



Könyvvizsgálói jelentés és éves beszámoló

2022. december 31.



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MTB Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MTB Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a „Társaság”) 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és saját tőke összesen egyező végösszege 1 742 279 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó eredményből – melyben a teljes tárgyevi átfogó eredmény 5 273 M Ft veszteség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásból, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2022. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2023. április 3-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

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

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

A Társaságnak a 2022. január 1-jétől 2022. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a megjegyzések 10. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.



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

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 292 M Ft.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések értékelése

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülrírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Társaság működik.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen az egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	292 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Egyedi saját tőke 1%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az egyedi saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 1%-os arányt vettünk figyelembe.



Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések értékelése

Tárgyévben a Társaság 78 637 M Ft összegben mutat ki tulajdoni részesedést leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések” soron.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket és egyenlegeket az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések számviteli politikára vonatkozó részének a 3.12 pontjában, valamint a 19. pontjában tette közzé.

A vonatkozó számviteli szabályoknak megfelelően, amennyiben értékvesztésre utaló jel merül fel, a vezetés értékvesztés tesztet készít, abból a célból, hogy megvizsgálja, hogy szükség van-e a befektetések értékvesztésének elszámolására. Az értékvesztés teszt során a megtérülő értékek meghatározása a vezetés szakmai megítélésén és feltételezésén alapul.

Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert a leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke jelentős, valamint az értékelésük szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről.

Megértettük a leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések értékelésének folyamatát.

Megvizsgáltuk a vezetés által alkalmazott értékelési módszereket, a kulcsfontosságú feltételezések megfelelőségét, az értékelés során alkalmazott paramétereket, illetve az utolsó elérhető információk megfelelőségét, és ellenőriztük a kalkulációkat.

Komplex modell esetén szakértőink segítségével megvizsgáltuk a vezetés által alkalmazott módszertant és ellenőriztük a kapcsolódó számításokat.

Az értékvesztés elszámolása során ellenőriztük az IAS 36 *Eszközök értékvesztése* standard alkalmazását és a kapcsolódó közzétételeket.

Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2022. évi egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyedi üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.



A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az egyedi üzleti jelentés átolvasása során annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Társaság közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így az egyedi üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkozunk kell arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2022. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az egyedi üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Az egyedi üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § (1) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

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

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

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

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

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



Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Társaság első alkalommal 2022. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján került jóváhagyásra, egy év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2023. április 3.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Balázs Árpád', is written over a light blue horizontal line.

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

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörű Részvénytársaság

**Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások**

2022. december 31.

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2022. december 31.

Tartalom	Oldal
Egyedi Eredménykimutatás	4
Egyedi Egyéb Átfogó Eredmény	5
Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	6-7
Egyedi Cash Flow Kimutatás.....	8-9
Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás.....	10
Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz	11-113

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Szabó Levente László

A Felügyelőbizottság elnöke

Sebestyén István

Az Igazgatóság tagjai

Szabó Levente László

Egerszegi Ádám

Görög Tibor

Kovács Lajos

Pénzes Vince Lászlóné

Pongrácz István

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

Darazsacsz Péter, Pénzügy és riporting vezető, Ügyvezető igazgató

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta, kamarai száma: 007048

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (2022.05.31-ig)

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (2022.06.01-től)

Személyében felelős könyvvizsgáló

Molnár Attila (2022.05.31-ig)

Balázs Árpád (2022.06.01-től)

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint mentesített anyavállalat nem készít konszolidált beszámolót. A Bank anyavállalata – az MKB Bank Nyrt. (felettes anyavállalat) – készíti el a konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében.

A Bank éves beszámolójának nem része az üzleti jelentés, azt a Bank minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy a székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Bank székhelye, központi iroda

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Eredménykimutatás a 2022. december 31-vel végződő pénzügyi évre

Egyedi Eredménykimutatás	Meg- jegyzés	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Kamat és kamatjellegű bevétel	4	88 256	25 733
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i>		51 724	18 685
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>		36 532	7 048
Kamat és kamatjellegű ráfordítás	4	-92 698	-19 000
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás</i>		-55 488	-12 588
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>		-37 210	-6 412
Nettó kamatjövedelem		-4 442	6 733
<i>Díj- és jutalékbevétel</i>	5	17 591	12 433
<i>Díj- és jutalék ráfordítás</i>	5	-14 194	-7 568
Nettó jutalék- és díjbevétel		3 397	4 865
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	6	15 674	4 566
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	0	1 892
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	638	2 622
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	30	0	-2 180
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	8	-7 623	-1 769
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		8 689	5 131
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	31	497	-1 442
<i>Céltartalék képzése (-) / feloldása</i>	26	284	-433
<i>Leányvállalatokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztésének képzése (-) / visszairása</i>	19	-5 052	-8 792
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztésének képzése (-) / visszairása</i>		-3	13
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása		-4 274	-10 654

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Eredménykimutatás	Megjegyzés	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
<i>Osztalékbevételek</i>		23	5 365
<i>Banküzemi költségek</i>	10,11	-22 366	-22 118
<i>Egyéb bevételek</i>	9	11 913	14 736
<i>Egyéb ráfordítások</i>	9	-461	-3
<i>Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó nyereség / (veszteség)</i>	19	4 821	-275
Adózás előtti eredmény		-2 700	3 780
<i>Nyereségadó ráfordítás</i>	12	-3 277	-1 172
Tárgyévi nettó eredmény		-5 977	2 608

Egyedi Egyéb Átfogó Eredmény a 2022. december 31-vel végződő pénzügyi évre

Egyedi Egyéb Átfogó Eredmény	Megjegyzés	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Tárgyévi nettó eredmény		-5 977	2 608
Egyéb átfogó eredmény	13	704	241
Eredménybe nem átsorolható tételek		1	-27
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		1	3
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		0	-30
Eredménybe átsorolható tételek		703	268
<i>Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]</i>		150	-26
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		0	2 663
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>		553	-2 369
Teljes tárgyévi átfogó eredmény		-5 273	2 849

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2022. december 31.

	Megjegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 01.
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	14	265 097	143 887	320 778
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		148 088	76 239	74 804
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	16	85	115	189
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	15	41 502	40 200	46 871
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	16	11 707	1 678	23 663
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	15	94 794	34 246	4 081
Fedezetbe vont derivatív eszközök	30	0	0	77
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	44 515	157	57 470
<i>Értékpapírok</i>		44 515	157	57 470
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	18	1 183 182	1 053 849	797 939
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>		843 302	803 611	392 459
<i>Repó megállapodások</i>		103 684	25 989	153 808
<i>Értékpapírok</i>		233 131	222 677	238 584
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>		3 065	1 572	13 088
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	19	78 637	199 826	202 007
Tárgyi eszközök	20,22	2 367	3 179	3 735
Immateriális javak	21	3 714	1 917	1 233
Nyeréségadó eszközök	12	6	493	203
<i>Tényleges adókövetelések</i>		3	431	203
<i>Halasztott adó eszközök</i>		3	62	0
Egyéb eszközök	23	16 673	23 753	12 322
Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	19	0	191	0
Eszközök összesen		1 742 279	1 503 491	1 470 568

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2022. december 31.

	Meg- jegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 01.
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	24	129 809	54 887	9 351
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>		95 718	34 771	5 245
<i>Rövid pozíciók</i>		34 091	20 116	4 106
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	25	1 573 653	1 402 200	1 417 483
<i>Hítelinázesetekkel szembeni kötelezettsé- gek</i>		1 474 534	1 320 810	1 348 746
<i>Repó kötelezettségek</i>		22 201	18 709	4 501
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>		8 708	0	0
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>		68 210	62 681	64 236
Fedezetbe vont derivatív kötelezettsé- gek	30	0	0	1 187
Céltartalékok	26	375	1 206	773
Nyereségadó kötelezettségek	12	2 197	76	399
<i>Tényleges adókötelezettség</i>		2 197	76	399
Egyéb kötelezettségek	27	6 998	10 602	9 704
Kötelezettségek összesen		1 713 032	1 468 971	1 438 897
Tőke				
<i>Jegyzett tőke</i>	28	3 390	3 390	3 390
<i>Visszavásárolt saját részvények</i>		-2 539	-2 539	-2 539
<i>Tőketartalék</i>		3 479	3 479	3 479
<i>Eredménytartalék</i>		31 580	23 444	20 172
<i>Egyéb tőke</i>		8	5 536	5 275
<i>Tárgyévi nettó eredmény</i>		-5 977	2 608	3 533
<i>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</i>		-694	-1 398	-1 639
Tőke összesen		29 247	34 520	31 671
Kötelezettségek és saját tőke összesen		1 742 279	1 503 491	1 470 568

Budapest, 2023. április 3.



Szabó Levente László
 Igazgatóság elnöke, vezérigazgató



Krizanovich Péter
 Pénzügyekért felelős
 Vezérigazgató-helyettes

 MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank
 Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2022. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nettó eredmény		-5 977	2 608
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		1 755	1 361
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés		-987	1 711
Egyéb értékvesztés, céltartalék képzés/ (-) visszaírás		-2 350	8 991
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyereség/ veszteség		6	9
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		1	24
Effektív kamatláb hatás értékpapírokon		-1 388	-1 309
Kereskedési célú és fedezeti ügyletek valós érték változása		334	-248
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása		0	0
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		-8 606	13 147
Működési eszközök csökkenése / - növekedése			
Kereskedési célú és fedezeti ügyletek állományának változása		12 738	21 743
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz állományának változása		-9 999	22 059
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök állományának változása		-43 347	57 550
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása		-127 526	-256 097
Egyéb eszközök állomány változása		7 758	-11 721
Működési kötelezettségek növekedése / csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		6 276	-28 844
Egyéb kötelezettségek		-1 483	575
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-164 189	-181 588

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2022. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz eladás bevétele		-188	451
Immateriális javak eladásának bevétele		8	0
Tárgyi eszköz vásárlása		-42	-1 948
Immateriális javak vásárlása		-2 524	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-2 746	-1 497
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-747	-731
Hosszú lejáratú hitel felvétel/tőketörlesztés		165 924	13 728
Leányvállalatok, társult vállalatok és értékesítésre tartott részesedés szerzése, értékesítése		122 968	-6 803
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		288 145	6 194
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		121 210	-176 891
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		143 887	320 778
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		265 097	143 887
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Készpénz		5 143	7 106
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		194 678	80 326
90 napnál korábbi eredeti lejáratú bankközi kihelyezések		65 276	56 455
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		265 097	143 887
<i>Kiegészítő információk</i>			
Kapott kamatok		88 256	25 733
Fizetett kamatok		-92 698	-19 000

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2022. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Névérté- ken felüli befizetés (ázsio)	Halmazott egyéb át- fogó jöve- delem	Eredmény- tartalék	Egyéb tar- talék	(-) Saját részvé- nyek	Saját tőke összesen
2021. január 1. – nyitó		3 390	3 479	-1 639	23 705	5 275	-2 539	31 671
Tárgyévi nyereség		0	0	0	2 608	0	0	2 608
Egyéb átfogó eredmény	13	0	0	241	0	0	0	241
Általános tartalék képzés		0	0	0	-261	261	0	0
2021. december 31. – záró		3 390	3 479	-1 398	26 052	5 536	-2 539	34 520
2022. január 1. – nyitó		3 390	3 479	-1 398	26 052	5 536	-2 539	34 520
Tárgyévi veszteség		0	0	0	-5 977	0	0	-5 977
Egyéb átfogó eredmény	13	0	0	704	0	0	0	704
Általános tartalék felhasználás		0	0	0	5 528	-5 528	0	0
2022. december 31. – záró		3 390	3 479	-694	25 603	8	-2 539	29 247

A 2022 év után a Bank Igazgatósága nem javasol osztalékfizetést.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

1. BANK BEMUTATÁSA

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban a Bank, MTB, MTB Zrt., Társaság) 2022. december 31-i egyedi pénzügyi kimutatását (továbbiakban egyedi beszámoló, beszámoló) a Bank 2023. április 3-án hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Honlap címe: www.mtb.hu
Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf.:775
Telefonszám: 06-1-202-3777
Cégjegyzékszám: 01-10-041206
Adószám: 10241662-4-44
KSH statisztikai számjel: 10241662-6419-114-01
Alakulás éve: 1989.

Felügyelőbizottság elnöke: Sebestyén István
Igazgatóság elnöke: Szabó Levente László

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának versenyképes és prudens működését biztosító integrációs üzleti irányító szervezete, amelynek legfontosabb ügyfelei voltak a Bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek.

A Bank többek között a vállalati szektornak nyújtott aktív és passzív oldali szolgáltatásokat, emellett a fő ügyfélköre a takarékszövetkezeti integráció volt. 2002 óta a Bank teljes körű befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytatott, amelynek során magánszemélyeket is kiszolgált.

A Bank által nyújtott jelentősebb szolgáltatások az alapvető pénzügyi szolgáltatásokon (hitelezés, betétgyűjtés, pénzforgalmi számlavezetés) túlmenően:

- A takarékszövetkezeti integráció hitelintézeteinek integrációs üzleti irányító szervezeti feladatai
- Bankkártya kibocsátás, elfogadás
- Befektetési eszközök forgalmazása
- Letétkezelés
- Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés
- Készpénzfeldolgozás

A Szövetkezeti Hitelintézetek jogutódja a Takarékbank a Bankkal kötött ügynöki, illetve megbízási szerződések keretében, a Felügyelet külön engedélye alapján, az alábbi banki szolgáltatásokat nyújthatja ügyfeleik részére:

- Devizaszámla vezetés és valutaforgalmazás
- Befektetési szolgáltatás
- Bankkártya forgalmazás és elfogadás
- Hitelügyletek közvetítése

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank közgyűlése által 2018. november 30-án elfogadott, a Takaréék Csoport új, 2019-2023 közötti időszakra szóló üzleti stratégiájának megfelelően 2019. évben létrehozásra került egy új, korszerű, univerzális kereskedelmi bank a Takarékbank Zrt., amelyben a takarékok egyesültek, és amely az összes takaréék ügyfeleinek kiszolgálását végzi a továbbiakban a teljes Takaréék Csoport országos kereskedelmi bankjaként.

2019. február 14-én a Bank rendkívüli közgyűlése döntött a Bank nevének megváltoztatásáról annak érdekében, hogy a 2019-ben 12 takarékszövetkezet, 2 regionális bank, valamint a Takaréék Kereskedelmi Bank fokozatos egyesülésével létrejövő új univerzális kereskedelmi bank tovább vihesse a Takarékbank nevet. 2019. április 1-től az Integráció központi bankjának, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek új elnevezése MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., rövid neve MTB Zrt.

A Bank a 2019. február 14-én tartott rendkívüli közgyűlésén határozott a betét és más visszafizetendő pénzeszköz, pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományának, valamint hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állományának a Takarékbank Zrt.-re (korábbi nevén Mohácsi Takaréék Bank Zrt.) történő átruházásáról, amely 2019. május elején megtörtént.

Az MTB Zrt. 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedésével az MTB Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. 2020. május 26-án megalapították a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (cg.: 01-10-140865; székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (továbbiakban Bankholding, MBH) A Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága – a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján – 01-10-140865/5. számú végzésével a cégnyilvántartásba bejegyezte.

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

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

2021. október 13. napján a Magyar Bankholding Zrt. nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként a Magyar Takaréék Bankholding Zrt. (MTBH) rendelkezésére bocsátotta az MTB Zrt.-ben fennálló teljes tulajdoni részesedését, amellyel az MTBH az MTB-ben 75,91%-os tulajdoni részesedést, valamint 100%-os szavazati jogot szerzett. A Magyar Takaréék Bankholding (MTBH) 2022. április 1. napján beolvadt az MKB Bankba, amelynek eredményeként a tulajdonát képező, az MTB Zrt. által kibocsátott 1 286 694 db, egyenként 2.000 Ft névértékű törzsrészvény a jogutódja, az MKB Bank Nyrt. tulajdonába került.

