



MKB Bank Nyrt.

***Konszolidált pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés***

2021. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) MKB_EVES_BESZAMOLO_HU_2021.xhtml¹ digitális fájlban lévő 2021. évi konszolidált éves pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 3.314.019 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 59.983 M Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2021. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált 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 konszolidált 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 konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól 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.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez kapcsolódó könyvvizsgálatieljárások
Hitelekre képzett értékvesztés	
(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében) Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 1.215.347 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 36.6%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 1.210.353 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 48.301 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 tartalmazták: - 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; - 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 ingadozása fényében.	szcenáriók	rendkívüli
--	-----------------------------------	------------	------------

Egyéb kérdések

A Társaság vezetése felelős a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete („ESEF-rendelet”) 3. és 4. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Az elvégzett könyvvizsgálatunk a konszolidált 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 Csoport 2021. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

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

A fentieken túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) a konszolidált 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 konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált 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 konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált 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 konszolidált 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 konszolidált 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 eredő, 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 Csoport 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 Csoport 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 konszolidált 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 Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport 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 konszolidált 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 az MKB Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 10 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

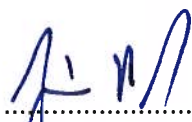
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a az MKB Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2022. március 28-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU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

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Csoport 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 az MKB Bank Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a konszolidált üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnereinek 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



MKB Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
Statistikai számjel

***Konszolidált
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.....	8
2.	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	10
3.	Az értékelés alapja	10
4.	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	11
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	11
b)	Konszolidáció	11
c)	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	12
d)	Immateriális javak	12
e)	Tárgyi eszközök	13
f)	Befektetési célú ingatlanok	13
g)	Pénzeszközök	14
h)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	14
i)	Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	15
j)	Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	17
k)	Valós érték opció (FVO)	17
l)	A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	17
m)	A valós érték meghatározása	20
n)	Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	22
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.	A konszolidációs kör meghatározása	35
a)	Gépjármű finanszírozás nyújtása	36
b)	Kiegészítő tevékenységek	37
c)	Munkavállalói rész tulajdonosi program	38
d)	Nem konszolidált vállalkozások	39
e)	A bemutatott időszakok során értékesített vagy dekonszolidált gazdálkodó egységek	39
f)	A bemutatott időszakok során vásárolt gazdálkodó egységek	40

6. Kockázatmenedzsment	41
a) Bevezetés és áttekintés	41
b) Kockázatkezelési tevékenység	43
c) Hitelezési kockázat	45
d) Likviditási kockázat	61
e) Piaci kockázat	64
f) Megterhelt eszközök	71
g) Credit spread kockázat	73
h) Működési kockázatok	73
i) Tőkeменedzsment	75
j) Átstrukturált eszközök	78
7. Pénzeszközök	80
8. Hitelintézetekkel szembeni követelések	80
9. Származékos pénzügyi eszközök	80
10. Értékpapírok	81
11. Ügyfelekkel szembeni követelések	82
12. Egyéb eszközök	91
13. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	92
14. Immateriális javak és tárgyi eszközök	94
15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	96
16. Folyó- és betétszámlák	96
17. Származékos pénzügyi kötelezettségek	96
18. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	97
19. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97
20. Hátrasorolt kötelezettségek	97
21. Jegyzett tőke	98
22. Tartalékok	98
23. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek	99
24. Kamatbevétel	99
25. Kamatráfordítás	100
26. Nettó jutalék- és díjbevétel	100
27. Egyéb működési bevétel	100
28. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés	101
29. Banküzemi költség	102
30. Nyereségadó	102
31. Lízingek	105
32. Egy részvényre jutó eredmény	107
33. Függő tételek és kötelezettségek	109
34. Becslések és feltételezések	109
35. Számviteli besorolások és valós értékek	114
36. Kapcsolt felek	116
37. Szegmensinformációk	119
38. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	122
39. Állami támogatások	122
40. Részvény alapú juttatások	124
41. A beszámolási időszak vége utáni események	125
ÜZLETI JELENTÉS	128
NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	154

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás 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		61 818	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	9		104 359	23 262
Értékpapírok	10		1 003 751	1 174 027
Ügyfelekkel szembeni követelések	11		1 215 347	1 113 962
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	38		35	1 533
Egyéb eszközök	12		20 784	17 146
Tényleges adókövetelések			2	1 468
Halasztott adókövetelések	23		8 113	6 979
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13		8 586	7 295
Immateriális javak	14		31 786	28 679
Tárgyi eszközök	14		28 004	29 515
Eszközök összesen			3 314 019	2 781 607
Kötelezettségek				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15		709 174	575 097
Folyó- és betétszámlák	16		2 218 367	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17		41 528	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18		48 136	54 249
Tényleges adókötelezettségek			1 867	3
Halasztott adókötelezettségek	23		124	88
Hátrasorolt kötelezettségek	20		45 070	44 724
Kötelezettségek összesen			3 064 266	2 571 828
Tőke				
Jegyzett tőke	21		100 000	100 000
Tartalékok	22		149 753	109 779
Tőke összesen			249 753	209 779
Tőke és kötelezettségek összesen			3 314 019	2 781 607

Kelt: Budapest, 2022. március 28.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

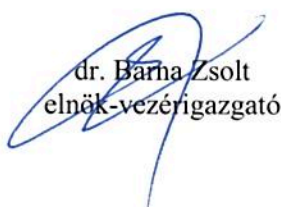
Martzy Antal
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás a 2021. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2021	2020
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	24	86 060	54 336
Kamatráfordítás	25	32 097	24 668
Nettó kamatjövedelem		53 963	29 668
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	24 818	23 568
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	27	44 215	5 727
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	28	4 080	7 652
Banküzemi költség	29	59 577	45 042
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		4 113	2 949
Adózás előtti eredmény		63 452	9 218
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	30	3 469	795
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY		59 983	8 423
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	(20 009)	3 187
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		(20 009)	3 187
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		39 974	11 610
Tárgyévi nettó eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		59 983	8 423
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
A teljes időszakai átfogó bevételeiből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		39 974	11 610
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
Törzsrésztulajnosok számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		59 983	8 423
Törzsrésztulajnosok átlagos állománya (ezer)		100 000	100 000
Egy részesvényre jutó eredmény (Ft)	32		
Alap		600	84
Hígított		600	84

Kelt: Budapest, 2022. március 28.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Marty Antal
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2021. december 31-ével végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesezés	Tőke összesen
2020. január 1-jén	100 000	(35)	21 729	83 480	(6 747)	35	198 462
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	8 423	-	-	8 423
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 187	-	3 187
Leányvállalatok dekonszolidálása	-	-	-	(489)	-	-	(489)
Értékesített saját részvények	-	35	-	196	-	(35)	196
2020. december 31-én	100 000	-	21 729	91 610	(3 560)	-	209 779
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	59 983	-	-	59 983
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(20 009)	-	(20 009)
2021. december 31-én	100 000	-	21 729	151 593	(23 569)	-	249 753

Kelt: Budapest, 2022. március 28.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Konszolidált cash-flow kimutatás a 2021. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2021	2020
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		63 452	9 218
Módosító tételek:			
Értéksökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	757	4 488
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	119	(29)
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)	18, 31	799	312
Hitelek és előlegek képzett értékvesztés / (értékvesztésének visszairása)	11	2 339	(389)
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszairása	36	(2 152)	(6 372)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett értékvesztés	10, 13	681	19
Értékpapírok IFRS értékére vonatkozó módosító tételek	10	42 909	2 716
Halasztott adó változás	28	(1 098)	991
Nettó kamateredmény	24, 25	(39 579)	(19 760)
Osztalék értékpapírokból		(26)	(26)
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	(20 009)	3 187
Pénzeszközök árfolyamváltozása		1 604	1 279
Módosító tételek:		49 796	(4 366)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	21 742	(21 186)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 32, 33, 35	(103 726)	(183 240)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(81 097)	(5 069)
Egyéb eszközök változása	12	(3 757)	(1 941)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	25 309	4 444
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	356 106	635 732
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18	(6 912)	(1 285)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	6 122	(8 857)
Kapott kamat	24	77 436	57 660
Fizetett kamat		(37 857)	(37 900)
Nyereségadó	28	(139)	(1 724)
		253 227	436 634
Működésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		303 023	432 268
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	(1 627)	(1 357)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegenítés) / befektetés	13	20	40
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(2 353)	(3 775)
Értékpapírok beszerzése	10	(1 363 295)	(1 048 911)
Értékpapírok értékesítése	10	1 490 323	473 002
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	36	3 650	8 914
Befektetésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		126 718	(572 087)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	-	196
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	20	-	19 248
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	20	-	(15 012)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	108 768	374 843
Leányvállalatok dekonszolidálása	Saját tőke változás	-	(489)
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		108 768	378 786
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		538 510	238 967
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén	7	294 183	55 388
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(1 259)	(172)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén	7	831 434	294 183

Kelt: Budapest, 2022. március 28.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Marty Antal
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz

(9. oldaltól a 128. oldalig)

1. Általános információk

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

A Csoport 2021. december 31-ével végződő időszakra vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi nem-pénzügyi tevékenységét nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.¹

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. napján 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, illetve jelentős változás a Bank stratégiájában nem várható.

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 az MTB Zrt.-t tulajdonló Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és az 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

¹ A konszolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt az 5. megjegyzés tartalmaz.

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 összértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97 185 008	97 185 008 000	97,19%

A közkhányad 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 Vagyongazdálkodási Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
PRIME FINANCE Future Zrt.	0,84%
Magyar Takarékszövetkezet és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékszövetkezet Holding Zrt.	12,56%
Összesen	100%

A konszolidált 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 a Csoporttól. A jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális információkat az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés tartalmazza, amely felhasználja a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások alapadatait.

2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

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

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

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

3. Az értékelés alapja

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

A Csoport 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 pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek.

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

A pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetés olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politikák 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 politikák 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 Csoport a konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása és bemutatása során alkalmaz. Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan, és azokat a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek következetesen alkalmazták.

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

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A Konszolidált pénzügyi kimutatás a Csoport, azaz az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetésű vállalatai és társult vállalatai kimutatásait foglalja magában. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és forrásai a konszolidált pénzügyi kimutatás megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

A Csoport prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint (Ft).

b) Konszolidáció

Leányvállalatok

Leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport a leányvállalatokban való részesedése révén, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és leányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatok attól az időponttól kezdődően kerülnek bevonásra a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. A Csoport a leányvállalatok megszerzését akvizíciós módszerrel számolja el. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó költségnek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke, eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó része goodwillként kerül kimutatásra. Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözet azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül megjelenítésre.

Alapkezelési tevékenység

A Csoport befektetők megbízásából befektetési alapokban tartott eszközöket kezel. Ezeknek a gazdálkodó egységeknek a pénzügyi kimutatásait nem tartalmazzák a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások, csak akkor, ha a Csoport ellenőrzi a gazdálkodó egységet.

A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

A konszolidáció során kiszűrjük a csoporton belüli egyenlegeket, valamint a csoporton belüli ügyletekből származó közbenső eredményeket.

c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

Közös vezetésű vállalkozások

Abban az esetben, ha a Csoport szerződéses megállapodás keretében, a megállapodás felett közös ellenőrzést gyakorló felekkel a közös megállapodás nettó eszközeire vonatkozó jogokkal rendelkezik, a közös vállalkozásban lévő érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be. A közös vezetésű vállalkozások a konszolidált pénzügyi kimutatásban tőkemódszerrel kerülnek elszámolásra, a közös ellenőrzés tényleges kezdetének napjától a közös ellenőrzés tényleges megszűnésének napjáig. A kezdeti megjelenítés bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd a követő értékeléskor a részesedés könyv szerinti értéke módosul a Csoportra jutó nettó eszközökben az akvizíció óta bekövetkezett változásokkal.

Társult vállalkozások

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. A társult vállalkozások elszámolása tőkemódszerrel történik. A módszer alapján a társult vállalkozásban lévő befektetést a Csoport kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken jeleníti meg, beleértve a kapcsolódó goodwill-t, majd a követő értékeléskor a befektetés a könyv szerinti értéke módosul a Csoportra jutó nettó eszközökben az akvizíció óta bekövetkezett változásokkal. Konszolidációs célokra az MKB a társult vállalkozások a beszámolási időszak végétől legfeljebb három hónappal eltérő beszámolás napjára készített kimutatásait használja fel.

Ha a társult vállalkozás veszteségéből a Csoportra jutó rész eléri vagy meghaladja a gazdálkodó egység társult vállalkozásban lévő érdekeltségét, a Csoport a további veszteségekben való részesedésének megjelenítését abbahagyja. A társult vállalkozásban lévő érdekeltség a társult vállalkozásban lévő befektetés tőkemódszer használatával meghatározott könyv szerinti értéke, együtt minden olyan hosszú lejáratú érdekeltséggel, amely lényegében a Csoport adott társult vállalkozásban lévő nettó befektetésének részét képezi.

Ha a Csoport érdekeltsége nullára lecsökkent, további veszteséget és kötelezettséget csak akkor jelenít meg, ha a Csoportnak jogi vagy vélelmezett kötelme áll fenn, vagy kifizetést teljesített a társult vállalkozás nevében. Ha a társult vállalkozás a későbbiekben nyereséget jelent, a Csoport az ezen nyereségekből való részesedésének az elszámolását csak azután folytatja, hogy a nyereségekből való részesedése eléri a veszteségekből korábban el nem számolt rá jutó részt.

A Csoport közös vezetésű és társult vállalkozásainak listáját az 5. megjegyzés tartalmazza.

d) 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 Csoport bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznót eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérhető a fejlesztés befejezésének költsége. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizálandók.

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.

e) Tárgyi eszközök

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

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama:

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

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását az Eredményre és 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.

f) Befektetési célú ingatlanok

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama:

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

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

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

g) Pénzeszközök

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

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

h) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Csoport a kihelyezett hiteleket és követeléseket, a betéteket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat teljesítéskor jeleníti meg. Minden más pénzügyi instrumentumot azon a napon jelenít meg, amikor a Csoport 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 Csoport a pénzügyi eszközöket a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén jelenít 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 tartalmazznak lényeges finanszírozási komponenst, a Csoport ügyleti áron jeleníti meg.

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

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

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

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

Abban az esetben, ha nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok egy csoportja) cash-flow-it vagy várható élettartamát, a Csoport 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 Csoport pénzügyi eszközei vagy pénzügyi kötelezettségei amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszaki eredményben való felosztására és megjelenítésére használt módszer.

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

Egyszerűsített megközelítés a pénzügyi szerződéses eszközök és a lízingkövetelések esetében

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

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

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

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

- Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum. A szándék a lejáratig tartás, azonban az értékesítés megengedett, különösen akkor, ha az megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, az értéke nem jelentős (még ha gyakori is), ritkán következik be (még ha jelentős is) – függetlenül az értékesítés indokától. Abban az esetben is megengedett az

értékesítés, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merült fel, vagy a lejáráthoz közel esik.

- Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash-flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A keletkeztetés, illetve vásárlás célja a szerződéses cash-flow-k beszedése és nyereség realizálása az instrumentum valós értékének a növekedéséből vagy a veszteség minimalizálása a valós érték csökkenésekor közép- és hosszú távon. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.
- Egyéb kereskedési üzleti modell (Trading): főként kereskedelemre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik.

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

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

A Csoport az SPPI teszt elvégzésével megvizsgálja, hogy a pénzügyi eszköz szerződésből eredő pénzáramlások 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 kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

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

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

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

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés, és

- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak.

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

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

j) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

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

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

k) Valós érték opció (FVO)

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

Amennyiben a Csoport a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben 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.

l) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

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

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

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

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

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

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

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

Bármely fenti feltétel meglétét a Csoport a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben nem állnak fenn a Stage2-es besorolás feltételei, az ügylet Stage1-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 Csoport 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 értéke (PD),
- élettartam alatti hitel egyenértékesítési konverziós tényező (CCF),
- a teljesítő / nem-teljesítő 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 Csoport 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 Csoport a várható hitelezési veszteséget a hátralévő futamidőre számítja, a következő pénzügyi instrumentumok kivételével, melyek esetében a veszteséget 12 hónapra számítja:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A várható hitelezési veszteséget a Csoport a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés),
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként, amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponenst, és a Csoport nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Csoport

a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg,

- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében 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 Csoport 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 Csoport a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a konszolidált pénzügyi kimutatás fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg. A Csoport gyakorlatában jellemzően a forintosított követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

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

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

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

m) 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 Csoport kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor.

Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valósérték-különbözetet, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az

inputok megfigyelhetővé válnak, esetleg amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Csoport ellenügyletet köt.

