


NYILATKOZAT / DECLARATION

Alulírottak, mint a **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (cégjegyzékszám: Cg. 01-10-043638, székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép., a továbbiakban: „Takarék Jelzálogbank Nyrt.”) 2022. évi Különálló Pénzügyi Kimutatásait aláíró képviselői kijelentjük, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2023. április 3. napján jóváhagyta a TakarékJelzálogbank Nyrt. magyar számviteli törvény 9/A. § alapján, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített, T_JZB_IFRS beszámoló ENG_20221231_ESEF.xhtml fájlban¹ lévő angol nyelvű 2022. évi Különálló Pénzügyi Kimutatásainak, T_JZB_IFRS beszámoló HU_20221231_ESEF.xhtml fájlban² lévő magyar nyelvű 2022. évi Különálló Pénzügyi Kimutatásainak, valamint az erre vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésnek 813.948 millió Ft mérlegfőösszeggel és 2.101 millió Ft átfogó jövedelemmel a Társaság 2023. április 26. napjára összehívott éves közgyűlése elé terjesztését.

Kijelentjük továbbá, hogy a fenti Különálló Pénzügyi Kimutatásokhoz mellékelte, a fent hivatkozott digitális fájlban lévő Kibocsátói nyilatkozatban foglaltakkal egyetértünk.

Budapest, 2023. április 3.

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
/ TakarékJelzálogbank Co. Plc.


dr. Nagy Gyula László/dr. Gyula László Nagy
vezérigazgató/CEO


Tóth Illés/Illés Tóth
vezérigazgató-helyettes/Deputy CEO



¹ Digital identification of the above referred T_JZB_IFRS beszámoló ENG_20221231_ESEF.xhtml, using SHA 256 HASH algorithm is f+clzvBx/Q/sGAs=

² Digital identification of the above referred T_JZB_IFRS beszámoló HU_20221231_ESEF.xhtml, using SHA 256 HASH algorithm is pTkMIHyh0t3z070=



Könyvvizsgálói jelentés

és éves beszámoló

2022. december 31.



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvényeseinek

A különálló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a TakarékJelzálogbank Nyrt. (a „Társaság”) T_JZB_IFRS beszámoló HU_20221231_ESEF.xhtml¹ digitális fájlban lévő 2022. évi különálló pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és saját tőke összesen egyező végösszege 813.948 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó különálló eredménykimutatásból és különálló egyéb átfogó eredményből – melyben a teljes tárgyevi átfogó nyereség 2 101 M Ft, különálló saját tőke-változás kimutatásból, különálló cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a különálló pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2022. december 31-én fennálló különálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó különálló jövedelmi helyzetéről és különálló 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 4-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló különálló 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 kamara tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelőnk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

¹ A fent hivatkozott T_JZB_IFRS beszámoló HU_20221231_ESEF.xhtml fájl azonosítója SHA 256 HASH algoritmussal: 6AADF71BB36B238F3EBF245A9D469E90D033718F034FFD7018075CE1A4DA35BD



A Társaságnak a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívül más szolgáltatást.

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 710 M Ft.
---------------------------	---

<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés
---	---

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

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

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a különálló 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 különálló pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

<i>Lényegességi szint</i>	710 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Különálló saját tőke 1%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	<p>Azért választottuk a különálló 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.</p> <p>A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 1%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő társaságok esetében alkalmazott aránnyal.</p>

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki különálló pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a különálló 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

Ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek nettó összege 2022. december 31-én 24.733 M Ft. A mérlegben elszámolt hitelezési veszteség összege 1.549 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a pénzügyi kimutatások számviteli politikára vonatkozó részének a 3.10 és 3.32 pontjában, valamint a 17. és a 30. megjegyzésekben tette közzé.

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt, főleg, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembevéve.

A várható hitelezési veszteség számítás első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e, a figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi, vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni. Egyedi értékvesztés kalkulációja esetén a

Megismertük a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával kapcsolatos folyamatokat, azonosítottuk a főbb kontrollpontokat, és teszteltük azok működési hatékonyságát.

Az egyedileg értékvesztett hitelek mintáján ellenőriztük, hogy a megtérülő érték számítása során alkalmazott feltételezések, becslések és forgatókönyv-súlyozások észszerűek-e, és pontosak-e a számítások.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant, annak *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standarddal lévő összhangját és az alkalmazott paramétereket. A kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést újraszámoltuk.

Továbbá megvizsgáltuk az értékvesztés számításához felhasznált alapadatokat és az alkalmazott paraméterek elfogadhatóságát. Elemeztük az értékvesztés alakulását.

Áttekintettük a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött



legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése, és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Társaság értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitétséértéket, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket – csökkentheti megbízhatóságukat az értékvesztés megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbította az először 2020-ban bevezetett fizetéskönnyítési programokat. Ezek a programok nehezítik a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményezhetnek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott a várható hitelezési veszteség becslési módszerének további szakértői értékelésen alapuló korrekciójával.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint meghatározása során szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különös tekintettel a gazdasági környezet jelenlegi nagyfokú bizonytalanságára.

megjegyzések 17. és 30. pontjait annak megítélése érdekében, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.





Egyéb információk: a különálló üzleti jelentés, amely az éves jelentésben vezetőségi jelentésként szerepel

Az egyéb információk a Társaság 2022. évi különálló üzleti jelentéséből (amely az éves jelentésben vezetőségi jelentésként szerepel) állnak. A vezetés felelős a különálló üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, valamint az éves jelentésnek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A különálló pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik a különálló üzleti jelentésre és az éves jelentésre.

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

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

Mivel a Társaság átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért a különálló üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

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 a különálló üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkoznunk kell arról, hogy a különálló üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

E felelősségünk teljesítése során a különálló üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a különálló üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2022. évi különálló üzleti jelentése és az éves jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. évi különálló pénzügyi kimutatásaival és a különálló üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

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

Továbbá nyilatkoznunk arról, hogy rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdésének a)-d), g) és h) pontjában említett információkat. A különálló üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § (1) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a különálló pénzügyi



kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó különálló 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 különálló pénzügyi kimutatások elkészítése.

A különálló 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 különálló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a különálló 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 Könyvvizsgálói 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 különálló pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- Azonosítjuk és felmérjük a különálló pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a különálló pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben



nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a különálló pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a különálló pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki különálló 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 határozat alapján jóváhagyásra került, 1 év folyamatos megbízást eredményezve.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner Mészáros Balázs Árpád.



A különálló pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Társaság T_JZB_IFRS beszámoló HU_20221231_ESEF.xhtml digitális fájlban lévő különálló pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú különálló pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú különálló pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a különálló pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú különálló pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Társaság ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.



Vélemény

Véleményünk szerint a Társaság 2022. december 31-ével végződött üzleti évre vonatkozó T_JZB_IFRS beszámoló HU_20221231_ESEF.xhtml digitális fájlban lévő ESEF formátumú különálló pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2023. április 4.

Mészáros Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 005589
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464



*Éves jelentés
A 2022. december 31-vel zárult évről*

Kelt: Budapest, 2023. április 3.

2022. december 31.



Tartalomjegyzék

1. Különálló Pénzügyi Kimutatások és Különálló Vezetőségi Jelentés – 2022.12.31.
 - a. Különálló Pénzügyi Kimutatások
 - b. Különálló Vezetőségi Jelentés
2. Kibocsátói nyilatkozat a Különálló Pénzügyi Kimutatásokhoz

**Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
alapján készített Különálló Pénzügyi Kimutatások**

2022. december 31.

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

Tartalom	Oldal
Különálló Eredménykimutatás	4
Különálló Egyéb Átfogó Eredmény	5
Különálló Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	6-7
Különálló Cash Flow Kimutatás	8-9
Különálló Saját tőke-változás Kimutatás.....	10
Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Kimutatásokhoz	11-119

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.

ÁLTALÁNOS ADATOK

Az Igazgatóság elnöke

Vida József

A Felügyelőbizottság elnöke

Rózsa Zsolt János (2022. január 3.-2022. július 12.)

Dr. Láng Géza Károly (2022. augusztus 5-től)

Az Igazgatóság és ügyvezetés tagjai

Dr. Nagy Gyula László

Mészáros Attila (2022. november 30-ig)

Tóth Illés (2022. december 1-től)

Hegedűs Éva (2022. július 13-ig)

Ginzer Ildikó

Sass Pál (2022. november 14-ig)

Dr. Török Ilona (2022. november 14-től)

Brezina Szabolcs Károly (2022. december 9-től)

Kalenyák Gábor (2022. december 19-től)

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

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta, kamarai száma: 007048

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (2022. május 31-ig)

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (2022. június 1-től)

Személyében felelős könyvvizsgáló

Molnár Attila (2022. május 31-ig)

Mészáros Balázs Árpád (2022. június 1-től)

A TakarékJelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban Bank) a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása után a TakarékJelzálogbank Zrt. részesedését 2019 második felében értékesítette az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek (a továbbiakban MTB Zrt.), ezért konszolidált beszámolót már 2020 óta nem készít a Bank. A Bankot anyavállalata – az MKB Bank Nyrt. (feleltes anyavállalat) vonja be a konszolidációba, ezen konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében készíti el.

A Bank Különálló Pénzügyi Kimutatásának 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

Budapest

Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.

1117

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.

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

	Meg- jegyzés	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Kamat és kamatjellegű bevételek	4	32 640	14 704
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i>		28 248	13 522
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>		4 392	1 182
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	4	-26 085	-10 456
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamat-ráfordítás</i>		-21 102	-9 457
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>		-4 983	-999
Nettó kamatjövedelem		6 555	4 248
<i>Díj- és jutalékbevétel</i>	5	557	589
<i>Díj- és jutalék ráfordítás</i>	5	-548	-620
Nettó jutalék- és díjbevétel		9	-31
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	8	-886	439
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek eredménye</i>		50	238
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	-273	269
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	361	-83
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>		-8	-76
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	6	449	0
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		-307	787
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	30	-557	-224
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	26	2	3
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	30	-622	-62
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>		1	0
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		-1 176	-283
<i>Banküzemi költségek</i>	10,11	-2 808	-2 301
<i>Egyéb bevételek</i>	9	75	442
<i>Egyéb ráfordítások</i>	9	-190	-7
Adózás előtti eredmény		2 158	2 855
<i>Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)</i>	12	-347	-110
Tárgyévi nettó eredmény		1 811	2 745

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.

Egyéb átfogó eredmény	Meg- jegyzés	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Tárgyévi nyereség		1 811	2 745
Egyéb átfogó eredmény	13	290	-493
Eredménybe nem átsorolható tételek		0	9
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		0	9
Eredménybe átsorolható tételek		290	-502
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		0	183
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós ér- téken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instru- mentumok		290	-685
Teljes tárgyévi átfogó nyereség		2 101	2 252
Egy részvényre jutó eredmény- (EPS 100 forint névérték)			
Alap EPS mutató (Forint)	27	15,06	22,82
Hígított EPS mutató (Forint)	27	15,06	22,82
A részvények súlyozott átlaga (darab)		108 236 699	108 236 699

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.

Különálló Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2022. december 31.

	Megjegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 01.
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	14	342	229	1 499
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		11 854	12 146	11 926
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	18	6 593	9 787	11 823
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	15	5 261	2 359	103
Fedezetbe vont derivatív eszközök	29	975	0	926
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16	18 172	26 242	34 889
<i>Értékpapírok</i>		18 172	26 242	34 889
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	781 737	625 177	562 057
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	17	437 013	342 707	294 637
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	17	24 733	31 573	37 252
<i>Értékpapírok</i>	17	319 726	250 521	229 334
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	17	265	376	834
Tárgyi eszközök	20,21	63	95	125
Immateriális javak	19	239	203	208
Nyereségadó eszközök		468	518	371
<i>Tényleges adókövetelések</i>	12	0	6	23
<i>Halasztott adó eszközök</i>	12	468	512	348
Egyéb eszközök	22	98	405	140
Eszközök összesen		813 948	665 015	612 141

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

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

Különálló Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2022. december 31.

