárs számára alapkövetelmény, és a bank a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexben foglaltak betartását. Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják. Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében is elvégezte kockázátértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

KULCSFONTOSÁGÚ NEM PÉNZÜGYI JELLEGŰ TELJESÍTMÉNY-MUTATÓK

- Alkalmazottak munkakör, kor és nem szerinti megoszlása (megtalálható a Foglalkoztatási kérdésekkel kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)
- Energiafelhasználás (megtalálható a Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)

Kelt: Budapest, 2022. március 28.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Marty Antal
vezérigazgató-helyettes