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

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

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

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

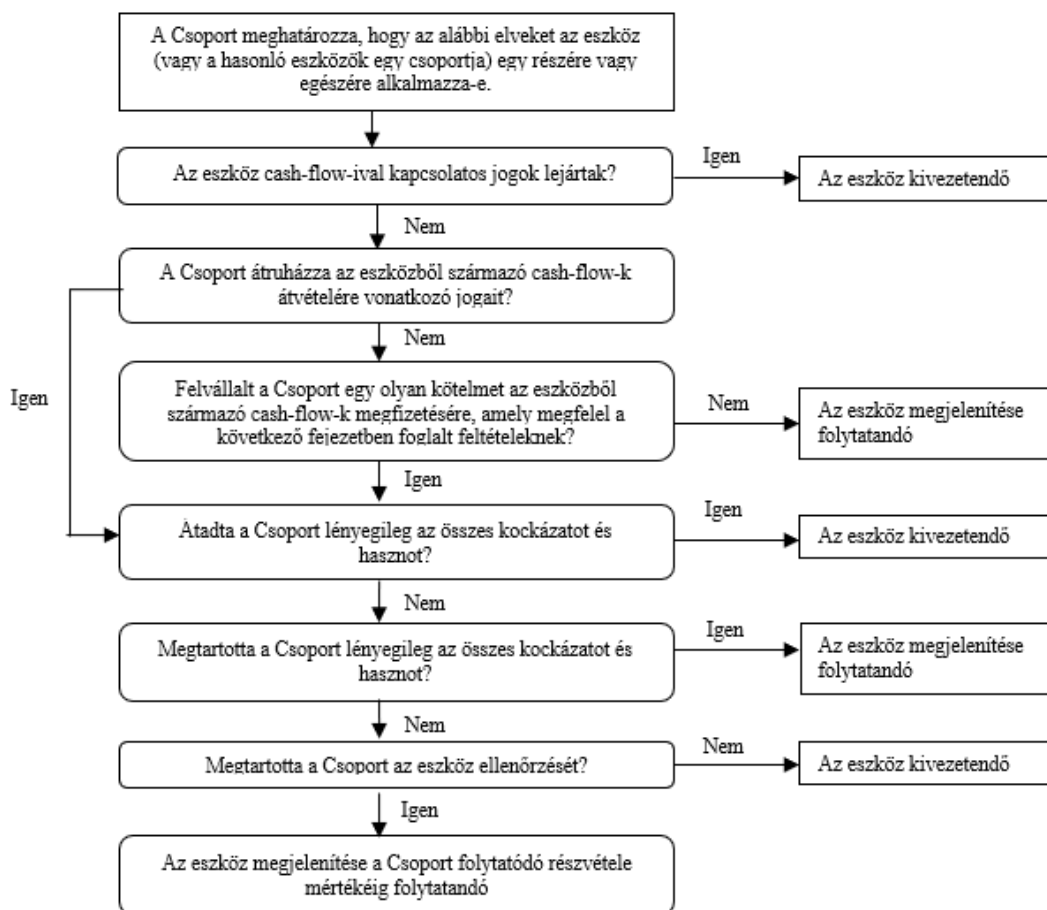
A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, a Csoport az 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 Csoport kötelezettségeire vonatkozó megfelelő hitelképességi kamatfelárral kapcsolatosan.

n) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

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



A Csoport átadás miatt akkor vezeti ki a pénzügyi eszközt, ha az abból származó cash-flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja, vagy a pénzügyi eszköz („eredeti eszköz”) cash-flow-inak átvételére jogosító szerződéses jogokat fenntartja, de szerződéses 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 Csoportnak csak akkor van kötelem összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközből a megfelelő összegek befolynak hozzá. A Csoport által rövid távra, a teljes kölcsönadott összeg megtérítésére és egy piaci mértékű járó kamatra vonatkozó joggal nyújtott előlegek nem sértik ezt a feltételt.
- A Csoport számára az átadási szerződés feltételei tiltják az eredeti eszköz értékesítését, vagy a végső kedvezményezettek részére a cash-flow-k megfizetésére vonatkozó kötelezethez kapcsolódóan adott biztosítéktól eltérő jelzálloggal való megterhelését.
- A Csoportnak kötelem van a hozzá befolyt bármely cash-flow-kat jelentős késedelem nélkül átutalni a végső kedvezményezettek részére. Ezen felül a Csoport nem jogosult a cash-flow-kat újra befektetni, kivéve a pénzeszközökbe és pénzeszköz-egyenértékesekbe történő befektetést a beszedés, valamint a végső kedvezményezettek

számára történő átutalás időpontja közötti rövid elszámolási időszak alatt, amely befektetéseken keletkező kamatokat a Csoport átadja a végső kedvezményezetteknek.

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

A Csoport a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

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

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

A kockázatok és hasznok átadását a Csoport úgy értékeli, hogy összehasonlítja az átadott eszköz nettó cash-flow-i összegében és ütemezésében bekövetkező változásoknak való 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport mérlegeli, hogy az ügylethez kapcsolódó kockázatok és hasznok lényegileg átadásra kerültek-e vagy sem).

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

A feltételek lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash-flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi eszköz még hátralévő cash-flow-inak diszkontált jelenértékétől. Ha az instrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, a Csoport bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereséggé vagy veszteséggé 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 Csoport a szerződéses cash-flow-k jelentős módosulásának tekinti, ha a szerződésben devizanem-váltás kerül rögzítésre, vagy ha a szerződéses kamat fixről változóra módosul, illetve fordítva.

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

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

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

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

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

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

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

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

Adósságinstrumentumoknak jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje a meglévő hitelező és hitelfelvevő között az eredeti pénzügyi kötelezettség 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 Csoport bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke

kerül módosításra, és a módosított kölcsön 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 Csoport értékesítésre tartott eszközként tartja nyilván. A Csoport akkor minősít egy befektetett eszközt értékesítésre tartottnak, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen értékesítés révén, nem pedig a folyamatos használat során térül meg.

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

Az értékesítésre tartottnak történő minősítés kritériumainak teljesüléséhez

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

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

területét testesíti meg, és része a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágának vagy földrajzi területének elidegenítésére irányuló koordinált tervnek, vagy amely egy olyan leányvállalat, amelyet kizárólagosan továbbértékesítési célra szereztek meg.

A megszűnt tevékenység eredményét az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás külön sorában elkülönítetten mutatja ki a Csoport.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközt vagy elidegenítési csoportot annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke (vagy a forgalmazás költségeivel csökkentett valós értéke) közül az 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 Csoport 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 Csoport értékpapírok vételére vagy eladására partnerekkel szerződést köt, és kivezetésük akkor történik, amikor eladásra (eszközök) vagy megszüntetésre (kötelezettségek) kerülnek. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való elszámolásával. A későbbiekben valós értékük újraértékelésre kerül, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget felmerüléskor az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kell megjeleníteni a „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 Csoport a tartás és értékesítés üzleti modell alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése a közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékének változása a későbbiekben az Egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra. Ezen értékpapírokra vonatkozó értékvesztés, kamatbevétel és deviza 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 Csoport a tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján állapítja meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash-flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik.

Származékos termékek beágyazódhatnak más pénzügyi instrumentumokba. Amennyiben a hibrid szerződés 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 kötelezettséggként, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha a Csoport az ügyletet ugyanazzal a partnerrel kötötte, rendelkezik beszámítás joggal, és a nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

t) Lízingek

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

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

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

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

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

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

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

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

A Csoport az operatív lízingek keretében lízingbe, illetve allízingbe adott használatijog-eszközöket a konszolidált 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 Csoport adósságfinanszírozási forrásai.

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

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

v) Céltartalékok

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

A bizonyos garanciákat magukban foglaló függő kötelezettségek múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelmek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Csoport által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény megtörténte vagy meg nem

történte igazolja majd. Valamint azon múltbeli eseményekből származó jelenlegi kötelmek, amelyeket nem mutattak ki, mert nem valószínű, hogy azok teljesítése várhatóan gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrásoknak a gazdálkodó egységből történő kiáramlását fogja igényelni, vagy a kötelelem összege nem mérhető megfelelő megbízhatósággal. A függő kötelezettségek nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben.

w) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

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

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

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

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

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

A következő átmeneti különbözetre nem jelenítünk meg halasztott adót:

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

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

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

A Csoport az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül 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 vagyonkezelés 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

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

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

A Csoport nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

cc) Külföldi pénznemek

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

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

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

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

ff) Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrésztvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Csoport 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 Csoport úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport 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 Csoport konszolidált 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 Csoport számviteli politikájával összhangban ezek a hitelek amortizált bekerülési értéken kerültek értékelésre. A 2021. december 31-ével végződő üzleti évre a Csoport 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 Csoport megítélése szerint az érintett hitelek számviteli politikai változtatása a Csoport pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére gyakorolt hatásainak megbízhatóbb és relevánsabb bemutatását eredményezi a pénzügyi kimutatásokban.

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

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó jutalékbevételek és jutalékráfordítások összegét a Nettó jutalék- és díjbevétel soron mutatja ki.
- A Csoport 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 eredménytégeinek átsorolása	2021	2020 Újra megállapított	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek eredménytégeinek átsorolása	2020 Korábbi megjelenítés szerint
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	86 060	54 336	28	54 308
Kamatráfordítások	32 097	24 668	-	24 668
Értékvesztés- és céljuttatáskészítés/(visszavétel) összesen	4 080	7 652	(316)	7 968
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni követelések nettó eredménye/(vesztése)	(1 803)	(360)	(344)	(16)
Nettó működési eredmény összesen	48 080	21 656	-	21 656

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 Csoport pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti és valós értéke

5. A konszolidációs kör meghatározása

Az alábbiak szerint az MKB Bank elemzést végzett annak vizsgálatára, hogy a befektetéseit befogadó gazdálkodó egység felett ellenőrzést gyakorol-e, illetve arra vonatkozóan, hogy az ellenőrzés milyen mértékben valósul meg. Az ellenőrzés megítélése határozza meg, hogy a gazdálkodó egység, mint leányvállalat, közös megállapodás (közös tevékenység vagy közös vezetésű vállalkozás), vagy társult vállalkozás kerül-e megjelenítésre a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban.

Az erre vonatkozó megállapításokat a Nemzetközi Számviteli Standardokkal és Számviteli politika 4. Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban, 4. Konszolidáció és 4. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések pontjaival összhangban készítette el a Bank.

A Bank első lépésben, a gazdálkodó egység releváns tevékenységeit elemezi, amelyet követően azt vizsgálja, hogy a változó hozamokból való kitettsége mekkora a Csoportnak a befektetést befogadóban, illetve, hogy szavazati jogai, delegált tisztségviselői és egyéb szerződéses jogai által képes-e befolyásolni a hozamok összegét, azaz hatalommal bír-e a befektetést befogadó felett.

A Csoport a konszolidációba bevonja azokat a leányvállalatait, amelyek hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, befektetési alapkezelő vagy járulékos vállalkozás formában működnek és mérlegfőösszegük 3 000 millió Ft feletti.

Azok a leányvállalatok (azaz a teljes körű konszolidáció módszerével bevonandó vállalkozások) mentesíthetők a konszolidálás alól, melyeknél az alábbi feltételek közül három együttesen fennáll:

- a nettó árbevétele 500 millió Ft alatti,
- a jegyzett tőke 500 millió Ft alatti,
- a saját tőke 1 000 millió Ft alatti, és
- a mérlegfőösszeg 3 000 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek.

Amennyiben az adott leányvállalat bármely leányvállalata(i) konszolidálásba vonandó(k) a fenti korlátok alapján, akkor az adott leányvállalatot sem lehet kihagyni a konszolidálás alól. Azon közös vezetésű és társult vállalkozások (azaz a tőkemódszerrel konszolidálandó vállalkozások) mentesíthetők a konszolidáció alól, amelyeknél az alábbi feltételek közül három együttesen fennáll:

- a Csoportra jutó nettó árbevétele 500 millió Ft alatti,
- a Csoportra jutó jegyzett tőke 500 millió Ft alatti,
- a Csoportra jutó saját tőke 1 000 millió Ft alatti, illetve,
- a Csoportra jutó mérlegfőösszege 3 000 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek.

A konszolidációs körbe történő bevonás alól a Bank továbbá mentesítheti a leányvállalatot, közös vezetésű vállalkozást, társult vállalkozást, ha

- székhelye olyan harmadik országban van, amelynek jogrendszere nem teszi lehetővé a szükséges adatok, információk átadását,
- bevonása félrevezető eredményre vezetne (így különösen, ha az ellenőrző befolyás vagy részesedési viszony időtartama előre láthatóan nem haladja meg az egy évet),
- az MKB Bank által gyakorolt ellenőrzés képessége jogi vagy szerződéses alapon korlátozott,
- az összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatás nélkülük is megbízható és valós képet ad a Bank és más leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen

kell elbírálni, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásból való kihagyásuk nem torzítja-e az anyavállalat és más leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet, azaz ha a leányvállalatok mérlegfőösszege és mérlegen kívüli tételeinek összege sem önállóan, sem összesítve nem éri el az anyavállalat mérlegfőösszegének és mérlegen kívüli tételei teljes összegének egy százalékát.

- Ha több vállalkozás külön-külön nem, de együttesen eléri a meghatározott értékek közül a kisebbet, nem tekinthetők elhanyagolható jelentőségűnek, a Bank nem ad mentesítést konszolidációs körbe történő bevonás alól.

Az MKB Bank Nyrt. konszolidációs körébe tartozó Társaságok áttekintése:

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 költés-üzemeltetése
MKB-Euroleasing Autófinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program 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	Információs szolgáltatásnyújtás

2020

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak költés-üzemeltetése
MKB-Euroleasing Autófinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program 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	Információs szolgáltatásnyújtás

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

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása

Euroleasing Csoport

Az MKB-Euroleasing Csoport a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is rendkívül aktív és meghatározó szereplő, elsősorban a gépjárműfinanszírozás és a mezőgazdasági gépfinszírozás terén elért kiemelkedő eredményei miatt. Az MKB-Euroleasing Csoport ezeken a szegmenseken túlmenően a nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozása terén is teljeskörű szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére.

Az MKB-Euroleasing Csoport célja mind a finanszírozási szegmenseket, mind pedig a szegmenseken belül felépülő szerződésállományt figyelembe véve egy kockázati és üzleti szempontból diverzifikált portfólió felépítése, amely hosszútávon biztosítja a jövedelmező üzleti modell működtetését.

A Csoport 2021-ben is dinamikusan növelte az új finanszírozási volument, aminek következtében a kezelt portfólió is nőtt. Ez nagyban hozzájárul a működési hatékonyság további javulásához. Az MKB Euroleasing Csoport az autó- és mezőgazdasági gépfinszírozási szegmensekben is stabilan a három legnagyobb piaci szereplő egyike.

Az MKB-Euroleasing Csoport stratégiai célja az elért piaci részesedésének, és a vezető hazai lízingszállítói státuszának a megtartása, a stabil piaci jelenlét biztosítása elsősorban a vendori, szállítói és importóri kapcsolatok stabilizálása, illetve újak kialakítása révén. Ezen túlmenően a Csoport innovatív digitális megoldások fejlesztésében és bevezetésében is élen jár az ügyfelei és partnerei kiszolgálása tekintetében.

Az MKB-Euroleasing Csoport tagjai: a finanszírozói tevékenységet végző **MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.** (közvetlenül 100% MKB Bank tulajdon) az ugyancsak pénzügyi vállalkozás **Retail Prod Zrt.** (közvetlenül 100% MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. tulajdon, közvetetten 100% MKB Bank tulajdon), amely társaság a portfóliójának a kifuttatását végzi, az **Euroleasing Kft.** (közvetlenül 100% MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. tulajdon, közvetetten 100% MKB Bank tulajdon), amely csoporton belül, illetve külső partnerek számára is back office szolgáltatásokat nyújt, valamint az **I.C.E. Kft.** (közvetlenül 100% MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. tulajdon, közvetetten 100% MKB Bank tulajdon), amely követelés beszedéssel kapcsolatos feladatokat lát el.

Az MKB Bank az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.-t és annak 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatát, a Retail Prod Zrt.-t teljes körű konszolidációba vonja.

A Csoport teljeskörű konszolidációba bevont tagjaival a 2021. évet kiemelkedő, 2 271,9 millió Ft IFRS szerinti adózott eredménnyel zárta.

b) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (kisebbségi)
Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt.-ben 2017. október 19-én tőkeemelés útján az MKB Bank 49%-os kisebbségi részesedést szerzett. A tranzakció következtében a Társaság jegyzett tőkéje 306 120 000 forintra növekedett. Az MKB Bank a Társaság felett nem gyakorol ellenőrző befolyást, a konszolidációba tőkemódszerrel kerül bevonásra. A Társaság neve MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. -re változott, továbbá székhelye és telephelye is módosult. Az MKB-Pannónia Alapkezelő – kiegészítő szolgáltatások mellett – elsősorban a befektetési alapkezelésre és az értékpapír portfóliók kezelésére szakosodott vállalkozás, amely a vagyongazdálkodási igények professzionális, a nemzetközi normákhoz igazodó kielégítésére törekszik. Az MKB-Pannónia Alapkezelő alapvető céljai között szerepel a piaci részesedés folyamatos növelése. Figyelembe véve a nyugdíjbiztosítási piac átalakulását és az ezzel járó konszolidációs igényt, továbbra is jelentős hangsúlyt helyez a nyugdíjpénztári ügyfelek akvizíciójára. Az önkéntes- és magánnyugdíjpénztárak számára végzett minél sikeresebb portfóliókezelés mellett 2018-tól újabb fókuszként jelentkezett a nyilvános befektetési alapok kezelése, továbbá a külső ügyfelek megszerzése. 2021-ben az Alapkezelő elindította ingatlanalap-kezelési üzletágát.

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 99%-ban az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. tulajdona, 1%-ban MKB Bank tulajdon. Jelenleg két alapot kezel: Solus I. és Solus II. Kockázati Tőkealapok.

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 több mint 13,4 milliárd forint kockázati tőkét fog kihelyezni innovatív és intelligens technológiákat alkalmazó KKV-kba. A portfólió 2021. végén 28 db cégből állt, és 11 653 millió Ft-ról született már befektetési döntés.

A **Solus II. Alapot**, amely a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül valósul meg 2019. augusztus 16-án vette nyilvántartásba az MNB. A Solus II. Alap 2023 végéig 8 milliárd Ft kockázati tőkét fog befektetni digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. A portfólió 2021. végén 18 db cégből állt, és 5 570 millió Ft-ról született már befektetési döntés.

Informatikai szolgáltatásnyújtás

MKB Digital Szolgáltató Zrt.

A működési hatékonyság növelése érdekében az MKB Bank 2019. május 9-én megalapította az MKB Digital Szolgáltató Zrt.-t, amely a Bank IT funkcióit ellátó, önálló leányvállalata. Az MKB Digital Zrt. az MKB Bank 100%-os tulajdonában álló érdekeltségeként 2019. június 1-jén kezdte meg működését a Banktól munkáltatói jogutódlás keretében átvett munkavállalókkal. A társaság elsődleges feladata a Csoport IT üzemeltetési, fejlesztési és stratégiai feladatainak teljes körű és hatékony ellátása, valamint egy top digitális banki IT szolgáltatói modell kialakítása.