	Meg- jegy- zés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 01.
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	15	5 146	2 309	88
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>		5 146	2 309	88
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	23	0	6 121	6 484
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	24	734 183	585 534	538 318
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>		377 771	263 131	214 238
<i>Kibocsátott kötvények</i>		355 799	321 714	322 551
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>		613	689	1 529
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	29	2 639	1 112	284
Céltartalékok	25	17	28	116
Nyereségadó kötelezettségek	12	105	148	4
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		105	148	4
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>		0	0	0
Egyéb kötelezettségek	26	821	827	163
Kötelezettségek összesen		742 911	596 079	545 457
Tőke				
Jegyzett tőke	27	10 849	10 849	10 849
Visszavásárolt saját részvények		-207	-207	-207
Tőketartalék		27 926	27 926	27 926
Eredménytartalék		28 981	26 417	24 319
Egyéb tőke	27	1 620	1 439	1 164
Tárgyévi nettó eredmény		1 811	2 745	2 373
<i>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</i>		57	-233	260
Tőke összesen		71 037	68 936	66 684
Kötelezettségek és saját tőke összesen		813 948	665 015	612 141

Budapest, 2023. április 3.

dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató

Tóth Illés
vezérigazgató-helyettes

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.

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

	Meg- jegyzés	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		1 811	2 745
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		67	50
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék –visszaírás (-) / képzés		522	153
Egyéb céltartalék, értékvesztés visszairás (-) / képzés		-11	-88
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyeresége (-)/vesztesége		5	-7
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		0	1
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek valós érték változása		1 354	1 719
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		0	-363
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		3 748	4 210
Működési eszközök csökkenése / növekedése (-)			
Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz		2 327	2 097
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		8 360	8 154
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-157 082	-63 335
Egyéb eszközök		357	-412
Működési kötelezettségek növekedése / csökkenése (-)			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-50	-2 910
Egyéb kötelezettségek		-49	808
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-142 389	-51 388

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.

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

	Meg- jegyzés	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz eladás bevétele		46	23
Tárgyi eszköz vásárlása		-55	-14
Immateriális javak vásárlása		-67	-17
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-76	-8
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-27	-16
Hosszú lejáratú hitel felvétel, tőketörlesztés		142 605	50 142
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		142 578	50 126
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		113	-1 270
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		229	1 499
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		342	229
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		14	3
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		328	226
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		342	229
Kiegészítő információk			
Kapott kamatok		32 640	14 704
Fizetett kamatok		-26 085	-10 456

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.

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

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Saját tőke összesen
2021. január 1. – nyitó		10 849	27 926	260	26 692	1 164	-207	66 684
Tárgyévi nyereség		0	0	0	2 745	0	0	2 745
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	-493	0	0	0	-493
Általános tartalék		0	0	0	-275	275	0	0
2021. december 31. – záró		10 849	27 926	-233	29 162	1 439	-207	68 936
2022. január 1. – nyitó		10 849	27 926	-233	29 162	1 439	-207	68 936
Tárgyévi nyereség		0	0	0	1 811	0	0	1 811
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	290	0	0	0	290
Általános tartalék		0	0	0	-181	181	0	0
2022. december 31. – záró		10 849	27 926	57	30 792	1 620	-207	71 037

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

1. BANK BEMUTATÁSA

A Bank 2022. december 31-i különálló beszámolóját a Bank 2023. április 3-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: TakarékJelzálogbank Nyrt.
Székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.
Honlap címe: <https://www.takarekjb.hu>
Levelezési cím: 1908 Budapest
Telefonszám: +36 1 3344 344
Céggjegyzékszám: 01-10-043638
Adószám: 12321942-4-44
KSH statisztikai számjel: 12321942-6492-114-01
Alakulás éve: 1997.

Felügyelőbizottság elnöke: Rózsa Zsolt János (2022.07.12-ig)
Dr. Láng Géza Károly (2022. augusztus 5-től)
Igazgatóság elnöke: Vida József

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (továbbiakban: Bank, Jelzálogbank) 1997. október 21-én alapították, FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság néven.

A Bank működését alapvetően a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.), valamint az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről (Jht.) szabályozza.

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által kiadott működési engedély meghatározza a Bank által végezhető tevékenységeket, illetve e tevékenységek végzésének feltételeit.

A Bank alapvető tevékenységi köre, a szakosított hitelintézeti tevékenységből adódóan, a jelzálogjoggal terhelt ingatlanok fedezete mellett, jelzáloghitelek refinanszírozása, illetve speciális, hosszú lejáratú értékpapírok (jelzáloglevél) kibocsátása.

2015. szeptember 23-án a Bank belépett a szövetkezeti hitelintézetek integrációjába, így az MNB H-N-I-654/2015. számú határozatában megállapította, hogy a Jelzálogbank korábbi bankcsoportjába tartozó, összevont felügyelete alá tartozó társaságok 2017. január 1-től az MTB Zrt. csoport összevont felügyelete alá tartoznak.

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bankra (a továbbiakban Kereskedelmi Bank) az MTB Zrt. Igazgatóságának döntése alapján kiterjed az Szhitv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Bank és a Kereskedelmi Bank a Takarékszövetkezeti Garanciaközösség tagja lett.

2017 decemberében a Bank értékesítette a közvetlen és közvetett befektetései jelentős részét, a közvetlen részesedések közül a Kereskedelmi Bank maradt a részesedések között 2019. október 29. napjáig. A Bank ezen a napon lezáródott tranzakcióval a Kereskedelmi Bankban meglévő 51%-os részesedését teljes egészében értékesítette az MTB Zrt. részére. A Bank által korábban nyújtott szolgáltatásokat (melynek köre: csoporton belüli teljeskörű ügyviteli, számviteli, adózási, munkaügyi és adatszolgáltatási, valamint bérbeadási tevékenység) az MTB nyújtja a Bank számára SLA szerződés keretén belül.

A Kereskedelmi Bank 2019. október 31. napjával a Takarékbank Zrt.-be történt beolvadásáig a Bank ügynökeként a direkt hitelezési tevékenységet, valamint a hiteligazgatási és a minősített hitelkezelési tevékenységet is teljes egészében végezte, ugyanakkor a Kereskedelmi

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Bank a kedvezőbb forrásköltségek elérése érdekében saját hiteleit részben a Jelzálogbankkal refinanszírozta. A Kereskedelmi Bank beolvadását követően a hitelbiztosítási és minősített hitelkezelési tevékenységet a Bank saját hitel állományára vonatkozólag a Takarékbank Zrt. végzi, valamint a Bank a Takarékbank Zrt. jelzáloghitel portfóliójának egy részét refinanszírozza. A Jelzálogbank 2018 áprilisától kezdődően saját hitelt nem nyújt, kizárólag refinanszíroz.

2022. április 1. napján a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyének megfelelően, a Közgyűlési döntést követően a Budapest Bank és a Magyar Takarékbankholding (MTBH) - a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetlen anyavállalata - beolvadt az MKB Bankba. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank a Takarékbank 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 Takarékbank 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 Takarékbank Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

A Takarékbank Jelzálogbank 2022. július 12. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a Társaság által kibocsátott 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft névértékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényét átalakította 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvényé, továbbá 2.832.686 db, egyenként 1.000,- Ft, azaz egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „C” sorozatú törzsrészvényét átalakította 28.326.860 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvényé. Az átalakított részvények Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) történő bevezetésére 2022. október 7-én került sor.

Az MKB Bank Nyrt. 2022. október 18. napján részvény adásvétel alapján megszerezte az MTB Zrt.-nek a Takarékbank Jelzálogbankban lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a Takarékbank 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 Takarékbank Jelzálogbankban lévő teljes részesedését, ezzel a tranzakcióval a Magyar Posta a Takarékbank Jelzálogbankban 39,71%-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

2022. december 9-én az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding Zrt. 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 Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanevvel és arculattal folytatja működését. Az MNB 2023. februárjában engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be, a cégbíróság által pedig bejegyzésre került az egyesülés.

A Takarékbank Jelzálogbank az igen volatilis és az orosz-ukrán háború kitörését követően bizonytalanabbá váló piaci környezetben (emelkedő kamat és hozamfelár, valamint kiszáradó befektetői kereslet) is folytatta a befektetők felé kommunikált stratégiát, és áprilist leszámítva minden hónapban tartott nyilvános tőzsdei aukciót 2022. első félévében. Kibocsátási tevékenysége során a Bank az MNB Zöld Jelzáloglevél-vásárlási programjában és a Jelzáloglevél-megújítási lehetőséget nyújtó programjában aktívan részt vett: 2022. első félévében két

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

alkalommal élt a zöld és négy alkalommal a megújítási program adta lehetőségekkel. A teljes 2022. évre vetítve a Bank összesen tíz jelzáloglevél aukció keretében – amelyekből három Zöld Jelzáloglevél kibocsátás volt - forgalomba hozott jelzáloglevelek volumene 70,27 milliárd forint volt, ebből 8,61 milliárd forint volt a Zöld Jelzáloglevél kibocsátás.

Az MNB Zöld Jelzáloglevél-vásárlási program alatt 7,4 milliárd forint jelzáloglevelet sikerült értékesíteni kedvezményes hozamfelárral. A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási programot az MNB 2022. tavaszán felfüggesztette. A megújítási programban való részvétel az első féléves időszakban meghatározó volt: 2022. második negyedévében 42,16 milliárd forint megújítást célzó kibocsátásra került sor, a teljes első félévben pedig ugyanez elérte az 56,66 milliárd forintot.

A Magyar Nemzeti Bank a 2022. szeptember 12. napján kelt H-KE-III-533/2022. számú határozatával (Határozat) engedélyezte a Takarék Jelzálogbank Nyrt. számára a jövőben kibocsátandó jelzáloglevelei tekintetében mind az „európai fedezett kötvény”, mind az „európai (prémium) fedezett kötvény” logó használatát.

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.

2.2. Funkcionális és bemutatási pénznem:

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

2.3. Az értékelés alapja

A különálló pénzügyi beszámoló az IFRS által előírt, illetve megengedett értékelési módszereknek megfelelően bekerülési költség alapon kerül összeállításra, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket, az egyéb jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközöket (FVOCI), a kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valósan értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségeket, 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 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).

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

- 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-ével 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 „Nyerésadók” standard módosításai** - Egyetlen ügyletből származó eszközkhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (kihirdetve: 2021. május 7-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (kihirdetve: 2021. december 9-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

- Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek
- Származékos pénzügyi eszközök
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
 - Az ügyfeleknek nyújtott hitelek valós értéken
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök:
 - Bankközi kihelyezések
 - Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
 - Értékpapírok
- Fedezetbe vont derivatív eszközök

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Származékos pénzügyi kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Bankközi felvételek
 - Kibocsátott jelzáloglevelek
- Fedezetbe vont derivatív források

3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

3.3. 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 „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg. A derivatívák realizált eredménye is az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg.

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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

3.4. 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 tőkekövetésre és az arra számolt kamat beszedésére jogosítanak fel meghatározott időpontokban. Az értékpapír kezdeti megjelenítése valós értéken a teljesítési időpont szerinti elszámolásnak megfelelően történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok követő értékelése a későbbi beszámolási időpontokban valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nem realizált nyeresége és vesztesége (valós érték különbözet) közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra, míg az ezeken az eszközökön keletkező kamat és árfolyam eredmény a különálló 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.

3.5. Refinanszírozott jelzáloghitelek

A Bank jelentős refinanszírozott követelés állománnyal rendelkezik. A jelzáloghitel refinanszírozás keretében a partner hitelintézet az általa nyújtott lakossági jelzáloghitelek fedezetéül szolgáló önálló jelzálogjogokat értékesíti a Bank részére, vagy – különvált jelzálogjog alkalmazása esetén – a zálogjogok átadása mellett refinanszírozási jelzáloghitelt vesz igénybe a Banktól.

Az önálló zálogjog visszavásárlása, illetőleg a refinanszírozási jelzáloghitel törlesztése a partner hitelintézet által a refinanszírozott kölcsönügyletek futamideje szerinti időszak alatt valósul meg oly módon, hogy a visszavásárlás, illetőleg törlesztés igazodik a partner bank ügyfele tőke törlesztésének ütemezéséhez, azonban a hiteladós törlesztésétől függetlenül bekövetkezik.