Az MKB Bank mint vevő, valamint az MTB, mint eladó között 2022.03.31-én részvényadásvételi szerződés jött létre, amely alapján az MKB Bank megvásárolta az MTB tulajdonában álló, a Takarékbank által kibocsátott 7.156 darab 10.000.000,- Ft névértékű és kibocsátási értékű „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvényt és 200.000 darab 10.000,- Ft névértékű és

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

kibocsátási értékű, „B” sorozatú, dematerializált elsőbbségi, ezen belül osztalékelsőbbségi részvényt. Az MTB tulajdonában 1 db „A” sorozatú törzsrészvény maradt.

2022. április 1. napján a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyének megfelelően Budapest Bank és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank beolvadt az MKB Bankba. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank a Takarékszövetkezeti Bank Jelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel, valamint közvetlenül a szavazati jogok 88,33%-ával rendelkezett ekkor. Tekintettel arra, hogy az MTBH-nak az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bankon keresztül a Takarékszövetkezeti Bank Jelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os tulajdoni részesedése és 88,33%-os szavazati joga volt, a beolvadás következtében az MKB Bank, mint az MTBH jogutódja a Takarékszövetkezeti Bank Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át. Az MNB a H-EN-I-119/2022. számú 2022. március 8. napján kelt határozatával a Magyar Bankholding kérelme alapján a 2020. június 12. napján kelt H-EN-I-358/2020. számú határozatában a Magyar Bankholding részére kiadott, pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét 2022. április 29. napjával visszavonta, és az új csoportmegállapító határozat alapján 2022. április 29. napját követően az MKB Bank vette át a bankcsoport feletti csoportirányítási funkciót. Az MKB Bank Nyrt. 2022. október 18. napján részvényadásvétel alapján megszerezte az MTB Zrt.-nek a Takarékszövetkezeti Bank Jelzálogbankban lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a Takarékszövetkezeti Bank Jelzálogbankban 39,8%-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett. Az MTB Zrt. tulajdoni részesedése 48,42%-ra csökkent. A Magyar Posta Zrt. 2022. december 2. napján részvénycsere alapján megszerezte az MKB Bank Nyrt.-től a Takarékszövetkezeti Bank Jelzálogbankban lévő teljes részesedését, ezzel a tranzakcióval a Magyar Posta a Takarékszövetkezeti Bank Jelzálogbankban 39,8%-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

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

2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank pénzügyi kimutatásai a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Számviteli törvény) biztosított lehetőséggel élve, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és azok vonatkozó értelmezéseivel összhangban kerültek összeállításra. A Bank IFRS-ek szerinti beszámolási kötelezettségre való felkészültségét a könyvvizsgáló külön jelentés kiadásával igazolta.

2.2. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2.3. Az értékelés alapja

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

2.4. A számviteli alapelvek változásai

2.4.1. Az IFRS standardok 2022. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – (2020. május 14-én kibocsátott, hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **az IFRS standardok 2018-2020-as éves javításai - az IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 és IAS 41 standardok módosításai** (2020. május 14-én kibocsátott, hatályos a 2022. január 1-én vagy azután kezdődő éves időszakokra)
- **Koronavírussal kapcsolatos bérleti kedvezmények – az IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – (a 2021. március 31-én kiadott módosítás a gyakorlati alkalmazás időpontját 2021. június 30-ról 2022. június 30-ra hosszabbította meg.)

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

2.4.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

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

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

A Bank úgy véli, hogy ezen új standardok és értelmezések implementációja és a meglévő standardok módosításai nem lesznek lényeges hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira az első alkalmazás időszakában.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

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

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek
 - Származékos pénzügyi kötelezettségek
 - Rövid pozíciók
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
 - Repó kötelezettségek
 - Hátrasorolt kötelezettségek
- Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek

3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.3. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

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

A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírokat a pénzügyi helyzet kimutatásban valós értéken mutatja be. A valós érték változása a „Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó nyereség / -veszteség” soron kerül kimutatásra. A kamatbevétel és kamatráfordítás összesítve a „Nettó kamatjövedelem”, azon belül az „Egyéb kamatjellegű bevételek”, illetve az „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” soron, míg az osztalékbevétel ugyanezzel az elnevezéssel egy önálló soron kerül elszámolásra a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre. Ide sorolja a Bank azon vásárolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait, melyeket kereskedési céllal vásárolt, hogy a piaci ár függvényében azokat eladja vagy visszavásárolja rövidtávon.

3.4. Derivatívák (származékos ügyletek)

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

A derivatívák kezdeti megjelenítése valós értéken történik, eszközként, amennyiben a valós érték pozitív, vagy kötelezettségként, amennyiben a valós érték negatív. A derivatívák valós értékének változása az „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg. A derivatívák realizált eredménye is az „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg.

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

3.5. Fedezeti ügyletek IFRS 9

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

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

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

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

A Bank működésében nincs külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés fedezeti ügylet. Amennyiben a fedezeti kapcsolat bizonyítottan hatékony, a valós érték fedezeti ügyletek valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása a konszolidált átfogó eredményben kerül kimutatásra.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A fedezeti ügyletek elszámolására vonatkozó feltételeket teljesítő cash flow fedezeti ügyleteken keletkező nyereség/veszteség hatékony része (effective hedge) az egyéb átfogó jövedelmen belül kerül felvételre. Az egyéb átfogó jövedelmen belül kimutatott hatékony pénzforgalmi fedezeti ügyleten realizált eredmény azon periódusra vonatkozó eredménykimutatásban kerül megjelenítésre, amelyikben a fedezeti ügylet hat az eredményre, vagy a vonatkozó eszköz, vagy kötelezettség beszerzési árának részét képezi. A nem hatékony rész az eredménykimutatásban kerül felvételre.

A fedezeti elszámolás megszűnik amennyiben a fedezeti ügylet lejár, vagy eladásra kerül, lezárják, lehívják vagy megszűnik a fedezeti kapcsolat. Ezekben az esetekben az adott időpontig felhalmozott és az egyéb átfogó jövedelemben kimutatott eredmény, mindaddig az egyéb átfogó jövedelem része marad, amíg a várt jövőbeli tranzakció meg nem történik. Ha a fedezeti ügylet megvalósulásának valószínűsége megszűnik, akkor az egyéb átfogó jövedelem részeként felhalmozott eredmény átvezetésre kerül az adott időszak eredményébe.

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

(a) kamatbevétel és kamat ráfordítás

(b) árfolyamkülönbözlet eredménye

(c) derivatív ügyletek valós érték változásának eredményén a valós érték további változása

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci átértékeléséből keletkező eredménye, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. A Bank év végén cash flow fedezeti ügylettel nem rendelkezik.

3.6. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

3.7. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések, értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. Amennyiben a rendelkezésre álló információk alapján értékvesztés elszámolása szükséges, az eszközök könyv szerinti értéke külön értékvesztés számlán keresztül kerül csökkentésre, az értékvesztés az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

3.8. Hitelekre képzett értékvesztés

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

A Bank a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatlábbal. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. Év végén a Bank ilyen eszközökkel nem rendelkezik.

3.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- alkatrészek és karbantartási berendezések költségei.
- c) várható leszerelési költségek.

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

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

A költségek aktiválása addig tart, amíg az eszköz olyan helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működésre. Ennek következtében nem aktiválhatók azon költségek, amelyek az eszköz használatra kész állapotba kerülése és tényleges használatának megkezdése, illetve teljes kapacitásának elérése között merülnek fel.

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

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

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

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

3.10. Lízingek

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

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

A Bank, mint lízingbevevő

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

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

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A kezdeti megjelenítést követően a Bank a lízingkötelezettséget a következőképpen értékeli:

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

A Banknak a lízingkötelezettséget újra kell értékelnie, ha:

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

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

A Bank a használati jog eszközöket, amelyek nem minősülnek befektetési célú ingatlanoknak, nem mutatja be elkülönítve a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában, hanem ugyanazon a tételoron veszi figyelembe, mint amelyiken a mögöttes eszközöket mutatná be, ha azok a tulajdonában állnának. A Bank a lízingkötelezettségeket az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között mutatja be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásaiban. A lízinggel kapcsolatos kamatbevételek és -ráfordítások az „Egyéb kamatjellegű bevételek” és „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” soron jelennek meg.

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

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

A Bank, mint lízingbevevő jellemzően ingatlan és gépjármű lízingszerződésekkel rendelkezik.

A Bank, mint lízingbeadó

A Bank, mint lízingbeadó a lízingeket operatív lízingnek vagy pénzügyi lízingnek minősíti. Egy lízing akkor minősül pénzügyi lízingnek, ha lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja. Egy lízing akkor minősül operatív lízingnek, ha nem adja át lényegében a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Amennyiben egy szerződés lízing és nem lízing összetevőket is tartalmaz, úgy azokat a Bank elkülöníti, és a kapott ellenértéket az IFRS 15 szerint osztja meg az egyes komponensek között. Az operatív lízingszerződésekhez kapcsolódóan kapott lízing díjakat a Bank lineárisan jeleníti meg az eredményben.

A Bank nem rendelkezik visszlízing és allízing ügyletekkel.

3.11. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

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

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

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

3.12. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

3.13. Tényleges adó

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.14. Halasztott adó

A halasztott adó kiszámításánál a Bank az eszközök és források adóalapja és könyv szerinti értéke közti átmeneti különbségeket állapítja meg. Minden jelentős halasztott adófizetési kötelezettség kimutatásra kerül. A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fognak kerülni. A halasztott adó követelés és kötelezettség azon törvény szerinti adókulcs alkalmazásával kerül kiszámításra, amely az összeg várható realizálásának, illetve teljesítésének időszakában érvényes, vagy érvényes lesz. A halasztott adó követelések és kötelezettségek akkor kerülnek nettósításra, ha létezik egy jogszabályilag kikényszeríthető jog a tényleges adó követelés tényleges adó kötelezettséggel szembeni nettósítására és a halasztott adók azonos társasághoz és azonos adóhatósághoz tartoznak.

3.15. Besorolás a pénzügyi kötelezettségek közé vagy a saját tőkébe

Pénzügyi kötelezettség bármely olyan kötelezettség, amely:

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

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

3.16. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

A Bank ezen kategóriába sorolhatja nem kereskedési célú kötvényeit és egyéb nem kereskedési célra tartott kötelezettségeit (pl. szállítói tartozások, kapott óvadékok). Azon szövetkezeti részjegyek is ezen kategóriába kerülnek besorolásra, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való sorolhatóság kritériumainak.

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.17. Valóan értékelt pénzügyi kötelezettségek a derivatívák kivételével

A kezdeti megjelenítéskor a management dönt a pénzügyi kötelezettség eredménnyel szemben valóan értékelt pénzügyi kötelezettség kategóriába sorolásáról. A megjelöléshez a következő kritériumoknak kell megfelelni mindegy egyes pénzügyi kötelezettség esetén:

- A megjelölés megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely 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; vagy
- A pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik;
- A pénzügyi instrumentum egy vagy több beágyazott derivatívát tartalmaz, melyek jelentősen módosítják a szerződés szerint járó cash flow-kat.

Ilyen típusú pénzügyi instrumentumok a kötvények és bankközi hitelek (amelyek közgazdaságilag szorosan összefüggésbe hozhatók a kockázatok mérséklésére kötött swapokkal). A valóan értékelt pénzügyi kötelezettségek a mérlegben valós értéken kerülnek kimutatásra. A valós érték változása az eredménykimutatás „Derivatív ügyletek valós érték változásának eredménye” soron jelenik meg. A kapott vagy fizetett kamatok a megfelelő „Kamatbevétel” vagy „Kamatráfordítás” soron kerülnek elszámolásra.

3.18. Pénzügyi garancia szerződés

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

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

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Bank. A Bank ilyen típusú kötelezettséget nem tart nyilván.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.19. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

3.19.1. Pénzügyi eszközök kivezetése

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

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

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

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

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

3.19.2. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.20. Céltartalék

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

A hitelezéssel összefüggő céltartalék ráfordítás a hitelezési veszteségek részét képezi. A függő kötelezettségre képzett céltartalék ráfordítás a "Céltartalék képzése (-) / feloldása" soron kerül bemutatásra.

3.21. Munkavállalói juttatások

3.21.1. Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

3.21.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

3.22. Visszavásárolt saját részvény

Amennyiben a Bank visszavásárolja saját részvényeit, akkor ezen részvényeket elkülönítetten kell bemutatni a saját tőkében a Saját részvények soron, negatív előjellel. A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a visszavásárlásra vonatkozó, legfelsőbb szerv által meghozott döntés időpontjában jeleníti meg azok névértékén a Saját részvények soron. A visszavásárlási ár, valamint névérték közötti különbözet az eredménytartalékban kerül elszámolásra. Amennyiben a visszavásárlásra vonatkozó döntés keretében a legfelsőbb szerv egyidejűleg a részvények bevonásáról is döntést hoz, abban az esetben a Bank a kötelezettségek közé sorolja át az érintett részvényeket a döntés időpontjától a tényleges bevonásig.

3.23. Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások

A kamatbevételek (beleértve az ügyfelektől kapott kamatot és a Magyar Államtól kapott kamattámogatást) és ráfordítások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb módszer alapján. A kamatbevételek, illetve ráfordítások tartalmazzák az értékpapírokon realizált diszkont vagy prémium amortizált összegét. Az effektív kamatláb az a kamatláb, mely a becsült jövőbeni pénzáramokat diszkontálja a pénzügyi instrumentum várható élettartamára

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

vagy egy rövidebb időre vonatkozóan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékének figyelembevételével.

A számítás a pénzügyi instrumentum minden szerződéses feltételét (például előtörlesztési opció) és minden díjat, kezdeti költséget tartalmaz, amely közvetlenül az instrumentumnak tulajdonítható és szerves része az effektív kamatnak, de nem tartalmazza a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A Bank az egyes pénzügyi instrumentum kategóriáknak megfelelően különíti el a hozzájuk kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat. A Bank bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

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

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

3.24. Díj- és jutalékbevétel, ráfordítás

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

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

3.25. Független kötelezettségek és független követelések

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

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.26. Fordulónap utáni események

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

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

3.27. Beszámítások

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

3.28. Deviza átszámítás

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

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

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

3.29. Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.30. Bankadó és extraprofit adó

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

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

A hitelintézeteknek és pénzügyi vállalkozások a Htv. szerinti nettó árbevételük alapján 2022 és 2023 év során extraprofit adó fizetésére kötelezettek. Az adókötelezettség alapját a megelőző adóév éves beszámolója alapján kalkulált Htv. szerinti nettó árbevétel, azaz 2022 év során a 2021. évi nettó árbevétel adta. Az adókötelezettséget két egyenlő részletben kellett megfizetni az év során. Az extraprofit adó a banküzemi költségek között kerül bemutatásra.

3.31. Lényeges számviteli becslések és feltételezések

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

A vállalkozás folytatása

A Bank vezetése értékelte a Bank képességét a további működést illetően és megállapította, hogy a Bank rendelkezik a szükséges erőforrásokkal, hogy folytassa tevékenységét a Takarékbank Zrt. MKB Bank Nyrt.-be történő beolvadását követően is. A Bank vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Banknak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban a beolvadást követően.

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (29. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (3.15. Megjegyzés)

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

kapcsán a hitelek az ügyleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

3.32. Hibák

A 2021. évi egyedi beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

3.33. A jogi környezet változásai és ezek hatása az egyedi beszámolóra

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

- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint egyes kapcsolódó törvényi rendelkezések eltérő alkalmazásáról szóló 151/2022. (IV.14.) Korm. rendelet;
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet (10. megjegyzés);
- a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 292/2022. (VIII.8.) Korm. rendelet;
- a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratilossághang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI.11.) MNB rendelet (JMM rendelet).

3.34. Becslésekben bekövetkezett változás

Nem volt olyan terület, ahol a becslésekben szignifikáns változás ment volna végbe.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

3.35. Összehasonlító adatok

Az MKB Bank Nyrt., mint végső anyavállalat egységesítette a beszámolóban megjelenő mérleget és eredménykimutatást. Ez alapján a Bank az Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatását és Egyedi Eredménykimutatását megváltoztatta, a változás azonban nem jelentős. Az összehasonlító adatok bemutatásra kerültek az Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban 2021. december 31-re és 2021. január 1-re.

A 2021-ben közzétett beszámoló sorai a fenti táblázatban kerültek bemutatásra a 2022-es beszámoló sorainak megfelelően.