2020-as évben a Pandémia nagy kihívás elé állította a teljes Bankcsoportot informatikai szempontból is, melyet az MKB Digital Zrt-nek köszönhetően zökkenőmentes otthoni munkavégzésre való átállással kezelte. Tavalyi évben sor került két Csoporton kívüli projektben való részvételre is, melyek az első lépései a piaci szolgáltatóvá válásnak.

A 2021-es év első felében a fő hangsúlyt a fúziós munkákban való részvétel kapta. Elsőként a Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15-ös megalakulása utáni alpinfrastruktúra kialakítása, majd ezt követően és ezzel párhuzamosan elinduló fúziós munkacsoportokban való részvétel kapta a főszerepet, úgy mint az architektúra tervezés, a projekt portfóliók harmonizálása és az adatszolgáltatások biztosítása. A fúziós folyamatok előrehaladtával a kompetencia központ visszaszervezésére került sor.

2021. évben az elért adózott eredmény 94,7 millió Ft volt.

A 100% tulajdoni részesedése alapján a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére.

c) Munkavállalói résztulajdonosi program

Az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetet a Bank 2016. július 14-én alapította meg annak érdekében, hogy az alkalmazottai javára az általa kibocsátott részvényeket vásároljon és kezeljen. Az MRP-szervezet 2017. november 14-én azzal a céllal alapította önálló jogi személyiséggel rendelkező szervezeti egységét, az MKB Bank Teljesítményjavadalmazási MRP Szervezetet, hogy kezelje a Bank vezetői teljesítményjavadalmazásának alapját képező részvényvételi jogokat és kötvényeket. Ez a szervezeti egység, mint önálló jogi személy, 2019. június 30-án megszűnt, ezért ezt követően feladatait (jogutódként) az MKB Bank MRP Szervezet látja el. A Bank ki van téve az MRP-szervezet változó hozamainak, mert a meg nem szolgált teljesítményjavadalmazások alapjául szolgáló munkavállalói tagi részesedések a Bankra szállnak vissza. Az MRP-szervezet speciális célú gazdasági egységként szerepel a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

d) Nem konszolidált vállalkozások

Az alábbi cégek a Csoport azon részesedései, amelyek nem materiálisak, illetve a részesedés mértéke nem materiális, így ezen vállalkozások nem részei a konszolidációs körnek. A Csoport pénzügyi kimutatásaiban ezen részesedések bekerülési értéken kerülnek kimutatásra:

Leányvállalatok:

- MKB Ingatlan Kft.
- Extercom Kft.
- Exter-Reál Kft.
- Exter-Immo Zrt.
- Euroleasing Kft.
- I.C.E. Kft.
- MKB Inkubátor Kft.
- Arete Zrt.
- Fintech Factory Zrt.
- MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.
- Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt.

Társult vállalkozás:

- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások:

- Danube Capital R&A Zrt.
- Danube Capital Advisory Kft.
- MKB Consulting Zrt.
- Consulting Vagyonkezelő Kft.
- Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- SWIFT
- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- Elevator Lending Kft.
- Elevator Technologies Kft.
- Family Finances Kft.
- FintechX Technologies Zrt.
- Blueopes Zrt.
- Tőkeportál Zrt.
- Coinrule Inc.
- Cégjelző Kft.
- Amon Card Ltd
- Judulimp S.A.
- Bookkeepie.com International Kft.
- Spendolater Ltd

e) A bemutatott időszakok során értékesített vagy dekonszolidált gazdálkodó egységek

Az MKB Bank Nyrt. 100%-os közvetlen tulajdonában álló MKB Digital Zrt. (cg.: 01-10-140287; székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.) 2021. 07. 06. napján értékesítette a ST34DY IT SERVICES Korlátolt Felelősségű Társaságban (cg.: 01-09-358008; székhely: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.) lévő 49%-os közvetlen részesedését, így a

továbbiakban sem az MKB Digital Zrt., sem az MKB Bank Nyrt. nem rendelkezik sem közvetlen, sem közvetett tulajdonnal a ST34DY IT SERVICES Kft-ben.

f) A bemutatott időszakok során vásárolt gazdálkodó egységek

A Bank 100%-os közvetlen tulajdonában álló MKB Inkubátor Kft. megalapította a Fintech Factory Zrt-t 2020.12.30-án, így a Társaság a Bank 100% közvetett tulajdonában áll.

2021.02.28-án az Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. (ELÉT ZRT.) 100%-os részvénycsomagjának megvásárlására irányuló tranzakció lezárult, a vételár megfizetése és a részvénytranszfer megtörtént, ezzel az MKB Bank Nyrt. 2021.02.28-al a Társaság kizárólagos tulajdonosa lett.

A Bank 100%-os közvetlen tulajdonában álló MKB Inkubátor Kft. 12%-os részesedést szerzett a Bookkeepie.com International Kft-ben, így a Társaság a Bank 12% közvetett tulajdonában áll.

6. Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

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

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

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

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

Jellemzően a pénzügyi instrumentumok használatából adódóan a Csoport 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 hitelekben vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Csoport hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- országhoz kapcsolódó kockázat:
Az országhoz kapcsolódó kockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet a Csoport nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országhoz kapcsolódó kockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- részesedési kockázat:
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:
 - saját tőke, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében

- előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszenvedett veszteség, valamint
- a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott saját tőkén felüli esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó egyéb pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatból, működés kockázatból, árfolyam kockázatból származó esetleges veszteségek.
- piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot):
A Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
 - likviditási kockázat:
A Csoport meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességgel történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.
 - működési kockázat:
Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi hibából, rendszerhibákból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata. Magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.
 - jogi kockázat:
A jogi kockázat a jogszabályi előírások be nem tartásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások implementálásának hiányából fakadó kockázatok, valamint a jogszabályi környezet nem várt, vagy visszamenőleges hatályú változásának, vagy bíróságok – Csoport és érdekeltségei álláspontjától eltérő – jogalkalmazása.
 - üzletviteli kockázat:
Az üzletvitel kockázata a működési kockázatok közé tartozó, a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat. Ide sorolhatók a fogyasztók terhére elkövetett visszaélésekből, tisztességtelen és nem etikus kereskedelmi gyakorlatból, agresszív értékesítésből, eredő kockázatok.
 - reputációs kockázat:
Reputációs kockázat a likviditást, tőkét vagy jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázatok, amelyek a Csoportról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Csoport és érdekeltségei külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulnak meg.
 - modellezési kockázat:
A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Csoport. A modellhibák mögött nem feltétlenül, illetve nem elsősorban hanyagságot kell keresni, hanem a tudás korlátait,

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

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

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

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 tőkemegővását és a mindenkor 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 könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval 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 munkaállomány képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével.
Igazgatóság	- A társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről; - Részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatokat; - A társaság szervezett és tevékenységi körét érintő feladatokat; - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatokat (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 szervezését, 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.
Hitelbizottság	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 ügyfélköre esetében a Követeléskezelési Bizottság a legmagasabb eszközített döntési szint szervezeti illetékességén 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 tőkeegyelelt kockázat kezelésére vonatkozó alapelveket, mérési módszertant, a kapcsolódó limitrendszer nyomonköveti 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 tagcsoport 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 termékjövedelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról.
Belső Védelmi Vonalak Bizottság	- A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. - Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért. - preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MKB csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.
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 mérföldkövet előrehaladását, szükség esetén dönt a beavatkozásról.
Módszertani Bizottság (MB)	Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2-es kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelfűzési és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelfűzési és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ide értve az értékvizsgálat- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliószintű döntéseket.
Termékkértékesítési és Árazási Bizottság (TÉAB)	A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetett 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 teljesíti valamely szerződéses kötelmet. Elsősorban a Csoport hitelezési, kereskedelemfinanszírozási és lízingtevékenységéhez kapcsolódik, de bizonyos mértékig kívüli tételek, például garanciák, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközök nyomán is felmerül.

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

A hitelkockázat kezelése

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

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

biztosítékok vagy más hitelkockázat-mérséklési lehetőség rendelkezésre állását az adott expozíció tekintetében.

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

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

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében az MKB Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemeltet 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 csoporttagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembevétele alapján történik.

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

Azon táblák, amiket a CRR előír, és ebben a megjegyzésben nem kerülnek bemutatásra, az alábbi helyen 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 Csoport maximális hitelkockázati kitettségét a beszámolási időszak végén:

6.1

2021. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitéttiségek
Egyedileg értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	5 205	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	11 653	-	-	903
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	16 858	-	-	903
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	-	(8 444)	-	-	(385)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	8 414	-	-	518
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	784 879	58 531	1 125 682	805 101	-	389 745
Nemteljesítő	-	-	23 805	-	-	791
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	784 879	58 531	1 149 487	805 101	-	390 536
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékesítés	(32)	(38)	(39 857)	(533)	-	(2 748)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	784 847	58 493	1 109 630	804 568	-	387 788
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	225	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	-	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	225	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	46 587	3 325	43 783	144	-	132 280
Nemteljesítő	-	-	-	-	-	4 964
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	46 587	3 325	43 783	144	-	137 244
Valós érteken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	53 295	199 039	104 359	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	10 780
Egyéb függő kötelezettségekre képzett tartalék	-	-	-	-	-	(496)
Bruttó érték összesen	831 466	61 856	1 263 648	1 004 284	104 359	539 463
Elszámolt értékesítés összesen	(32)	(38)	(48 301)	(533)	-	(3 630)
Könyv szerinti érték összesen	831 434	61 818	1 215 347	1 003 751	104 359	535 833

2020. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitéttiségek
Egyedileg értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	8 650	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	11 534	-	-	829
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	20 184	-	-	829
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	-	(9 724)	-	-	(381)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	10 460	-	-	448
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	271 557	82 657	983 853	550 106	-	326 605
Nemteljesítő	-	-	18 531	-	-	487
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	271 557	82 657	1 002 384	550 106	-	327 092
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékesítés	(34)	(40)	(35 890)	(168)	-	(1 753)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	271 523	82 617	1 006 353	549 938	-	325 339
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	95 908	-	-	85 317
Nemteljesítő	-	-	-	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	22 660	941	95 908	-	-	85 317
Valós érteken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	938	624 089	23 262	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	3 561
Egyéb függő kötelezettségekre képzett tartalék	-	-	-	-	-	(696)
Bruttó érték összesen	294 217	83 598	1 119 717	1 174 195	23 262	416 799
Elszámolt értékesítés összesen	(34)	(40)	(45 614)	(168)	-	(2 830)
Könyv szerinti érték összesen	294 183	83 558	1 074 103	1 174 027	23 262	413 969

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

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

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

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

Tekintettel arra, hogy a moratórium2-ben eltöltött idő alatt az ügyfelek fizetési képességét illetően új információk nem keletkeztek, illetve a moratórium3-ba való belépés ügyfélnyilatkozat alapján történt, a Csoport szakértői módon becslést ad az érintett állomány stage migrációját illetően. A Csoport figyelembe vette az ügyfelek fizetési hajlandóságából eredő 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 pandémia előtti szint alá.

A Csoport a management overlay-ek meghatározásánál az alábbi szempontokat vettek figyelembe:

- milyen arányban csökkent a moratórium3-ba belépett ügyfelek jövedelme 2020.03.18-ához képest,
- a moratórium 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 Csoport jelenlegi modellezési módszertana a fenti információk felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy az ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra. A management overlay-eket a jelenlegi pandémiás helyzetből fakadó bizonytalanságok, a szabályozói környezet elvárásai, illetve a gazdasági helyzet jövőbeni változékonysága miatt képezte a Csoport.

A Csoport moratóriummal élő ügyfeleinek nettó kitétsége a következőképpen alakult (a moratóriummal érintett hitelek aránya a Csoport teljes hitelállományának nettó könyv szerinti értéknek arányában):

6.1.1

2021. december 31.	Hitelszerződések száma	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
Stratégiai üzletágak			
<i>Vállalati hitelek</i>			
Refinanszírozott hitelek	5	1 938	2,22%
Növekedési hitel program	15	679	0,44%
Folyószámlahitelek	21	1 191	3,31%
Széchenyi Kártya	80	1 063	1,44%
Autófinanszírozás	1	-	0,00%
Egyéb	157	4 804	1,22%
Vállalati hitelek összesen	279	9 675	1,14%
<i>Lakossági hitelek</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%
Autófinanszírozás	206	536	0,50%
Egyéb	113	848	1,77%
Lakossági hitelek összesen	2 652	13 497	3,70%
Stratégiai üzletágak összesen	2 931	23 172	1,91%
Összesen	2 931	23 172	1,91%

2020. december 31.	Hitelszerződések száma	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
Stratégiai üzletágak			
<i>Vállalati hitelek</i>			
Refinanszírozott hitelek	85	17 953	24,19%
Növekedési hitel program	581	22 944	20,21%
Folyószámlahitelek	327	18 835	48,76%
Széchenyi Kártya	1 292	15 823	36,25%
Autófinanszírozás	570	1 908	2,17%
Egyéb	2 042	67 614	16,93%
Vállalati hitelek összesen	4 897	145 077	18,77%
<i>Lakossági hitelek</i>			
Jelzáloghitelek	13 365	92 822	49,05%
Forint	13 294	92 036	48,81%
Deviza	71	786	82,05%
Folyószámlahitelek	7 392	642	83,05%
Személyi kölcsön	4 796	3 543	39,76%
Autófinanszírozás	9 700	25 726	26,84%
Egyéb	1 608	25 218	58,46%
Lakossági hitelek összesen	36 861	147 951	27,95%
Stratégiai üzletágak összesen	41 758	293 028	26,34%
Összesen	41 758	293 028	26,31%

A Csoport moratóriummal élő 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		
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	-	7 979	-	250	1 093
Magas hitelkockázat	-	671	-	125	43
Default	-	-	5 984	478	301
<i>Lakossági hitelek összesen</i>	-	8 650	5 984	853	1 437
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	129	6 827	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	741	-	-	-
Default	-	-	3 310	10	-
<i>Vállalati hitelek összesen</i>	129	7 568	3 310	10	-

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

Értékvesztés	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek				
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	-	369	-	50
Magas hitelkockázat	-	33	-	41
Default	-	-	2 691	243
Lakossági hitelek összesen	-	402	2 691	334
Vállalati hitelek				
Alacsony hitelkockázat	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1	196	-	-
Magas hitelkockázat	-	55	-	-
Default	-	-	1 090	2
Vállalati hitelek összesen	1	251	1 090	2

2020. december 31-én:

Bruttó érték*	Nem értékesített követelések		Értékesített követelések	POCI	Valós értéken értékelt követelések
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	33 021	510	-	2	184
Közepes hitelkockázat	89 571	10 969	-	1 708	98
Magas hitelkockázat	4 313	6 871	-	943	4
Default	-	-	5 795	2 188	8
Lakossági hitelek összesen	126 905	18 350	5 795	4 841	294
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	12 540	13	-	-	-
Közepes hitelkockázat	96 860	5 207	-	-	272
Magas hitelkockázat	2 606	34 390	-	-	-
Default	-	-	9 479	-	-
Lakossági hitelek összesen	112 006	39 610	9 479	-	272

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

Értékvesztés	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek				
Alacsony hitelkockázat	664	26	-	-
Közepes hitelkockázat	1 957	383	-	231
Magas hitelkockázat	105	221	-	143
Default	-	-	3 288	1 218
Lakossági hitelek összesen	2 726	630	3 288	1 592
Lakossági hitelek				
Alacsony hitelkockázat	13	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 353	275	-	-
Magas hitelkockázat	131	7 264	-	-
Default	-	-	7 250	-
Lakossági hitelek összesen	1 497	7 539	7 250	-

A Csoport moratóriummal élő 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	1 212 755	1 161 353
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(48 301)	(45 959)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	1 164 455	1 115 394
Módosítás miatti nettó nyereség/(veszteség)	(2 403)	(2 370)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	1 162 052	1 113 024

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 Csoportnak 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 Csoport nem alkalmaz egymással szembeni beszámítást. Ennek oka, hogy a megállapodásban foglalt beszámítási jogok kizárólag valamelyik fél nemteljesítése vagy fizetésképtelenné válását követően válnak kikényszeríthetővé. Továbbá a Csoportnak vagy a partnereknek nem áll szándékukban a nettó módon történő elszámolás, sem az egyidejű követelésrealizálás és kötelezettségrendezés.

A hasonló megállapodások magukban foglalják a derivatív klíring-megállapodásokat és GMRA (Global master repurchase agreements) megállapodásokat. A hasonló pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a derivatív ügyleteket, repo és fordított repo ügyleteket. Az olyan pénzügyi instrumentumok, mint a hitelek vagy betétek nem szerepelnek az alábbi

táblázatban, kivéve amennyiben beszámításra kerültek egymással szemben a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

Az alábbi tranzakciókhoz kapcsolódóan a Csoport 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 nettósítási utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték
Pénzügyi eszközök nettózása	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	61 738	-	61 738	29 441	6 746	36 187	25 551
Repohoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	20 263	-	20 263	-	20 263	20 263	-
Pénzügyi eszközök nettózása	82 001	-	82 001	29 441	27 009	56 450	25 551

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

2020. december 31.	IAS 32.42		Hasonló nettósítási szabályozás				Pénzügyi eszközök nettósítási utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték
Pénzügyi eszközök nettózása	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
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		Hasonló nettósítási szabályozás				Pénzügyi eszközök nettósítási utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték
Pénzügyi források nettózása	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
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	104 359	42 621
Ügyfelekkel szembeni követelések	20 263	1 215 347	1 195 084

2021. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	33 505	41 528	8 023
Folyó- és betétszámlák	1 319	2 218 367	2 217 048

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	1 113 962	1 031 211

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	1 862 261	1 859 529

Ügyletminősítő rendszer

A Csoport hitelkockázat-minősítő rendszerei és folyamatai a kitétségeket 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 kitétségek 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

A Csoport Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg Stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyletek 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 figyelembevételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Csoport a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza.

Együttes alapú (csoportos) értékelés

A Csoport 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 ügyletek, a Stage 1 és Stage 2 besorolású wholesale ügyletek, illetve a kitettség határértéket el nem érő Stage 3 besorolású wholesale ügyletek tekintetében kerül alkalmazásra.