A partnerbankok refinanszírozott hitelei a törvényben szabályozott követelményeknek megfelelnek (ezért ezek a hitelek nem minősülnek nem teljesítőnek vagy átsruktúrálnak), a minősítés és értékvesztés elszámolási kötelezettség, valamint az ügyféllel szembeni fennálló követelés az adott kereskedelmi banknál keletkezik.

A refinanszírozott jelzáloghitelek nem minősülnek nem-teljesítőnek vagy átsruktúrálnak, mert az önálló zálogjog és a különvált zálogjog megvásárlásával a Bank hosszú lejáratú hitelt ad a partner kereskedelmi banknak és az ügyfél kockázatot teljes egészében a partner bank viseli, a Bank csak a partnerbank hitelkockázatának van kitéve. A refinanszírozott jelzáloghiteleket a Bank értékvesztéssel (ha van) csökkentett amortizált bekerülési értéken mutatja be.

3.6. Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

3.7. Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

3.8. 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 negyedévente 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 az átfogó eredményben kerül kimutatásra.

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

- a) kamatbevétel és kamat ráfordítás
- b) deviza műveletek eredményén
- 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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. 2022. évben a Bank fair value hedge-t tart nyilván.

3.9. Átstrukturált hitelek

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

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

Újratárgyalt hitelek esetén az ügyfelek besorolása (és végső soron az értékvesztés) javulhat, ha az ügyfelek terv szerint kezdik fizetni a törlesztő részleteket. Az állami program keretében nyújtott konstrukciókat (gyűjtőszámlás hitelek, forintosított hitelek) is átstrukturálnak kezeli a Bank akkor is, ha az alapügylet tekintetében nem volt fizetési probléma.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalják vagy módosítják és az újratárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, és a módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. Ebből a módosítási eredményből a Társaság a stage 1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamatbevételek” soron jeleníti meg. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k jelenértékeként kell újraszámítani, ahol a diszkontrata a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlába.

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

3.10. Hitelekre képzett értékvesztés

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

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

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

3.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

- a) az eszköz vételára, beleértve az import vámokat, le nem vonható forgalmi adókat, módosítva a kereskedelmi és mennyiségi engedmények hatásaival;
- b) az eszköz 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,
 - 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. A hasznos élettartam évente felülvizsgálatra kerül. Az értékcsökkenés alapvetően lineárisan kerül meghatározásra, az adott eszközök becsült hasznos élettartamát és maradványértékét figyelembe véve, az alábbiak szerint:

Ingtalan	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.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

3.12. 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 használata feletle, ha:

- A szerződés azonosított eszközt tartalmaz. A szerződés az eszközt explicit vagy implicit módon is meghatározhatja. Az eszköznek fizikailag elkülöníthetőnek kell lennie, vagy lényegében az azonosított eszköz összes kapacitását kitevőnek kell lennie. A vevő nem él az azonosított eszköz használati jogával, ha a szállítónak a használati időszak alatt az eszköz tekintetében lényegi helyettesítési joga van.
- Az azonosított eszköz használatából eredő gazdasági hasznok lényegében teljes mértékű megszerzésének joga az eszköz használatának időtartama alatt van.
- Az azonosított eszköz hasznosítása meghatározásának joga: A lízingbevevő megszerzi ezt a jogot, amennyiben olyan döntési jogkörrel rendelkezik, amellyel joga van meghatározni az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját. Abban az esetben, mikor az eszköz használatának módjára és céljára vonatkozó releváns döntések előre meghozottak, akkor a lízingbe vevőnek joga van irányítani az eszköz használatának a módját az alábbi módok egyike szerint:
 - a lízingbe vevőnek joga van az eszköz használati időszak alatti üzemeltetésére; vagy
 - a lízingbe vevő az eszközt oly módon alakította ki, amely előre meghatározza az eszköz használati időszak alatti használatának módját és célját.

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.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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;
- csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel.

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 miatt 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 kamatráfordítást az „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” között mutatja ki

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű. Ezen lízingszerződésekkel kapcsolatosan fizetett lízingdíjakat a Bank a futamidő alatt lineárisan az eredményben számolja el. A Bank nem rendelkezik beruházási célú ingatlanok minősülő használati jog eszközökkel. A cash-flow kimutatásban a lízingkötelezettség tőkerészhöz kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kisértékű eszközök

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízingkötelezettség kamatrészéhez 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. 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.

3.13. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

3.14. Tényleges adó

A tényleges adó összege tartalmazza az adóhatóságoknak fizetendő adók, illetve visszaigényelhető adók közül a társasági adó, az iparűzési 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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

3.15. 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.

3.16. 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.

3.17. 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 kötelezettségekből szerzi: állami és bankközi hitelek.

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

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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

3.18. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

3.18.1. 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.

3.18.2. 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.

3.19. Céltartalék

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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

3.20. Munkavállalói juttatások

3.20.1. 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.

3.20.2. Hosszú távú alkalmazotti juttatások

A Bank 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, következésképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

3.20.3. Munkavállalói részvényesi rendszert érintő információk

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

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

A fenti javadalmazás nem hat jelentősen a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2022. évi különálló pénzügyi kimutatására.

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

3.21. Visszavásárolt saját részvény

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a különálló éves pénzügyi kimutatásban a saját tőkét csökkentő tételként mutatja be. 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.

3.22. Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások

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

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

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

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

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

A Bank bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait.

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

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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

3.23. Díj- és jutalékbevételek, ráfordítás

A Bank azon díj és jutalék bevételeket vagy ráfordításokat jelenít 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.

3.24. Kamattámogatás

Állami kamattámogatás- saját hitelek

A kamattámogatás a jogszabályban megadott paraméterek szerinti ügyfelek részére meghatározott feltételekkel folyósított hitelállomány után vehető igénybe. A kamattámogatások két fő típusa a jelzáloglevél kamattámogatás és a kiegészítő kamattámogatás. Mindkét konstrukció az ügyfelek által fizetett kamatot mérsékeli. Az előző közvetlenül a Bank forrásköltségeitől függően (jelzáloglevél kamattámogatás), míg utóbbi közvetlenül a támogatott hitel ügyfél által fizetendő kamat függvényében (eszközoldali támogatás) jelenti az ügyfél által fizetett kamatok támogatását (csökkentését). Mindkét támogatási forma megjelenik a Bank bevételeiben. A Bank csak közvetíti ezeket az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Banknak. A kamattámogatás legfeljebb a hitel futamidejének első 20 évére vehető igénybe.

Jelzáloglevél kamattámogatás

A jelzáloglevél alapú kamattámogatás – a fenti rendeletben meghatározott feltételek teljesülése esetén és mértékben vehető igénybe lakáscélú hitelekhez. Ezen túlmenően az ügyfél által fizetendő maximális kamatszázalék feltételének szintén teljesülnie kell. A jelzáloglevél kamattámogatás a jelzáloglevél forrásból nyújtott, a rendeletben meghatározott lakáscélú hitelek után vehető igénybe:

- i. a Bank által vagy konzorciális hitelezési körben nyújtott jelzáloghitelek, valamint
- ii. a Bank refinanszírozási tevékenysége körében a Bank által vásárolt és a belföldi hitelintézet által visszavásárolt önálló zálogjogok és különvált zálogjog, valamint a visszavásárolt zálogjog-csomagból eredő követelések.

A támogatást az adott hónap támogatott hitelállományára veszi igénybe a Bank, de maximum az adott havi jelzáloglevél állomány mértékéig. A számítás alapja a napi támogatott hitel- vagy jelzáloglevél állomány.

Kiegészítő kamattámogatás- saját hitelek

A Bank és az ügyfél között létrejött szerződésben rögzítésre kerül a kamattámogatás rendeletben meghatározott mértéke és számítási módja a maximális kamat mérték betartása mellett. A kamattámogatás havi mértéke az ügylet folyósításához viszonyított mindenkor fordulónapján fennálló támogatott tőketartozás részének 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

3.25. Szegmens riport

A Jelzálogbank a Jht.törvény alá tartozó szakosított hitelintézet külön szegmens riportot nem készít, az anyavállalata, az MKB Bank Nyrt. konszolidált pénzügyi kimutatása tartalmazza a csoportra vonatkozó szegmens információkat.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

3.26. Függő kötelezettségek és függő követelések

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

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

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

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

3.27. Fordulónap utáni események

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

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

3.28. Beszámítások

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

3.29. Deviza átszámítás

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

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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

3.30. Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

3.31. Bankadó 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 2022 és 2023 év során extraprofit adófizetésre 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. A 2022. évi kötelezettség bemutatásra került a 10. megjegyzésben a banküzemi költségek között.

3.32. 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 beolvadást követően. A Bank vezetésének továbbá nincs tudomása olyan lényeges bizonytalanságról, mely jelentős kétséget támasztana a Banknak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban.

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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (29. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

A halasztott adókövetéseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetések, 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. (3.12. Megjegyzés)

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az üzleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a 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 figyelembe vételével. Minden eszközre készül értékelés évente (kivéve, ha ettől eltérő kerül feltüntetésre), mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét.

3.33. Hibák

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

3.34. A jogi környezet változásai és ezek hatása a különálló 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;
- a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 292/2022. (VIII.8.) Korm. rendelet;
- a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratú összhang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI.11.) MNB rendelet (JMM rendelet).
- fizetés könnyítési programokat részletesen lásd a 30.4.3. megjegyzésben

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022-ben a jegybank ismételten felülvizsgálta a JMM-re vonatkozó szabályozást. A módosítás értelmében 2022. július 1-jétől meghatározott feltételek mellett a deviza jelzálog alapú források is figyelembe vehetők a mutató számításakor, támogatva így a jelzáloglevelek befektetői körének bővülését. A kereskedelmi ingatlannal fedezett vállalati hitelek fedezetével bevont források beszámítására csak korlátozott mértékben van lehetőség. Ezzel párhuzamosan a mutató nevezője kiterjesztésre kerül a deviza lakossági jelzáloghitelekre is.

A bizonytalan makrogazdasági és pénzügyi környezetre való tekintettel az MNB felülvizsgálta további szigorítási döntéseit és előbb egy évvel 2023. október 1-jére halasztotta, majd a mutatót szabályozó rendelet újabb módosításával határozatlan időre halasztotta el a JMM-mutató minimálisan elvárt szintjének 25 százalékról 30 százalékra emelését.

3.35. Becslésekben bekövetkezett változás

Nem volt olyan terület, ahol a becslésekben szignifikáns változás ment volna végbe, kivéve a hitelkockázatal kapcsolatban. (31-es megjegyzés).

3.36. Összehasonlító adatok

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

A 2021-ben közzétett beszámoló sorai a lenti táblázatban lettek bemutatva a 2022-es beszámoló sorainak megfelelően.