A Bank az egységes számviteli politikának megfelelően módosította a kamatbevétel és módosítás miatti veszteség közzétételét, az iparűzési adó és innovációs járulék közzétételét, valamint a cash flow fedezeti ügyletek besorolását. Ez utóbbi EUR-ban denominált szintetikus hitelként került bemutatásra az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek” soron belül az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” részeként. Ezen módosításokat az összehasonlító adatok tekintetében is bemutatta a Bank. Az átsorolásnak eredményhatása nem volt, csak a közzétett beszámoló adatokban jelent meg az átsorolás.

A módosításban érintett jegyzetek listája:

Jegyzett száma	Jegyzet címe
4. számú jegyzet	Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások
10. számú jegyzet	Banküzemi költségek
12. számú jegyzet	Nyereségadó
25. számú jegyzet	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek
27. számú jegyzet	Egyéb kötelezettségek

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021 évi auditált beszámoló adatai	Kész- pénz, számlák övetelés	Kereske- dési cé- llal tartott	Egyéb átfogó jövdele mmel	Amor- tizált bekerülés i értéken értékelt pénzügyi	Leányvál- la- latokba, k özös vál-	Tárgyi eszközök	Immateri- ális ja- vak	Adókövet elések	Egyéb eszközök	Ér- tékesítés e	2021 évi beszámol ó össze- has onlító ad- atai
2022 évi beszámoló összehasonlító adatai											
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	143 887	0	0	0	0	0	0	0	0		143 887
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	74 446	0	1 793	0	0	0	0	0		76 239
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	0	0	0	115	0	0	0	0	0		115
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	0	40 200	0	0	0	0	0	0	0		40 200
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	0	0	0	1 678	0	0	0	0	0		1 678
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	0	34 246	0	0	0	0	0	0	0		34 246
Egyéb átfogó jövdelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	157	0	0	0	0	0	0		157
<i>Értékpapírok</i>	0	0	157	0	0	0	0	0	0		157
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	1 053 849	0	0	0	0	0		1 053 849
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	0	0	0	803 611	0	0	0	0	0		803 611
<i>Repókövetelések</i>	0	0	0	25 989	0	0	0	0	0		25 989
<i>Értékpapírok</i>	0	0	0	222 677	0	0	0	0	0		222 677
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	0	0	0	1 572	0	0	0	0	0		1 572
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	0	0	0	0	199 826	0	0	0	0		199 826
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	0	3 179	0	0	0		3 179
Immateriális javak	0	0	0	0	0	0	1 917	0	0		1 917
Nyereségadó eszközök	0	0	0	0	0	0	0	493	0		493
<i>Tényleges adókövetelések</i>	0	0	0	0	0	0	0	431	0		431
<i>Halasztott adó eszközök</i>	0	0	0	0	0	0	0	62	0		62
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	23 753		23 753
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok										191	191
Eszközök összesen	143 887	74 446	157	1 055 642	199 826	3 179	1 917	493	23 753	191	1 503 491

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021 évi auditált beszámoló adatai	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kö- telezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kö- telezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	Céltartalékok	Egyéb kötelezettségek	2021. évi beszámoló összehasonlító adatai
2022 évi beszámoló összehasonlító adatai						
Eredménnyel szemben valós értéken ér- tékelte pénzügyi kötelezettségek	54 887	0	0	0	0	54 887
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	34 771	0	0	0	0	34 771
<i>Rövid pozíciók</i>	20 116	0	0	0	0	20 116
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	1 401 636	564	0	0	1 402 200
<i>Hítelinázzatokkal szembeni kötelezettségek</i>	0	1 320 810	0	0	0	1 320 810
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	0	18 709	0	0	0	18 709
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	0	62 117	564	0	0	62 681
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Céltartalékok	0	0	0	1 206	0	1 206
Nyerésadó kötelezettségek	0	0	0	0	76	76
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	0	0	0	0	76	76
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	10 602	10 602
Kötelezettségek összesen	54 887	1 401 636	564	1 206	10 678	1 468 971

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Eredménykimutatás	2021 újra bemutatott (átso- rolás miatt)	Iparüzési adó és innovációs járulék átso- rolása jövedelem adó sorra	2021 korábbi megjelenítés szerint
Banküzemi költségek	-22 118	1 058	-23 176
Adózás előtti eredmény	3 780	1 058	2 722
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	-1 172	-1 058	-114
Tárgyévi nettó eredmény	2 608	0	2 608

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.
A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1.- 2021. december 31.
<i>Kamat és kamatjellegű bevétel</i>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	49 082	18 565
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 642	121
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel	51 724	18 686
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	36 187	6 973
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	10	34
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	335	40
Egyéb kamatjellegű bevételek	36 532	7 047
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	88 256	25 733

A hozamkörnyezet jelentős megváltozásával és az irányadó kamatok emelkedésével összefüggésben jelentősen növekedtek a kamat és kamatjellegű bevételek.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1.- 2021. december 31.
Kamat és kamatjellegű ráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek*	55 488	12 564
Egyéb eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	24
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás	55 488	12 588
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	36 984	6 237
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	0	39
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	226	136
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	37 210	6 412
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	92 698	19 000

A hozamkörnyezet jelentős megváltozásával és az irányadó kamatok emelkedésével összefüggésben jelentősen növekedtek a kamat és kamatjellegű ráfordítások.

* 2020. évben az MNB új fix kamatozású fedezett hiteleszközt vezetett be a negatív pénzügyi és reálgazdasági következmények tompítására (LTRO -Long Term Refinancing Operations program). Az MNB-től bevont források állományának kamatráfordítása az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordításában jelenik meg.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1.- 2021. december 31.
Díj- és jutalékbevételek		
Pénzforgalmi jutalék bevétel	2 333	2 019
Hitelezési jutalék bevétel	1 158	759
Értékpapír szolgáltatás jutalék bevétele	7 856	7 018
Kártya üzletág jutalék bevétele	1 592	1 322
Garancia díjak	31	94
Ügynöki jutalék bevételek	85	98
Treasury ügyletek díjbevétele	4 536	1 123
Összesen	17 591	12 433

Általánosságban növekedést mutatnak az egyes díj- és jutalékbevételek típusok, amelyet elsősorban a forgalomnövekedés generált. Emellett a treasury ügyleteken IRS derivatíva terminálás 1 900 millió forint összegű (előző év 130 millió forint) díjbevétele okozta az emelkedést.

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Díj- és jutalékráfordítások		
Ügynöki díj	4 699	4 022
Kártya üzletág	0	609
Értékpapír szolgáltatás díja	900	400
Treasury szolgáltatás	7 176	1 198
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	120	89
Hitelezéshez kapcsolódó díjak	11	10
Postai Elszámoló Központnak fizetett pénzforgalmi díjak	1 105	1 096
Egyéb	183	144
Összesen	14 194	7 568

Hasonlóan a bevételekhez, ráfordítás oldalon is elsősorban a forgalomnövekedés okozta a növekedést. Ezen kívül a treasury ügyleteken szintén megemelkedett a ráfordítás szintje az IRS derivatíva terminálásnak köszönhetően (3 112 millió Ft, előző év 84 millió Ft). Emellett a Bank jelentős kártyaszolgáltatói díj visszatérítést kapott a bankkártyaforgalmak után, így tárgyévben kártya üzletággal kapcsolatos ráfordítása nem keletkezett.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
6. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1.- 2021. december 31.
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	15 634	3 900
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	3 138	2 113
ebből: Származtatott ügyletek*	12 168	2 228
ebből: Részesedések valós érték változása	328	-441
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	40	666
Összesen	15 674	4 566

* A hozamkörnyezet jelentős megváltozásával, az irányadó kamatok emelkedésével, illetve a devizaárfolyamokban történt volatilitással összefüggésben jelentősen növekedtek a származtatott ügyletekből származó eredmények.

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

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1.- 2021. december 31.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	0	1 892
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény*	638	2 622
Összesen	638	4 514

* A Bank által a vállalati szektornak és a magánszemélyeknek nyújtott hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állomány túlnyomó része átadásra került a Takarékbank Zrt.-nek, még 2019-ben. A fenti soron az MNB felé értékesített NKP kötvény kivezetésének eredménye jelent meg.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
8. ÁRFOLYAM-KÜLÖNBÖZET EREDMÉNY

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	-4 353	-705
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-3 270	-1 064
Devizaműveletek eredménye	-7 623	-1 769

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1.- 2021. december 31.
Egyéb bevétel		
Közvetített szolgáltatások bevételei	1 341	2 447
Eszköz értékesítés nettó eredménye	0	9
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	234	159
Befektetések kivezetéséből származó eredmény*	1 115	0
Költségtérítések, szolgáltatások bevételei**	9 094	11 875
Véglegesen kapott pénzeszközök	88	100
Egyéb bevétel	41	146
Összesen	11 913	14 736

* A részesedés kivezetéshez tartozó eredmény a Befektetések kivezetéséből származó eredmények között jelenik meg. A kivezetett részesedésekkel kapcsolatos információk a 19-es Megjegyzésben kerülnek kifejtésre.

** A Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások bevételei.

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1.- 2021. december 31.
Egyéb ráfordítás		
Bankadó terhére adott támogatás*	400	0
Eszköz értékesítés nettó eredménye	24	0
Bírság, késedelmi pótlék	19	0
Egyéb	18	3
Összesen	461	3

* A Bank 2022-ben az egyéb ráfordítások között mutatja ki a jogszabály alapján a bankadó terhére adott támogatást.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
10. BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1.- 2021. december 31.
Bérjellegű költségek	6 737	10 308
Anyagköltség és anyagjellegű szolgáltatások	958	797
Marketing tevékenység szolgáltatás díja	16	185
Információs szolgáltatás költségei	262	260
Licence díjak	369	406
Bérleti díjak	56	70
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	1 036	954
Immateriális javak értékcsökkenése	719	407
Szakértői, tanácsadói, könyvvizsgálói és ügyvédi díjak*	1 066	2 862
Informatikai rendszerekkel kapcsolatos ráfordítások	2 341	2 523
Intézményvédelmi befizetések, felügyeleti díjak, tagsági díjak	2 424	2 477
Bankbiztonsági szolgáltatások díja	141	149
Tagsági díjak	47	43
Tőzsdei díjak	28	18
Biztosítási díjak	37	37
Adók, illetékek**	6 115	560
Egyebek	14	62
Összesen	22 366	22 118

*A tanácsadói díjak az előző éves 2 862 millió forintról 1 066 millió forintra csökkentek, ezen belül a menedzsment szolgáltatási díj összege 700 millió forintról 245 millió forintra. A könyvvizsgáló társaság 2022-re vonatkozó könyvvizsgálói szerződés szerinti díja 31 millió forint + ÁFA. 2022-ben egyéb könyvvizsgálói szolgáltatásokkal kapcsolatosan további díj nem merült fel. Egyéb nyújtott szolgáltatásként 12,5 millió forint + ÁFA került kiszámlázásra 2022-ben a PwC csoport társaságától.

**Az adók, illetékek sort növelte az év közben megfizetett 4 315 millió forint extraprofit különadó, illetve ezzel összefüggésben tranzakciós illeték jogcímen 515 millió forint merült fel, szemben az előző évvel, amelyben nem keletkezett kötelezettség.

Az SLA szolgáltatás költségei az MTB Bank csoport tagjai közötti SLA elszámolási megállapodás alapján kerültek elszámolásra (többek között HR szolgáltatás, IT szolgáltatás, számviteli szolgáltatás, compliance szolgáltatás, kontrolling management szolgáltatás, marketing szolgáltatás, jogi szolgáltatás, háttérművelési szolgáltatások).

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1.- 2021. december 31.
Béreköltség	5 820	8 631
Bérráfordítások	837	1 482
Egyéb személyi kifizetések	80	195
Összesen	6 737	10 308

Bérráfordítást a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 414 fő volt a tárgyév végén (2021-ben 534 fő).

12. NYERESÉG ADÓ

Az Egyedi Átfogó Eredménykimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

	2022	2021
Tárgyévi társasági adó ráfordítás	0	3
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	0	3
<i>Halasztott adóbevétel (-) / ráfordítás</i>	59	111
Átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása (-)	59	-14
Áttérési halasztott adó felhasználása	0	125
<i>Helyi iparűzési adó</i>	2 798	920
<i>Innovációs járulék</i>	420	138
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	3 277	1 172

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind 2021-ben 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a Bank 9%-os nyereségadó kulcsot, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adókulcsot alkalmaz.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Effektív adókulcs megállapítása

	2022		2021	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		-2 700		2 722
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	-243	9,00%	245
Helyi iparüzési adó	-103,63%	2 798	33,80%	920
Innovációs járulék	-15,56%	420	5,07%	138
Állandó (permanens) különbözetek	11,81%	-319	-3,86%	-105
El nem számolt adóvesztés a jelentési időszakban	-20,26%	547	0,00%	0
Egyéb adó hatások	-2,74%	74	-0,96%	-26
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	-121,37%	3 277	43,06%	1 172

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

2022. december 31-én a Banknak 10 164 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2021: 4 086 millió Ft) az alábbi lejáráttal:

	2022	2021
2026-ig felhasználható	4 086	4 086
2027-ig felhasználható	6 078	0
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	10 164	4 086

Az elhatárolt veszteségre nem került halasztott adó képzésre.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A negatív adóalap felhasználására vonatkozó szabályozás alapján az elkövetkező 5 évben lehet felhasználni az adott években keletkezett negatív adóalapot, amennyiben adóráfordítás keletkezett az adóévben.

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

2022	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredménnyel szemben keletkezett halasztott adó	Egyéb átfogó jövedel emben keletkezett halasztott adó	Záró egyenleg halasztott adó
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gya- korolt hatás				
Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen				
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
<u>Eszközök</u>				
Értékvesztés követelésekre	0	3	0	3
Tárgyi eszközök	6	2	0	8
<u>Források</u>				
Céltartalékok	59	-51	0	8
Nettózás előtt halasztott adó követelés összesen	65	-46	0	19
Halasztott adó kötelezettség- levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Immateriális javak	-3	-13	0	-16
Nettózás előtt halasztott adó kötelezettség összesen	-3	-13	0	-16
Nettózás utáni halasztott adó követelés összesen	62	-59	0	3

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredménnyel szemben keletkezett halasztott adó	Egyéb átfogó jövedel emben keletkezett halasztott adó	Záró egyenleg halasztott adó
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás				
Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen				
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Tárgyi eszközök	5	1	0	6
Egyéb eszközök	1	-1	0	0
<u>Források</u>				
Céltartalékok	42	17	0	59
Halasztott adókötelezettség IFRS áttérési társasági adó miatt	155	-126	-29	0
Nettózás előtt halasztott adó követelés összesen	203	-109	-29	65
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Immateriális javak	0	-3	0	-3
Nettózás előtt halasztott adó kötelezettség összesen	0	-3	0	-3
Nettózás utáni halasztott adókövetelés összesen	203	-112	-29	62

Lezárt időszakokra vonatkozó adóvizsgálatok

A Banknál az adóhatóság a 2019-2020. évekre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le. Az ellenőrzés eredményeként az adóhatóság 2019. évre vonatkozóan a Bank terhére 0,5 millió Ft adóhiányt, 2020. évre pedig a Bank javára 2 millió Ft adókülönbötet állapított meg. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
13. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2022. december 31.	2021. december 31.
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	1	-27
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	1	3
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	-30
Eredménybe átsorolható tételek	703	268
Cash flow fedezeti ügyletek (hatékony rész)	150	-26
Fedezeti instrumentumok	0	2 663
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	553	-2 369
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Teljes átfogó jövedelem	704	241

14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

A pénzeszközök legnagyobb részét az MNB-nél vezetett pénzforgalmi és lekötött számlák állománya teszi ki, a fennmaradó részt a más bankoknál vezetett nostro számlák, a készpénzállomány, illetve a pénzeszközökkel kapcsolatos átvezetési számla állománya teszi ki.

	2022. december 31.	2021. december 31.
Készpénz	5 143	7 106
Számlakövetelések központi bankkal szemben	194 678	80 326
Egyéb látra szóló betétek	65 276	56 455
Összesen	265 097	143 887

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

15. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉK-PAPÍROK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Származtatott ügyletek**	94 794	34 246
Származékos pénzügyi eszközök összesen:	94 794	34 246
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok*	204	546
<i>ebből: tőzsdei részvények</i>	204	544
<i>ebből: nyílt végű befektetési jegyek</i>	0	2
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	41 298	39 654
<i>ebből: Kincstárjegyek</i>	1 447	3 906
<i>ebből: Államkötvények</i>	39 837	34 843
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	10	325
<i>Egyéb kibocsátású kötvények</i>	4	580
Kereskedési célú értékpapírok összesen:	41 502	40 200
Összesen	136 296	74 446

*A Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok között kereskedelmi céllal tartott tőzsdei részvényeket mutat ki a Bank.