Az ügyletek együttes értékvesztés, céltartalék összegének meghatározásához az IFRS9 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 mérlegtétellel 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 Csoport 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 Csoport gyakorlatában jellemzően a forintosított követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

Azon ügyletek esetében, melyeket a Csoport 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 Csoport – 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 mérlegátételre válás valószínűsége is figyelembevételre kerül.

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

Leírási politika

A Csoport 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 kitétség.

Biztosítékok

A Csoport 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, minőségéről 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 Csoport 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 Csoport – 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 Csoport monitoring-rendszerének hangsúlyos pillérét képezi.

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

6.4

2021. december 31.	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, ingóságon, közraktári árun, vagyont terhelő jelzálog, stb.)	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	220 584	6 046	-	10 692
Biztosítékok összesen	1 046 565	235 775	31 171	115 227

2020. december 31.	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, ingóságon, 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	175 872	3 116	-	4 582
Biztosítékok összesen	866 350	143 371	29 145	104 497

Értékelési módszerek

A fedezetértékelés célja az óvatos és értékálló értékbecslés, a piaci áringadozások figyelembevételével. 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 Csoport által meghatározott minimum korrekciós tényezők figyelembevételével.

A Csoport 3 főbb újraértékelési módszert alkalmaz:

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

Garanciák:

A garancia hitelbiztosítéki értékének meghatározása során a garancia nemteljesítési valószínűsége (garancia nyújtójának minősítésétől függ), a Csoport garanciával érintett

kinnlevősége és a Csoport tapasztalati értéke a garancia érvényesíthetőségéről kerül figyelembe vételre.

A Csoportnak 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 Csoport 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. december 31.	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. december 31.	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 Csoport 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 Csoport bruttó kitétségét és az értékvesztés állományát mutatják NACE kód és mérlegtípus szerinti bontásban a beszámolási időszak végén:

6.6

2021. december 31.	Pénzeszközök	Hitelek és telekkel szembeni követelések	Bruttó összeg		Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitéttiségek
			Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok		
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	394	-	-	101
Bányászat és kőfejtés	-	-	1 810	-	-	254
Értékpárh	-	-	62 931	12 785	7 943	74 140
Feldolgozóipar	-	-	180 596	24 767	2 813	82 506
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	4 647	-	-	1 486
Információ és kommunikáció	-	-	25 944	42 427	-	11 286
Ingatlanügyletek	-	-	71 543	4 638	3 560	42 665
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	60 492	842 944	2 980	63 341
Mezőgazdaság, erdőszet, 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	-	-	89 431	1 697	18	63 595
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	52 576	-	-	3 632
Szállítás és raktározás	-	-	58 493	-	318	20 522
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	69 733	4 441	-	8 853
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	831 606	61 785	130 101	42 679	85 288	38 082
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	-	71	307 775	25 791	760	42 197
Teljes kitéttiség	831 606	61 856	1 263 648	1 004 284	104 359	539 463

2021. december 31.	Pénzeszközök	Hitelek és telekkel szembeni követelések	Értékvesztés		Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitéttiségek
			Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok		
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	37	-	-	-
Bányászat és kőfejtés	-	-	386	-	-	2
Értékpárh	-	-	1 229	3	-	169
Feldolgozóipar	-	-	13 892	271	-	596
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	106	-	-	35
Információ és kommunikáció	-	-	1 235	23	-	14
Ingatlanügyletek	-	-	1 019	23	-	375
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	124	29	-	39
Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	-	-	1 011	-	-	73
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	175	-	-	10
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 486	-	-	149
Oktatás	-	-	13	-	-	3
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	4 916	-	-	310
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	1 489	-	-	29
Szállítás és raktározás	-	-	1 589	-	-	47
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	2 436	-	-	28
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	32	38	1 443	73	-	284
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	-	-	14 715	111	-	1 467
Értékvesztés	32	38	48 301	533	-	3 630

2020. december 31.	Pénzeszközök	Hitelek és telekkel szembeni követelések	Bruttó összeg		Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitéttiségek
			Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok		
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	397	-	-	91
Bányászat és kőfejtés	-	-	1 654	-	-	149
Értékpárh	-	-	78 730	12 333	4 003	72 166
Feldolgozóipar	-	-	151 856	21 352	2 271	73 326
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	4 500	-	-	1 013
Információ és kommunikáció	-	-	33 970	8 606	13	5 084
Ingatlanügyletek	-	-	41 500	5 638	321	7 695
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	119 507	1 091 150	4 166	52 729
Mezőgazdaság, erdőszet, 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	-	-	87 135	2 508	74	51 380
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	45 900	-	-	1 658
Szállítás és raktározás	-	-	51 663	-	97	10 014
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	68 104	525	118	8 116
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	292 860	83 523	78 400	26 217	9 039	32 206
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	1 357	75	263 950	4 554	2 681	45 732
Teljes kitéttiség	294 217	83 598	1 119 717	1 174 195	23 262	416 799

2020. december 31.	Értékesítés					
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	34	-	-	-
Bányászat és kőfejtés	-	-	390	-	-	1
Építőipar	-	-	7 510	-	-	382
Feldolgozóipar	-	-	7 888	53	-	529
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	700	-	-	11
Információ és kommunikáció	-	-	1 609	14	-	106
Ingatlanügyletek	-	-	1 165	27	-	55
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	201	72	-	25
Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	-	-	570	-	-	31
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	870	-	-	4
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 158	-	-	207
Oktatás	-	-	21	-	-	3
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	4 690	-	-	106
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	2 825	-	-	22
Szállítás és raktározás	-	-	2 157	-	-	126
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	4 179	-	-	22
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	34	40	1 204	2	-	307
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	-	-	7 443	-	-	893
Értékesítés	34	40	45 614	168	-	2 830

d) Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázat kezelése

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

A Csoport előírja gazdálkodó egységei számára, hogy erős likviditási pozíciót tartsanak fenn, és eszközeik, kötelezettségeik és függő kötelezettségeik likviditási profilját úgy alakítsák ki, hogy az biztosítsa a cash flow-k kiegyensúlyozottságát, valamint a kötelmek esedékességkor történő teljesítését.

A likviditás és finanszírozás menedzselése elsősorban helyi szinten történik a Csoport gazdálkodó egységeinél az Igazgatóság által meghatározott előírások és limitek alapján. Ezek a limitek gazdálkodó egységenként változnak, figyelembe véve annak a piacnak az összetettségét és likviditását, amelyen a gazdálkodó egység működik. A Csoport általános politikája az, hogy minden banküzemi gazdálkodó egységnek önállóan kell megoldania működése finanszírozását.

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

A kötelezettségek szerződés szerinti lejárata

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>							
Hitelezéssel szembeni kötelezettségek	(709 174)	(731 679)	(38 190)	(8 220)	(43 854)	(490 007)	(151 408)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 218 367)	(2 219 787)	(2 071 432)	(124 072)	(24 209)	(48)	(26)
Hátrasorolt kötelezettségek	(45 070)	(49 304)	(1 085)	-	(1 411)	(46 808)	-
	(2 972 611)	(3 000 770)	(2 110 707)	(132 292)	(69 474)	(536 863)	(151 434)
<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>		(378 847)	(17 229)	(10 054)	(85 642)	(107 306)	(158 616)

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>							
Hitelezéssel szembeni kötelezettségek	(575 097)	(592 410)	(19 599)	(4 527)	(33 885)	(407 282)	(127 117)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 862 261)	(1 863 142)	(1 657 443)	(136 788)	(65 770)	(3 141)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(44 724)	(50 310)	(922)	-	(1 397)	(47 713)	(278)
	(2 482 082)	(2 505 862)	(1 677 964)	(141 315)	(101 052)	(458 136)	(127 395)
<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>		(266 843)	(24 081)	(21 438)	(59 453)	(83 803)	(78 068)

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

A Csoport 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 Csoport kockázatkezelési részlege mindkét elemzést felhasználja a likviditási kockázat kezeléséhez.

A Csoport pénzügyi kötelezettségei utáni várható, diszkontálás nélküli cash flow-k a következők voltak:

A kötelezettségek várható lejárata

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	(709 174)	(731 679)	(38 190)	(8 220)	(43 854)	(490 007)	(151 408)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(2 218 367)	(2 219 787)	(138 643)	(22 327)	(2 268)	(6)	(2 056 543)
Hátrasorolt kötelezettségek	(45 070)	(49 304)	(1 085)	-	(1 411)	(46 808)	-
	(2 972 611)	(3 000 770)	(177 918)	(30 547)	(47 533)	(536 821)	(2 207 951)
<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	(575 097)	(592 410)	(19 599)	(4 527)	(33 885)	(407 282)	(127 117)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 862 261)	(1 863 142)	(108 441)	(14 630)	(5 544)	(257)	(1 734 270)
Hátrasorolt kötelezettségek	(44 724)	(50 310)	(922)	-	(1 397)	(47 713)	(278)
	(2 482 082)	(2 505 862)	(128 962)	(19 157)	(40 826)	(455 252)	(1 861 665)
<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 Csoport vezetőségei döntéseik meghozatala során alapul veszik a szerződés szerinti, várható be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért 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>	39 744	22 112	62 599	20 999	62 599	20 999
Amortizált bekerülési értéken értékelt	39 744	22 112	62 599	20 999	62 599	20 999
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	57 917	1 205 731	105 311	1 054 610	105 311	1 054 610
Amortizált bekerülési értéken értékelt	57 917	1 152 436	105 311	1 013 812	105 311	1 053 672
Eredményen szemben valós értéken értékelt	-	53 295	-	40 798	-	938
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	10 093	94 266	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
Eredményen 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 48 301 millió Ft (2020: 45 959 millió Ft) volt.

e) **Piaci kockázat**

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

A piaci kockázatok kezelése

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

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

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

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

A **kereskedési portfóliók** a piacvezetésből, ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmazzák. A Csoport kockázati stratégiája alapján olyan saját számlás kereskedés nem megengedett, amely a piaci változásokból eredő rövid távú haszonszerzést célozza meg. A kereskedési tevékenységek hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, külföldi devizákkal és származékos pénzügyi instrumentumokkal folytatott ügyleteket foglalnak magukban.

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

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

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

- A termékvolumen-limitek határozzák meg a Csoport által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét.
- A devizapozíciós limitek az egyes devizák hosszú és rövid pozícióit, valamint a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók összes nettó értékeit korlátozzák.

- VaR limitek: A kereskedési portfólió VaR limite az a becsült maximális veszteség, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. A Csoport historikus és parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel.
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Csoport hajlandó vállalni.

Az alkalmazott VaR modell főként múltbeli adatokon alapul. Az előző egy évből (250 üzleti nap a historikus VaR esetében és 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 Csoport pozíciójától és a piaci árak volatilitásától. Egy változatlan pozíció VaR értéke csökken, ha visszaesik a piaci ár volatilitása, és viszont.

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

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

2021	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	21	59	5	285
Kamatkockázat	111	215	46	-
Részesedési kockázat	4	19	1	-
Összesen	136	293	52	285
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	40	103	(25)	-

2020	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	32	155	5	223
Kamatkockázat	105	279	17	-
Részesedési kockázat	7	12	1	-
Összesen	144	446	23	223
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.
- Csoport pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- Csoportnak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 285 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 Csoport nem kereskedési portfóliókra vonatkozó kamatlábrés-pozíciójának összefoglalása a következő:

A beszámolási időszak végén a Csoport 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	HUF	CHF	Devizanem		
			EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	677 412	1 160	250 705	5 504	3 443
Pénzügyi kötelezettségek	(1 321 259)	(5 093)	(401 088)	(74 577)	(5 767)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	(643 847)	(3 933)	(150 383)	(69 073)	(2 324)

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	HUF	CHF	Devizanem		
			EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	953 417	1 850	265 835	9 888	3 504
Pénzügyi kötelezettségek	(1 144 019)	(4 082)	(322 557)	(71 875)	(6 529)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	(190 602)	(2 232)	(56 722)	(61 987)	(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

Csoport a változások után már nem köt olyan új hitel/betét vagy származtatott ügyletet, szerződést, amelyben a megszűnő referenciamutató, LIBOR vagy EONIA lenne. Ezek helyett már az új referenciamutatókat alkalmazza mind az egyedi szerződésekben, mind a kondíciós listákban.

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

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

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

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

USD és CHF LIBOR kitettségek:

- USD LIBOR referencia kamatot használó derivatív ügylet 7 darab van melyek összes névértéke 100,6 millió USD (32 766 millió Ft).
- Vállalati oldalon 5 darab, összesen 1 millió USD (326 millió Forint) összegű egyedi hitelszerződés van. Ezek átszerződése 2023 júniusáig fokozatosan megtörténik a SOFR rátára.
- CHF LIBOR-ban egy darab 0,05 millió CHF (18 millió Forint) 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 Csoport 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 Csoport tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó szerződéseinek közül a LIBOR-ok és az EONIA megszűnése több ISDA VMCSA és GMRA szerződésre terjed ki. Mindegyik szerződésnél a kötelező változó letét, ill. a biztosíték kamatozásának kamatlába az, ahol az átállás miatt változtatni szükséges, jellemzően EONIA-ról ESTR-re vagy módosított ESTR-re. A módosítások megtörténtek vagy már folyamatban vannak. Csoportunk 2021-ben csatlakozott az ISDA 2021 EONIA Collateral Agreements Fallbacks, illetve ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol-hoz. A protocolhoz csatlakozott bankok bilaterális szerződéseit nem szükséges módosítani, mert a csatlakozás a szerződésmódosítással jogilag egyenértékű.

A központi szerződő félén keresztül elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetében a központi szerződő fél (LCH), illetve a közvetlen tagsággal rendelkező klíringtag, amelynek

az MKB Bank Nyrt. az ügyfele, egyoldalúan már korábbi időpontban kezelte a változtatásokat.

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 Csoport érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

6.12

	2021	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>			
200 bp növekedés		(13 690)	817
200 bp csökkenés		18 779	(12 070)
<i>CHF</i>			
200 bp növekedés		1	(64)
200 bp csökkenés		0	(5)
<i>EUR</i>			
200 bp növekedés		2 748	(192)
200 bp csökkenés		(744)	(445)
<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	(18 821)	2 522
200 bp csökkenés	30 394	(1 338)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	0	(30)
200 bp csökkenés	(0)	(20)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	5 552	373
200 bp csökkenés	(943)	1 176
<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)

A tábla csupán azon leányvállalatok adatait tartalmazza, melyeket az MKB havi szinten monitoroz.

6.13

2021			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	2 748	(744)	(744)
USD	1 049	(1 098)	(1 098)
CHF	1	0	0
GBP	10	(7)	(7)
JPY	1	(0)	(0)
Egyéb	(13 687)	18 776	(13 693)
Összesen	(9 878)	16 927	(15 542)

2020			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	5 552	(943)	(943)
USD	(546)	299	(546)
CHF	-	-	-
GBP	1	(1)	(1)
JPY	-	-	-
Egyéb	(18 814)	30 388	(18 827)
Összesen	(13 807)	29 743	(20 317)

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

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

6.14

2021	Funkcionális pénznemben	USD	Külföldi pénznemben			Összesen
			EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	2 878 272	8 556	401 768	1 556	24 007	3 314 159
Nettó kötelezettségek	2 696 115	85 876	518 283	6 555	7 330	3 314 159
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(180 626)	77 199	115 731	5 006	(17 310)	-
Nettó devizapozíció összesen	1 531	(121)	(784)	7	(633)	-

2020	Funkcionális pénznemben	USD	Külföldi pénznemben			Összesen
			EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	2 364 808	46 657	352 452	2 108	15 582	2 781 607
Nettó kötelezettségek	2 243 762	84 587	435 629	5 496	12 133	2 781 607
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(121 139)	37 884	83 282	3 432	(3 459)	-
Nettó devizapozíció összesen	(93)	(46)	105	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
Az adatszolgáltató intézmény eszközei				
Látra szóló követelések	263	263	113	113
Hitelviszonyt 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, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
2021. december 31.		
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>		
Látra szóló követelések	2 369	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	8 789	-
Egyéb kapott biztosíték	-	291 702
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	11 158	291 702
2020. december 31.		
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>		
Látra szóló követelések	4 291	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	83 830	-
Egyéb kapott biztosíték	-	347 673
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt 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 eszközfedezett értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezett értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
<i>Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</i>				
Származtatott ügyletek	246 030	723 575	188 727	627 821
Betétek	6 325	6 427	19 835	48 497
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	239 705	717 148	168 892	579 324
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	1 319	1 319	2 732	-
	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 21,77 % volt. A Csoport megterhelt eszközei 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

fedezetekből, a marginolt származtatott ügyletekből és repó ügyletekből eredtek, továbbá a Bank élt a feltétel nélkül felvehető, MNB által nyújtott fix kamatozású fedezett hitelfelvétel lehetőségével is. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. A Csoport nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

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

g) Credit spread kockázat

A credit spread kockázat annak a kockázata, hogy a kötvénykibocsátóhoz kapcsolódó felár változása következtében változik a kötvény piaci árfolyama, amely negatívan hat a Csoport 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 Csoport kockázati részlege méri a piaci alapon értékelt pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát, ellenőrzi a felállított limitek kihasználtságát és jelenti azokat az ALCO részére.

Kockázatmérés

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Csoport 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

A Csoport működési kockázati tőkekövetelménye 2008. január 1-től egyedi és csoport szinten 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 Csoport kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Csoport 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.

Csoport 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 kockázat-kezelés aktuális státuszáról. A Csoport féléves gyakorisággal teljesíti a működési kockázati COREP adatszolgáltatást a Felügyelet felé.

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport szenárióelemzést éves gyakorisággal végez.

Modell leltár

A Csoport által 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 az MKB Bank Nyrt, valamint MKB-Euroleasing csoport által forgalmazott termékcsoporthoz 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 Csoport 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 csoportszervezet 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 Csoport 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, amelynek rendszeresen, anonim módon jelenti a veszteségadatait.

i) Tőkekemenedzsment

A Csoport vezető szabályozó szerve, az MNB a Csoport 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 szerinti kockázatokat a Csoport egészére.