A Bank az egységes számviteli politikának megfelelően módosította a kamatbevétel és módosítás miatti veszteség közzétételét, valamint az iparüzési adó és innovációs járulék közzétételét. 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:

Jegyzet száma	Jegyzet címe
4. számú jegyzet	Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások
10. számú jegyzet	Banküzemi költségek
12. számú jegyzet	Nyereségadó
26. 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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2021 évi auditált beszámoló adatai	Készpénz, számlakövetelések	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben...	Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi eszközök...	Tárgyi eszközök	Immateriális javak	Adókövetelések	Egyéb eszközök	2021 évi beszámoló össze-hasonlító adatai
2022 évi beszámoló összehasonlító adatai									
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	229	0	0	0	0	0	0	0	229
Eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök	0	2 359	0	9 787	0	0	0	0	12 146
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékel ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	0	0	0	9 787	0	0	0	0	9 787
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	0	2 359	0	0	0	0	0	0	2 359
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök	0	0	26 242	0	0	0	0	0	26 242
<i>Értékpapírok</i>	0	0	26 242	0	0	0	0	0	26 242
Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi eszközök	0	0	0	625 177	0	0	0	0	625 177
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	0	0	0	342 707	0	0	0	0	342 707
<i>Ügyfelekkel szembeni követelés</i>	0	0	0	31 573	0	0	0	0	31 573
<i>Értékpapírok</i>	0	0	0	250 521	0	0	0	0	250 521
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	0	0	0	376	0	0	0	0	376
Tárgyi eszközök	0	0	0	0	95	0	0	0	95
Immateriális javak	0	0	0	0	0	203	0	0	203
Nyereségadó eszközök	0	0	0	0	0	0	512	6	518
<i>Tényleges adókövetelések</i>	0	0	0	0	0	0	0	6	6
<i>Halasztott adó eszközök</i>	0	0	0	0	0	0	512	0	512
Egyéb eszközök	0	0	0	0	0	0	0	405	405
Eszközök összesen	229	2 359	26 242	634 964	95	203	512	411	665 015

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2021 évi auditált beszámoló adatai	Kereskedési cé- llal tartott pénzügyi kö- telezettségek	Eredményel szemben valós értéken ér- tékeltnek megjelölt pénzügyi kö- telezettségek	Amortizált bekerülési ér- téken értékel- t pénzügyi kö- telezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti el- számolások	Céltartalékok	Adókö- telezettség	Egyéb kö- telezettségek	2021.évi beszámoló összehasonlító adatai
2022 évi beszámoló összehasonlító adatai								
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 309	0	0	0	0	0	0	2 309
Származékos pénzügyi kötelezettségek	2 309	0	0	0	0	0	0	2 309
Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 121	0	0	0	0	0	6 121
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	585 534	0	0	0	0	585 534
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	263 131	0	0	0	0	263 131
Kibocsátott kötvények	0	0	321 714	0	0	0	0	321 714
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	689	0	0	0	0	689
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	0	0	1 112	0	0	0	1 112
Céltartalékok	0	0	0	0	28	0	0	28
Nyereségadó kötelezettségek	0	0	0	0	0	147	1	148
Tényleges adókötelezettségek	0	0	0	0	0	147	1	148
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	827	827
Kötelezettségek összesen	2 309	6 121	585 534	1 112	28	147	828	596 079

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Eredménykimutatás	2021 újra bemutatott (átsorolás miatt)	Iparüzési adó és in- novációs járulékok átso- rolása jövedelem adó sorra	2021 korábbi megjelenítés szerint
Banküzemi költségek	-2 301	118	-2 419
Adózás előtti eredmény	2 855	118	2 737
Nyerésadó bevétel / ráfordítás (-)	-110	-118	8
Tárgyévi nettó eredmény	2 745	0	2 745

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

**4. KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL, KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFOR-
DÍTÁS**

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Kamat és kamatjellegű bevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	27 365	13 111
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	883	411
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevételek	28 248	13 522
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 648	401
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	534	204
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	2 207	574
Egyéb eszközök	1	0
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	2	3
Egyéb kamatjellegű bevételek	4 392	1 182
Kamat és kamatjellegű bevételek	32 640	14 704

Állományi adatokat lásd eszköz oldali megjegyzésekben.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Kamat és kamatjellegű ráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek*	21 102	9 456
Egyéb eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	1
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítások	21 102	9 457
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1 645	397
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	3 277	333
Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	59	261
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	2	8
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	4 983	999
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	26 085	10 456

* A koronavírus-járvány által okozott pénzügyi turbulenciák negatív pénzügyi és reálgazdasági következményeinek tompítására a Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztárának átalakításáról döntött. Ennek részeként az MNB az ECB-hez hasonlóan 2020. március 24-én új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz – Long Term Refinancing Operations (LTRO) - bevezetését jelentette be (3, 6 és 12 hónapos, valamint 3 és 5 éves futamidőkön), mely hiteleket fix kamaton nyújtja, korlátlan likviditás mellett. A Jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel 2022 végéig ebből 235 768 millió forint jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé (235.766 millió forint 2021-ben). Ezzel párhuzamosan az értékpapír állománya is növekedett, részben az LTRO források igénybevétele miatt.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Díj- és jutalékbevételek		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	230	83
Lebonyolítási jutalék	6	17
Értékbecslés	107	318
Refinanszírozott jelzáloghitelek	214	171
Összesen	557	589

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Díj- és jutalékráfordítások		
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	12	11
Ügynöki díj	208	228
Értékbecslés	206	297
Treasury tevékenység	119	84
Egyéb	3	0
Összesen	548	620

6. ÁRFOLYAM-KÜLÖNBÖZET EREDMÉNY, NETTÓ

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	-5	0
Devizaműveletek nem realizált eredménye	454	0
Összesen	449	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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
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.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése	-273	269
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény, nettó	-273	269
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1	-74
Kibocsátott jelzálog levelek bevonása	360	-9
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény, nettó	361	-83
Összesen	88	186

8. EREDMÉNNYEL SZEMBEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY, NETTÓ

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
IRS ügyletek*	-2 399	-2 344
CCIRS ügyletek**	0	0
MIRS ügyletek***	2 477	2 345
FX ügyletek	-97	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény összesen	-19	1
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelekből származó eredmény, nettó	-867	438
Összesen	-886	439

*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

**Deviza kamatlábszerződések (továbbiakban CCIRS)

***Monetáris célú kamatcsere ügyletek (továbbiakban MIRS)

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Egyéb bevétel		
Céltartalék feloldása/visszaírása	0	85
Tárgyi eszközök értékesítése	5	0
SLA szolgáltatások bevétele	49	163
Egyéb bevétel*	21	194
Összesen	75	442

*2021-ben az egyéb bevételben 171 millió forint került elszámolásra a devizás hitelekkel kapcsolatos elszámolásból (2014. évi XXXVIII. és LX törvény) származó kötelezettség kivezetése jogcímen.

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Egyéb ráfordítás		
Bankadó terhére adott támogatás*	175	0
Tárgyi eszközök értékesítése	0	7
Kártérítés	6	0
Egyéb ráfordítás	9	0
Összesen	190	7

*A Bank 2022-ben az egyéb ráfordítások között mutatja ki a jogszabály alapján 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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
10. BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Bérjellegű költségek	449	315
Reklám, propaganda, hirdetés	5	6
Általános és adminisztratív költségek	107	96
Bérleti díjak	0	21
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	36	28
Immateriális javak értékcsökkenése	31	22
Tanácsadói díjak és könyvvizsgálói díj*	230	430
Fenntartási költségek	433	423
Pénzügyi szervezetek különadója**	842	0
Egyéb fizetendő adók és járulékok	55	67
Biztosítási díjak	6	7
Információs költségek	24	78
Felügyeleti díj	32	52
SLA szolgáltatás költségei***	81	203
IHKSZ**** díj, IHKSZ**** Tőkefedezeti Alap és Szanalási és Kártérítési Alap díjak	439	463
Egyebek	38	90
Összesen	2 808	2 301

*

*2022-ben a könyvvizsgálói díj szerződés szerinti összege 22,25 millió forint volt (+ ÁFA).

**A pénzügyi szervezetek különadója sort növelte az év közben megfizetett 616 millió forint extraprofit különadó, illetve emellett pénzügyi szervezetek különadó jogcímen 226 millió forint merült fel, szemben az előző évvel, amelyben nem keletkezett kötelezettség, mivel az IHKSZ-nek fizetett 2021 évi tagdíj ezt csökkentette.

***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, háttérműveleti szolgáltatások). 2022-ben a könyvvizsgálói díj szerződés szerinti összege 22,25 millió forint volt (+ ÁFA).

**** Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete

11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Bérek	405	272
Bérfeladások	44	37
Egyéb személyi kifizetések	0	5
Összesen	449	315

Bérfeladásokat a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 14 fő volt a tárgyév végén (2021-ben 14 fő).

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
12. NYERESÉGADÓ

A Különálló Átfogó Eredménykimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

	2022	2021
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	86	147
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	86	147
<i>Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás</i>	44	-155
Átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása (-)	-6	0
Nem átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása (-)	50	-155
<i>Helyi iparűzési adó</i>	189	103
<i>Innovációs járulék</i>	28	15
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	347	110

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.

Effektív adókulcs megállapítása

	2022		2021	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		2 158		2 855
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	194	9,00%	257
Helyi iparűzési adó	8,72%	189	3,61%	103
Innovációs járulék	1,30%	28	0,53%	15
Állandó (permanens) különbözete	-0,88%	-19	-3,85%	-110
El nem számolt adóvesztés a jelenléti időszakban	0	0	-3,71%	-106
Egyéb adó hatások	-2,09%	-45	-1,72%	-49
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	16,08%	347	3,85%	110

A Bank prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A Bank a halasztott adó bevétel elszámolása során az elérhető tervszámok alapján számított értéket számolta el, ami alapján még marad fel nem használt negatív adó alapja. A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-áig számolható el.

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022. december 31-én a Banknak 25 732 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2021: 26 694 millió Ft) az alábbi lejárattal:

	2022	2021
2030-ig felhasználható	25 732	26 694
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	25 732	26 694

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

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

2022	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredményel szemben keletkezett halasztott adó	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett halasztott adó	Záró egyenleg halasztott adó
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen				
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	0	6	0	6
Halasztott adókövetelés - adóvesztesség	512	-50	0	462
Nettózás előtt halasztott adókövetelés összesen	512	-44	0	468
Nettózás utáni halasztott adókövetelés összesen	512	-44	0	468

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2021	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredménnyel szemben keletkezett halasztott adó	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett halasztott adó	Záró egyenleg halasztott adó
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen				
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
Halasztott adókövetelés - adóvesztésig	406	106	0	512
Források				
Halasztott adókötelezettség IFRS áttérési társasági adó miatt	58	-49	-9	0
Nettózás előtt halasztott adókövetelés összesen	406	106	0	512
Nettózás előtt halasztott adókötelezettség összesen	58	-49	-9	0
Nettózás utáni halasztott adókövetelés összesen	348	155	-9	512

A Társaságnál az adóhatóság a 2018-2019. évekre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg.

13. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2022. január 01. – 2022. december 31.	2021. január 01. – 2021. december 31.
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	0	9
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	9
Eredménybe átsorolható tételek	290	-502
Fedezeti instrumentumok	0	183
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	290	-685
Egyéb átfogó jövedelem összesen	290	-493

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	14	3
Egyéb látra szóló betétek	328	226
Összesen	342	229

15. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Származékos pénzügyi eszközök		
Swap ügyletek	70	0
IRS ügyletek	0	0
MIRS ügyletek	5 191	2 359
Összesen	5 261	2 359

	2022. december 31.	2021. december 31.
Származékos pénzügyi kötelezettségek		
IRS ügyletek	5 128	2 299
MIRS ügyletek	18	10
Összesen	5 146	2 309

16. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2021. december 31.	2020. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10	10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18 162	26 232
<i>ebből: Diszkont kincstárjegyek</i>	0	22 644
<i>ebből: Államkötvények</i>	8 947	3 588
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	9 215	0
Összesen	18 172	26 242

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok közé azon nem kereskedési céllal vásárolt értékpapírjait sorolja a Bank, amelyekben a tulajdoni részesedése 20% alatt van. Ezen részesedések valós értékét 2022. december 31-én az alábbi táblázat mutatja be:

Részesedés megnevezése	Valós érték (ezer Ft) 2022. december 31.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	2
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete	10 000
Takarék Egyesült Szövetkezet	10
Összesen	10 012

A beszámolási időszak során a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történő befektetéseivel nem vezetett ki eszközt.

17.AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	319 743	250 536
<i>ebből: Állampapírok</i>	289 044	227 899
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	3 069	3 983
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	27 630	18 653
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-17	-15
Hitelek bruttó értéke	394 744	364 570
<i>ebből: Bankközi</i>	368 462	331 955
<i>ebből: Lakossági</i>	25 797	32 100
<i>ebből: Vállalati</i>	485	515
Hitelek értékvesztése	-1 563	-1 051
<i>ebből: Bankközi</i>	-14	-9
<i>ebből: Lakossági</i>	-1 347	-1 016
<i>ebből: Vállalati</i>	-202	-26
Előlegek bruttó értéke	270	387
Előlegek értékvesztése	-5	-11
Jegybanki és bankközi betétek bruttó értéke	68 582	10 764
Jegybanki és bankközi betétek értékvesztése	-17	-3
Összesen	781 737	625 177

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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	
Egyedi	0	586	427	0	1 013
Csoportos	58	172	359	0	589
Összesen	58	758	786	0	1 602

A bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt egyedi értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 1.849 millió forint, a bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt csoportos értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 781.490 millió forint 2022. december 31-én.