**A kereskedési célú származtatott ügyletekből eredő pénzügyi eszközök, valamint a pénzügyi kötelezettségek a 30.3 Megjegyzésben kerülnek részletesen bemutatásra.

A beszámolási időszak során a Bank 11 millió forint összegben jelenített meg osztalékot a kereskedési célú tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokba történt befektetésekhez kapcsolódóan.

16. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	11 707	1 678
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek*	85	115
Összesen	11 792	1 793

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok között 2022. december 31-én az alábbi értékpapírait mutatta ki a Bank.

Részesedés megnevezése	Valós érték 2022. december 31.
MKB Magántőkealap	10 953
VISA részvény	754
Összesen	11 707

A beszámolási időszak során a Bank 9 millió forint összegben jelenített meg osztalékot a kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokba történt befektetésekhez kapcsolódóan.

17. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	119	157
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	44 396	0
<i>ebből: Államkötvények*</i>	44 396	0
Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Összesen	44 515	157

**Az értékpapír állományban jelentős átrendeződés figyelhető meg. A Bank a stratégiai céljainak megfelelően ismét rendelkezik egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokkal, amelyek kizárólag Államkötvényeket jelentenek.*

Részesedés megnevezése	Valós érték 2022. december 31.
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	10
Magyar Posta Zrt.	0
Takarék Egyesült Szövetkezet	30
S.W.I F.T. SCRL	6
Visa Inc. Class C Series/Common Stock	73
Összesen	119

A beszámolási időszak során a Bank 3 millió forint összegben jelenített meg osztalékot az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történt befektetésekhez kapcsolódóan.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Részesedés megnevezése	Valós érték 2021. december 31.
Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	10
Magyar Posta Zrt.	50
Takarék Egyesült Szövetkezet	30
S.W.I F.T. SCRL	6
Visa Inc. Class C Series/Common Stock	61
Összesen	157

18. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok bruttó	233 323	222 853
<i>ebből: Államkötvények</i>	<i>214 441</i>	<i>207 212</i>
<i>ebből: Egyéb kibocsátású kötvé- nyek</i>	<i>12 640</i>	<i>12 520</i>
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	<i>6 242</i>	<i>3 121</i>
Hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok értékvesztése	-192	-176
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek és repó bruttó	572 276	426 298
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	<i>0</i>	<i>1 346</i>
<i>ebből: Hitelintézeti hitelek</i>	<i>468 564</i>	<i>400 250</i>
<i>ebből: Repó</i>	<i>103 712</i>	<i>24 702</i>
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek és repó értékvesz- tése	-841	-1 609
<i>ebből: Hitelintézeti hitelek</i>	<i>-813</i>	<i>-1 603</i>
<i>ebből: Repó</i>	<i>-28</i>	<i>-6</i>
Bankközi betétek, hitelek bruttó	375 651	405 010
Bankközi betétek, hitelek érték- vesztése	-100	-99
Előlegek bruttó	3 600	2 083
Előlegek értékvesztése	-535	-511
Összesen	1 183 182	1 053 849

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Egyedi	0	0	0	0
Csoportos	1 210	0	535	1 745
Összesen	1 210	0	535	1 745

A fenti táblázat tartalmazza az egyéb látra szóló betétek értékvesztését (75 millió Ft) és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztését (2 millió Ft) is.

A bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt csoportos értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 1 184 850 millió forint 2022. december 31-én. A hozzá tartozó csoportos értékvesztés 1 668 millió Ft.

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Egyedi	0	0	0	0
Csoportos	1 933	0	496	2 429
Összesen	1 933	0	496	2 429

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
19. LEÁNYVÁLLALATOKBAN, ÉS TÁRSULT VÁLLALATOKBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSEK

A Bank tulajdoni részesedései leányvállalatokban és társult vállalatokban.

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Bekerülési érték	Részesedés %	Bekerülési érték	Részesedés %
Takarék Faktorház Zrt.	591	100%	591	100%
TAKINFO Kft.	110	52%	110	52%
Takarék Invest Kft.	0	0%	6 965	100%
Takarék Ingatlan Zrt.	407	100%	407	100%
Takarékbank Zrt.	14	0,01%	87 054	73%
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	32 562	48%	59 262	88%
TAK-INVEST Zrt. v.a.	0	0%	273	93%
DBH Investment Zrt.	0	0%	150	100%
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	23 419	90%	23 419	90%
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	4 931	77%	4 931	77%
Takarék Kockázati Tőkealap	2 805	23%	2 287	23%
Takarék Mezőgazdasági Tőkealap	11 434	49%	12 500	100%
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	11 820	93%	11 820	93%
MPT Security Zrt.	0	0%	1 320	40%
MITRA Informatikai Zrt. (a Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. jogutódja)*, **	700	2%	700	14%
HUN Bankbiztosítás Kft.	56	25%	28	25%
Leány, és társult vállalatok bruttó érték összesen	88 849	0	211 817	0
Értékvesztés	-10 212	0	-11 991	0
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések összesen	78 637	0	199 826	0
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	0	0	191	100%
Értékesítésre tartott minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok összesen	0	0	191	100%

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

**A Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt, az MKB Digital Szolgáltató Zrt. és az Euro-Immat Üzemeltési Kft. egyesülésével létrejött a MITRA Informatikai Zrt., amelyben a Bank tulajdoni hányada 2%-ra változott.*

A Bank befektetéseit illetően a soron következő jelentősebb változások történtek 2022. évben:

Az első negyedév folyamán lezárult a TAK-Invest Zrt. v.a. végelszámolása, a cég törlésre került a cégnyilvántartásból. A vagyonfelosztás alapján magasabb összeg térült (71 millió forint), mint a nyilvántartási érték.

A második negyedév folyamán befejeződött az – egy részvény híján – teljes Takarékbank részesedés átruházása könyv szerinti értéken az MKB Bank Nyrt. felé. A kivezetett részesedés könyv szerinti értéke 87 040 millió forintot tett ki, a vételár 87 042 millió forint volt, minimális árfolyamnyereség képződött 2 millió forint összegben. A Bank birtokában egy darab 14 millió forint értékű részvény maradt. A tranzakció után a Takarékbank Zrt.-ben fennálló részesedés mértéke 0,01%-ra csökkent.

A második negyedévben az MKB Nyrt. megvásárolta a Takaré Invest Kft.-ben fennálló részesedést a könyv szerinti érték felett. A tranzakció eredménye 1 044 millió Ft nyereséggel zárult, amely az eredménykimutatásban az egyéb bevételek soron került bemutatásra, mint befektetések kivezetéséből származó eredmény.

A harmadik negyedév során zárult a DBH Investment Zrt.-ben birtokolt részesedés értékesítése, amely könyv szerinti értéken realizálódott.

A negyedik negyedévben a Bank 39,71%-nyi Takaré Jelzálogbankban fennálló részesedést értékesített az MKB Nyrt. részére, a tranzakció a részvények nettó könyv szerinti értékén történt meg, összesen 24 078 millió forint összegben. Az értékesített részesedésre jutó értékvesztés felhasználásra került. Az MTB tulajdoni részesedése a tranzakció eredményeként 88,13%-ról 48,42%-ra csökkent.

Ezen kívül eladásra került az MPT Security Zrt. részesedése könyv szerinti értéken.

Az előző év (2021) folyamán az Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé került átsorolásra a Takaré Központi Követeléskezelő Zrt. 100%-ban birtokolt részesedése, mivel 2021. decemberben a Bank megkezdte a részesedés értékesítés előkészítését. A részesedés eladását célzó tranzakció 2022. év harmadik negyedéve során nyereséggel lezárult. A tranzakció eredményhatását az Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó nyereség / (vesztés) eredménykimutatás sor tartalmazza, 4 800 millió forint összegben.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2022. december 31.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	11 991	3 199
Értékvesztés képzés	5 454	9 520
Értékvesztés visszaírás	-1 446	-542
Értékvesztés felhasználás	-5 787	-186
Záró egyenleg	10 212	11 991

Mivel a Bank a Számviteli Politikája szerint a részesedéseket bekerülési értéken mutatja ki, az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot veszi figyelembe annak megállapítása során, hogy a részesedésnél van-e értékvesztésre utaló jel és szükség van-e értékvesztés elszámolására a 2022-es beszámolási időszak végén. Értékvesztést akkor szükséges elszámolni, ha a befektetés könyv szerinti értékénél alacsonyabb a megtérülő érték, ahol az értékvesztés összege a könyv szerinti érték és a megtérülő érték különbsége. A felmerült változás az IAS 36 standard szabályai szerint értékvesztésre utaló lényeges körülménynek tekinthető, mely csökkenti a befektetés Bank általi megtérülő értékét. A TakarékJelzálogbank Nyrt. vonatkozásában egyrészt a részesedés értékesítése során 2 622 millió forint értékvesztés felhasználás történt, másrészt a fennmaradó részesedésre 4 136 millió forint értékvesztés képzés valósult meg. A TakarékJelzálogbank Nyrt. vonatkozásában fennálló részesedésre 1 144 millió forint értékvesztés képzés került elszámolásra. Jelentős értékvesztés felhasználás még az értékesített TakarékJelzálogbank Nyrt.-hez köthető 3 164 millió forint értékben.

A leányvállalatoktól és a társult vállalkozásoktól kapott osztalékból 2022-ben nem származott bevétel, míg 2021-ben 5 072 millió forintot tett ki.

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

20. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2022. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	2 375	2 254	4 629
Növekedés	4	38	42
Csökkenés	0	-35	-35
Záró egyenleg	2 379	2 257	4 636
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	777	1 666	2 443
Éves értékcsökkenés	50	222	272
Csökkenés	4	-28	-24
Záró egyenleg	831	1 860	2 691
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	90	90
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	90	90
Nettó érték	1 548	307	1 855

A táblázatok a Bank tárgyi eszközeit tartalmazzák a használati jog eszközök kivételével.

Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket is, melyek nettó könyv szerinti értéke 512 millió forint 2022. december 31-én és 1 083 millió forint 2021. december 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 22. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

A Bank elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. 2022 évben a tárgyi eszközök után nem került sor értékvesztés elszámolásra.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31.	Ingyatlanok, Ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	2 763	2 458	5 221
Növekedés	19	392	411
Csökkenés	-407	-596	-1 003
Záró egyenleg	2 375	2 254	4 629
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	843	2 000	2 843
Éves értékcsökkenés	58	216	274
Csökkenés	-124	-550	-674
Záró egyenleg	777	1 666	2 443
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	90	90
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	90	90
Nettó érték	1 598	498	2 096

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

21. IMMATERIÁLIS JAVAK

2022. december 31.	Vagyoni értékű jogok	Beruházás immateriális javak	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	3 962	113	4 075
Növekedés	1 824	700	2 524
Csökkenés	-171	0	-171
Záró egyenleg	5 615	813	6 428
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	2 158	0	2 158
Éves értékcsökkenés	719	0	719
Csökkenés	-163	0	-163
Záró egyenleg	2 714	0	2 714
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	2 901	813	3 714

2021. december 31.	Vagyoni értékű jogok	Beruházás immateriális javak	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	3 645	0	3 645
Növekedés	979	113	1 092
Csökkenés	-662	0	-662
Záró egyenleg	3 962	113	4 075
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	2 412	0	2 412
Éves értékcsökkenés	407	0	407
Csökkenés	-661	0	-661
Záró egyenleg	2 158	0	2 158
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Nettó érték	1 804	113	1 917
--------------------	--------------	------------	--------------

A Bank elvégezte az immateriális javak megtérülési értékének becslését. Ez alapján nem volt olyan eszköz a Banknál, ahol a megtérülő érték alacsonyabb lett volna az eszköz könyv szerinti értékénél, így 2022 és 2021 évben nem került értékvesztés elszámolásra az immateriális javaknál.

22. IFRS 16 LÍZING
Használatijog-eszközök és tárgyi eszközök

	2022. december 31.	2021. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	1 855	2 096
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	512	1 083
Összes ingatlan, gép, és berendezés	2 367	3 179

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2022. december 31.	2021. december 31.
Rövid lejáratú	353	716
Hosszú lejáratú	198	425
Lízingkötelezettségek összesen	551	1 141

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2022. december 31.	2021. december 31.
1 éven belül	364	732
1-5 év között	203	432
5 éven túl	0	0
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	567	1 164

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Használatijog-eszközök

	Ingtatlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2021. január 1.	962	485	1 447
Növekedések	128	317	445
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-448	-234	-682
Csökkenések	-19	-108	-127
Egyenleg 2021. december 31.	623	460	1 083
Növekedések	952	154	1 106
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-536	-227	-763
Csökkenések	-866	-48	-914
Egyenleg 2022. december 31.	173	339	512

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiramlás

	2022. december 31.	2021. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiramlás	-597	-402

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2022. december 31.	2021. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-1	-24
Rövid futamidejű lízingek költségei	-1	-10
Kisértékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	0	-11
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	0	0
	-2	-45

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

	2022. január 1. - 2022. december 31.	2021. január 1. - 2021. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-1	-24
Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjak	-1	-21
Lízingkötelezettség tőkerészához kötődő kifizetések	-747	-731

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank, mint lízingbevevő egyetlen bérleti szerződés esetében sem alkalmazta a bérleti könynyítésből eredő lízingfizetés-módosítások szerinti gyakorlati megoldást, mivel nem biztosítottak részére a Covid19-világjárvány közvetlen következményeként bérleti könnyítést.

23. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Közvetített szolgáltatások	286	2 430
Bizományosi ügyletek	0	248
Egyéb készletek (anyagok, áruk)	101	166
Aktív időbeli elhatárolások*	13 117	17 250
Visszaigényelhető adók**	1 840	2 248
Szállítóknak adott előlegek	0	22
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása	623	1 376
Egészségbiztosítóval szembeni követelések	13	13
Egyéb	693	0
Összesen	16 673	23 753

*Az aktív időbeli elhatárolásokból jelentős részt képvisel a Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások miatti időbeli elhatárolások elszámolása.

**A visszaigényelhető adókból jelentős összeg a járványügyi különadó miatt került elhatárolásra, mivel a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV.14.) Korm. rendelet alapján a befizetett adó a következő 5 évben a pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettségéből levonható.

24. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Származtatott ügyletek	95 718	34 771
Rövid pozíciók	34 091	20 116
Összesen	129 809	54 887

A kereskedési célú származtatott ügyletekből eredő pénzügyi eszközök, valamint a pénzügyi kötelezettségek a 30.3 Megjegyzésben kerülnek részletesen bemutatásra.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
25. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek*	1 474 534	1 320 810
Repókötelezettségek	22 201	18 709
Hátrasorolt kötelezettségek**	8 708	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek***	68 210	62 681
Összesen	1 573 653	1 402 200

*2020. évben az MNB új fix kamatozású fedezett hiteleszközt vezetett be a negatív pénzügyi és reálgazdasági következmények tompítására (LTRO -Long Term Refinancing Operations program). Az MNB-től bevont források állományának kamatráfordítása az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordításában jelenik meg.

**A Bank 2022-ben alárendelt kölcsöntőkét kapott az MKB Bank Nyrt.-től. A kölcsöntőke összege 8 000 millió forint, lejáratá 2029. július 2. Az ügyleti kamat mértéke 1 havi BUBOR + 4,9%, míg a kamatperiódus 1 hónapot tesz ki.

***Az EUR-ban denominált szintetikus hitel itt került bemutatásra.

26. CÉLTARTALÉKOK

A kockázati céltartalékok főként a jelenlegi kötelezettségek és a szerződéses kötelezettségek után kerültek megképzésre. A céltartalékok változásai a hitelezési veszteségek és a nettó egyéb működési ráfordítások között kerültek elszámolásra.