Bázel IV

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

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

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

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

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

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

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

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

	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	151 179	102 997
Halasztott adó	(8 113)	(6 979)
Immateriális javak	(31 786)	(28 679)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(399)	(684)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	210 881	166 655
Hátrasorolt kötelezettség	35 418	39 165
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	35 418	39 165
Szavatoló tőke	246 299	205 820
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	906 883	828 587
Operációs kockázat (OR)	200 408	164 270
Piaci kockázati pozíciók (MR)	11 354	11 770
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 118 645	1 004 627
Szavatoló tőke / Összes eszköz	7,44%	7,40%
Tier1 mutató	18,85%	16,59%
Tőke megfelelési mutató	22,02%	20,49%

A fenti táblázat a Bank konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza.

2021. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bázel IV IFRS alapú összege 246,3 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését – 40,5 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 1 004,6 milliárd Ft-ról 11,3%-kal 1 118,6 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 Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

A jövőbeli tőkeigények kezelése

A Tulajdonos tőkeerős háttérével hozzájárul a Csoport tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Csoportot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett, a Csoport jóvedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében.

j) Átstrukturált eszközök

A normál üzletmenet keretében a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport a további veszteséget.

Az átstrukturálási politika keretein belül a Csoport 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 Csoport általánosan az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

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

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton 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 visszakерülnek normál kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból.

A Csoport kvalitatív és kvantitatív információk alapján szünteti meg az átstrukturált jelzöt 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 Csoport nem kezeli az ügyletet átstrukturáltként.

Vállalati ügyfélkörben a normál 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 minden esetben értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitettségeknél egyedi értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszairása az IFRS 9 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

A korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Csoport 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	20 617	10 825
Értékvesztés	(5 044)	(8 623)
Könyv szerinti érték	15 573	2 202

Lakossági szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	6 397	8 761
Értékvesztés	(970)	(3 162)
Könyv szerinti érték	5 427	5 599

Könyv szerinti érték 21 000 7 801

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 Csoportnak 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 klíingszámlák	23 317	17 518
Pénzügyi betétek	16 982	46 021
Hitelkihelyezések	21 557	20 059
Hitelintézetekkel szembeni követelések	61 856	83 598
Tárgyidőszak végi értékvesztés	(38)	(40)
Könyv szerinti érték	61 818	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
Opciók	131	174	305	229	188	417
Származékos pénzügyi eszközök	131	104 228	104 359	229	23 033	23 262

10. Értékpapírok

10.1

2021. december 31. 2020. december 31.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) értékpapírok

Államkötvények	118 625	572 959
Vállalati kötvények	69 056	34 208
Értékvesztés miatti veszteségek	(238)	(273)

Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC) értékpapírok

Államkötvények	706 518	491 125
Vállalati kötvények	98 583	58 981
Magyar részvények	125	-
Külföldi részvények	19	-
Értékvesztés miatti veszteségek	(533)	(168)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) értékpapírok

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 Csoport 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 csökkent 3 187 millió Ft-ról. Az átértékelés 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 átértékelés 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 nyereség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

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

11. Ügyfelekkel szembeni követelések

A fordulónapon fennálló, ügyfelekkel szembeni nettó hitelállomány 1 215 347 millió Ft, amelyből 1 162 052 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 a lakossági hitelek értéke 53 100 millió Ft volt 2021. december 31-én.

11.1

	2021. december 31.	2020. december 31. Módosított	2020. december 31.
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt	1 162 052	1 073 164	1 113 024
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	53 295	40 798	938
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 215 347	1 113 962	1 113 962

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	160 954	(777)	(4 147)	(356)	(5 280)	155 674
Factoring	18 745	(117)	(6)	(22)	(145)	18 600
Folyószámlahitelek	38 417	(170)	(843)	(1 388)	(2 401)	36 016
Széchenyi Kártya	75 714	(246)	(436)	(1 190)	(1 872)	73 842
Autófinanszírozás	89 325	(1 141)	(848)	(467)	(2 456)	86 869
Egyéb	409 528	(1 544)	(7 132)	(8 365)	(17 041)	392 487
Vállalati hitelek összesen	881 166	(4 344)	(14 477)	(11 824)	(30 645)	850 521
<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
Autófinanszírozás	111 906	(401)	(353)	(3 246)	(4 000)	107 906
Egyéb	10 067	(4)	(233)	(452)	(689)	9 378
Lakossági hitelek összesen	329 187	(757)	(5 028)	(11 871)	(17 656)	311 531
Stratégiai üzletágak összesen	1 210 353	(5 101)	(19 505)	(23 695)	(48 301)	1 162 052
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 210 353	(5 101)	(19 505)	(23 695)	(48 301)	1 162 052

2020. december 31. Módosított	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	75 197	(313)	(679)	(240)	(1 232)	73 965
Növekedési hitel program	119 609	(705)	(4 898)	(462)	(6 065)	113 544
Factoring	15 642	(138)	(12)	(38)	(188)	15 454
Folyószámlahitelek	40 310	(257)	(342)	(1 086)	(1 685)	38 625
Széchenyi Kártya	45 008	(576)	(93)	(692)	(1 361)	43 647
Autófinanszírozás	90 711	(1 026)	(1 098)	(461)	(2 585)	88 126
Egyéb	417 059	(2 259)	(6 480)	(8 928)	(17 667)	399 392
Vállalati hitelek összesen	803 536	(5 274)	(13 602)	(11 907)	(30 783)	772 753
<i>Lakossági hitelek</i>						
Jelzáloghitelek	186 239	(1 957)	(409)	(6 201)	(8 567)	177 672
Forint	185 049	(1 948)	(399)	(5 988)	(8 335)	176 714
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	9 473	(189)	(31)	(342)	(562)	8 911
Autófinanszírozás	99 802	(698)	(224)	(3 036)	(3 958)	95 844
Egyéb	15 634	(262)	(2)	(531)	(795)	14 839
Lakossági hitelek összesen	314 307	(3 177)	(785)	(10 310)	(14 272)	300 035
Stratégiai üzletágak összesen	1 117 843	(8 451)	(14 387)	(22 217)	(45 055)	1 072 788
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	936	(4)	-	(556)	(560)	376
Összesen	1 118 779	(8 455)	(14 387)	(22 773)	(45 615)	1 073 164

2020. december 31.	Bruttó érték	Értéktvesztés Stage 1	Értéktvesztés Stage 2	Értéktvesztés Stage 3/POCI	Értéktvesztés 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	119 609	(705)	(4 898)	(462)	(6 065)	113 544
Faktoring	15 642	(138)	(12)	(38)	(188)	15 454
Folyószámlahitelek	40 310	(257)	(342)	(1 086)	(1 685)	38 625
Széchenyi Kártya	45 008	(576)	(93)	(692)	(1 361)	43 647
Autófinanszírozás	90 711	(1 026)	(1 098)	(461)	(2 585)	88 126
Egyéb	417 059	(2 259)	(6 480)	(8 928)	(17 667)	399 392
Vállalati hitelek összesen	803 536	(5 274)	(13 602)	(11 907)	(30 783)	772 753
<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	9 473	(189)	(31)	(342)	(562)	8 911
Autófinanszírozás	99 802	(698)	(224)	(3 036)	(3 958)	95 844
Egyéb	44 154	(480)	(6)	(533)	(1 019)	43 135
Lakossági hitelek összesen	354 511	(3 493)	(796)	(10 327)	(14 616)	339 895
Stratégiai üzletágak összesen	1 158 047	(8 767)	(14 398)	(22 234)	(45 399)	1 112 648
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	936	(4)	-	(556)	(560)	376
Összesen	1 158 983	(8 771)	(14 398)	(22 790)	(45 959)	1 113 024

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 projekt 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.

Portfólió leválasztása

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 Csoport portfóliójától, a maradó portfólió kezelését a Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság végezte.

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalkások értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfólió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kellett csökkenteni. A vállalkást a Csoport 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 Csoport 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 eszköz portfólió elemeinél az eszköz-realizációs stratégia alapján kerültek a várható megtérülések meghatározásra. A Csoport 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	45 616	46 341	46 368
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:			
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	3 938	7 996	8 078
Kivezetés miatti csökkenés	(6 521)	(12 259)	(12 259)
Hitelkockázat miatti nettó változás	4 731	4 595	4 830
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	538	146	146
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(602)	(1 351)	(1 351)
Egyéb módosítás	601	147	147
Tárgyidőszak végi értékvesztés	48 301	45 615	45 959

Az IFRS9 szerinti hitelkockázati minősítő rendszerek célja, hogy PiT (point-in-time) PD-t rendeljen minden érintett ügyfélhez. Az IRB szerinti, Pillér II. tőkeigény számításához alkalmazott minősítő rendszer módosításra került az IFRS 9 követelményeivel összhangban. Mindkét minősítő rendszer ugyanazt a default definíciót és modell felépítést alkalmazza, beleértve a kvalitatív és a kvantitatív rész-modelleket, valamint a magyarázó változókat is; ellenben a kalibrációs folyamat különbözik a két esetben, mert az IFRS9 standard alapján ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. A Csoport Stage 1 kategóriában egy éves 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 Csoport a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza.

A 6.1 megjegyzés tartalmaz további információkat a Csoport 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	50 433	875	-	-
Közepes hitelkockázat	145 596	99 494	-	2 380
Magas hitelkockázat	446	10 533	-	648
Default	-	-	16 082	2 700
Lakossági hitelek összesen	196 475	110 902	16 082	5 728
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	112 879	13	-	-
Közepes hitelkockázat	634 911	35 062	-	-
Magas hitelkockázat	8 719	70 698	-	17
Default	-	-	18 848	19
Vállalati hitelek összesen	756 509	105 773	18 848	36
<i>CRE</i>				
CRE összesen	-	-	-	-
Összesen	952 984	216 675	34 930	5 764

2021. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	136	39	-	-
Közepes hitelkockázat	616	4 462	-	440
Magas hitelkockázat	5	527	-	225
Default	-	-	9 763	1 443
Lakossági hitelek összesen	757	5 028	9 763	2 108
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	175	-	-	-
Közepes hitelkockázat	3 830	1 561	-	-
Magas hitelkockázat	339	12 916	-	-
Default	-	-	11 820	4
Vállalati hitelek összesen	4 344	14 477	11 820	4
<i>CRE</i>				
CRE összesen	-	-	-	-
Összesen	5 101	19 505	21 583	2 112

2020. december 31. Módosított	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	68 892	533	-	2
Közepes hitelkockázat	199 326	12 943	-	2 500
Magas hitelkockázat	6 773	7 498	-	990
Default	-	-	11 901	2 949
Lakossági hitelek összesen	274 991	20 974	11 901	6 441
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	158 564	13	-	-
Közepes hitelkockázat	541 856	6 657	-	-
Magas hitelkockázat	10 324	69 481	-	-
Default	-	-	16 641	-
Vállalati hitelek összesen	710 744	76 151	16 641	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	380	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	380	-	556	-
Összesen	986 115	97 125	29 098	6 441

2020. december 31. Módosított	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	650	26	-	-
Közepes hitelkockázat	2 414	510	-	389
Magas hitelkockázat	113	249	-	150
Default	-	-	8 186	1 585
Lakossági hitelek összesen	3 177	785	8 186	2 124
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	170	-	-	-
Közepes hitelkockázat	3 995	316	-	-
Magas hitelkockázat	1 109	13 286	-	-
Default	-	-	11 907	-
Vállalati hitelek összesen	5 274	13 602	11 907	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	4	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	4	-	556	-
Összesen	8 455	14 387	20 649	2 124

2020. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	88 101	533	-	2
Közepes hitelkockázat	217 859	14 635	-	2 500
Magas hitelkockázat	6 832	8 066	-	990
Default	-	-	12 044	2 949
Lakossági hitelek összesen	312 792	23 234	12 044	6 441
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	158 564	13	-	-
Közepes hitelkockázat	541 856	6 657	-	-
Magas hitelkockázat	10 324	69 481	-	-
Default	-	-	16 641	-
Vállalati hitelek összesen	710 744	76 151	16 641	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	380	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	380	-	556	-
Összesen	1 023 916	99 385	29 241	6 441

2020. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	805	26	-	-
Közepes hitelkockázat	2 574	518	-	389
Magas hitelkockázat	114	252	-	150
Default	-	-	8 203	1 585
Lakossági hitelek összesen	3 493	796	8 203	2 124
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	170	-	-	-
Közepes hitelkockázat	3 995	316	-	-
Magas hitelkockázat	1 109	13 286	-	-
Default	-	-	11 907	-
Vállalati hitelek összesen	5 274	13 602	11 907	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	4	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	4	-	556	-
Összesen	8 771	14 398	20 666	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>	986 115	97 125	29 098	6 441	1 118 779
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(209 376)	209 376	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(2 573)	-	2 573	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	40 658	(40 658)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(12 135)	12 135	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	504	-	(504)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	1 926	(1 926)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(1 060)	-	(1 060)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	4	-	4
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	263 691	13 056	495	29	277 271
Szerződésmódosítások hatása	(16)	3 035	297	111	3 427
Árfolyam és egyéb mozgások	(126 019)	(55 050)	(6 182)	(817)	(188 068)
<i>Egyenleg 2021. december 31-én</i>	952 984	216 675	34 930	5 764	1 210 353

Értékesítés	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>	8 454	14 387	20 649	2 124	45 614
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(3 254)	3 254	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(37)	-	37	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	479	(479)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(531)	531	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	32	-	(32)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	194	(194)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(934)	-	(934)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	3	-	3
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	(623)	(4 570)	5 231	296	334
Paraméterváltozások hatása	2 343	1 261	333	(1)	3 936
Szerződésmódosítások hatása	1 014	4 057	67	15	5 153
Árfolyam és egyéb mozgások	(3 307)	1 932	(4 108)	(322)	(5 805)
<i>Egyenleg 2021. december 31-én</i>	5 101	19 505	21 583	2 112	48 301

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>	835 998	73 672	37 709	7 949	955 328
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(39 148)	39 148	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(2 474)	-	2 474	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	38 503	(38 503)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(4 497)	4 497	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	513	-	(513)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	2 110	(2 110)	-	-
- 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	229 288	24 802	3 022	194	257 306
Szerződésmódosítások hatása	(1 928)	(304)	(106)	(95)	(2 433)
Árfolyam és egyéb mozgások	(74 634)	695	(11 571)	(1 130)	(86 640)
<i>Egyenleg 2020. december 31-én</i>	986 115	97 125	29 098	6 441	1 118 779

Értékesítés 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
Egyenleg 2020. január 01-jén	4 476	10 350	28 685	2 830	46 341
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(336)	336	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(220)	-	220	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	259	(259)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(376)	376	-	-
- Stage 3-ből Stage 1-be	7	-	(7)	-	-
- Stage 3-ből Stage 2	-	279	(279)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(4 481)	-	(4 481)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	848	-	848
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	2 134	(315)	2 703	(32)	4 490
Paraméterváltások hatása	1 582	6 055	612	75	8 324
Szerződés módosítások hatása	2 474	1 225	-	239	3 938
Árfolyam és egyéb mozgások	(1 922)	(2 908)	(8 028)	(988)	(13 846)
Egyenleg 2020. december 31-én	8 454	14 387	20 649	2 124	45 614

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
Egyenleg 2020. január 01-jén	855 687	73 932	37 790	7 949	975 358
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(39 536)	39 536	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(2 492)	-	2 492	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	38 844	(38 844)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(4 523)	4 523	-	-
- Stage 3-ből Stage 1-be	513	-	(513)	-	-
- Stage 3-ből Stage 2	-	2 163	(2 163)	-	-
- 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	240 898	24 870	3 037	194	268 999
Szerződés módosítások hatása	(1 966)	(305)	(106)	(95)	(2 472)
Árfolyam és egyéb mozgások	(68 029)	2 534	(11 515)	(1 130)	(78 120)
Egyenleg 2020. december 31-én	1 023 916	99 385	29 241	6 441	1 158 983

Értékesítés	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2020. január 01-jén	4 486	10 352	28 700	2 830	46 368
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(337)	337	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(220)	-	220	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	264	(264)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(376)	376	-	-
- Stage 3-ből Stage 1-be	7	-	(7)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	279	(279)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	(4 481)	-	(4 481)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	-	-	848	-	848
Paraméterváltások hatása	2 437	(295)	2 703	(32)	4 813
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 587	6 056	617	75	8 335
Szerződés módosítások hatása	2 474	1 225	-	239	3 938
Árfolyam és egyéb mozgások	(1 927)	(2 916)	(8 031)	(988)	(13 862)
Egyenleg 2020. december 31-én	8 771	14 398	20 666	2 124	45 959

A Csoport megváltoztatta a számviteli politikáját a támogatott lakossági hitelek egy adott körének besorolásával és értékelésével kapcsolatban. Ezen módosítás 39 859 millió Ft átsorolást eredményezett az Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken értékelt állományából a valós értéken értékelt állományába. 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. Kockázatmenedzsment 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 Csoport a lakossági kitettségek esetében teljesítő és nem-teljesítő csoportosítás alapján számolja a províziót a termék alapú értékelés helyett, valamint a wholesale ügyletek 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	17 577	12 329
Készletek	728	774
Egyéb adókövetelés	4 149	5 594
Értékvesztés	(1 670)	(1 551)
Egyéb eszközök összesen	20 784	17 146

13. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

2021. december 31. 2020. december 31.

Bekerülési érték 8 586 7 295

Társult vállalkozásokban lévő befektetések 8 586 7 295

A Csoport 2021 során 4 113 millió Ft nyereséget számolt el a tőkemódszerrel konszolidált MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. társult vállalkozásával kapcsolatban, ami növelte a befektetések értékét; ugyanakkor a vállalat 2 949 millió Ft összegű Csoporton belüli osztalékfizetése csökkentette a befektetések záró egyenlegét. 2021. február 28-án az Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. (ELÉT Zrt.) 100%-os részvénytcsomagjának megvásárlására irányuló tranzakció lezárult, amely további 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.