Az egyedi értékvesztésű ügyletek közül a bruttó vállalati hitelállomány 406 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 162 millió forint), a bruttó lakossági hitelállomány 1.442 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 851 millió forint) 2022. december 31-én.

A csoportos értékvesztésű ügyletek közül a bruttó vállalati hitelállomány 79 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 40 millió forint), a bruttó lakossági hitelállomány 24.355 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 496 millió forint) 2022. december 31-én.

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	
Egyedi	0	482	147	0	629
Csoportos	38	181	232	0	451
Összesen	38	663	379	0	1 080

A bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt egyedi értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 2.056 millió forint, a bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt csoportos értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 624.201 millió forint 2021. december 31-én. Az egyedi értékvesztésű ügyletek közül a bruttó vállalati hitelállomány 515 forint (hozzá tartozó értékvesztés 26 millió forint), a bruttó lakossági hitelállomány 1.546 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 601 millió forint) 2021. december 31-én.

A csoportos értékvesztésű ügyletek közül a bruttó vállalati hitelállomány nulla forint, a bruttó lakossági hitelállomány 30.554 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 415 millió forint) 2021. december 31-én.

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
18. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2022. December 31.	2021. December 31.
Hitelek	6 593	9 787
Összesen	6 593	9 787

A hitelek azok a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök, amelyek nem felelnek meg az amortizált bekerülési értéken történő értékelés kritériumainak. A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nem realizált valós érték változás 867 millió Ft 2022. december 31-én (2021. december 31-ei érték: 438 millió Ft nyereség).

19. IMMATERIÁLIS JAVAK

2022. december 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	1 195	0	1 195
Növekedés	67	0	67
Csökkenés	-24	0	-24
Záró egyenleg	1 238	0	1 238
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	894	0	894
Éves értékcsökkenés	31	0	31
Csökkenés	-24	0	-24
Záró egyenleg	901	0	901
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	98	0	98
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	98	0	98
Nettó érték	239	0	239

A Bank elvégezte az immateriális 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.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31.	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	1 178	0	1 178
Növekedés	17	0	17
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	1 195	0	1 195
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	872	0	872
Éves értékcsökkenés	22	0	22
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	894	0	894
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	98	0	98
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	98	0	98
Nettó érték	203	0	203

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

20. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2022. december 31.	Ingtalan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Tárgyi eszközök összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	36	147	183
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	-25	-25
Záró egyenleg	36	122	158
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	36	92	128
Éves értékcsökkenés	0	3	3
Csökkenés	0	-18	-18
Záró egyenleg	36	77	113
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	0	45	45

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

A különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközt. Ennek nettó könyv szerinti értéke 18 millió forint 2022. december 31-én. (megjegyzések 21)

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31.	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Tárgyi eszközök összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	36	195	231
Növekedés	0	2	2
Csökkenés	0	-50	-50
Záró egyenleg	36	147	183
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	32	123	155
Éves értékcsökkenés	4	5	9
Csökkenés	0	-36	-36
Záró egyenleg	36	92	128
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	0	55	55

A különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközt. Ennek nettó könyv szerinti értéke 40 millió forint 2021. december 31-én. (megjegyzések 21)

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
21. IFRS 16 LÍZING
Használatijog-eszközök és tárgyi eszközök

	2022. december 31.	2021. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	45	55
Használatijog-eszközök	18	40
Összes ingatlan, gép, és berendezés	63	95

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2022. december 31.	2021. december 31.
Rövid lejáratú	11	28
Hosszú lejáratú	9	20
Lízingkötelezettségek összesen	20	48

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2022. december 31.	2021. december 31.
1 éven belül	12	28
1-5 év között	9	20
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	21	48

Használatijog-eszközök

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2021. január 1.	39	10	49
Növekedések	3	13	12
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-15	-3	-18
Csökkenések	-6	-1	-3
Egyenleg 2021. december 31.	21	19	40
Növekedések	46	9	55
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-28	-5	-33
Csökkenések	-33	-11	-44
Egyenleg 2022. december 31.	6	12	18

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

	2022. január 1. - 2022. december 31.	2021. január 1. - 2021. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-27	-16

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2022. január 1. - 2022. december 31.	2021. január 1. - 2021. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	0	-1
Összesen	0	-1

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

	2022. január 1. - 2022. december 31.	2021. január 1. - 2021. december 31.
Működési cash flow	0	0
A lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések	-27	-16

22. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások*	89	303
Készletek	4	0
Követelés fejében átvett ingatlan	2	2
Visszaigényelhető adók**	3	96
Egyebek	0	4
Összesen	98	405

* Az aktív időbeli elhatárolások jelentős része az MTB Bank csoport tagjai közötti SLA elszámolási megállapodás alapján elszámolt, még ki nem számlázott bevétel.

**A visszaigényelhető adókból jelentős összeg a járványügyi különadó miatt került elhatárolásra, mivel a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV.14.) Korm. rendelet alapján befizetett adó a következő 5 évben (2021-2025) a pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettségéből levonható.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
23. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

A Bank az „Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek” mérlegsoron, a valós értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be. Ilyen pénzügyi kötelezettségek a kibocsátott jelzáloglevelek, kötvények és bankközi kihelyezések (amelyek gazdaságilag szorosan összefüggnek a swapokkal, melyek a kockázatok csökkentésére kerültek megkötésre, és nem minősülnek hedge ügylet fedezett elemének). A szerződés alapján a lejáratkor a kötelezettség jogosultjának fizetendő összeg ezen pénzügyi eszközök esetében a névérték. A kapott vagy fizetendő kamat az „Egyéb kamatbevétel” vagy „egyéb kamatráfordítás” soron kerül kimutatásra. A piaci kockázatot keletkeztető piaci viszonyok változásainak hatásán kívüli valós érték változás egésze a hitelezési kockázat változásából adódik.

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Valós érték	Névérték	Valós érték	Névérték
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek				
Fix kamatozású	0	0	6 121	5 849
Változó kamatozású	0	0	0	0
Jelzáloglevelek összesen	0	0	6 121	5 849
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	6 121	5 849

A hitelezési kockázat mértéke az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek esetében 2021. december 31-én -0.09 millió Ft. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek 2022-ben lejártak, új kibocsátásra nem került sor.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
24. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Felvett hitelek*	377 771	263 131
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	355 799	321 714
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	613	689
Összesen	734 183	585 534

* A koronavírus-járvány által okozott pénzügyi turbulenciák negatív pénzügyi és reálgazdasági következmények tompítására a Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztárának átalakításáról döntött. Az MNB az ECB-hez hasonlóan új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz – Long Term Refinancing Operations (LTRO) - bevezetését jelentette be (3, 6 és 12 hónapos, valamint 3 és 5 éves futamidőkön), mely hiteleket fix kamaton nyújtja, korlátlan likviditás mellett. Az eszköz első tenderére 2020. március 25-én került sor. A tenderek meghirdetett fix kamata az egyes lehívások futamidejének végéig változatlan fix kamat, ami meg egyezik a mindenkori jegybanki alapkamat mértékével. Ez érdeemben (50-60 bp-tal) állampapírpiazi-hozamgörbe alatti kedvező finanszírozást jelentett.

A Jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel 2022 december 31-ig 235.768 millió forint (2021. december 31-ig végéig 235.766 millió forint) jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé. Ezzel párhuzamosan az értékpapír állománya is növekedett, részben az LTRO források igénybevétele miatt.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
24.1. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Bank a „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” mérleg soron az amortizált bekerülési értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be:

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
<i>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</i>	0	0	0	0
<i>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</i>				
Fix kamatozású	324 940	336 923	290 985	286 764
Változó kamatozású	30 859	30 326	30 729	30 406
Jelzáloglevelek összesen	355 799	367 249	321 714	317 170
Kibocsátott értékpapírok összesen	355 799	367 249	321 714	317 170

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek szigorúan szabályozott névre szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki.

Különleges státusz felszámolás és szanálás esetén

A jelzáloglevelekből származó kötelezettségek a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel szemben a Bank felszámolása, szanálása vagy az ellene indított végrehajtási eljárás során egymással egyenrangúak (pari passu), a Jht. 20. § (5) bekezdés és 21. § (2) bekezdés alapján különleges státuszt élveznek, tekintettel arra, hogy ezen követelések nem képezik a felszámolási vagyon részét.

A jelzáloglevelek fedezete

A Jht. 14.§ (1) bekezdése szerint a jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell a forgalomban levő jelzáloglevelekhez kapcsolódó valamennyi kötelezettségre kiterjedő fedezeti eszközökkel. A kötelezettségek a következőket foglalják magukba:

- a) a forgalomban lévő jelzáloglevelek tőkeösszegének kifizetésére vonatkozó kötelezettségek,
- b) a forgalomban lévő jelzáloglevelek kamatainak kifizetésére vonatkozó kötelezettségek,
- c) a meghatározott követelményeknek megfelelő származtatott (derivatív) ügyletekhez kapcsolódó kötelezettségek és
- d) a jelzáloglevél program felszámolásának várható fenntartási és igazgatási költségei.

A Jht. 14.§ (1b) bekezdése szerint a fedezeti követelmények teljesítését a következő fedezeti eszközök biztosítják:

- a) *rendes fedezet* a Jht. 14.§ (3) bekezdés szerinti tőke- és kamatkövetelések, költségek.
A rendes fedezet mértékének minden esetben el kell érnie a 180 napot meghaladó hátralévő futamidővel rendelkező jelzáloglevél-állomány 80 százalékát. A tőkekövetelés a lakóingatlan által biztosított jelzáloghitelek esetében a hitelbiztosítéki érték 70%-áig, a kereskedelmi és más egyéb ingatlanok esetében 60%-áig vehető figyelembe rendes fedezetként.
- b) *pótfedezet*, a rendes fedezet kiegészítésére szolgál, amely olyan eszközökből áll, amelyeknek a pótfedezeti állományba való bekerülését a Jht. 14. §. (11) bekezdése lehetővé teszi,
- c) *pótfedezetnek nem minősülő* és a Jht.14/B.§-a szerinti követelményeinek megfelelő *likvid eszközök*, valamint
- d) a Jht. 14.§.(6) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő *származtatott (derivatív) ügyletekhez kapcsolódó* kifizetések iránti követelések.

A Tpt. 14/B.§ (1) szerint a jelzáloglevél program nettó likviditáskiáramlásának fedezése céljából a fedezeti halmaz likvid eszközökből álló likviditási puffert tartalmaz. A fedezeti halmaz likviditási pufférének a következő 180 napon keresztül kell fedezetet biztosítania a legmagasabb összesített nettó likviditáskiáramlásra (Jht. 14/B.§ (2)). A likviditási pufferbe a Jht. 14/B. § (3) bekezdése szerinti eszközök kerülhetnek.

A Jht. 14.§. (4) bekezdése előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkori fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani kell.

A Jht. 14.§. (17) bekezdése szerint a jelzáloglevelekre legalább 2 százalékos túlfedezetet kell biztosítani.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A jelzáloglevél kibocsátásokat független vagyonellenőr ellenőrzi és igazolja a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezetének mindenkor rendelkezésre állását, valamint a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, azok ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzését.

Kötvények

Az értékpapírpiacra a jelzáloglevél kibocsátás mellett fedezetlen kötvény kibocsátással is megjelent a Bank 2007-től, de 2019 óta nem került sor ilyen típusú instrumentum kibocsátására.

A kötvények hitelviszonyt megtestesítő, névre szóló átruházható értékpapírok, amelyeket a Bank a tőkepiacról szóló többször módosított 2001. évi CXX. törvény és a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet előírásai szerint hoz forgalomba.