2022	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék**	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék*	Összesen
Nyitó céltartalék 2022.01.01.	544	251	411	1 206
Időszaki képzés	21	91	0	112
Időszak alatti kivezetés/felhasználás	-281	-251	-411	-943
Záró céltartalék 2022.12.31.	284	91	0	375

*Az egyéb céltartalék egyedi megállapodású végkielégítéses kötelezettségekkel, illetve átszervezéssel összefüggésben került felhasználásra.

**A ki nem vett szabadságokra vonatkozó céltartalék összege 2022. év végén került aktualizálásra a tényadatok alapján, amelynek eredményeként összességében 160 millió forint került kivezetésre.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék*	Összesen
Nyitó céltartalék 2021.01.01.	309	383	81	773
Időszaki képzés	439	0	386	825
Időszak alatti kivezetés/felhasználás	-204	-132	-56	-392
Záró céltartalék 2021.12.31.	544	251	411	1 206

27. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Fizetendő adók	359	788
Jövedelem elszámolás	0	3
Passzív elhatárolások*	4 824	6 981
Törzsgárda kötelezettség	10	13
NHP hitelek kezdeti való érték különbözetének időbeli elhatárolása	1 805	2 817
Összesen	6 998	10 602

*A passzív elhatárolások jelentős része bankkártya szolgáltatások ráfordításaival és általános költségelhatárolásokkal kapcsolatos.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
28. SAJÁT TŐKE
28.1. Tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2022.12.31.	2021.12.31.	2022.12.31.	2021.12.31.	2022.12.31.	2021.12.31.
Törzsrészvény	1 695 118	1 695 118	2	2	3 390 236	3 390 236
<i>ebből: MTB Zrt.-nél lévő saját részvény</i>	<i>329 659</i>	<i>329 659</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Összesen	1 695 118	1 695 118	-	-	3 390 236	3 390 236

Tulajdonos	Tulajdoni hányad 2022.12.31. (%)	Tulajdoni hányad 2021.12.31. (%)
Magyar Takaréknál Bankholding Zrt.	0	75,91
MKB Bank Nyrt.	75,91	0
Takaréknál Bank Zrt.	4,65	4,65
MTB Magyar Takaréknál Szövetkezeti Bank Zrt. (saját részvény)	19,45	19,45
Takaréknál Egyesült Szövetkezet	0,00	0,00
Takaréknál Jelzálogbank Nyrt.	0,00	0,00
Összesen	100,00	100,00

A tulajdonosok neve és szavazati aránya 2022. december 31-én:

Név	Elsőségi részvény db	Törzsrészvény db	Tulajdonolt részvény db	Tulajdonolt névérték (eFt)	Tulajdoni hányad %	Szavazati hányad %
MKB Bank Nyrt.	0	1 286 694	1 286 694	2 573 388	75,91	94,23
MTB Magyar Takaréknál Szövetkezeti Bank Zrt.	0	329 659	329 659	659 318	19,45	0
Takaréknál Egyesült Szövetkezet	0	1	1	2	0,00	0
Takaréknál Bank Zrt.	0	78 763	78 763	157 526	4,65	5,77
Takaréknál Jelzálogbank Nyrt.	0	1	1	2	0,00	0

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben 1 tag rendelkezik 10% feletti tulajdoni hányaddal, részvényei darabszáma: 1.286.694 db, tulajdoni hányada: 75,91%, míg szavazati hányada 94,23%. Ezen kívül 5% feletti tulajdoni hányadot egyetlen tag sem ér el.

28.2. Visszavásárolt saját részvények

	2022. december 31.	2021. december 31.
Nyitó állomány	2 539	2 539
Visszavásárlás	0	0
Záró állomány	2 539	2 539

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Közgyűlése a 2017. április 26-án elfogadott 10/2017-es számú határozatában felhatalmazta a Bank Igazgatóságát, hogy legfeljebb 422.714 db „A” sorozatú törzsrészcényt vásároljon vissza legkésőbb 2018. október 26-ig. A fenti időszak alatt az engedélyezett keretből a Bank összesen 329.659 db részvényt vásárolt vissza a szövetkezeti hitelintézetektől. 2022 évben a visszavásárolt részvények állománya nem változott.

28.3. Egyéb tőke

	2022. december 31.	2021. december 31.
Általános tartalék	0	5 528
Egyéb tőketartalék	8	8
Záró állomány	8	5 536

28.3.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2022. december 31-én nulla forint (2021. december 31-én 5 528 millió forint volt), amely a negatív adózott eredmény miatt 5 528 millió forint csökkenést, általános tartalék felhasználást mutat.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
28.4. Halmazott egyéb átfogó jövedelem

	2022. január 1 - 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	-1 398	-1 639
Tárgyévi halmazott egyéb átfogó jövedelem	704	241
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	1	-27
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	1	3
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	-30
Eredménybe átsorolható tételek:	703	268
Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész	150	-26
Fedezeti instrumentumok	0	2 663
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	553	-2 369
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Tárgyévi egyenleg	-694	-1 398
Egyéb tőkemozgás	0	0
Záró egyenleg időszak végén	-694	-1 398

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
29. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

Az ügyféligények kielégítése miatt a Bank függő kötelezettséget és garanciát vállal. Bár ezen ügyletek nem jelennek meg az egyedi pénzügyi helyzetről szóló vonatkozó kimutatásban, hitelkockázatot és ezáltal általánosan kockázatot jelentenek a Bank számára.

A mérlegen kívüli kötelezettségállomány le nem hívott hitelekkel és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2022. december 31.	2021. december 31.
Garanciavállalás	5 824	5 978
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	19 000	19 000
Okmányos meghitelezés	74	68
Egyéb szerződés szerinti függő kötelezettségek	10	10 160
Összesen	24 908	35 206

30. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

A mérlegben szereplő és a mérlegen kívüli pénzügyi eszközök és források valós értékének megállapításához a Bank a következő módszereket és feltételezéseket alkalmazta:

Könyv szerint értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok: A rövid lejáratok miatt, a mérlegben szereplő egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéket. Ebbe a kategóriába tartozik a készpénz, a bankközi kihelyezések, a jegybanki számlák és a bankközi felvételek.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok: Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a likviditás fenntartását szolgálják, és piaci értéken szerepelnek a könyvekben. A szervezett pénzügyi piacokon forgalmazott értékpapírok valós értékét a Bank a mérlegkészítés napján érvényes tőzsdei árfolyam alapján határozza meg. Azon értékpapíroknál, amelyeknek nincsen tőzsdei árfolyama, a valós érték a tőzsdei forgalomban lévő hasonló pénzügyi eszközök árfolyamának tükrében vagy a várható diszkontált pénzáramok alapján került meghatározásra.

30.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke

A mérlegben amortizált bekerülési értéken kimutatott hitelek és refinanszírozott jelzáloghitelek valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált töketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- az átárázódó hitelek esetén a modell újrakalkulálja a kamatokból származó cash flow-kat
- egyszerűsített módszerrel számított amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén valós érték korrekciót nem alkalmaz

Az így számított pénzáram-sorozatokat a Bank által használt értékkelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Likviditási költségekből implikált felár

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- Eves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre allokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfolió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

Az IFRS 13 elvárásai alapján a valós érték meghatározása során a következő szempontok mérlegelése várható el a Társaságtól a legmegfelelőbb értékelési módszer kiválasztása során:

- a Bank számára ésszerűen rendelkezésre álló információk köre;
- aktuális és várható piaci viszonyok;
- a befektetési időhorizont és a befektetési típusa (például a rövid távú pénzügyi befektetések valós értékének mérésekor az aktuális piaci hangulat jobban megragadható néhány értékelési technikával, mint másokkal);
- a részesedés tárgyát képező entitás életciklusa (az eltérő életciklusokban a részesedés valós értékét jobban megragadják egyes értékelési modellek, mint mások);
- az entitás üzleti tevékenységének pro- vagy kontraciklikussága; valamint
- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

Illikvid tőzsdei részesedések esetén a Bank a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott átlagárat alkalmaz.

Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Bank az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flow-k rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Refinitive), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból stb.

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke	1 183 182	1 137 320	1 053 849	1 034 008

30.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

Azon eszközök és források tekintetében, amelyek nem tekinthetők pénzügyi eszközöknek (pl. tárgyi eszközök, egyéb eszközök és kötelezettségek) nem készül becslés. Az ezen tételek érték megállapításakor alkalmazott szubjektív megítélés és bizonytalanságok miatt, a valós érték nem az eszköz azonnali értékesítésekor realizálható értéket jelöli.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

A Bank a következő hierarchiát használja, hogy meghatározza és közlétegye a pénzügyi instrumentumok valós értékét valamely értékelési technikával:

- Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;
- Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és
- Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

A mérlegben kötelezően az eredménnyel szemben valósan értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

- a hitelek ütemezett és kalkulált tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal.
- az átárazódó hitelek esetén a modell újrakalkulálja a kamatokból származó cash flow-kat
- egyszerűsített módszerrel számított amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetén valós érték korrekciót nem alkalmaz

Az így számított pénzáram-sorozatokat a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Likviditási költségekből implikált felár
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre allokkált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

A nettó eszközérték, azaz a teljes hitelportfólió valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

Az IFRS 13 elvárásai alapján a valós érték meghatározása során a következő szempontok mérlegelése várható el a Társaságtól a legmegfelelőbb értékelési módszer kiválasztása során:

- a Bank számára ésszerűen rendelkezésre álló információk köre;
- aktuális és várható piaci viszonyok;
- a befektetési időhorizont és a befektetési típusa (például a rövid távú pénzügyi befektetések valós értékének mérésekor az aktuális piaci hangulat jobban megragadható néhány értékelési technikával, mint másokkal);
- a részesedés tárgyát képező entitás életciklusa (az eltérő életciklusokban a részesedés valós értékét jobban megragadják egyes értékelési modellek, mint mások);
- az entitás üzleti tevékenységének pro- vagy kontraciklikussága; valamint
- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

Illikvid tőzsdai részesedések esetén a Bank a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott átlagárát alkalmaz.

Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Bank az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flow-k rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Refinitive), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból stb. A következő táblázatok a valóban értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatja be.

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök, és kereskedési célú értékpapírok	41 404	94 892	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	11 707	85
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	44 396	0	119
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	0	0
Összes valóban értékelt eszköz	85 800	106 599	204

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek, kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	34 280	95 529	0
Összes valóban értékelt kötelezettség	34 280	95 529	0

A valósérték-hierarchia szintjei között átadások nem történtek 2022. évben.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök, és kereskedési célú értékpapírok	33 444	37 526	3 476
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	1 678	115
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	0	0	157
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	0	0
Összes valósan értékelt eszköz	33 444	39 204	3 748

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek, kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	20 262	34 625	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	20 262	34 625	0

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2022	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg 2022 január 1	3 476	115	157
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>			
Nyereség/ veszteség	0	15	11
Egyéb átfogó eredmény	0	0	1
<i>Tranzakciók</i>			
Vétel/állományi növekedés	0	0	0
Állomány csökkenés	-3 476	-45	-50
Záró egyenleg 2022 december 31	0	85	119

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2021	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valószínűsített értéke
Nyitó egyenleg 2021 január 1	2 954	189	149
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>			
Nyereség/ veszteség	0	-74	0
Egyéb átfogó eredmény	0	0	3
<i>Tranzakciók</i>			
Vétel/állományi növekedés	3 476	0	0
Állomány csökkenés	-2 954	0	5
<i>Transzfer</i>			
Transzfer szint 3-ba	0	0	0
Transzfer szint 3-ból	0	0	0
Záró egyenleg 2021 december 31	3 476	115	157

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
30.3. Derivatív ügyletek valós értéke

A swap ügyletek két fél között, kamatok, vagy adott összegre vonatkozó devizaárfolyamok különbözetének cseréjére kötött szerződések. A kamatláb swap (IRS) ügyletek esetén a felek általában egy adott devizára vonatkozó fix és változó kamatfizetéseket cserélnék el. A deviza swap (FXS) ügyletek esetén különböző devizákban fennálló kamatfizetéseket és összegeket cserélnék el. A deviza kamatlábszerződések (CCIRS) olyan kamatláb swap ügyletek, ahol különböző devizában lévő adott összegek és fix valamint változó kamatfizetések cseréje történik.

	Valós érték		Nominális érték	
	2022. december 31.	2021. december 31.	2022. december 31.	2021. december 31.
Swap ügyletek	1 989	777	134 389	33 264
FX futures ügyletek	0	145	0	28 881
FX margin ügyletek	1 193	1 323	46 038	117 666
Államkötvény margin ügyletek	399	31	17 270	2 644
IRS ügyletek	60 779	15 743	279 536	209 854
MIRS ügyletek	21 560	9 784	74 511	74 511
CCIRS ügyletek	7 004	4 811	29 126	23 100
FX opciós ügyletek	605	133	111 565	15 842
Határidős államkötvény ügyletek	1 265	1 489	5 756	175 344
Egyéb derivatív ügyletek	0	9	0	495
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök összesen	94 794	34 245	698 191	681 601
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	94 794	34 245	698 191	681 601

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	Valós érték		Nominális érték	
	2022. december 31.	2021. december 31.	2022. december 31.	2021. december 31.
Swap ügyletek	829	274	77 913	68 522
FX futures ügyletek	189	21	5 112	9 409
FX margin ügyletek	1 958	966	85 297	46 882
Államkötvény margin ügyletek	556	99	18 074	27 718
IRS ügyletek	84 667	27 066	361 274	287 408
MIRS ügyletek	0	0	0	0
CCIRS ügyletek	5 896	3 603	24 342	23 260
FX opciós ügyletek	351	251	112 758	11 864
Részvény opciók	0	0	0	0
Határidős államkötvény ügyletek	1 268	1 489	5 743	175 344
Egyéb derivatív ügyletek	4	1 001	824	620
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	95 718	34 770	691 337	651 027
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	95 718	34 770	691 337	651 027

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2022

	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi kötelezettségbe beszámított összeg	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai		Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	73 233	0	73 233	96 917	0	-23 684
Repo követelések	103 684	0	103 684	0	103 684	0
Összesen	176 917	0	176 917	96 917	103 684	-23 684

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2022

	Bruttó összeg a mérlegben	A pénzügyi eszközökbe beszámított összeg	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai		Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott pénzbeli pénzügyi biztosíték	
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	96 917	0	96 917	96 917	0	0
Repo követelések	22 201	0	22 201	0	22 201	0
Összesen	119 118	0	119 118	96 917	22 201	0

A Bank a visszavásárlási megállapodásokat és a nettósítási megállapodásokat alkalmazza a származékos és finanszírozási ügyletek hitelkockázatának csökkentésére. Ezek potenciális elmentételezési megállapodásoknak minősülnek. A nettósítási megállapodások olyan partnerek esetében relevánsak, amelyekkel szemben a Bank több származékos szerződéssel is rendelkezik. Ezek a megállapodások biztosítják a szerződések nettó elszámolását bármelyik fél fizetéseképtelensége esetén. A származékos ügyletek esetében a nettósítási megállapodások eredményeként elszámolt eszközök és kötelezettségek értéke a „Pénzügyi instrumentumok” oszlopban kerül bemutatásra. Ha a nettó készpénzes vagy nem pénzbeli pénzügyi biztosítékkal is biztosítják, ezek hatása a „Kapott készpénz biztosíték” és a „Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték” oszlopokban kerül bemutatásra.

A visszavásárlási megállapodások elsősorban finanszírozási ügyletek, amelyek értékpapírok eladását, majd egy későbbi előre meghatározott időpontban és előre meghatározott áron történő visszavásárlását jelentik. Az ügylet lényege, hogy az átadott értékpapír a kölcsönt nyújtó félnél marad és biztosítékként szolgál, amennyiben az adós nem tudja teljesíteni a kötelezettségeit. A visszavásárlási megállapodások nettósításának hatása a "Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték" oszlopban jelenik meg. A biztosíték az átadott értékpapírok valós értékén kerül bemutatásra. Abban az esetben, ha a biztosíték valós értéke meghaladja a visszavásárlási ügylethez kapcsolódó követelés/kötelezettség könyv szerinti értékét, a kimutatott értéket a könyv szerinti értékre kell csökkenteni. A fennmaradó pozíció készpénzzel biztosítható. Az ilyen tranzakciókban részt vevő készpénz és nem pénzbeli fedezet felhasználása nem megengedett, amíg az biztosítékként van megjelölve.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

31. KOCKÁZATKEZELÉS

31.1. Áttekintés

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Integrációs Szervezetének tagja, az Integráció integrációs üzlet irányítási szervezete. Az Integrációs tagságból következően az MTB-re kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályzatai, így a Kockázati Politika / Kockázati Stratégia is.

Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az Szhitv. 1. § (5) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.

Az Szhitv. 1. § (5) bekezdése alapján a szövetkezeti hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének (CRR) 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. A Magyar Nemzeti Bank az CRR 10. cikke szerinti egyedi mentességet az Integráció tagjai számára a 2014.03.03-i keltezésű H-JÉ-I-209/2014. számú határozatában megadta.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Bank többségi tulajdonosa, az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Az apportot követően 2022 áprilisáig a pénzügyi holding társaság, majd ezt követően az MKB Bank Nyrt. látja el a prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat a három bankcsoport felett.

A Magyar Nemzeti Bank a 2021.02.17-én kelt H-EN-I-70/2021. számú határozatával a Magyar Bankholding Zrt.-vel összevont alapú felügyelet alá vonta az MKB Bank Nyrt.-t, a Budapest Bank Zrt.-t és az MTB Zrt.-t, illetve prudenciális konszolidációs csoportját, melybe beletartozik a TakarékJelzálogbank Nyrt. is. Az MNB az MTB Zrt. csoportra vonatkozóan szubkonszolidációs kötelezettséget írt elő.

A Budapest Bank Zrt. és a Magyar TakarékJelzálogbankholding beolvadása az MKB Bank Nyrt.-be, illetve a Takarékbank többségi tulajdonának megszerzését követően 2022. április 1-jén az MKB Bank Nyrt. vált a közvetlen, illetve közvetett tulajdonosává az összes korábbi Magyar Bankholding Csoportba tartozó vállalkozásnak.

A Magyar Bankholding Zrt. 2022. április 28-i hatállyal tevékenységi engedélyét visszaadta, melyet az MNB H-EN-119/2022. számú és H-EN-I-265/2022. számú határozataiban elfogadott.

2022. április 29-től a csoportirányítási funkció a Magyar Bankholding Zrt.-ről átkerült az MKB Bank Nyrt.-re.

A Magyar Nemzeti Bank a 2022.05.10-én kelt H-EN-I-267/2022. számú határozatával az MKB Bank Nyrt.-vel összevont alapú felügyelet alá vonta MTB Zrt.-t, illetve prudenciális konszolidációs

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

csoportját, melybe beletartozik az Integrációs Szervezet és a TakarékJelzálogbank Nyrt. is. Az MNB az MTB Zrt. csoportra vonatkozóan továbbra is szubkonszolidációs kötelezettséget írt elő.

Az MTB Igazgatósága által jóváhagyott és az MTB által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Politika / Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázatvállalási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázatvállalási hajlandóság, kockázati szerkezet, kockázatok kezelése, kockázatkezelés felépítése, szervezete.

Az Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrési mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. A kockázati kultúra megteremtésének elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

Az MTB kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

Az MTB alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást. Ennek érdekében a kockázatkezelési szervezet méri és elemzi a kockázati kitettségeket, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet.

A Kockázati Politika / Kockázati Stratégia az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása,
- üzletágak, termékek, kockázati pozíciók kockázat- és hozam profiljának feltárása és folyamatos monitoringja,
- a kockázatok figyelembevétele az üzleti döntéseknél,
- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területről,
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága,
- a kockázatkezelési folyamat az átfogó irányítási rendszer része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe.

A kitettség alapvetően hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatok felé jelentkezik.

Az MTB a Hpt. szerinti, a fogyasztók és a gazdálkodói szféra szereplői számára nyújtott szolgáltatási üzletágait és fennálló üzleti állományait 2019.05.01-i hatállyal átadta a Takarékbank Zrt.-nek (Cégjegyzékszám: 01-10-140275), amivel a társaság saját ügyfél hitelkockázatot jelentő kitettségei megszűntek. Ugyanakkor a Bszt. szerint végzett szolgáltatásokat, valamint a treasury tevékenységet az MTB továbbra is végzi.

31.2. Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

Az MTB kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Integrációs tagságból következően az MTB az Integráció kockázati stratégiáját

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Igazgatóságnak és az Integrációs Szervezetnek.

Az Igazgatóság rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a kockázatkezelési tevékenységet és a kockázatok mértékét. Amennyiben a vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a Kockázati Stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

A Bizottság tagjai az Igazgatóság tagjai közül kerülnek ki, akik az MTB-vel nem állnak munkaviszonyban. A Bizottság feladata különösen

- a) szakvélemény elkészítése a vezető állású személyek számára az MTB aktuális és a jövőbeni kockázatvállalási stratégiájáról és kockázatvállalási hajlandóságáról,
- b) az Igazgatóság támogatása a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében,
- c) az árazási elvek és az MTB üzleti modellje, valamint kockázatvállalási stratégiája közötti összhang vizsgálata, továbbá
- d) a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék az MTB kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, és a bevételek valószínűségét és ütemezését.

Felügyelőbizottság

Az MTB Felügyelőbizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási-kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében az MTB által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét is.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét eszköz-forrás gazdálkodás -, tervezés/kontrolling -, árazás -, értékesítés -, termékfejlesztés -, piaci kockázatkezelés -, likviditási kockázatkezelés -, hitel- és partnerkockázat-, koncentrációs kockázat -, működési kockázatkezelés - kockázati politika / kockázati stratégia -, tőkegazdálkodás és belső utasításokban a Bizottságra ruházott témakörben gyakorolja. Az EFB a feladatkörébe tartozó témakörökben döntési jogosultsággal rendelkezik. A Bizottság a stratégiai és az üzleti terv keretei között kialakítja, meghatározza az MTB kamatozó eszközökre és forrásokra vonatkozó üzleti tevékenysége irányait és arányait. A Bizottság látja el az eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos feladatokat (likviditás biztosítása, kamatkockázat, árfolyamkockázat, tőkemegfelelés, kamatmarzs, forrásstruktúra menedzselése. Folyamatosan figyelemmel kíséri az MTB és a teljes Integráció likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremt és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)

A Bizottság dönt a belső szabályzatokban a Bizottságra ruházott kérdésekben, dönt a Hitelkockázat-kezelési Szabályzat (Döntési Kompetencia rend melléklet) által a hatáskörébe utalt ügyekben, valamint a HKB követeléskezelési bizottságként is működik.

Módszertani Bizottság (MB)

A Módszertani Bizottság hatáskörét MKB és banki egyedi szinten gyakorolja.

A Módszertani Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy kockázati kontroll -, egy kockázati módszertani -, egy működési kockázatkezelési

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- és egy NPL bizottságtól elvárnak az Állandó Bizottságok Ügyrendjében megjelölt tárgykörökben. Részletesen:

- Kockázati stratégia meghatározása, kockázati önértékelés, kockázati étvágy és kapcsolódó limitek meghatározása – javaslattétel az IG felé, limitek allokációja a csoporttagok felé
- Koncentrációs és országgkockázati limitek meghatározása, kockázatkezelési alapelvek jóváhagyása, limitek allokációja és visszamérése
- Kockázati étvágyat érintő kockázati paraméterek változásának jóváhagyása, ideértve a termékfejlesztésekkel kapcsolatos kockázati módszertani előterjesztéseket is
- Kockázati szabályozások jóváhagyása
- Rendszeres és adhoc kockázati riportok (hitelkockázat, működési kockázat, nagykockázatok, belső hitelek, egyéb kockázatok, kivéve piaci- és likviditási, ami EFB hatáskör)
- ICAAP-SREP módszertani változások, paraméterek, hitelminősítők, stb. jóváhagyása (Pillér 1 és Pillér 2, a piaci kockázati témákat is beleértve), monitoring, felügyeleti kontroll gyakorlása
- SREP akcióterv kidolgozása és nyomon követése
- Modellezési keretrendszer változásai, modellvalidációk jóváhagyása

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) az MTB minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

A kockázatvállalási, kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti az MTB Felügyelőbizottságnak, valamint az MTB vezetésnek.

Kockázatmérési és jelentési rendszer

Az MTB a hitelkockázati kitétségét a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek mellett is kalkulálja.

Likviditási-, kamat-, részvény-, és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik, amelyek tükrözik a kockázati étvágyat és a piaci környezetet. Az MTB gyűjti és elemzi a működési kockázati eseményeket, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként az MTB meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság negyedévente áttekinti az MTB és Leányvállalatainak kockázati helyzetéről készült jelentést.

31.3. Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

A kamat- és árfolyamkockázat csökkentésére az MTB eszköz-forrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy az MTB-t veszteség éri amiatt, *hogy ügyfele, partnere* nem teljesíti az MTB-vel szembeni szerződéses kötelezettségét.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az MTB 2019. május 1-vel hitelportfólióját átruházta a Takarékbank Zrt.-re, így hitelkockázatai döntően megszűntek, új hitelkockázat vállalása nem tartozik üzleti alaptervekenységébe. Ugyanakkor ehhez joga továbbra is fennáll, ennek belső szabályozási háttere adott.

A partnerbankokkal szembeni kockázatot az MTB és a partnerek közti szerződéses kikötések tartja alacsony szinten.

31.4. Hitelkockázat

31.4.1. Hitelminőség

Értékvesztés

Az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó előírásai alkalmazandók az összes amortizált bekerülési értéken, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) értékelt adósság instrumentumra, és olyan mérlegen kívüli hitelnyújtási kötelezettségekre, mint a hitelkeret és a pénzügyi garancia.

Az IFRS 9 értékvesztési modelljében az MTB először egyedileg értékeli a pénzügyi eszközöket, hogy van-e objektív bizonyíték az egyedileg jelentős pénzügyi eszközök értékvesztésére. Ezt követően azokat az egyedileg jelentős hiteleket, amelyek értékvesztésére nincs objektív bizonyíték, illetve az egyedileg nem jelentős összegű hiteleket csoportosan értékeli.

Staging/szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

Az IFRS 9 egy három szakaszos megközelítést vezet be a pénzügyi eszközök értékvesztésének meghatározására, amelyek a kezdeti megjelenítés vagy vásárlás időpontjában teljesülnek.

Stage 1: Az MTB a 12 havi várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el. Ez reprezentálja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség azon részét, amely a fordulónaptól számított 12 hónapon belül várható nem teljesítési események miatt keletkezik, feltéve, hogy a hitelkockázat nem nőtt jelentősen a kezdeti bekerülés óta.

Stage 2: Az MTB a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel (LTECL) egyező mértékű értékvesztést számol el azokra a pénzügyi eszközökre, amelyek esetében jelentős mértékű hitelezési kockázat növekedést tapasztalt a kezdeti bekerülés óta. Ez megköveteli a várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámításához az élethosszig tartó nem teljesítési valószínűséggel (LTPD) történő kalkulációt, amely a pénzügyi eszköz hátralévő élettartama alatt bekövetkező nem teljesítési valószínűséget jelenti. Az elszámolt értékvesztés ebben a szakaszban magasabb a hitelkockázat növekedésnek és a figyelembe vett hosszabb időhorizontnak köszönhetően, összehasonlítva a Stage 1-ben elszámolt 12 havi várható hitelezési veszteséggel.

Stage 3: Az MTB a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el, azokra az értékvesztett eszközökre, amelyek nem teljesítési valószínűsége 100% a megtérülő cash flow-k alapján. Az MTB nem teljesítő definíciója összhangban van a szabályozói definícióval. A Stage 3 kategóriában szereplő hitelek kezelése gyakorlatilag ugyanaz, mint az értékvesztett hitelek kezelése az IAS 39 szerint, kivéve az alábbiakban részletezett homogén portfóliókat.

Azon pénzügyi eszközök, amelyek már a bekerüléskor értékvesztettek a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) kategóriában kerülnek megjelenítésre, könyv szerinti értékük tükrözi a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget. Ezen POCI eszközök számviteli elszámolása a későbbiekben kerül bemutatásra.

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 szerint, amikor meghatározzuk, hogy a hitelkockázat (azaz a nem teljesítési kockázat) jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta az MTB figyelembe veszi az összes ésszerű és indokolható előretekintő információt, amelynek beszerzése nem jár aránytalanul magas költséggel vagy erőfeszítéssel.

Ez magában foglalja az MTB historikus tapasztalatain alapuló minőségi és mennyiségi információkat, a hitelkockázat felmérést és az előretekintő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni). Az MTB által kidolgozott modell összhangban áll a belső kockázatkezelési eljárással és kiterjed a minősítéssel és a folyamathoz kapcsolódó mutatókra, amelyeket az alábbiakban a modell leírások című részben tárgyalunk.

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

Az MTB az értékvesztett IFRS 9 szerinti Stage 3 kategóriát a CRR 178. paragrafusa alapján nem teljesítő pénzügyi eszközöknek felelteti meg.

Annak megállapítása, hogy egy pénzügyi eszköz értékvesztett, kizárólag a nemfizetési kockázatra összpontosít, anélkül, hogy figyelembe venné a hitelkockázat-mérséklő hatásokat.

Egészen pontosan egy pénzügyi eszköz értékvesztett a Stage 3 kategóriában, amennyiben:

- az MTB úgy ítéli meg, hogy az adós valószínűleg nem fizeti meg a fennálló kötelezettségeit. A meghatározás magában foglalhat átstrukturálási eseményeket, amikor a hitelfelvevőnek engedményt adtak, vagy olyan gazdasági vagy jogi okokat, amelyek kvalitatív indikátorai az értékvesztésnek; vagy
- az adós által fizetendő szerződéses kötelezettségek (tőke vagy kamat) több mint 90 napja lejártak.

Az értékvesztettnek (credit impaired) minősített pénzügyi eszközök esetében a várható hitelezési veszteségen (ECL) alapuló képzett értékvesztés fedezi az MTB által várhatóan elszenvedett veszteséget. A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) becslése egyedileg történik a nem-homogén portfóliók esetében vagy a homogén portfóliókra az MTB ECL modelljén keresztül portfólió alapú paramétereket alkalmazva kerül becslésre az egyes pénzügyi eszközökre.

A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) kalkulálásakor figyelembe vannak véve a gazdasági előrejelzések. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség 1) az MTB-t megillető esedékes szerződéses cash flow-k és 2) az általa várt befolyó cash flow-k valószínűséggel súlyozott jelenértékének különbségeként kerül becslésre a cash-flow-val rendelkező ügyletek.

Egy pénzügyi eszköz sorolható a nem teljesítő kategóriába anélkül, hogy értékvesztett lenne (azaz nem várható hitelezési veszteség). Ennek oka lehet a biztosíték értéke. Az MTB ECL számítása havonta történik.

Default

Az MTB az ügyfeleket és a kitétségeket a CRR 178. cikk (1) bekezdése alapján sorolja be és kezeli defaultként. Egy adott ügyfél nemteljesítését akkor kell megtörténtnek tekinteni, ha a következők közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- a) az Intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit (UTP) az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében
- b) az ügyfélnek az Intézménnyel, az anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napot meghaladó késedelemben van.

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Egy pénzügyi eszközt akkor nevezünk vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköznek, amennyiben objektív bizonyíték van az értékvesztésre már a kezdeti megjelenítéskor (vagyis a kockázatkezelés által nem-teljesítőként lett minősítve). Ezeket a nem-teljesítő eszközöket röviden POCI pénzügyi eszközöknek hívjuk. A beszerzési ár vagy a valós érték jellemzően magában foglalja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget, így a kezdeti megjelenítéskor az értékvesztés már nem kerül külön elszámolásra. A POCI pénzügyi eszközök követő értékelése úgy történik, hogy a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget (LTECL) figyelik, és minden további változás az LTECL-ben, akár pozitív, akár negatív az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, mint hitelezési veszteség.

Write off / Leírások

Amikor az MTB-nek nincs ésszerű oka, hogy várja a pénzügyi eszköz megtérülését a hitel és/vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (részben vagy teljes mértékben) leírásra kerül. Ez az az eset, amikor az MTB megállapítja, hogy a kölcsön felvevőnek nincs olyan eszköze, vagy jövedelemforrása, amelyek elegendő cash flow-t generálnának a leírandó összeg visszafizetésére. A leírás kivezetési eseménynek minősül. Az MTB végrehajtási eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A végrehajtás során keletkező megtérülések értékvesztés visszaírást eredményeznek, amely az egyedi eredménykimutatás hitelezési veszteségek során kerül bemutatásra.