Az MKB Digital Zrt. 2021.július 06. napján értékesítette a ST34DY IT SERVICES Korlátolt Felelősségű Társaságban lévő 49%-os közvetlen részesedését, amely a 19,6 millió Ft-tal csökkentette a befektetések értékét. Emellett további csökkenést eredményezett a befektetések értékében 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 társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

13.2

2021

Társas ág	Mérlegfőösszeg	Saját tőke	Árbevétel
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	5 386	4 690	2 326
MKB-Euroleasing Autólízing 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

Társas ág	Mérlegfőösszeg	Saját tőke	Árbevétel
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	5 660	4 699	2 174
MKB-Euroleasing Autólízing 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

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
Goodwill	-	-
Részesedés könyv szerinti értéke	5 777	4 613
Kamatbevétel	-	1
Egyéb bevételek	8 799	5 979
Bevételek	8 799	5 980
Értécsökkenés	72	45
Adófizetési kötelezettség	596	416
Egyéb ráfordítások	2 104	1 267
Ráfordítások	2 772	1 728
Tárgyévi nettó eredmény	6 027	4 252
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	84 629	35 274	22 193	142 096
Növekedés - belső előállítással együtt	17 521	1 311	1 565	20 397
Egyéb módosítás	(96)	1 054	(107)	851
Értékesítések és kivezetések	(16 289)	(297)	(2 309)	(18 895)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	85 765	37 342	21 342	144 449
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	55 950	12 670	15 282	83 902
Éves értécsökkenési leírás	4 776	2 740	2 024	9 540
Értékvesztés miatti veszteség	-	16	115	131
Értékesítések és kivezetések	(6 710)	(254)	(2 129)	(9 093)
Egyéb módosítás	(37)	364	(148)	179
Egyenleg a beszámolási időszak végén	53 979	15 536	15 144	84 659
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	28 679	22 604	6 911	58 194
Egyenleg a beszámolási időszak végén	31 786	21 806	6 198	59 790

2020. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	76 341	40 723	21 257	138 321
Növekedés - belső előállítással együtt	15 980	3 284	2 906	22 170
Egyéb módosítás	(2)	(95)	(15)	(112)
Értékesítések és kivezetések	(7 653)	(8 638)	(1 841)	(18 132)
Egyenleg december 31-én	84 629	35 274	22 193	142 096
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	51 875	12 384	15 155	79 414
Éves értécsökkenési leírás	3 819	1 544	1 758	7 121
Értékvesztés miatti veszteség	295	-	112	407
Értékesítések és kivezetések	(39)	(1 192)	(1 743)	(2 974)
Egyéb módosítás	-	(66)	-	(66)
Egyenleg december 31-én	55 950	12 670	15 282	83 902
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	24 466	28 339	6 102	58 907
Egyenleg december 31-én	28 679	22 604	6 911	58 194

Az elszámolt értécsökkenés és értékvesztés a „Banküzemi költségek” között szerepel.

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

A Csoport az egyéb módosítások soron mutatja ki a lízing megállapodások szerződésmódosításból és indexálásból eredő változásait.

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

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 klíingszámlák	2 119	3 112
Pénzpiaci betétek	30 242	2 527
Hitelfelvételek	675 494	566 726
Hitelintézetekkel kötött repo ügylet	1 319	2 732
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	709 174	575 097

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	1 771 596	1 460 373
Magánszemélyekhez kapcsolódó	444 548	401 888
Ügyfelekkel kötött repo ügylet	2 223	-
Folyó- és betétszámlák	2 218 367	1 862 261

2021. december 31-én és 2020. december 31-én a Csoport 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 Csoport.

18. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

18.1

	2021. december 31. 2020. december 31.	
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	27 363	34 473
Lízingkötelezettségek	14 115	15 057
Egyéb adókötelezettségek	3 028	1 888
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok	3 630	2 831
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	48 136	54 249

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	2 830	2 519
Tárgyévi céltartalékképzés	2 676	2 012
Tárgyévi céltartalék-felhasználás/felszabadítás	(1 898)	(1 712)
Megszűnt tevékenység	22	11
Egyenleg a beszámolási időszak végén	3 630	2 830

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

19. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Csoport 2021. december 31-én nem rendelkezett saját kibocsátású kötvényekkel (2020: nulla millió Ft).

20. Hátrasorolt kötelezettségek

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

20.1

2021. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	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 devizanemben)	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
Összesen				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 (áziót) tartalmazza.

Eredménytartalék

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

Általános Tartalék

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

A Csoport 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 Csoport az IFRS 9 előírásainak megfelelő értékvesztést képzett, amelyet az értékelési tartalékok között mutat ki.

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

Nem-ellenőrző részesedés

A Csoport sem 2021. december 31-én, sem 2020. év végén nem jelenített meg nem-ellenőrző részesedést, ugyanis az MKB Munkavállalói Részvényprogramja lezárult, a résztvevő tagok felé a pénzügyi teljesítés megtörtént.

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	378	(236)	171	376	(205)
Értékpapírok	2 356	-	2 356	380	-	380
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	13	13	-
Értékvesztés követelésekre	129	-	129	66	-	66
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	153	(153)	-	-	-
Egyéb kötelezettség	64	-	64	-	-	-
Céltartalékok	38	-	38	119	-	119
Származékos ügyletek	4	-	4	-	-	-
Egyéb tételek	-	16	(16)	-	-	-
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	5 803	-	5 803	6 531	-	6 531
Nettózás	(423)	(423)	-	(301)	(301)	-
Nettó adó eszközök / (kötelezettségek)	8 113	124	7 989	6 979	88	6 891

24. Kamatbevétel

24.1

	2021	2020
Pénzeszközök	9 769	1 666
Hitelintézetekkel szembeni követelések	447	203
Ügyfelekkel szembeni követelések	39 009	33 136
Származékos ügyletek	14 946	5 495
Értékpapírok	21 889	13 808
Kamatbevétel	86 060	54 308

Különböző jogcímenen 2021-re 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	7 269	3 019
Kibocsátott kötvények	2	39
Hátrasorolt kötelezettségek	1 923	1 867
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítás és jutalék	503	347
Származékos ügyletek	18 883	17 132
Kamatráfordítás	32 097	24 668

26. Nettó jutalék- és díjbevétel

26.1

	2021	2020
Jutalék- és díjbevétel	32 649	30 353
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	19 410	18 235
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	3 141	2 117
Bankkártyák	2 829	2 700
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	4 943	4 448
Egyéb jutalék- és díjbevételek	2 326	2 853
Jutalék- és díjráfordítások	7 831	6 785
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	306	396
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	2 968	1 637
Bankkártyák	1 741	1 775
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	876	814
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 940	2 163
Nettó jutalék- és díjbevétel	24 818	23 568

27. Egyéb működési bevétel

27.1

	2021	2020
Valósan értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége	(16 681)	7 557
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége / vesztesége	2 726	(233)
Valósan értékelt ügyletekkel szembeni követelések nettó nyeresége/(vesztesége)	(1 803)	(360)
Származékos ügyletek realizált nettó nyeresége	89 387	16 668
Nettó deviza árfolyamnyereség/(veszteség)	(10 290)	1 225
Banka dóráfordítás	(2 005)	(1 800)
Tranzakciós illeték	(10 575)	(10 265)
Csoporton belüli vállalkozásokban lévő befektetések realizált nettó nyeresége	(316)	(84)
Egyéb adók	(5 025)	(1 817)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(1 203)	(5 164)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	44 215	5 727

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 hitelekre vonatkozóan nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál. A pénzintézetek a rendelet hatálya alatt nem teljesített kamat összegével nem növelhetik meg az adósok tőke-és kamattartozását.

2021. december 31-én a Csoport 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	3 524	6 656
Értékpapírok után	10	328	286
Egyéb eszközökre	12	234	(26)
Kivezetési veszteség		44	662
Értékesítésre tartott eszközök	38	(831)	(172)
<i>Céltartalék képzés / (visszaírás)</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	33	776	300
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)		4 080	7 652

29. Banküzemi költség

29.1

	2021	2020
Általános és adminisztrációs költség	8 205	4 987
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	4 488	2 194
Bérek és bérjellegű kifizetések	22 694	17 589
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	4 246	4 232
Infrastrukturális működtetési költségek	11 714	9 717
Marketing és reprezentáció	1 023	809
Kommunikáció és adatfeldolgozás	7 207	5 514
Banküzemi költség	59 577	45 042

2021-ben a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 2 092 fő volt (2020: 2 026 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	2 591	97
<i>Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás</i>		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	878	698
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	3 469	795

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

Az effektív adókulcs megállapítása

30.2

	2021		2020	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		63 452		9 218
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	5 711	9,00%	844
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0,01%	4	0,03%	3
El nem számolt átmeneti különbözetelek mozgása	0,11%	68	24,15%	2 226
Le nem vonható ráfordítás	0,54%	341	2,32%	214
Adómentes bevételek	-0,57%	(360)	-10,57%	(974)
El nem számolt adóvesztések újraértékelése	-3,36%	(2 134)	-24,06%	(2 218)
Áttérési különbözet			7,59%	700
Adókedvezmények hatása	-0,13%	(84)	0,00%	-
Egyéb adó hatások	-0,12%	(77)	0,00%	-
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	5,48%	3 469	8,47%	795

A veszteséges vállalatoknak a Csoport nem engedélyezte a halasztott adó kötelezettséget meghaladó halasztott adó követelés és a hozzá tartozó halasztott adó bevétel elszámolását, a többi vállalat 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 Csoportnak 256 552 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2020: 287 717 millió Ft) az alábbi lejárattal:

30.3

	2021	2020
1-5 évig felhasználható	9 844	16 725
5-10 évig felhasználható	246 708	270 992
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	256 552	287 717

A Csoport 192 071 millió Ft (2020: 215 156 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 adóráfördítés 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				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	14	(14)		-
Hitelekre képzett értékvesztés	66	63		129
Értékpapírok	380		1 975	2 355
Immateriális javak	171	(29)		142
Források				
Kibocsátott kötvények		4		4
Céltartalékok	119	(81)		38
Egyéb kötelezettségek		64		64
Halasztott adó követelés - adó veszteség	6 531	(727)		5 804
Halasztott adó követelés - adójóváírás				-
Nettózás előtt DTA összesen	7 281	(720)	1 975	8 536
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	(13)	(140)		(153)
Tárgyi eszközök	(376)	(2)		(378)
Egyéb eszközök		(16)		(16)
Nettózás előtt DTL összesen	(389)	(158)	-	(547)
DTA összesen nettózás után	6 980	(842)	1 975	8 113
DTL összesen nettózás után	(88)	(36)		(124)

2020				
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				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	689	(675)		14
Hitelekre képzett értékvesztés	70	(4)		66
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	122	(122)		-
Értékpapírok	1 598	(926)	(292)	380
Immateriális javak	179	(8)		171
Értékesítésre tartott eszközök	40	(40)		-
Egyéb eszközök	73	(73)		-
Források				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	480	(480)		-
Kibocsátott kötvények	-			-
Céltartalékok	152	(33)		119
Egyéb kötelezettségek				-
Halasztott adó követelés - adó veszteség	4 438	2 093		6 531
Halasztott adó követelés - adójóváírás	700	(700)		-
Nettózás előtt DTA összesen	8 541	(968)	(292)	7 281
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	(19)	6		(13)
Értékpapírok	(34)	34		-
Tárgyi eszközök	(537)	161		(376)
Források				
Kibocsátott kötvények	(36)	36		-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	6		-
Egyéb kötelezettségek	(27)	27		-
Nettózás előtt DTL összesen	(659)	270	-	(389)
DTA összesen nettózás után	8 008	(737)	(292)	6 979
DTL összesen nettózás után	(126)	38	-	(88)

A halasztott adó követelések és kötelezettségek megállapítása társaságonként történik.

31. Lízingek

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

A Csoport lízingbeadóként személy-, és haszongépjárműveket ad lízingbe, valamint az üzletkötőknek saját tulajdonú és bérbe vett irodahelyiségeket ad allízingbe.

A Csoport az IFRS 16 standardra történő áttéréssel újraértékelte azon allízing-ügyletek besorolását, amelyekben lízingbeadóként közreműködik. Az újraértékelés alapján nem történt változás ezen allízingek besorolása kapcsán, ezért az IFRS 16-ra történő áttérésnek lízingbeadói oldalon sem jelentős a hatása a Csoport pénzügyi kimutatásai tekintetében.

31.1

2021. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Járművek	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	17	10 495	-	1 178	11 690
Növekedés	-	463	27	52	542
Átértékelés	1	1 048	-	-	1 049
Értékesítések és kivezetések	(2)	(183)	-	-	(185)
Egyéb módosítás	-	(40)	-	-	(40)
Egyenleg december 31-én	16	11 783	27	1 230	13 056
<i>Értéksökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	8	3 739	-	223	3 970
Időszaki értéksökkenés	4	1 838	3	291	2 136
Átértékelés	-	638	-	-	638
Kivezetések	(2)	(330)	-	-	(332)
Egyéb módosítás	-	42	-	-	42
Egyenleg december 31-én	10	5 927	3	514	6 454
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	9	6 756	-	955	7 720
Egyenleg december 31-én	6	5 856	24	716	6 602

2020. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Járművek	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	17	8 259	-	412	8 688
Növekedés	-	2 225	-	766	2 991
Átértékelés	-	(98)	-	-	(98)
Egyéb módosítás	-	109	-	-	109
Egyenleg december 31-én	17	10 495	-	1 178	11 690
<i>Értéksökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	4	2 921	-	138	3 063
Időszaki értéksökkenés	4	887	-	85	976
Átértékelés	-	(69)	-	-	(69)
Egyenleg december 31-én	8	3 739	-	223	3 970
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	13	5 338	-	274	5 625
Egyenleg december 31-én	9	6 756	-	955	7 720

31.2

	2021. december 31.	2020. december 31.
3 hónapon belül	407	586
3 hónap és 1 év között	1 690	2 412
1-3 év között	3 169	6 931
3-5 év között	1 728	3 548
5 éven túl	7 323	10 889
Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	14 317	24 366

31.3

	2021. december 31.	2020. december 31.
Hosszú lejáratú	12 117	13 188
Rövid lejáratú	1 998	1 869
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	14 115	15 057

31.4

	2021	2020
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	1 108	1 082
Éves értékcsökkenési leírás	(2 136)	(974)
Lízingek miatti pénzáramlás	2 023	1 103

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

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

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	1 424	1 176	352	244	161	119	77	4

32. Egy részvényre jutó eredmény

Alapérték

Az egy részvényre jutó eredmény 2021. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesek rendelkezésére álló 59 983 millió Ft eredmény (2020: 8 423 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlagának 100 000 ezer darab (2020: 100 000 ezer darab) értéke alapján történt.

2021. december 31.

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

2020. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & \text{Törzsrészesvényesek számára} & & & \\ & \text{rendelkezésre álló nettó} & 8\,423 \text{ millió Ft} & & \\ \text{Egy részvényre jutó} & \text{jövedelem (mFt)} & & & \\ \text{eredmény (Ft)} & = \frac{\text{Törzsrészesvények átlagos}}{\text{állománya (ezer)}} = \frac{8\,423 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = & 84 \text{ Ft} \end{array}$$

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

Hígított érték

2021. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & \text{Törzsrészesvényesek számára} & & & \\ & \text{rendelkezésre álló nettó} & 59\,983 \text{ millió Ft} & & \\ \text{Hígított egy} & \text{jövedelem (mFt)} & & & \\ \text{részvényre jutó} & = \frac{\text{Törzsrészesvények átlagos}}{\text{állománya figyelembe véve a}} = \frac{59\,983 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = & 600 \text{ Ft} \\ \text{eredmény (Ft)} & \text{hígítási tényezőket (ezer)} & & & \end{array}$$

2020. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & \text{Törzsrészesvényesek számára} & & & \\ & \text{rendelkezésre álló nettó} & 8\,423 \text{ millió Ft} & & \\ \text{Hígított egy} & \text{jövedelem (mFt)} & & & \\ \text{részvényre jutó} & = \frac{\text{Törzsrészesvények átlagos}}{\text{állománya figyelembe véve a}} = \frac{8\,423 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = & 84 \text{ Ft} \\ \text{eredmény (Ft)} & \text{hígítási tényezőket (ezer)} & & & \end{array}$$

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	129 122	(289)	(279)	(43)	-	128 511
Akkreditívvel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	17 983	(34)	-	-	-	17 949
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	11 042	-	(14)	(5)	(496)	10 527
Függő kötelezettségek összesen	158 147	(323)	(293)	(48)	(496)	156 987

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	381 316	(806)	(1 055)	(609)	-	378 846
Jövőbeni kötelezettségek összesen	381 316	(806)	(1 055)	(609)	-	378 846

2020. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
Függő kötelezettségek						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	119 328	(209)	(395)	(41)	-	118 683
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	17 226	(14)	-	-	-	17 212
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	11 947	(11)	(9)	-	(696)	11 231
Függő kötelezettségek összesen	148 501	(234)	(404)	(41)	(696)	147 126

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	268 298	(877)	(113)	(465)	-	266 843
Jövőbeni kötelezettségek összesen	268 298	(877)	(113)	(465)	-	266 843

34. Becslések és feltételezések

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

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

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

A teljes értékvesztés egyedi partnerkomponense az értékvesztés szempontjából egyedileg értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozik, és várhatóan beérkező cash-flow-k jelenértékének a vezetőség általi legjobb becslésén alapul. 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 biztosítékkal szolgáló eszközök független felek részére történő értékesítése során alakulnának ki.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem nyilvános, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd 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 felárak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárak, kötvény- és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások és korrelációk.

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

- Partnerkockázati szinten a nettó 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>					
Pénzeszközök		-	104 359	-	104 359
Értékpapírok	10	119 515	79 525	-	199 040
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	53 295	53 295
Folyó- és betétszámlák		2 223	-	-	2 223
Származékos pénzügyi kötelezettségek		-	41 528	-	41 528
Összesen		121 738	225 412	53 295	400 445
<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
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	35 406	-	35 406
Összesen		544 554	138 203	40 797	723 554
<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	21	-	35 406	-	35 406
Összesen		544 554	138 203	938	683 695

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 volatilitásokból, utolsó rendelkezésre álló ügyleti árakból, más piaci szereplőktől származó árjegyzésekből és múltbeli adatokból.