A kötvények a Bank - közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt - nem biztosított kötelezettségei, amelyek a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak (pari passu), a felszámolás vagy végelszámolás, illetve a Bank vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó, végelszámolás vagy egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

25. CÉLTARTALÉKOK

A kockázati céltartalékok főleg 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	Adott kötelezettség vállalások és garanciákra képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2022.01.01.	1	13	14	28
Időszaki képzés	1	4	0	5
Időszaki alatti kivezetés/ felhasználás	-1	-13	-2	-16
Záró céltartalék 2022.12.31.	1	4	12	17

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége, mint felperes a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a TakarékJelzálogbank Nyrt., mint alperes ellen a Társaság 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívül közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú, valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte.

Az elsőfokú bíróság 2020. december 17-én elutasította a TEBÉSZ keresetét. A Bank jogerősen pernyertes lett 2021-ben.

A TEBÉSZ felülvizsgálati kérelmet nyújtott be a Fővárosi Ítéltábla jogerős ítélete ellen. A Kúria mint felülvizsgálati bíróság 2022. június 7-én kelt végzésével hatályon kívül helyezte a Fővárosi Ítéltábla ítéletét és új eljárásra, új határozat meghozatalára utasította a másodfokú bíróságot. A megismételt eljárásban a Fővárosi Ítéltábla hatályon kívül helyezte a Fővárosi Törvényszék elsőfokú ítéletét és új eljárásra, új határozat meghozatalára utasította az elsőfokú bíróságot. Az eljárás jelenleg is folyamatban van. Előbbieket ellenére céltartalék képzése 2022-ben sem volt indokolt mivel a támadott határozatok esetleges hatályon kívül helyezésének nincs visszaható hatálya, vagyis a hatályon kívül helyezés nem a határozatok meghozatalának az időpontjára következne be, hanem az ítélet jogerőre emelkedésével, ezért álláspontunk szerint távoli annak kockázata, hogy esetleges jövőbeni hatályon kívül helyezésük gyakorlati hátránnyal járna a TakarékJelzálogbank Nyrt. tekintetében.

2021	Adott kötelezettség vállalások és garanciákra képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2021.01.01.	1	15	100	116
Időszaki képzés	0	0	0	0
Időszaki alatti kivezetés/ felhasználás	0	-2	-86	-88
Záró céltartalék 2021.12.31.	1	13	14	28

26. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Fizetendő adók	35	32
Passzív elhatárolások	783	793
Jövedelem elszámolás	0	1
Egyebek	3	1
Összesen	821	827

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
27. SAJÁT TŐKE
27.1. Tulajdonosi struktúra

A TakarékJelzálogbank 2022. július 12. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a Társaság által kibocsátott 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft névértékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényét átalakította 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvényé, továbbá 2.832.686 db, darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „C” sorozatú törzsrészvényét átalakította 28.326.860 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvényé. Az átalakított részvények Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) történő bevezetésére 2022. október 7-én került sor.

Tulajdonos	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Tulajdoni arány	Részvény db	Tulajdoni arány	Részvény db
	%		%	
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	52,1	56 527 893	53,28	57 801 776
Külföldi intézményi befektetők	0,00	5 980	0,01	6 343
Belföldi magánszemélyek	2,83	3 062 275	2,82	3 057 946
Külföldi magánszemélyek	0,01	10 089	0,01	8 621
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0	0,00	0
Visszavásárolt részvények	0,23	253 601	0,23	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	44,8	48 597 602	4,45	4 832 225
Egyéb	0,03	32 860	0,04	39 498
„A” részvénytársaság részösszeg	100,00	108 490 300	60,84	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett „B” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	0	0	13,05	14 163 430
„B” részvénytársaság részösszeg	0	0	13,05	14 163 430
BÉT-re be nem vezetett „C” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	0	0	26,11	2 832 686
„C” részvénytársaság részösszeg	0	0	26,11	2 832 686
Összesen	100,00	108 490 300	100	82 996 126

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
27.2. Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	nem	52 531 760	48,42%
Magyar Posta Zrt.	nem	43 076 417	39,71%
Összesen		95 608 177	88,13%

Az MKB Bank Nyrt. 2022. október 18. napján részvényadásvétel alapján megszerezte az MTB Zrt-nek a TakarékJelzálogbankban lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a TakarékJelzálogbankban 39,71 %-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 TakarékJelzálogbankban lévő teljes részesedését, ezzel a tranzakcióval a Magyar Posta a TakarékJelzálogbankban 39,71%-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

27.3. Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	nem	52 531 760	48,42%
Magyar Posta Zrt.	nem	43 076 417	39,71%
Összesen		95 608 177	88,13%

27.4. Az egy részvényre jutó nyereség kiszámítása során felhasznált adatok

	2022. december 31.	2021. december 31.
Tárgyévi nyereség	1 811	2 745
Általános tartalék változása	-181	-275
Felosztható nyereség	1 630	2 470
Részvények súlyozott átlaga (db)	108 236 699	108 236 699

Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Jelzálogbank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredménynek (számláló) a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával (nevező) való elosztásával kerül kiszámításra. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értéke kiszámításához a Jelzálogbank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredményt, valamint a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagát valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával módosítani kell. Jelenleg eredményként az éves eredmény általános tartalék képzéssel csökkentett összegét tekintjük, melyet a visszavásárolt saját részvényekkel csökkentett jegyzett tőke átlagos darabszámával osztva kapjuk a normál EPS hányadost. Hígító hatású potenciális törzsrészvénnyel a Bank nem rendelkezik. A normál EPS jelenleg megegyezik a hígított EPS hányadossal.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
27.5. Visszavásárolt saját részvények

	2022. december 31.	2021. december 31.
Nyitó állomány	207	207
Visszavásárlás	0	0
Záró állomány	207	207

A visszavásárolt saját részvények kumulált állományában a bemutatott időszakok során nem történt változás.

27.6. Egyéb tőke

	2022. december 31.	2021. december 31.
Általános tartalék	1 620	1 439
Záró állomány	1 620	1 439

27.6.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ában. 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 1 620 millió forint (2021. december 31-én 1 439 millió forint volt).

27.7. Halmozott egyéb átfogó jövedelem

	2022. január 1 - 2022. december 31.	2021. január 1 - 2021. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	-233	260
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	290	-493
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	0	9
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	9
Eredménybe átsorolható tételek:	290	-502
Fedezeti instrumentumok	0	183
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	290	-685
Záró egyenleg időszak végén	57	-233

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
28. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

Az ügyfél igények kielégítése miatt a Bank függő kötelezettséget és garanciát vállal. Bár ezen ügyletek nem jelennek meg a különálló 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.
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	27 103	24 391
Összesen	27 103	24 391

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

29.1. Amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke

A mérlegben amortizált bekerülési érteken 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 tőketörlesztéseit, bizonyos korlátozásokkal
- az átárazódó hitelek esetén a modell újrakalkulálja a kamatokból származó cash flow-kat
- egyszerűsített módszerrel számított amortizált bekerülési érteken 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 allokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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 befektetés 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 átlagát alkalmaz.

Piacon megfigyelhető árból nem származtatható árazású tőkeinstrumentumok esetében a Bank az értékelési módszer megválasztása során elsődlegesen a részesedés tulajdonlásából származó jövőbeli várható cash flow-k rendelkezésre állását és azok megbízhatóságát mérlegeli. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Refinitive), üzleti 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	781 737	724 470	625 177	598 072

29.2. 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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
29.3. 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 cserélnek el. A deviza swap (FXS) ügyletek esetén különböző devizákban fennálló kamatfizetéseket és összegeket cserélnek el. A deviza kamatláb szerződések (CCIRS) olyan kamatláb swap ügyletek, ahol különböző devizában lévő adott összegek és fix valamint változó kamatfizetések cseréje történik.

	Valós érték		Nominális érték	
	2022. december 31.	2021. december 31.	2022. december 31.	2021. december 31.
Swap ügyletek	70	0	4 657	0
IRS	0	0	0	0
MIRS	5 191	2 359	17 751	17 751
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	5 261	2 359	22 408	17 751
Fedezeti derivatívák	975	0	21 500	0
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	6 236	2 359	43 908	17 751

	Valós érték		Nominális érték	
	2022. december 31.	2021. december 31.	2022. december 31.	2021. december 31.
IRS	5 127	2 299	17 501	17 501
MIRS	19	10	151	151
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	5 146	2 309	17 652	17 652
Fedezeti derivatívák	2 639	1 112	37 000	24 850
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	7 785	3 421	54 652	42 502

A derivatív ügyletek valós értékét cash flow alapon értékeli a Bank, amelynek során az ügyleteket elemi pénzáramokra bontja és kiszámítja azok jelenértékét. A fix kamatozású ügyletek jövőbeni pénzáramainak jelenértékét a Bank devizanemnek megfelelő kockázatmentes swap hozamgörbét alkalmazva állapítja meg. A swap ügyletek valós értéke a két – még nem esedékes bemenő és kimenő – cash flow sorozat forintban kifejezett jelenértékének különbözete.

A változó kamatozású ügyletek esetén a várható kamatokat a Bank forward alapon becsli meg, a kamatfelár figyelembevételével. Az így megállapított kamat cash flow-t és a tőketörlesztéseket a Bank a többszintű hozamgörbe (forward hozam görbe és diszkontált görbe) alkalmazásával jelenértékre diszkontálja. Az ügylet valós értéke az így kapott jelenértékek összege.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A felárak jelentős mértékűek és állandóak, ezért indokoltá vált azok figyelembevétele a swapok értékelésénél. A megfelelő hozamgörbe így a felárral módosításra kerül. A megfelelő mértékű felárak alkalmazása pontosabbá teszi a jelenérték számítását (a felárral kapcsolatos további részletek a 3. Megjegyzésben található), figyelembe véve a partner és a saját hitelezési kockázatot, az IFRS 13 szerint.

A Bank meglévő derivatív ügyletei közül a valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatív szerződéseiben a tranzakció célja a fix kamatozozású alapügyletek cseréje változó kamatozozású ügyletekre, az ebből adódó valós érték kockázatának fedezése. A fedezeti ügylet paramétere (futamidő, összeg, devizanem, kamat mértéke, esedékességek, stb.) és így cash flow-ja megegyezik a fedezett értékpapír paramétereivel és a tőke, valamint a kamatok cash flow-jával.

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank úgynevezett hipotetikus swapot hoz létre és ennek alapján méri a hatékonyságot. A Bank különálló IFRS beszámolójában lévő swap ügyletekre a fedezeti számvitel 2019. második negyedévében került bevezetésre. Ennek a hatása látható az alábbi, 2022. december 31-es táblázatban.

29.4. Valósérték fedezeti ügyletek

2022. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke	Fedezett ügylet valós értéke	Fedezeti ügylet nyeresége/vesztése	Fedezett ügylet vesztesége/nyeresége
IRS	Kibocsátott jelzáloglevelek	-2 438	21 707	-2 337	2 708
IRS	Vásárolt értékpapírok	774	24 353	878	-911

29.5. Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök – 2022

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
			Pénzügyi instrumentumok	
Derivatív pénzügyi eszközök	1 046	1 046	7 766	-6 720
Összesen	1 046	1 046	7 766	-6 720

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai Pénzügyi instrumentumok	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	7 766	7 766	7 766	0
Összesen	7 766	7 766	7 766	0

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

A visszavásárlási megállapodások elsősorban finanszírozási ügyletek, amelyek értékpapírok eladását, majd egy későbbi előre meghatározott időpontban és előre meghatározott áron történő 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 ügyletkezeléshez kapcsolódó követelés/kötelezettség könyv szerinti értékét, a kimutatott értéket a könyv szerinti értékre kell csökkenteni. A fennmaradó pozíció készpénzzel biztosítható. Az ilyen tranzakciókban részt vevő készpénz és nem pénzbeli fedezet felhasználása nem megengedett, amíg az biztosítékként van megjelölve.

29.6. Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

- Releváns piaci hozamgörbe
- Likviditási költségekből implikált felár
- Éves 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 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 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.