31.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

Stage meghatározás

Kezdeti megjelenítéskor egy nem POCI pénzügyi eszköz Stage 1 kategóriába kerül. Amennyiben a hitelkockázat jelentősen nő a pénzügyi eszköz átsorolásra kerül a Stage 2 kategóriába. A hitelkockázat jelentős növekedése a minősítéshez és a folyamathoz kapcsolódó mutatók segítségével kerül meghatározásra, ami az alábbiakban kerül ismertetésre. Ezzel ellentétben a pénzügyi eszköz Stage 3 kategóriába sorolása az adós nem teljesítő státuszán alapul.

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűsége (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – az MTB összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előrettekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meg van határozva minden egyes partnerosztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálásra került.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

A meglévő kockázatkezelési indikátorokból kerülnek származtatásra, amelyek lehetővé teszik az MTB számára, hogy meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök hitelkockázata jelentősen nőtt-e. Ilyen mutatók: Az adós kötelezően külön figyelendő kategóriába/adóslistára került-e, kötelezően workout státuszba került-e, a késett napok száma 30 vagy annál több nap, vagy az ügylet átstrukturálásra került.

Folyamatosan, amíg egy vagy több mutató feltétele teljesül és a pénzügyi eszköz nem kerül nem-teljesítő kategóriába, az eszköz a Stage 2-ben marad. Amennyiben egyik mutató feltétele sem teljesül és a pénzügyi eszköz nem esik nem-teljesítő kategóriába, az eszköz visszасorolandó Stage 1 kategóriába. Nem teljesítés esetén a pénzügyi eszköz a Stage 3 kategóriába kerül.

Várható élettartam-modell

Egy pénzügyi eszköz várható élettartama kulcsfontosságú tényező a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásában. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség reprezentálja a pénzügyi eszköz várható élettartama folyamán felmerülő nem-teljesítési eseményeket. Az MTB a várható hitelezési veszteséget a felmerülő nem-teljesítési kockázat alapján, arra a maximális szerződéses periódusra (beleértve az adós futamidő hosszabbítási opcióját is) számolja, amely ki van téve a hitelkockázatnak.

A várható élettartamok meghatározása szegmensenként egységesen történik. A kockázatkezelés egyedileg értékeli a kereteket a várható hitelezési veszteség meghatározásához.

Előretékinő információk

Az IFRS 9 szabályai szerint, a hitelezési veszteségre megképzett értékvesztés elérhető ésszerű és indokolható előretékinő információkon alapul, amely figyelembe veszi a múltbeli eseményeket, a jelenlegi körülményeket és a jövőre vonatkozó előrejelzéseket.

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretékinő információkat az MTB két kulcstényező segítségével illeszti be: alap scenárióként felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta, infláció) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két (közép/nagy vállalati szegmensben három) évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

Ebből az alap scenárióból a stressz-teszt környezet segítségével több forgatókönyv készül. Ez a környezet számos gazdasági forgatókönyv hatását generálja, és a többéves PD-görbék alapján szolgál a különböző minősítési és partnerkategóriák esetében, amelyeket a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének kiszámításánál és a hitelminőség jelentős romlásának megállapításához alkalmaznak.

A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, az MTB kockázatkezelése monitorozza.

Feltételezések és becslési technikák

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 standard nem tesz különbséget az egyedileg jelentős és egyedileg nem jelentős pénzügyi eszközök között, ezért az MTB valamennyi pénzügyi eszközére vonatkozóan a várható veszteséget egyedileg számítja ki.

A várható hitelezési veszteség (ECL) mérésére az MTB által használt három fő összetevő: PD, Loss Given Default (LGD) és Exposure at Default (EAD).

A jövőbeli gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget valamennyi szakaszban. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek kiszámítása érdekében az MTB számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket, PD-eket.

A Stage 3-as kategória várható hitelezési veszteség számítása különbséget tesz homogén és nem homogén portfóliók, valamint vásárolt vagy eredetileg értékvesztett tranzakciók között. Azokra a tranzakciókra, amelyek Stage 3 besorolásúak és homogén portfólióban szerepelnek, hasonló megközelítést alkalmaz az MTB, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók nem teljesítők, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

Az ügyfelek egy éves PD értéke saját belső PD modellből származik. Az MTB PD-t rendel minden saját kitettségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

Az ügyfelekhez rendelt minősítési kategóriák belsőleg fejlesztett minősítési modellekből származnak, amelyek konzisztens és ügyfelenként jelentős kritériumokat határoznak meg és egy adott ügyfélhez meghatározott kritériumok alapján minősítési fokozatot rendelnek hozzá. A kritériumok köre az adott ügyfélszegmensre jellemző információs halmazból generálódik, beleértve az általános fogyasztói magatartást, a pénzügyi és külső adatokat. Az alkalmazott módszerek a statisztikai scoring alapú modellektől a szakértői alapú modellekig terjednek, figyelembe véve a releváns rendelkezésre álló mennyiségi és minőségi információkat. A szakértői alapú modell általában a „Központi kormányzatok és központi bankok”, „Intézmények és vállalatok” kitettségi osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra, a „Vállalati” szegmenst kivéve. Ez utóbbi, valamint a kiskereskedelmi szegmens esetében általában a statisztikai scoring vagy mindkét megközelítést kombinálva alkalmazó hibrid modell van használatban. A mennyiségi minősítési módszertanokat az alkalmazható statisztikai modellezési technikák, mint például a logisztikus regresszió alapján került kidolgozásra.

Az egyéves PD-k feltételes átmeneti mátrixok használatával többéves PD görbékre is kiterjednek. A becslési folyamat első lépése a cikluson át tartó (through-the-cycle (TTC)) mátrixok kiszámítása, amelyek többéves minősítési előzményekből származnak. A következő három évre gazdasági előrejelzések állnak rendelkezésre. Ezeket az előrejelzéseket arra használjuk, hogy a TTC mátrixok alapján „point-in-time” (PIT) PD-eket hozzunk létre.

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható kitettségnek a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesítési valószínűségétől. Az LGD modellek biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylet típus vagy szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosíték-típus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitettséghez.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A szektor egyedi fejlődéstörténete és felépítése miatt jelenleg nem rendelkezik a Bank megbízható becsléssel az LGD-re vonatkozóan, ezért felskálázott szabályozói értékek kerülnek alkalmazásra.

A hitelkockázati kitettség (EAD) a pénzügyi eszköz élettartama alatt a várható visszafizetési profilok figyelembevételével modellezhető. Az EAD-érték kiszámításához szabályozói hitelkonverziós faktorokat (CCF) alkalmazunk. Az EAD: a fizetéseképtelenség bekövetkezésének pillanatában az ügyféllel szemben fennálló hitelkockázati kitettség várható összege. Azokban az esetekben, amikor egy ügylet ki nem használt kereteket tartalmaz, a ki nem használt keret egy része hozzáadódik a kitettség értékéhez, annak érdekében, hogy megfelelően tükrözze a várható kitettség értéket nem teljesítés esetén.

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

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

Ezen felül MNB elvárás az, hogy a modellezési bizonytalanságból eredő kockázatot mérsékelni szükséges.

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 által előírt hitelkockázati táblák az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

Hitelkockázati kitettség 2022

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	5 143	0	0	0	5 143
<i>Befektetési besorolás</i>	5 143	0	0	0	5 143
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	194 730	0	0	0	194 730
<i>Befektetési besorolás</i>	194 730	0	0	0	194 730
Egyéb látra szóló betétek	65 299	0	0	0	65 299
<i>Befektetési besorolás</i>	65 299	0	0	0	65 299
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	44 397	0	0	0	44 397
<i>Befektetési besorolás</i>	44 397	0	0	0	44 397
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	233 323	0	0	0	233 323
<i>Befektetési besorolás</i>	233 323	0	0	0	233 323
Bankközi kitettség	947 927	0	0	0	947 927
<i>Befektetési besorolás</i>	947 927	0	0	0	947 927
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitétség 2022- folytatás

2022. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Előlegek	3 065	0	535	0	3 600
<i>Befektetési besorolás</i>	3 065	0	0	0	3 065
<i>Default besorolás</i>	0	0	535	0	535
Bruttó könyv szerinti érték összesen	1 493 884	0	535	0	1 494 419
Értékvesztés	1 210	0	535	0	1 745
Könyv szerinti érték összesen	1 492 674	0	0	0	1 492 674

2022. december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Kapcsolódó biztosíték valós értéke
Értékvesztett eszközök (stage 3)				
Előlegek	535	535	0	0
Értékvesztett eszközök összesen	535	535	0	0

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021.december 31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	7 106	0	0	0	7 106
<i>Befektetési besorolás</i>	7 106	0	0	0	7 106
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	80 346	0	0	0	80 346
<i>Befektetési besorolás</i>	80 346	0	0	0	80 346
Egyéb látra szóló betétek	56 600	0	0	0	56 600
<i>Befektetési besorolás</i>	56 600	0	0	0	56 600
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0	0
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	222 853	0	0	0	222 853
<i>Befektetési besorolás</i>	222 853	0	0	0	222 853
Bankközi kitettség	831 308	0	0	0	831 308
<i>Befektetési besorolás</i>	831 308	0	0	0	831 308
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Előlegek	1 572	0	511	0	2 083
<i>Befektetési besorolás</i>	1 572	0	0	0	1 572
<i>Default besorolás</i>	0	0	511	0	511
Bruttó könyv szerinti érték összesen	1 199 785	0	511	0	1 200 296
Értékvesztés	1 933	0	496	0	2 429
Könyv szerinti érték összesen	1 197 852	0	15	0	1 197 867

Értékvesztés

2021. december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Kapcsolódó biztosíték valós értéke
Értékvesztett eszközök (stage 3)				
Előlegek	511	511	0	0
Értékvesztett eszközök összesen	511	511	0	0

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2022. január 1-én	1 933	0	496	0	2 429
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-723	0	39	0	-684
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Értékvesztés 2022. december 31-én	1 210	0	535	0	1 745

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2021. január 1-én	511	0	486	0	997
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	0	1
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	1 421	0	24	0	1 445
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	-14	0	-14
Értékvesztés 2021. december 31-én	1 933	0	496	0	2 429

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Céltartalék mozgástábla

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hi- telezési veszteség ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2022. január 1-én	282	348	-86	544
Eredményhatással járó mozgások				
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-12	-244	0	-256
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-4	0	0	-4
Kockázati céltartalék 2022. december 31-én	266	104	-86	284

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelzési veszteség ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2021. január 1-én	309	0	0	309
Eredményhatással járó mozgások				
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-27	348	0	321
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	-86	-86
Kockázati céltartalék 2021. december 31-én	282	348	-86	544

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati kitétség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Bankközi hitelkockázati kitétség	337 763	0	0	337 763
Hitelkockázati kitétség összesen	337 763	0	0	337 763

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Bankközi hitelkockázati kitétség	379 553	0	0	379 553
Hitelkockázati kitétség összesen	379 553	0	0	379 553

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

31.4.3. Átstrukturált hitelek

A Bank a 2019. február 14-én tartott rendkívüli közgyűlésén határozott a betét és más visszafizetendő pénzeszköz, pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állományának, valamint hitel és pénzkölcsön szolgáltatás nyújtására irányuló szerződéses állományának a Takarékbank Zrt.-re (korábbi nevén Mohácsi Takarékbank Zrt.) történő átruházásáról, amely 2019. május elején megtörtént, így a Bank átstrukturált hitelállománnyal nem rendelkezik 2022. december 31-én.

31.4.4. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

Az MTB főbb hitelkockázati fedezetei:

Ingtalan fedezetek

Az MTB a Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog, ill. különvált zálogjog) fogadott el biztosítékként.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlan-értékelők végzik. A Fedezet Menedzsmment a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja meg. A Bank 2022-ben már nem rendelkezik ilyen jellegű fedezetekkel.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet. A Bank kizárólag értékpapír fedezettel rendelkezik.

A fedezetek teljes mértékben a hitelállományhoz kapcsolódtak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket az MTB hitelbiztosítéki értéken, a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegben) tartja nyilván.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2022. december 31.	2021. december 31.
Jelzálogjog	0	839
Óvadék	22 927	24 423
<i>ebből: Értékpapír fedezet</i>	22 927	23 673
Összesen	22 927	25 262

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitettséget mutatja be:

	2022. december 31.	2021. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	65 276	56 586
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	44 396	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	233 323	222 853
Vállalati hitelek	0	1 346
Bankközi hitelek	572 276	424 952
Bankközi betétek	375 651	405 010
Előlegek	3 600	2 083
Mérlegen kívüli kötelezettségek	24 898	25 046
Összes bruttó hitelkockázati kitettség	1 319 420	1 137 876

31.5. Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a kereskedési könyvi kamatkockázat és részvénykockázat (pozíciós kockázat), továbbá a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat.

Az MTB kereskedési könyvet vezet, a kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével a kamatkockázati-, részvényárfolyam és devizaárfolyam kockázati kitettségét alacsony szinten tartja.

31.6. Kamat kockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. Az MTB a kamatkockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. E mellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozásra kerül a kedvezőtlen kamatláb scenáriók hatása: hogyan változhat az MTB kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke. A piaci kamatláb kockázatok kezelése lehetőség szerint természetes fedezéssel történik, az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén keresztül valósul meg.

Az MTB kamatkockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2022.12.31+1 bp	Kamat bevétel érzékenység 2021.12.31+1 bp	Kamat bevétel érzékenység 2022.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2022.12.31 +25 bp
HUF	-42	3	-424	-1 060
EUR	0	0	-1	0
USD	0	0	0	0
CHF	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1 bázispont mértékű kamatláb növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1 bázispont mértékű kamatláb csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2022.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 42 millió Ft-tal csökkenhet, míg EUR és CHF esetén nem mutatható ki hatás.

31.7. Részvény kockázat kezelése

Az MTB kereskedési célú részvénypozíciót vállal. Az MTB alapvetően fedezeti részvénypozíciókat tart befektetési szolgáltatások keretében, míg spekulatív célú részvénypozíciót minimálisan tart.

31.8. Devizakockázat kezelése

Az MTB üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a kereskedési könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

A cél, hogy az alapvető tevékenység során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal kezeljék. Az MTB a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz teszteket is végez.

MTB deviza kockázata (árfolyam 1%-os növekedése esetén) (adatok ezer forintban)

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2022.12.31.)	Tőke-hatás (2022.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2021.12.31.)	Tőke-hatás (2021.12.31.)
EUR	-1 756	-1 756	-6 860	-6 860
USD	-793	-793	-460	-460
CHF	140	140	1 180	1 180
Egyéb	-580	-580	910	910

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1%-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 1 756 ezer Ft-tal, USD esetén 793 ezer Ft-tal, míg egyéb deviza esetén 580 ezer Ft-tal csökkenhet, illetve CHF esetén 140 ezer Ft-tal növekedhet.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2022. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	1 664 521	61 931	814	15 013	1 742 279
Kötelezettségek és derivatívák összesen	-1 636 000	-66 093	-920	-10 019	-1 713 032
Részvényesi vagyon	-29 247	0	0	0	-29 247
Mérlegen kívüli tételek	-23 978	-74	0	0	-24 052
Pozíció	-24 704	-4 236	-106	4 994	-24 052

2021. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök és derivatívák összesen	1 364 934	114 244	573	23 740	1 503 491
Kötelezettségek és derivatívák összesen	-1 332 351	-116 354	-608	-19 658	-1 468 971
Részvényesi vagyon	-34 520	0	0	0	-34 520
Mérlegen kívüli tételek	-34 265	-192	0	0	-34 457
Pozíció	-36 202	-2 302	-35	4 082	-34 457

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

31.9. Likviditási és lejáratok kockázatok

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését a nélkül tudja finanszírozni, lejárat kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érnie. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzfer, a rövid távú források hosszú távú kihelyezése, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot.