A valós értékek meghatározása során a Csoport nem használja az ésszerűen lehetséges alternatív inputok átlagát, mivel az átlagok nem képviselnek olyan árat, amelyen az ügylet piaci szereplők között megtörténne az értékelés időpontjában. Ha alternatív feltevések széles köre áll rendelkezésre, a legmegfelelőbb kiválasztásában szerepet játszó megítélés többek között az inputforrások minőségének értékelése (például a bizonyos tartományon belüli különböző árjegyzéseket adó ügynökök tapasztalata és szakértelme, nagyobb súlyt adva az instrumentum eredeti ügynökétől származó jegyzésnek, aki a legtöbb információval rendelkezik az instrumentumról), valamint megerősítő bizonyítékok rendelkezésre állása a tartományon belüli egyes inputok tekintetében.

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	37
Értékpapírok	10	190 698	4 618	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	53 295	23	-
Folyó- és betétszámlák		2 223	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	36 286	6 957	-
Összesen		376 581	32 653	37
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
Összesen		699 193	54 944	98
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
Összesen		659 334	54 944	98

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 Csoport 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
<i>Pénzügyi eszközök</i>						
Pénzeszközök	7	-	831 434	-	831 434	831 434
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	61 818	-	61 818	60 574
Származékos pénzügyi eszközök	9	104 359	-	-	104 359	104 359
Értékpapírok	10	11 358	804 712	187 681	1 003 751	937 562
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	53 295	1 162 052	-	1 215 347	1 160 090
Összesen		169 012	2 860 016	187 681	3 216 709	3 094 019

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	709 034	-	709 174	709 174
Folyó- és betétszámlák	16	2 223	2 216 144	-	2 218 367	2 218 367
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	41 528	-	-	41 528	41 528
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	45 070	-	45 070	45 070
Összesen		43 751	2 970 248	-	3 014 139	3 014 139

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	1 073 165	-	1 113 962	1 086 079
Összesen		80 981	2 000 844	607 167	2 688 992	2 658 713

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	575 097	-	575 097	575 097
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 862 261	-	1 862 261	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	-	-	35 406	35 406
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	44 724	-	44 724	44 724
Összesen		35 406	2 482 082	-	2 517 488	2 517 488

2020. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szembeni valószínűsített érték	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valószínűsített 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	1 113 024	-	1 113 962	1 086 079
Összesen		41 122	2 040 703	607 167	2 688 992	2 658 713
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	575 097	-	575 097	575 097
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 862 261	-	1 862 261	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	-	-	35 406	35 406
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	44 724	-	44 724	44 724
Összesen		35 406	2 482 082	-	2 517 488	2 517 488

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 valószínűsített 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		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<i>Eszközök</i>										
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 268	884	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	55 329	-	2 153	1 745	269	-	442	183	8 100	208
Származékos pénzügyi eszközök	3 342	-	-	-	-	-	-	-	141	372
A dísszáginstrumentumok	-	14 109	-	1 086	-	-	-	-	1 226	-
Tőkeinstrumentumok	455	-	1 793	1 503	614	150	-	-	110	137
<i>Kötelezettségek</i>										
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 385	53 433	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	54 329	671	997	854	339	74	889	289	8 819	3 328
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 128	852	-	-	-	-	-	-	1	506
Egyéb kötelezettségek	636	1	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>										
Kamatbevétel	1 625	705	57	16	1	-	16	4	301	2
Kamatráfordítás	(549)	(369)	(5)	(3)	-	-	1	-	(44)	(2)
Nettó jutalék- és díjbevétel	414	193	14	15	47	64	47	49	94	18
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(237)	(110)	(11)	(11)	(4)	(2)	(1 660)	(1 175)	(82)	(12)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	<i>80 978</i>	<i>10</i>	<i>2 490</i>	<i>2 864</i>	<i>113</i>	<i>-</i>	<i>530</i>	<i>515</i>	<i>86</i>	<i>994</i>
<i>Értékvesztés</i>	<i>80 514</i>	<i>10</i>	<i>2 490</i>	<i>2 864</i>	<i>113</i>	<i>-</i>	<i>530</i>	<i>515</i>	<i>-</i>	<i>200</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
Részvényalapú 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 / (visszaírt) érték	-	(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	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügyletek és private banking	Intézményi ügyletek	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	7	-	-	-	831 434	-	831 434
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	3	-	61 815	-	61 818
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	104 359	-	104 359
Értékpapírok	10	149 019	-	-	854 732	-	1 003 751
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	763 848	194 775	256 724	-	-	1 215 347
Értékpapírokra tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	38	-	-	35	-	-	35
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	20 784	20 784
Tényleges adókövetelések		-	-	-	-	2	2
Hátraszított adókövetelések	23	-	-	-	-	8 113	8 113
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	-	8 586	8 586
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	-	59 790	59 790
Összesen		912 867	194 778	256 759	1 882 340	97 275	3 314 019
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	709 174	-	709 174
Folyó- és betétszámlák	16	1 773 819	-	444 548	-	-	2 218 367
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	43	-	41 485	-	41 528
Egyéb kötelezettségek és célartalékok	18	44 725	-	3	-	3 408	48 136
Tényleges adókötelezettségek		-	-	-	-	1 867	1 867
Hátraszított adókötelezettségek	23	-	-	-	-	124	124
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	-	-	45 070	-	45 070
Saját tőke	21, 22	-	-	-	-	249 753	249 753
Összesen		1 818 544	43	444 551	795 729	255 152	3 314 019
Eredménykimutatás							
Kamatbevétel	24	15 599	6 709	11 569	45 082	7 101	86 060
Kamatkiadás	25	(3 328)	(4)	(48)	(23 604)	(5 113)	(32 097)
Nettó jutalék eredmény	26	18 108	(191)	6 936	(35)	-	24 818
Egyéb eredmény	27	(5 089)	218	2 102	66 829	(17 840)	46 220
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszatart értékvesztés és célartalék	28	97	(375)	(3 805)	110	(107)	(4 080)
Banküzemi költségek	29	(21 305)	(3 651)	(19 503)	(6 156)	(8 962)	(59 577)
Bankadó ráfordítás	27	-	-	-	-	(2 005)	(2 005)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		-	-	-	-	4 113	4 113
Szegmens eredmény		4 082	2 706	(2 749)	82 226	(22 813)	63 452
Egyéb információk							
Tőkekidávások		-	-	3 822	-	17 426	21 248
Értékcsökkenés és amortizáció	14	-	-	-	-	9 540	9 540
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás		801	137	734	232	337	2 241

2020. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Euroleasing Csoport / Lízing	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	685 304	183 971	244 687	-	-	1 113 962
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	39	504	-	-	-	1 029	1 533
Egyéb eszközök	12	-	-	-	-	17 146	17 146
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-	-	1 468	1 468
Halszított adókövetelések	24	-	-	-	-	6 979	6 979
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	-	7 295	7 295
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	-	58 194	58 194
Összesen		767 995	183 971	244 687	1 492 843	92 111	2 781 607
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	575 097	-	575 097
Folyó- és betétszámlák	16	1 460 373	-	401 888	-	-	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	-	35 406	-	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	39 076	-	3 331	-	11 842	54 249
Tényleges adókötelezettségek	-	-	-	-	-	3	3
Halszított adókötelezettségek	24	-	-	-	-	88	88
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	-	44 724	-	44 724
Saját tőke	22, 23	-	-	-	-	209 779	209 779
Összesen		1 499 449	-	405 219	655 227	221 712	2 781 607
Eredménykimutatás							
Kamatbevételek	25	12 724	6 011	10 553	25 833	(785)	54 336
Kamatkiadások	26	(709)	(2)	(51)	(25 236)	1 330	(24 668)
Nettó jutalék eredmény	27	13 981	(131)	6 375	3 343	-	23 568
Egyéb eredmény	28	(5 829)	193	1 647	28 825	(17 309)	7 527
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszatérítendő értékesítés és céltartalék	29	(4 242)	(933)	(2 559)	(134)	216	(7 652)
Banküzemi költségek	30	(18 683)	(3 603)	(17 234)	(5 632)	110	(45 042)
Bankadó ráfordítás	30	-	-	-	-	(1 800)	(1 800)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből	-	-	-	-	-	2 949	2 949
Szegmens eredmény		(2 758)	1 535	(1 269)	26 999	(15 289)	9 218
Egyéb információk							
Tőkekiadások	-	-	-	6 102	-	16 068	22 170
Értéksülőkészítés és amortizáció	14	-	-	-	-	7 121	7 121
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás	-	871	167	795	260	(5)	2 088

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 betétkezeléssel kapcsolatos hitelek esetében a kamat az alaptranzakció kamatához van kötve. A refinanszírozási, valamint betétkezeléssel kapcsolatos 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
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	1 029
Értékesítésre tartott eszközök összesen	35	1 533

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 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 kamatozású, 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 az elérte a 3 000 milliárd Ft-ot. A keret felhasználásra és az NHP Hajrá program 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 kamatozású, legfeljebb 20 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt (meghatározott forgóeszközhitel, 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 ugyanezen 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 Csoport 2019 IV. negyedévben 7 milliárd Ft értékű NHP Földvásárlási Hitelprogram keretében kihelyezett hitelt vett át az MFB Zrt.-től.

Az NHP keretében nyújtott forintban denominált hitelek a Csoport 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 (1 963 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 174 880 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. Részvény alapú juttatások

2016. július 14-én az MKB Bank megalapította az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetet. A szervezet létrehozásának a célja a Bank javadalmazási politikáján alapuló céljainak teljesítése. A javadalmazási politika alapján a Bank meghatározott munkavállalói és tisztségviselői jogosultak a Bank részvényeinek megvásárlására kezdeti részvényáron. A résztvevő munkavállalók egy csoportja jogosult pénzeszközben teljesített kifizetésre az MRP Szervezet által megvásárolt részvények eladását követően, amennyiben a megvásárlási feltételek teljesültek. A megvásárlási feltételek közé tartozik a megvásárlási időszak alatti munkaviszony és a Bank részvényeinek szabályozott tőzsdére történő sikeres bevezetése vagy a jogszabályban előírt hatékony és eredményes kockázatkezelésének megfelelő 3 évig tartó prudens működés. A tőzsdei bevezetés 2019 végéig lezárult, és az MRP Szervezet a tőzsdei bevezetést követő két éven belül köteles volt értékesíteni az MKB részvényeit. A részvényprogram lehívási ára az az ár, amin az MRP Szervezet 2016. július 14-én megvásárolta az MKB részvényeit.

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

40.1

2020	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	94 246	370
az időszak során értékesített	(94 246)	370
az időszak végén kintlévő	-	370

*A jogvesztett részvény kategóriába a jogosultság megnyílása előtt távozó munkavállaló illetve tisztségviselő számára korábban a jogviszony megszűnéséig fenntartott részvények tartoznak.

A pénzben teljesített kifizetés 2020. év végéig teljesítésre került. A részvények - piaci áron - értékesítésre kerültek a Bank egyik tulajdonosának. 3,2 milliárd Ft (2020: 20 millió Ft, 2019: 168 millió Ft, 2018: 2 980 millió Ft) kapcsolódó költség került elszámolásra, valamint és 194 millió Ft tőkével szemben. A program lezáráshoz kapcsolódó saját részvény-értékesítés 4,3 milliárd Ft-tal javította a Csoport saját tőkéjét.

A beszámolási időszakban a Csoport nem indított újabb Munkavállalói Résztulajdonosi Programot.

41. 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 Takarékok Bankholding 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 Takarékok Bankholding 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 a konszolidált 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 Csoport számára, ahogyan a Magyar Bankholding többi tagbankja számára sem. Mind a Csoport tőkehelyzete, mid pedig a likviditási pozíciói stabilak, elegendő tartalékokkal rendelkeznek és megfelelően menedzselték. Sem a lakossági, sem a vállalati ügyfélkörben nem jelentkeztet materiális banki közvetlen kockázat. Az érintett államok irányába a bankközi pénzügyi limitek azonnal lezárásra kerültek (nem volt kitettség). Az ügyfél pozíciók fedezeti monitoringja megerősítésre került (nem volt ügyfél pozíció a fedezeti limit alatt).

A Bankholding egyik tagbankja sem rendelkezett érdemleges deviza nyitott pozícióval, az devizaárfolyam hektikus változása nem okozott 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 Csoport 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 kitettség jellegén, a kapcsolódó országon, és egyéb rendelkezésre álló információkon alapul.

Fordulónapon a Csoport 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 nagyágrend
Hitelezetellekkel szembeni követelések	8	63	RUB	273	3 314 019	0,01%
Hitelezetellekkel 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 Csoport 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-ean az MKB Bank Nyrt. közös vezetésű vállalkozásainak és leányvállalatainak tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

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

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

A 2001. év elején meghatározott csoportszintű üzletpolitikai célokkal összhangban, a Csoportban folyó pénzügyi és operatív lízing tevékenység az Euroleasing Csoportban került koncentrálásra.

A Csoport a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint a 2021-es gazdasági évben, az eredménykimutatásban kimutatott konszolidált adózás utáni eredménye alapján 59 983 millió Ft nyereséget ért el.

A 2021. év végén a konszolidált saját tőke 249 753 millió Ft-ot tett ki.

2021. december 31-én konszolidált vállalatcsoport szinten nem volt visszavásárolt saját részvény a portfólióban (2020: nulla millió Ft).

Budapest, 2022. március 28.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Marty Antal
vezérigazgató-helyettes

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKEKÉLÉS ÉS ELEMZÉS²

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi gazdasági 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 előrettekintő 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.

² 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 kimutatásainak 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 helyzete ³

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 kitétség 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-konzolidált 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

³ Adatok forrása: MNB, előzetes adatok

volt. Az év közepétől a jegybanki szigorítás miatt emelkedésnek induló hozamkörnyezetben 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 Csoport folyamatban lévő egyesülési folyamata mellett 2021-ben döntött el, hogy a kivonuló Commerzbank üzletrészt 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 mérlegfőösszege 19,2%-kal, 532,6 milliárd forinttal emelkedve 2021 végén 3 314,2 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 9,1%-os növekedéssel 1 215,3 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 19,1%-os bővüléssel 2 218,4 milliárd forintra emelkedett. Az MKB Bank 2021. évi jövedelmezősége sokkal kedvezőbben alakult a 2020. évi korona vírus járvány okozta gazdasági visszaesést követően, az adózás utáni nyereség 60,0 milliárd forintra emelkedett az előző évi 8,4 milliárd forintos profit után.

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

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE ⁴

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 fókuszra a minőségi ügyfélszolgálat, 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.

⁴ Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

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 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 ügyfélkiszolgálás feltételeinek megfelelően, a mindenkori 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 ügyfélkiszolgálást.

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 hiteligenylés 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 hiteligenylési lehetőségek kiterjesztésre kerültek az új ügyfelek számára is. Innovatív megoldás, hogy az új ügyfelek úgy igazolhatják jövedelmüket, hogy az online hiteligenylési 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 egyenlegről kifizethető bármelyik SZÉP Kártyás szolgáltatás ellenértéke.

2021 októbertől 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 ügyféléletciklus-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. októbertől 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 odaitélő 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 ⁵

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 gépf finanszírozás terén ért el kiemelkedő piacrészesedést, de ezeken a szegmenseken túlmenően a nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozásában is teljeskörű 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.

⁵ 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 kezelt, 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 vagyonkezelők 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 (Bookkeeper.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 piacokon 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 PARTNEREK⁶

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára.

⁶ 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 hozamelvárásihoz 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 Önszegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező 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

A Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

A 2021. év végi adatok alapján a Csoport mérlegfőösszege 19,2%-kal növekedett 2020. év végéhez viszonyítva, ezzel 2021. december 31-én 3 314 159 millió forintot tett ki.

A pénzeszközök állománya jelentősen, 537 391 millió forinttal emelkedett. Ezen belül a készpénzállomány 461 millió forinttal, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 536 929 millió forinttal volt magasabb.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 26,0%-kal, azaz 21 740 millió forinttal csökkentek az előző év végéhez képest.

A származékos pénzügyi eszközök valós értékének változását elsősorban a derivatív állomány 81 097 millió forintos emelkedése okozta.

Az értékpapírok állománya 14,5%-kal, azaz 170 276 millió forinttal csökkent az előző év végéhez képest. 2021. év végére az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2020. év végéhez képest 9,1 %-kal emelkedett, értéke az időszak végén 1 215 347 millió forint volt.

Az értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 1 498 millió forint csökkenést mutat tavalyi év végéhez képest.

Az egyéb eszközök 3 638 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 1 291 millió forinttal nőtt összehasonlítva a két időszakot.

A tárgyidőszak során a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 134 077 millió forintos, azaz 23,3%-os állománynövekedést mutattak. Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 19,1%-os, 356 106 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 5 973 millió forinttal, 11,0%-kal csökkent az előző év végéhez képest az időszak során.

Az Eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó konszolidált kimutatás

A nettó kamatjövedelem 24 323 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 5,3%-kal, azaz 1 250 millió forinttal volt magasabb, melyet elsősorban a pénzforgalmi jutalékbevételek emelkedése eredményezett.

A nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) 38 144 millió forintos növekedését követően nettó 59 983 millió forint nyereséget eredményezett a tárgyévre.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 3 888 millió forinttal csökkent az előző évhez képest, összességében 4 080 millió forint nettó képzést mutatott ki a csoport a tárgyidőszakban az előző évi 7 968 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 14 535 millió forintos emelkedésének jelentősebb tételei: Magyar Bankholding menedzsment díjának 3 746 millió forintos növekedése, az IT költségek 1 612 millió forintos emelkedése, illetve a kifizetett bónuszok 6 749 millió forintos összege.