A következő táblázatok a valósan értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatja be.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök	0	5 261	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	6 593
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	18 172	0	0
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	975	0
Összes valósan értékelt eszköz	18 172	6 236	6 593

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	5 146	0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	2 639	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	0	7 785	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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök	0	2 359	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	9 787
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	22 644	3 598	0
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	0	0
Összes valósan értékelt eszköz	22 644	5 957	9 787

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	2 309	0
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 121	0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	1 112	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	0	9 542	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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök 2022	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök 2021
Nyitó egyenleg - január 1.	9 787	11 823
Különálló átfogó eredménykimutatás	0	0
Veszteség/ nyereség	-867	438
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>	0	0
vétel/ állományi növekedés	0	0
Állomány csökkenés	-2 327	-2 474
<i>Transzfer</i>	0	0
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg- december 31.	6 593	9 787

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

30. KOCKÁZATKEZELÉS

30.1. Áttekintés

A Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Integrált Hitelintézetek Központi Szervezet (Integrációs Szervezet, IHKSZ) tagja. Az Integrációs tagságból következően a Bankra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályzatai, így a Kockázati Politika / Kockázati Stratégia is.

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

Az Szhiv. 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 a CRR 10. cikke szerinti egyedi mentességet az Integráció tagjai számára a 2014.03.03-ai 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 TakarékJelzálogbank beolvadása az MKB Bank Nyrt.-be, illetve a TakarékJelzálogbank 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 csoportját, melybe beletartozik az Integrációs Szervezet és a TakarékJelzálogbank Nyrt. is. Az MNB az MTB Zrt. csoportra vonatkozóan továbbra is szubkonszolidációs kötelezettséget írt elő.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Az MTB Zrt. Igazgatósága által jóváhagyott és az MTB Zrt. által vezetett összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek és társaságok által kötelezően alkalmazandó Kockázati Politika / Kockázati Stratégia a következő témakörökre terjed ki: kockázati kultúra, kockázattávallási alapelvek, célok, kockázati típusok, lényeges kockázatok, kockázati étvágy és kockázattávallási 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 kockázattűrés 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.

A Bank kockázattávallási 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 tőkekövetelményt.

A Bank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázattávallást. Ennek érdekében a kockázatkezelési szervezet méri és elemzi a kockázati kitétségeket, az így nyert információkat feldolgozza, kockázattávallási szabályokat alkot, kockázatkezelési rendszereket működtet.

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

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

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

30.2. Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

A Bank 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 a Bank az Integráció Kockázati Politikáját / Kockázati Stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Integráció központi szervének (Integrációs Szervezetnek), az integrációs üzleti irányító szervezetnek (MTB. Zrt.-nek), illetve az MKB Bank Nyrt.-nek.

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.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Felügyelőbizottság

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

Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság (KK-EFB)

A Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét egyedi szinten gyakorolja.

A Kockázati Kontroll és Eszköz-Forrás Bizottság hatásköre: eszköz-forrás gazdálkodás -, tervezés/kontrolling -, árazás -, értékesítés -, termékfejlesztés -, piaci kockázatkezelés -, likviditási kockázatkezelés -, hitel- és partnerkockázat -, koncentrációs kockázat -, működési kockázatkezelés -, kockázati politika / kockázati stratégia -, tőkegazdálkodás. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

Refinanszírozási Hitelezési Bizottság

A Refinanszírozási Hitelezési Bizottság működésének a célja a Bank refinanszírozási üzletmenetéhez kapcsolódó, adott partnerbankkal megkötésre kerülő együttműködési megállapodás (keretszerződés) egyes keretfeltételeinek kialakításához szükséges döntések meghozatala.

Módszertani Bizottság (MB)

A Módszertani Bizottság hatáskörét MKB csoport szinten 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 - 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) a Bank minden szervezetére, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

A kockázatvállalási és -kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a Bank Felügyelőbizottságának, valamint a Bank vezetésének.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Kockázatmérési és jelentési rendszer

A Bank a hitelkockázati kitettségét a jogszabályban meghatározott és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri.

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

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság negyedévente áttekinti a Bank kockázati helyzetéről készült jelentést.

Zöld Jelzáloglevél Bizottság

A Bank azzal a céllal hozta létre a Zöld Jelzáloglevél Bizottságot (továbbiakban: ZJB), hogy erősítse a fenntarthatósági tényezők szerepét a Bank vállalatirányításában, különös tekintettel az üzleti és kockázatkezelési területek vonatkozásában. A Bizottság a vezérigazgatóból, a kockázatkezeléssel megbízott vezérigazgató-helyettes, a tőkepiaci, a refinanszírozási, az ALM, a fedezet nyilvántartás, a fedezet management területek vezetőjéből áll, a Bizottság munkájáról közvetlenül az Igazgatóságnak tartozik jelentést tenni. A belső szabályozás értelmében a ZJB új fedezetek bevonása esetén, valamint a meglévő fedezetek tekintetében dönt azok zöld minőségéről és rendszeresen felülvizsgálja a kibocsátott zöld jelzáloglevelek mögötti zöld fedezetek rendelkezésre állását.

30.3. Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a Bankot veszteség éri amiatt, hogy ügyfele, partnere nem teljesíti a Bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét.

A Bank 2018. év során stratégiai döntés alapján új hitelkihelyezési tevékenységét felfüggesztette, a meglévő hitelportfólió kezelését végzi. Ennek során az ügyfelek, partnerek hitelminőségét és a fedezetek minőségét, értékét rendszeresen figyelemmel kíséri.

A hitelkockázat vállalása előtt a Bank minősítette ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolta őket ügyfél- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minőségű ügyfelekkel történt. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri.

A lakossági ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásra sztenderdizált hitelkonstrukciók és hitelezési folyamatok alkalmazásával került sor, amelynek eredményeként keletkezett portfóliókra az ügyfelek magas száma, az egyedi kölcsönök alacsony összege, a diverzifikáció és ez által a kockázatok porlasztása jellemző.

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a 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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

30.4. Hitelkockázat

30.4.1. Hitelkockázat

Az IFRS 9 2018. január 1-jével lépett hatályba, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban érvényes. A standardot az Európai Unió (EU) elfogadta.

Értékvesztés

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

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

Staging/szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

Stage 1:

A Bank 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:

A Bank 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 nemteljesítési 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:

A Bank a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el azokra az értékvesztett eszközökre, amelyek nemteljesítési valószínűsége 100% a megtérülő cash flow-k alapján. A Bank 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.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

A Bank az értékvesztett IFRS 9 szerinti Stage 3 kategóriát a CRR 178. paragrafusa alapján nemteljesítő pénzügyi eszközöknek felelteti meg.

Annak megállapítása, hogy egy pénzügyi eszköz értékvesztett, kizárólag a nemfizetési kockázatra összpontosít, anélkül, hogy figyelembe venné a hitelkockázat-mérséklő hatásokat. Egészen pontosan egy pénzügyi eszköz értékvesztett a Stage 3 kategóriában, amennyiben:

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

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

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

Egy pénzügyi eszköz sorolható a nemteljesítő kategóriába anélkül, hogy értékvesztett lenne (azaz nem várható hitelezési veszteség). Ennek oka lehet a biztosíték értéke. A Bank ECL számítása negyedéves alapon történik.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Default

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

Write off /Leírások

Amikor a Banknak 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 a Bank megállapítja, hogy a kölcsön felvevőnek nincs olyan eszköze, vagy jövedelemforrása, amelyek elegendő cash flow-t generálnának a leírandó összeg visszafizetésére. A leírás kivezetési eseménynek minősül. A Bank végrehajtási eljárást kezdeményezhet a leírt követelés behajtására. A leírás a különálló átfogó eredménykimutatás hitelezési kockázat kezeléséhez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése / visszaírása során kerül bemutatásra.

30.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nemteljesítési valószínűsége (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Bank 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 előretekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

meghatározásra kerül minden egyes partnerosztályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálásra kerül.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

A meglévő kockázatkezelési indikátorokból kerülnek származtatásra, amelyek lehetővé teszik a Bank 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 Stage 2-ben marad. Amennyiben egyik mutató feltétele sem teljesül és a pénzügyi eszköz nem esik nem-teljesítő kategóriába, az eszköz visszasorolandó Stage 1 kategóriába. Nemteljesítés esetén a pénzügyi eszköz 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. A Bank 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 lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati rulírozó hitelek egyaránt tartalmaznak hitel és le nem hívott függő kötelezettség elemet. Ezeknek a látra szóló konstrukciónak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor a Bank tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározására "a cash-flow-kkal nem rendelkező ügyletek esetében" a Bank szakértői alapon fix élettartamot határoz meg.

Előretekintő információk

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

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

Ebből az alap-szcenárióból a stressz-teszt környezet segítségével több forgatókönyv készül. Ez a környezet számos gazdasági forgatókönyv hatását generálja, és a többéves PD-görbék alapjául szolgál a különböző minősítési és partner kategóriák esetében, amelyeket a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének kiszámításánál és a hitelminőség jelentős romlásának megállapításához alkalmaznak. A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, a Bank kockázatkezelése monitorozza.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Feltételezések és becslési technikák

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

A várható hitelezési veszteség (ECL) mérésére a Bank 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 a Bank számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket tükröző PD-eket.

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

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található. Az ügyfelek egyéves PD értéke saját belső PD modelltől származik. A Bank PD-t rendel minden saját kitétségre 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 információk halmazából generálódik, beleértve az általános fogyasztói magatartást, a pénzügyi és külső adatokat. Az alkalmazott módszerek a statisztikai scoring alapú modellektől a szakértői alapú modellekig terjednek, figyelembe véve a releváns rendelkezésre álló mennyiségi és minőségi információkat. A szakértői alapú modell általában a „Központi kormányzatok és központi bankok”, „Intézmények és vállalatok” kitétségi 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 módszertanok az alkalmazható statisztikai modellezési technikák „mint például a logisztikus regresszió” alapján kerültek kidolgozásra. Ezek mellett az értékvesztés-kalkulációk során a késedelmes napszámok alapján meghatározott kategóriák is befolyásolják a bedőlési valószínűséghez kapcsolódó paraméterek kiosztását.

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

Az LGD definiálható úgy, mint a veszteség intenzitása az ügyfelek nem teljesítése esetén. Egy becslést ad nem teljesítés esetén a vissza nem állítható kitétségnek 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, ügylettípus vagy szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitétséghez.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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 fizetésképtelenség 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

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

- moratórium1-2-ben lévő lakossági állomány, aki moratórium3-mal és vagy moratórium 4-gyel nem érintett, vagy aki kilépett a moratórium 1-2-3-4-ből, és egyéb stage3 indikátor nem áll fenn, akkor a stage2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 6 hónapig,
- moratórium3-ba vagy 4-be belépő lakossági ügyfelek vonatkozásában stage3-as besorolás indokolt a moratórium teljes időszaka alatt amennyiben az ügyfél nyilatkozata alapján a jövedelmi helyzet jelentős romlása indokolt,
- moratórium1-2-ben lévő stage2-es kategóriába átsorolt vállalati állomány, amely moratórium3-mal és vagy moratórium 4-gyel nem érintett, vagy amely kilépett a moratórium 1-2-3-4-ből, és egyéb stage3 indikátor nem áll fenn, akkor a stage2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 24 hónapig,
- moratórium3-ba és vagy moratórium 4-be belépő vállalati ügyfelek vonatkozásában stage3-as besorolás indokolt a moratórium teljes időszaka alatt, amitől kizárólag részletes, objektív, evidenciákkal alátámasztott indoklással lehet eltérni, de csak legfeljebb stage2-es besorolásig.
- agrármoratóriumba lépett ügyfelek legalább stage2 kategóriába kerülnek, azonban amennyiben az ügyfél korábban legalább 9 hónapot töltött moratóriumban, úgy stage3-ba sorolandók. Stage 1 kategóriába csak a nyilatkozat megtételét és a figyelembevételét követően készített egyedi monitoring alapján kerülhetnek. Stage 3 és stage 2 triggererek alkalmazásából egyedi eltérésekre lehetőség van, mely minden esetben részletes, objektív evidenciákkal alátámasztott indoklással kell alátámasztani.

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

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

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

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

- milyen arányban csökkent a moratórium4-ba belépett ügyfelek jövedelme 2020.03.18-ához képest,
- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat,
- az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi ki az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makro paraméterek frissítése mellett sem.