Az MTB felel az Integráció likviditásáért. A likviditási kockázat mérésének és elemzésének legáltalánosabb módszere a pénzáramlások elemzésén alapul. A likviditási kockázat elemzésénél az MTB a kiáramlás és a beáramlás egyenlegeként adódó finanszírozási igényt lejárat sávokra bontva elemzi, és a különböző időhorizonton mért kumulált finanszírozási hiányt a kiegyensúlyozó kapacitások mértékével veti össze. Az MTB az elemzést nemcsak a teljes, forintba átszámított készpénzmozgásokra, hanem az intézmény számára legfontosabb idegen devizákra is el szokta végezni.

Az MTB a likviditási kockázatot több mutatószámmal jellemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (DMM, JMM, LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint különféle likviditási stressz tesztekre épülnek. Emellett az MTB korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Kötelezettségek lejáratí bontása (A táblázatban a kamatlejáratí bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza)

2022. december 31.	Látra szóló	3 hónapon be- lül	3 – 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Össze- sen
Banki kötelezettségek							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	34 091	4 963	3 519	22 588	64 648	129 809
Bankközi betétek	182 419	276 368	0	245 776	0	0	704 563
Felvett hitelek	0	23 201	7 235	457 279	28 074	276 383	792 172
Hátrasorolt kötelezettségek	0	708	0	0	8 000	0	8 708
Szintetikus devizahitel	0	14	0	0	1 429	0	1 443
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	65 792	596	182	197	0	0	66 767
Céltartalékok	0	0	375	0	0	0	375
Nyeréségadó	0	0	2 197				2 197
Egyéb kötelezettségek	0	5 156	6	1 836	0	0	6 998
Függő kötelezettségek (mérlegen kívüli tétel)	0	24 908	0	0	0	0	24 908
Banki kötelezettségek összesen	248 211	365 042	14 958	708 607	60 091	341 031	1 737 940

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31.	Látra szóló	3 hónapon be- lül	3 – 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Össze- sen
Banki kötelezettségek							
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	54 887	0	0	0	54 887
Bankközi betétek	204 220	89	238 792	225 247	0	0	668 348
Felvett hitelek	0	341	18 709	652 121	0	0	671 171
Szintetikus devizahitel	0	0	0	564	0	0	564
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	52 591	9 526	0	0	0	0	62 117
Céltartalékok	0	0	1 206	0	0	0	1 206
Nyereségadó	0	0	76	0	0	0	76
Egyéb kötelezettségek	0	7 590	0	2 976	28	8	10 602
Függő kötelezettségek (mérlegen kívüli tétel)	0	35 206	0	0	0	0	35 206
Banki kötelezettségek összesen	256 811	52 752	313 670	880 908	28	8	1 504 177

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2022. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértéke- sek	265 097	0	265 097
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	33 772	102 524	136 296
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tar- tott pénzügyi eszközök	10	11 782	11 792
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	44 515	44 515
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi eszközök	607 053	576 129	1 183 182
Leányvállalatokba, valamint társult vállalko- zásokba történt befektetések	0	78 637	78 637
Tárgyi eszközök	0	2 367	2 367
Immateriális javak	0	3 714	3 714
Nyereségadó eszközök	3	3	6
Egyéb eszközök	16 668	5	16 673
Eszközök összesen	922 603	819 676	1 742 279
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken érté- kelt pénzügyi kötelezettségek	39 054	90 755	129 809
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi kötelezettségek	556 515	1 017 138	1 573 653
Céltartalékok	375	0	375
Nyereségadó kötelezettségek	2 197	0	2 197
Egyéb kötelezettségek	5 162	1 836	6 998
Kötelezettségek összesen	603 303	1 109 729	1 713 032

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a be-
számoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejárati megbontása 2021. december 31-én

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértéke- sek	143 887	0	143 887
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 654	66 792	74 446
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tar- tott pénzügyi eszközök	0	1 793	1 793
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	157	157
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi eszközök	458 846	595 003	1 053 849
Leányvállalatokba, valamint társult vállalko- zásokba történt befektetések	0	199 826	199 826
Tárgyi eszközök	0	3 179	3 179
Immateriális javak	0	1 917	1 917
Nyereségadó eszközök	431	62	493
Egyéb eszközök	23 753	0	23 753
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszköz	191	0	191
Eszközök összesen	634 762	868 729	1 503 491
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken érté- kelt pénzügyi kötelezettségek	54 887	0	54 887
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi kötelezettségek	524 268	877 932	1 402 200
Céltartalékok	1 206	0	1 206
Nyereségadó kötelezettségek	76	0	76
Egyéb kötelezettségek	7 590	3 012	10 602
Kötelezettségek összesen	588 027	880 944	1 468 971

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrend-
szerére tekintettel – egyedi alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való meg-
felelést. Az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata
mentességet biztosítanak, mivel a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a Szövetkezeti
Hitelintézeti Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik, ezért egyedi likviditási mu-
tatókat (LCR és NSFR mutatót) nem teszi közzé az egyedi éves beszámolóban.

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

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a be-
számoló elválaszthatatlan részét képezik.*

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

31.10. Működési kockázat kezelése

Az MTB a működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítésével, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok továbbfejlesztésével végzi. Az MTB gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI), melyekről havi rendszerességgel történik beszámolás.

Az MTB néhány kulcstevékenységekre vonatkozóan végzett működési kockázati önértékelést, és meghatározta azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

Az MTB a felügyeleti elvárások mentén a modell kockázatok felmérésére összeállította az alkalmazott modellek leltárát, valamint a termékekben rejlő kockázatok azonosítására a termék leltárt.

31.11. Kockázati koncentráció kezelése

Az MTB – tekintettel arra, hogy a biztosítékok között az ingatlanok nem képviselnek jelentős hányadot – a fedezetek oldaláról nem kitétt az ingatlanpiac alakulásának.

32. A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgybani határozata mentességet biztosít.

Az integráció tagjainak tőkemegfeleléséről az MTB Zrt. az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat.

33. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából az MTB Zrt. meghatározta a kapcsolott feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolott félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat – **MKB Bank Nyrt. mint felettes anyavállalat** szempontjából jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait (az anyavállalat, és a felettes anyavállalat kulcspozícióban lévő vezetőit is beleértve).

Jelen beszámoló szempontjából kapcsolott félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsolott vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolott felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A következő táblázat tartalmazza az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. leányvállalatait, társult vállalatait, valamint egyéb részesedéseit 2022. december 31-én. A "Kapcsolott vállalat" a lenti táblában az **MKB Bank Nyrt., mint anyavállalat szempontjából van meghatározva**:

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Név	Besorolás	Részesedés%	Fő tevékenysége
MKB Bank Nyrt.	Anyavállalat	0%	Egyéb monetáris közvetítés
Magyar Bankholding Zrt.	Végső anyavállalat	0%	Vagyonkezelés
Mitra Informatikai Zrt.(Takarék-info Központi Adatfeldolgozó Zrt. jogutódja)	Leányvállalat	2%	Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Leányvállalat	48%	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Lízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Leányvállalat	100%	Ingatlanügynöki tevékenység
Takarék INVEST Kft.	Kapcsolt vállalat	0%	Vagyonkezelés
TIFOR Takarékok Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalat	77%	Saját tulajdonú Ingatlan adásvétele
TIHASZ Takarékok Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalat	90%	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Takarék Faktorház Zrt.	Leányvállalat	100%	Egyéb hitelnyújtás
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Leányvállalat	52%	Számítógép-üzemeltetés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Leányvállalat	93%	Befektetési alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Leányvállalat	49%	Befektetési alap
Takarék Kockázati Tőkealap	Társult vállalat	23%	Befektetési alap
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Kapcsolt vállalat	0%	Befektetési alap
MKB Magántőkealap	Kapcsolt vállalat	0%	Befektetési alap
Magyar Strat-Alfa Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
MKB Üzemeltetési Kft.	Kapcsolt vállalat	0%	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Pénzügyi lízing
MKB Bank MRP Szervezet	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Retail Prod Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb hitelnyújtás
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése
Budapest Lízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Pénzügyi lízing
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Alapkezelés
Takarékbank Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb monetáris közvetítés

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelekkel 2022. december 31-én és 2021. december 31-én nem rendelkezett.

2022. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0
Éven túli lejáratú hitelek	0	0	0
Összesen	0	0	0

2021. december 31.	Fennálló tőke	Kamatozás	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	0	0
Éven túli lejáratú hitelek	0	0	0
Összesen	0	0	0

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai	6	28	7	19
Felügyelő Bizottság tagjai	6	18	6	19
Kifizetések összesen	12	46	13	38

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja csak rövid távú juttatásokat tartalmaz.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank és a kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2022-ben és 2021-ben az alábbi táblázatban található.

2022. december 31.	Anyavállalat	Leány- és kapcsolt vállalatok	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	259 608	671 538	0
Egyéb eszközök	1 401	30 258	0
Eszközök összesen	261 009	701 796	0
Bankközi felvételek	314 478	507 536	0
Egyéb kötelezettségek	10 035	46 243	0
Kötelezettségek összesen	324 513	553 779	0
Kamatbevétel	6 999	17 200	0
Kamatráfordítás	-12 152	-38 629	0
Nettó kamatjövedelem	-5 153	-21 429	0
Díj- és jutalékbevétel	0	4 571	0
Díj- és jutalékráfordítás	-35	-1 965	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-35	2 606	0
Nettó egyéb működési bevételek	2 548	31 221	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-1 508	-37 811	0
Működési nyereség	1 040	-6 590	0
Működési költségek	-229	86	-46
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	-4 377	-25 327	-46

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31.	Anyavállalat	Leány- és kapcsolt vál- latok	Kulcspozi- cióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	0	447 839	0
Egyéb eszközök	32	50 568	0
Eszközök összesen	32	498 407	0
Bankközi felvételek	0	640 503	0
Ügyfelek betétei	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	107	9 410	0
Kötelezettségek összesen	107	649 913	0
Kamatbevétel	0	1 018	0
Kamatráfordítás	0	-10 260	0
Nettó kamatjövedelem	0	-9 242	0
Díj- és jutalékbevétel	0	3 323	0
Díj- és jutalékráfordítás	0	-2 391	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	932	0
Nettó egyéb működési bevételek	83	30 416	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-48	-21 032	0
Működési nyereség	35	9 384	0
Működési költségek	-271	-331	-38
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	-236	743	-38

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Leány- és társult vállalatok pénzügyi adatai, előzetes adatok

2022. december 31.					
Leány- és társult vállalatok	Közvetlen tulajdoni arány	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Mitra Informatikai Zrt. (Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.jogutódja)	2%	31 030	24 480	6 550	386
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	48%	813 948	742 911	71	1 811
Takarék Ingatlan Zrt.	100%	727	127		13
TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.	77%	6 476	94	6 382	219
TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.	90%	26 679	534	26 145	-122
Takarék Faktorház Zrt.	100%	9 647	8 752		253
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	52%	1 691	6	1 685	- 17
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	93%	10 715	6	10 709	51
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	49%	24 119	7	24 112	705
Takarék Kockázati Tőkealap	23%	11 936	109	11 827	169

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
34. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2022. január 1. – 2022. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kö- telezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken érté- kelt, nem ke- reskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ köte- lezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben va- lós értéken értékelt pénzü- gyi eszkö- zök/ kötelezettsé- gek	Amortizált bekerülési értéken ér- tékelte pénzü- gyi eszkö- zök/kötele- zettségek	Származta- tott ügyletek - Fedezeti elszámolá- sok, kamat- lábkockázat	Egyéb esz- közök/ Egyéb köte- lezettségek	Nem pénz- ügyi instru- mentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	36 187	0	2 642	49 082	10	0	335	88 256
Kamatráfordítás	-36 984	0	0	-55 488	0	0	-226	-92 698
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-797	0	2 642	-6 406	10	0	109	-4 442
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	17 591	0	17 591
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-14 194	0	-14 194
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK ERED- MÉNY	0	0	0	0	0	3 397	0	3 397
OSZTALÉKBEVÉTEL	11	0	12	0	0	0	0	23
Az eredménnyel szemben valós ér- téken értékelt kategóriába nem tar- tozó pénzügyi eszközök és kötele- zettségek kivetésének eredmé- nye	0	0	0	638	0	0	0	638
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	15 634	0	0	0	0	0	0	15 634
Kötelezően az eredménnyel szem- ben valós értéken értékelt, nem ke- reskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	40	0	0	0	0	0	40
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	1 115	10 798	11 913
Egyéb ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-461	-461
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	14 848	40	2 654	-5 768	10	4 512	10 446	26 742

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. január 1. – 2021. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kö- telezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken érté- kelt, nem ke- reskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ köte- lezettség	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben va- lós értéken értékelt pénzü- gyi eszkö- zök/ kötelezettsé- gek	Amortizált bekerülési értéken ér- tékelte pénzü- gyi eszkö- zök/kötele- zettségek	Származta- zott ügyletek - Fedezeti elszámolá- sok, kamat- lábkockázat	Egyéb esz- közök/ Egyéb köte- lezettség	Nem pénz- ügyi instru- mentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	6 973	0	121	18 565	34	0	40	25 733
Kamatráfordítás	-6 237	0	-24	-12 564	-39	-136	0	-19 000
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	736	0	97	6 001	-5	-136	40	6 733
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	12 433	0	12 433
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-7 568	0	-7 568
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK ERED- MÉNY	0	0	0	0	0	4 865	0	4 865
OSZTALÉKBEVÉTEL	6	287	12	0	0	5 060	0	5 365
Az eredménnyel szemben valós ér- téken értékelt kategóriába nem tar- tozó pénzügyi eszközök és kötele- zettségek kivételének eredmé- nye	0	0	1 892	2 622	0	0	0	4 514
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	3 900	0	0	0	0	0	0	3 900
Kötelezően az eredménnyel szem- ben valós értéken értékelt, nem ke- reskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	666	0	0	0	0	0	666
Fedezeti elszámolásokból eredő veszteségek, nettó	0	0	0	0	-2 180	0	0	-2 180
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	14 736	14 736
Egyéb ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-3	-3
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	4 642	953	2 001	8 623	-2 185	9 789	14 773	38 596

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

35. SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

2022. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Saját részvények (-)	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	3 390	0	3 479	0	30 894	0	0	-2 539	-5 977	29 247
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	694	-694	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-2 539	0	2 539	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	8	-8	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	3 390	0	3 479	8	29 041	-694	2 539	-2 539	-5 977	29 247

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2021. december 31-re vonatkozóan a következő:

2021. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Saját részvények (-)	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	3 390	0	3 479	0	27 582	0	0	-2 539	2 608	34 520
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tőketartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	1 398	-1 398	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-2 539	0	2 539	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	5 536	-5 536	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	3 390	0	3 479	5 536	20 905	-1 398	2 539	-2 539	2 608	34 520

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A cégbíróságon bejegyzett tőke összegének egyeztetése az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével:

	2022. december 31.	2021. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	3 390	3 390
Cégbíróságon bejegyzett tőke	3 390	3 390
Eltérés	0	0

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2022. december 31.	2021. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	30 894	27 582
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0
Egyéb tőketartalék	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	694	1 398
Visszavásárolt saját részvények	-2 539	-2 539
Általános tartalék	-8	-5 536
Tárgydíjazási nyereség	-5 977	2 608
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredmény-tartalék	23 064	23 513

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

36. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Jelentős szervezeti változások

Az MKB Bank Nyrt. 2022. december 21-i tájékoztatása szerint Martzy Antal úr pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesi tisztsége a Társaságnál, a Magyar Bankholding Zrt.-nél, továbbá az MKB Bankcsoportba tartozó Takarékbank Zrt.-nél és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél 2022. december 31-én közös megegyezéssel megszűnt. Az MKB Bank Nyrt. egyúttal tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy a Társaság és az MKB Bankcsoport pénzügyi vezérigazgató-helyettesi tisztségét a 2023. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének hatályával Krizsanovich Péter úr tölti be. Krizsanovich Péter úr 17 éven át töltött be vezetői pozíciókat az OTP Bank Stratégiai és Pénzügyi Divíziójában, többek között a Stratégiai, Tervezési és Controlling igazgatóság ügyvezető igazgatójaként is dolgozott 5 évig. A régiós terjeszkedésbe bekapcsolódva nemzetközi tapasztalatokkal rendelkezik, több piacvezető külföldi bank irányításában vett részt igazgatósági tagként, jelentős innovációkat és eredményeket ért el a pénzügyi terület minden részén, különösen informatikai témákban.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.