A jogi és tanácsadói költségek tartalmazzák az egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjat, melynek 2021-re vonatkozó értéke:

2021	Összeg forintban
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
IFRS felkészültségi vizsgálatok - MKB-Euroleasing társaságok***	
IFRS áttérés Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben előírt feltételeinek az ISAE 3000 témaszámú standard szerinti vizsgálata és erről bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátása az MKB-Euroleasing Autó lízing Zrt. és a Retail	5 834 400 + ÁFA
Közbenső mérleg könyvvizsgálata - MKB Bank MRP Szervezet	
MKB Bank MRP Szervezet 2021. július 31-i közbenső mérlegének könyvvizsgálata	1 900 000 + ÁFA
BUBOR vizsgálat	
BUBOR jegyzések vizsgálata az MKB Banknál	1 850 000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjak*	65 332 400 + 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.

*** A díjazás euró alapú volt, a 2021. december 31-i MNB devizaárfolyam alapulvételével került forintra átszámításra.

Az audit díjak az alábbiak szerint alakultak 2021-ben:

2021	Összeg forintban
Bank könyvvizsgálói díja	113 300 000 + ÁFA
Leányvállalatok könyvvizsgálói díja	32 600 000 + ÁFA
Könyvvizsgálói díjak összesen	145 900 000 + ÁFA

A fentiek eredőjeként a Csoport tárgyévét 59 983 millió Ft-os Adózás utáni nyereséggel zárta.

Az Egyéb átfogó jövedelem 2021. évre a megelőző év azonos időszakához képest 23 569 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.

TŐKEMENEDZSMENT

A Csoport 2021. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2021. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) hatására a szavatolótőke növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriához való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. Az adózott eredmény mellett a Bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek, vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

2021. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bázis IV IFRS alapú összege 246,3 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését – 40,5 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 1 004,6 milliárd Ft-ról 11,3%-kal 1 118,6 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

RÉSZVÉNYEKKEK, TULAJDONOSOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

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 törzsrészcsevényből áll. Az „A” sorozatú törzsrészcsevények (törzsrészcsevény) mindegyike azonos jogokat testesít meg és valamennyi törzsrészcsevény 2019. május 30-án bevezetésre került a Budapesti Értéktőzse Standard kategóriájába. Minden részcsevényes kizárólag törzsrészcsevény tulajdonosa.

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

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 részcsevényeiket 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% tulajdonrésszel 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		
Részcsevényes	Részcsevények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97.185.008	97,19%
Közkézhányad	2.814.992	2,81%
Összesen:	100.000.000	100%

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.számu 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 Vagyongkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
PRIME FINANCE Future Zrt.	0,84%
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási 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 Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt., GLOBAL ALFA Magántőkealap
- Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási 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 ismételt összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Társaság kötelezését a felvilágosítás megadására.

d) A társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.

e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

Kisebbségi jogok

a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.

b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetokről a javaslat vele való közlését követően a Társaság alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a Társaság képviselőjében a Társaság javára maguk is érvényesíthetik.

d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével

kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a Társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek.

Osztalékhoz való jog

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényt a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

Részvényesek kötelezettségei

a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Társaság rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.

b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Társaságnak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan tulajdonosok közötti megállapodás, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan lényeges megállapodás, amely egy nyilvános vételi ajánlatot követően a vállalkozó irányításában bekövetkezett változás miatt lép hatályba, módosul vagy szűnik meg, valamint ezen események hatásait, kivéve, ha ezen információk nyilvánosságra hozatala súlyosan sértené a vállalkozó méltányos üzleti érdekeit, feltéve, hogy más jogszabály alapján sem kell nyilvánosságra hoznia azokat.

Munkavállalói részvényesi rendszert érintő információk

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

AZ MKB BANK LEGFŐBB, IRÁNYÍTÓ ÉS ÜGYVEZETŐ SZERVEI, FELÜGYELŐ TESTÜLETE, A TESTÜLETEK ÖSSZETÉTELE ÉS MŰKÖDÉSE

Közgyűlés

A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a társaság ftevékenységét 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: Hornung 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:

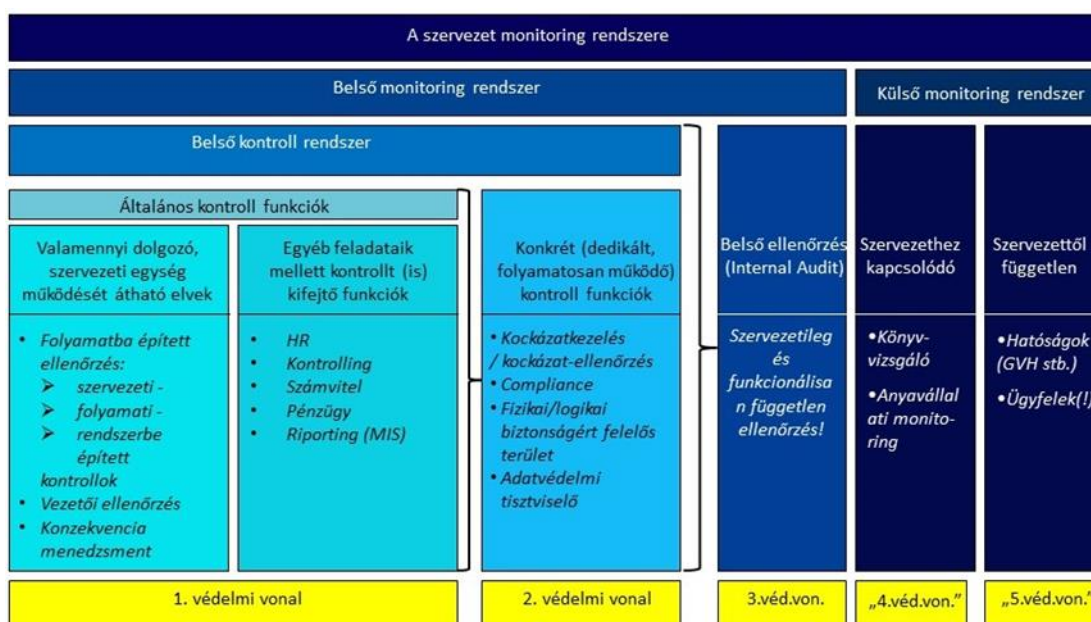
A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontroll rendszerből és a független belső ellenőrzésből.

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 mindenkor 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 rendszerességgel kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

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

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

STRATÉGIAI CÉLOK ÉS AZ ÜZLETI MODELL RÖVID LEÍRÁSA

Az MKB Bank Nyrt. a magyar bankrendszer egyik legrégebbi tagja. 70 éves tapasztalatát, modern digitális banki megoldásaival ötvözve mind a lakossági, mind a vállalati ügyfeleit magas szinten, professzionálisan szolgálja ki. Az MKB Bank, Magyarország meghatározó univerzális bankjaként, kiszámítható, tervezhető partneri kapcsolatokon keresztül teremt tartós értéket ügyfelei számára. A dinamikus fejlődési pályára állított, fejlett digitális alapokkal és stratégiával rendelkező bank, hagyományosan erős nagyvállalati, prémium és privátbanki ügyfélkörrel, tanácsadói és elemzői képességekkel rendelkezik. A pénzügyi 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 tervek szerint 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 időspont 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 online 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 partnerként 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 középiskolaiból 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 Csoport által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

MKB Csoport	beosztott	főosztály- vezeető	igazgató	vez.ig.-h.+ ügyvezeető	Összesen
MKB Bank Nyrt.	1 514	35	89	3	1 640
MKB Euroleasing Csoport	165	7	4	1	178
Egyéb leányvállalatok	216	14	3	6	238
MKB Digital Zrt.	175	11	2	2	190
MKB Üzemeltetési Kft.	41	3	1	2	47
MKB Bank MRP Szervezet				2	2
Összesen	1 895	56	96	9	2 056

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

MKB Csoport	0-2 év	10 + év	2-5 év	5-10 év	Átlag
MKB Bank Nyrt.	38	41	40	47	42
MKB Euroleasing Csoport	35	40	41	45	40
Egyéb leányvállalatok	39	44	48	53	43
MKB Digital Zrt.	38	44			42
MKB Üzemeltetési Kft.	45	48	48	53	49
MKB Bank MRP Szervezet		46			45
Átlag	38	41	40	47	42

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

MKB Csoport	0-2 év	10 + év	2-5 év	5-10 év	Összesen
MKB Bank Nyrt.	468	403	210	559	1 640
MKB Euroleasing Csoport	43	43	38	53	178
Egyéb leányvállalatok	95	121	8	14	238
MKB Digital Zrt.	82	108			190
MKB Üzemeltetési Kft.	14	11	8	14	47
MKB Bank MRP Szervezet		2			2
Összesen	606	567	256	626	2 056

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

Nemek megoszlása MKB Csoport	Teljes állomány			Igazgató+		
	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
MKB Bank Nyrt.	531	1 109	1 640	57	35	92
MKB Euroleasing Csoport	69	108	178	4	1	4
Egyéb leányvállalatok	151	87	238	9		9
MKB Digital Zrt.	134	56	190	4		4
MKB Üzemeltetési Kft.	15	32	47	3		3
MKB Bank MRP Szervezet	2		2	2		2
Összesen	751	1 304	2 056	69	36	105

Az MKB Bank munkavállalói részére több elemből álló béren kívüli juttatási csomagot biztosít. A munkavállalói csomag nem csak pénzügyi 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 #20percégeszség 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 Vállalatirányítási 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 sérthetetlenségéhez 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 érdekképviselőhez való tartozás, a szexuális irányultság, az anyanyelv különbözőségeiből fakadó vagy bármely egyéb közvetlen vagy közvetett megkülönböztetésen alapuló kirekesztő magatartást.

Az MKB Bank működtet egy bejelentési rendszert (anonimbox@mkb.hu e-mail cím), amely – akár anonim módon is – lehetőséget biztosít bárki számára az általuk tapasztalt jogszabálysértés, belső szabálysértés és más etikai normasértés bejelentésére.

Az MKB Bankban a hatályos munkajogi szabályozás szerint Üzemi Tanács is működik. Az Üzemi Tanács az elsőszámú érdekképviselői fórum, a munkavállalók érdekeit képviseli. A munkavállalók az Üzemi Tanácson keresztül vehetnek részt az őket érintő kérdések és döntések meghozatalában, illetve értesülhetnek ezek változásáról. Ennek az Etikai és Békéltető Bizottsága rendelkezik jogosítványokkal a munkavállalók egymás közti, valamint a vezető és a munkavállalók közötti konfliktusok feloldásában.

Az MKB Bank nem foglalkoztat gyermekmunkaerőt és kényszermunkaerőt.

Adatvédelem és adatbiztonság:

A személyes adatok védelméhez fűződő jog a Polgári Törvénykönyv által nevesített személyiségi jogok közé tartozik, emellett az Alaptörvény is alkotmányos védelemben részesíti a személyes adatok védelmét, az MKB Bank pedig ennek megfelelően hosszú ideje kiemelt figyelmet fordít e területre is. Az MKB Bank elkötelezett az általa kezelt természetes személyekre vonatkozó személyes adatok legmagasabb szintű védelme mellett és e körben az adatkezelések jellegére, hatókörére, körülményeire és céljaira, valamint az érintettek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázatok figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt és hajtott végre, illetve a megtett intézkedéseket, azok hatásait folyamatosan ellenőrzi a személyes adatok védelmével kapcsolatban alkalmazandó jogszabályoknak való mindenkorai megfelelés érdekében.

Az MKB Bank a természetes személyek személyes adatainak a kezelésére elsődlegesen irányadó jogszabály, a GDPR követelményeknek való megfelelés érdekében megfelelő adatvédelmi keretrendszert alakított ki, és az adatok védelmét biztosító ellenőrzési pontokat beépítette az üzleti folyamataiba, valamint az informatikai fejlesztési folyamataiba.

Az MKB Bank az által kialakított adatvédelmi keretrendszert a hatályos jogszabályok, és a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, az Európai Adatvédelmi Testület mint felügyeleti hatóságok, illetve az Európai Unió iránymutató hatóságai, így a CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés, a francia adatvédelmi hatóság, illetve az ICO (Information Commissioner's Office, a brit adatvédelmi hatóság) iránymutatásaival, valamint a legjobb piaci gyakorlatokkal összhangban működteti és tartja naprakészen.

Az iparági gyakorlatnak és MNB előírásoknak megfelelően az MKB Bank folyamatosan frissíti biztonsági készségét, 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 fentiekben 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 fenntarthatóságot elősegítő termékek és szolgáltatások fejlesztése (pl. a tagbankoknál már elérhető Zöld Otthon Program, vagy a jövőben adoptálandó Zöld tőkekövetelmény kedvezmény program);
- a fenntarthatóságot elősegítő forrásbevonás és finanszírozás (zöld kötvény, zöld jelzáloglevél).
- ESG alapú kockázati keretrendszer létrehozása, melynél az MBH célul tűzi ki az éghajlatváltozásból és környezetkárosodásból adódó kockázatok azonosítási folyamatának kiterjesztését és a fenntarthatósági és klímacélok beépítését a kockázatkezelésébe. Ennek keretein belül például integrálni fogja az ESG-szemponokat a hitelkockázati folyamatokba, valamint számszerűsíteni fogja a működési kockázatait ezzel a Kockázati Stratégia szerves részévé válik.

2. „Magyar Bankholding, a felelős vállalatcsoport” – stratégiai cél, hogy az MBH a saját működésében adoptálja a fenntarthatósági elveket. Ennek részeként:

- 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.
- 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 jótekonkodásnak. 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 kitettséget vizsgálta. Az MKB Bank elismerésében nagy szerepet játszott a bank tudatosan, lépésről-lépésre felépített fenntarthatósági stratégiája, a következetesen bevezetett zöld termékei és szolgáltatásai, valamint számos, társadalmilag fontos kötelezettségvállalása is.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések:

Az MKB Bank energiafelhasználásának nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása teszi ki, amelyhez hozzáadódik a gépjárműflotta üzemanyag-fogyasztása. Az épületek fogyasztása részben kommunális, részben technológiai eredetű. Az energiafogyasztást épületenként folyamatos épületfelügyelet ellenőrzi, melynek országos központja a Kassák Lajos utcai irodaházban található.

Az MKB Bank épületeiben folyamatosan 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 követhető⁷.

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

⁷ 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.

27/2012 EU irányelvben, a 2015. évi LVII. törvényben és a 122/2015 (V.26.) kormányrendeletben előírtaknak. Ezen túl a 2/2017. (II. 16.) MEKH rendelet alapján energetikai szakreferensi jelentés is havi rendszerességgel készül, amely az energiafelhasználásra vonatkozó elemzéseket tartalmazza.

Szelektív hulladékgyűjtés és -kezelés:

Az MKB Bank szem előtt tartja a fenntartható fejlődést. Ennek egyik alappillére a szelektív hulladékgyűjtés, melynek előmozdítása érdekében a bankfiókokban, irodaházakban szelektív gyűjtőedények kerültek kihelyezésre, melyekbe külön gyűjthetők a papírhulladékok, fém italosdobozok, műanyagok, PET palackok, az elemek, a kupakok, valamint az elektronikai hulladékok (festékkazetták, tonerek, stb.). A szelektíven gyűjtött hulladék megfelelő kezelést követően alapanyagában újra felhasználhatóvá válik – ezzel is csökkentve a környezet terhelését.

Az MKB Bank kiemelten törekszik a környezetbarát működésre, melynek érdekében az elektromos hulladékok kezelésre is kiemelt figyelmet fordít. A digitalizációs stratégia pozitív hatást gyakorol a bank papírfogyasztására is.

A hulladékgazdálkodást számos előírás szabályozza, a törvényi feltételeket az MKB Bank teljesíti. A bank évente készít hulladékgazdálkodási bejelentést, amely tartalmazza a keletkezett hulladékok besorolását, elszállított mennyiségeit. 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 215 db 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 beszerezett 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 felfedésében. 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 kockázateértékelését, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és szokásokat, valamint az ismert kockázati faktorokat. A bank szintén köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmazni.

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai, és fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy ügyleti megbízást visszautasítson, amennyiben az nincs összhangban a kockázatvállalási hajlandóságával. A bank figyeli a szokatlan tevékenységeket, többek között magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható. A bank nem nyújt szolgáltatást olyan természetes vagy jogi személy részére, aki bármilyen szankció alatt áll, vagy olyan korlátozó listán szerepel, mint az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának

korlátozó listája (ENSZ), az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU), az Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is. A bank ezenkívül azonosította a számára magas kockázatot jelentő iparágakat, termékeket és országokat.

Az MKB Bank nem csak az ügyfélkapcsolataiban törekszik a csalásmegelőzésre és 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 csoport szintű pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni politikája
- Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról
- Az MKB Bank csoport szintű 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 Csoport szintű 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 KÖRNYEZETVÉDELLEMMEL, 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

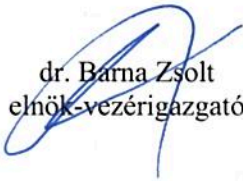
Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai. A bank működésének jellegéből adódóan kitett a működési kockázatnak. A működési kockázat az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, banki alkalmazottak, ügyfelek vagy harmadik felek esetleges csalásából vagy visszaéléseiből, illetve a külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a modellezési kockázatot, az információs és kommunikációs technológiai kockázatot, és a reputációs kockázatot. A bank alapvető stratégiai célja a működési kockázatok minimalizálása, ennek érdekében fő üzleti folyamataiban kockázatokat csökkentő kontrollokat alkalmaz.

A bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a bank belső szabályzatainak betartása minden munkatárs számára alapkövetelmény, és a bank a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexben foglaltak betartását. Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják. Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében is elvégezte kockázateértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

KULCSFONTOSÁGÚ NEM PÉNZÜGYI JELLEGŰ TELJESÍTMÉNY- MUTATÓK

- Alkalmazottak munkakör, kor és nem szerinti megoszlása (megtalálható a Foglalkoztatási kérdésekkel kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)
- Energiafelhasználás (megtalálható a Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)

Kelt: Budapest, 2022. március 28.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Marty Antal
vezérigazgató-helyettes