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

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Hitelkockázati kitétség 2022. december 31.

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	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	14	0	0	0	14
<i>Befektetési besorolás</i>	14	0	0	0	14
Egyéb látra szóló betétek	328	0	0	0	328
<i>Befektetési besorolás</i>	328	0	0	0	328
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18 164	0	0	0	18 164
<i>Befektetési besorolás</i>	18 164	0	0	0	18 164
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	319 743	0	0	0	319 743
<i>Befektetési besorolás</i>	319 743	0	0	0	319 743
Bankközi kitétség	437 044	0	0	0	437 044
<i>Befektetési besorolás</i>	437 044	0	0	0	437 044
Default besorolás	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	10 137	13 223	2 437	0	25 797
<i>Befektetési besorolás</i>	9 856	12 455	0	0	22 311
<i>Default besorolás</i>	0	0	2 437	0	2 437
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	281	768	0	0	1 049

(folytatás a következő oldalon)

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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 kezeltetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	1	1	483	0	485
<i>Befektetési besorolás</i>	1	1	0	0	2
<i>Default besorolás</i>	0	0	483	0	483
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	265	0	5	0	270
<i>Befektetési besorolás</i>	265	0	0	0	265
<i>Default besorolás</i>	0	0	5	0	5
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	785 696	13 224	2 925	0	801 845
Értékvesztés	58	758	786	0	1 602
Könyv szerinti érték összesen	785 638	12 466	2 139	0	800 243

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 által előírt hitelkockázati táblák az alábbiakban kerülnek bemutatásra.
 Hitelkockázati kitétség 2021. december 31.

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					
Kézpénz	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	3	0	0	0	3
<i>Befektetési besorolás</i>	3	0	0	0	3
Egyéb látra szóló betétek	226	0	0	0	226
<i>Befektetési besorolás</i>	226	0	0	0	226
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt értékpapírok	26 232	0	0	0	26 232
<i>Befektetési besorolás</i>	26 232	0	0	0	26 232
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	250 535	0	0	0	250 535
<i>Befektetési besorolás</i>	250 535	0	0	0	250 535
Bankközi kitétség	342 718	0	0	0	342 718
<i>Befektetési besorolás</i>	342 718	0	0	0	342 718
Default besorolás	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	16 146	14 297	1 657	0	32 100
<i>Befektetési besorolás</i>	16 140	14 023	0	0	30 163
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 571	0	1 571
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	6	274	86	0	366

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

(folytatás a következő oldalon)

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 keletkezett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	4	0	511	0	515
<i>Befektetési besorolás</i>	4	0	0	0	4
<i>Default besorolás</i>	0	0	511	0	511
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	376	0	11	0	387
<i>Befektetési besorolás</i>	376	0	0	0	376
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	11	0	11
Bruttó könyv szerinti érték összesen	636 240	14 297	2 179	0	652 716
Értékvesztés	38	663	379	0	1 080
Könyv szerinti érték összesen	636 202	13 634	1 800	0	651 636

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés

2022. december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Értékvesztett eszközök (stage 3)			
Lakossági hitel	2 437	580	1 857
Vállalati hitel	483	201	282
Előlegek	5	5	0
Értékvesztett eszközök összesen	2 925	786	2 139

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	586	427	1 013
Csoportos	58	172	359	589
Összesen	58	758	786	1 602

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	482	147	629
Csoportos	38	181	232	451
Összesen	38	663	379	1 080

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2022

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	37	662	381	0	1 080
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-3	17	0	0	14
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	12	0	12
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	-7	0	0	-5
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-46	249	0	203
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-8	0	-8
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-13	0	-12
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	4	0	0	0	4
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	20	214	208	0	442
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-2	-83	-43	0	-128
Értékvesztés 2022. december 31-én	58	758	786	0	1 602

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2022 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2022. január 1-én	37	662	381	0	1 080
Bankközi kihelyezések	20	0	0	0	20
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	17	0	0	0	17
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	4	0	0	0	4
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1	0	0	0	-1
Lakosság	-2	107	228	0	333
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-3	17	0	0	14
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	12	0	12
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	-7	0	0	-5
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-46	249	0	203
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-8	0	-8
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-13	0	-12
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	214	30	0	244
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1	-72	-42	0	-115

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2022 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Vállalat	0	-11	177	0	166
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	178	0	178
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	-11	-1	0	-12
Értékpapírok	3	0	0	0	3
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	3	0	0	0	3
Értékvesztés 2022. december 31-én	58	758	786	0	1 602

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2021

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	113	444	370	0	927
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-11	30	0	0	19
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	59	0	58
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	-1	0	0	-1
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	36	0	29
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-1	0	-1
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-36	0	-35
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	3	0	0	0	3
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-64	208	68	0	212
Módosítás miatti veszteség	0	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-3	-13	-115	0	-131
Értékvesztés 2021. december 31-én	37	662	381	0	1 080

Értékvesztés mozgástábla-2021 (folytatás)

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 a Különálló 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	113	444	370	0	927
Bankközi kihelyezések	8	0	0	0	8
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	5	0	0	0	5
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	3	0	0	0	3
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Lakosság	-18	214	10	0	206
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-11	30	0	0	19
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-1	0	59	0	58
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	-1	0	0	-1
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-7	36	0	29
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-1	0	-1
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-36	0	-35
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-4	205	67	0	268
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-2	-14	-115	0	-131

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2021 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Vállalat	0	4	1	0	5
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	4	1	0	5
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Értékpapírok	-66	0	0	0	-66
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-66	0	0	0	-66
Értékvesztés 2021. december 31-én	37	662	381	0	1 080

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2021. január 1-én	0	1	0	1
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3-ba	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Kockázati céltartalék 2021. december 31-én	0	1	0	1
Kockázati céltartalék 2022. január 1-én	0	1	0	1
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3-ba	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Kockázati céltartalék 2022. december 31-én	0	1	0	1

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Hitelkockázati kitettség 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)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	44	47	1	92
Hitelkockázati kitettség összesen	44	47	1	92

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)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	73	56	0	129
Hitelkockázati kitettség összesen	73	56	0	129

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

30.4.3. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

A vészhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készülségről szóló 2020. évi LVIII. törvényben meghatározott első fizetési moratórium miatt 2020. március 19-től minden vállalati és lakossági hitel szerződés esetében felfüggesztésre került a tőke-, kamat-, díj fizetési kötelezettség teljesítése, nem szükséges törlesztőrészletet fizetni 2020. december 31-ig. A következő jogszabály az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, illetve az ahhoz kapcsolódó 637/2020 (XII.22.) Kormányrendelet (második fizetési moratórium) 2021.01.01-jén lépett hatályba, amely szerint a hiteltörlesztési moratórium 2021. június 30-ig vehető igénybe, ezen jogszabály került meghosszabbításra 2022. július 31-ig, majd további nyilatkozat szerint 2022. december 31-ig. A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott meg nem fizetett kamatot és az esetleges díjat a hátralévő meghosszabbított futamidőben az esedékes törlesztő részlettel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletben kell megfizetni. A havi törlesztő részlet a meg nem fizetett kamat és tőke miatt nem növekedhet, kivéve a szerződésben meghatározott kamat/kamatfelár változást. A futamidő ennek megfelelően meghosszabbodik.

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (második módosítása-390/2022 (X.14.) Korm. rendelet) szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2023. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábat úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

A módosítás miatti veszteség ezen jogszabályok alapján becsült várható fizetési ütemtervek alapján került kiszámításra. Az intézmény az értékvesztés módszertanát a veszélyhelyzet kezdetét követően a jogszabályoknak és ajánlásoknak megfelelően alakította át. A kezdeti megjelenés óta bekövetkezett jelentős hitelkockázat növekedés mérési módszertanának meghatározó eleme a hitelkockázati monitoring. A pandémiás időszakban az intézmény még nagyobb hangsúlyt helyezett ezen tevékenységre. Az egyedi monitoring folyamatokban szigorított eljárást alkalmazott, valamint új módszertanok kerültek bevezetésre a romló kockázati helyzetű cégek felismerésére. Emellett az intézmény újrakalkulálta a korábban alkalmazott IFRS paramétereit, figyelembe véve a várható makrogazdasági hatásokat. Ezzel biztosította a különböző hitelkockázati kategóriákban a megfelelő veszteségszintek megállapítását.

30.4.4. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2022

30.4.4.1. Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2022 (2022 július 01-től- 2022 december 31-ig)

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (első módosítása- 215/2022 (VI.17.) Korm. rendelet) szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2022. december 31-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábat úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök kamatplafon meghosszabbítás 2022. 2. félévre	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	4 223	5 060	9 283
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-3	-315	-318
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	4 220	4 745	8 965
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-138	-155	-293
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	8	8
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	4 082	4 598	8 680

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

Hitelek jellemzői

2022. június 30

2022. június 30. kamatplafon meghosszabbítás 2022. 2. félévre	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	4 460	8 680	31,82 %
Összesen (lakossági és vállalati)	4 460	8 680	31,82 %

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

Hitelek könyv szerinti értéke

2022. június 30.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	4 084	3 598	1 308	8 990
Befektetési besorolás	3 929	2 961	0	6 890
Default besorolás	0	0	1 242	1 242
Nem befektetési besorolás	0	647	66	712
Bruttó könyv szerinti érték	4 085	3 598	1 308	8 990
Értékvesztés	-2	-29	-278	-310
Könyv szerinti érték	4 082	3 569	1 029	8 680

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
30.4.4.2. Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2022 (2023. június 30.-ig)

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (második módosítása-390/2022 (X.14.) Korm. rendelet) szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2023. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábat úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

2022. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök kamatplafon meghosszabbítása 2023. június 30-ig	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	1 002	7 424	8 426
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-1	-191	-192
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	1 001	7 233	8 233
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-64	-473	-536
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	12	12
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	937	6 772	7 709

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

Hitelek jellemzői

2022 október 31.

2022. október 31. kamatplafon meghosszabbítása 2023. június 30-ig	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	3 761	7 709	29,61 %
Összesen (lakossági és vállalati)	3 761	7 709	29,61 %

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

2022. október 30.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	938	6 186	765	7 889
Befektetési besorolás	938	5 541	0	6 479
Default besorolás	0	0	764	764
Nem befektetési besorolás	0	645	1	646
Bruttó könyv szerinti érték	938	6 186	765	7 889
Értékvesztés	-1	-70	-109	-180
Könyv szerinti érték	937	6 116	656	7 709

30.4.4.3. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2022 (fizetési moratórium nyilatkozat alapján)

2021. október 31-et követően a rászoruló jogosultak külön nyilatkozattétellel egészen 2022. június 30. napjáig igénybe vehették a moratóriumot. (fizetési moratórium nyilatkozat alapján). A jogszabályhoz tartozó módosítási veszteség 2021-ben elszámolásra került. 2022-ben egy hónappal meghosszabbításra került, 2022. június 30-ig élt ez e lehetőség az ügyfelek számára, majd a 216/2022. Korm. rendelet lehetővé tette a moratóriumban résztvevő ügyfelek számára külön nyilatkozat alapján a további meghosszabbítást 2022. december 31-ig. Az elszámolt módosítási veszteség 9 millió forint volt ezen ügyletek körre.

30.4.5. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2021

A hiteltörlesztési moratórium 2021 évben meghosszabbításra került 2021. október 31-ig változatlan feltételek mellett a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról szóló 536/2021. (IX. 15.) Korm. rendelet szerint. (második fizetési moratórium meghosszabbítása)

A módosítás miatti veszteség a jogszabályi módosítás alapján frissítésre került a 4 hónapos meghosszabbítással.

30.4.5.1. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2021 (fizetési moratórium nyilatkozat alapján)

2021. október 31-et követően a rászoruló jogosultak külön nyilatkozattétellel egészen 2022. június 30. napjáig igénybe vehették a moratóriumot. (fizetési moratórium nyilatkozat alapján). A módosítás miatti veszteség ezen jogszabály alapján 2021. október 31-én becsült várható fizetési ütemtervek alapján került kiszámításra.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A lenti táblázat ezen jogosultsági körhöz tartozó információkat tartalmazza:

2021. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök csak fizetési moratórium nyilatkozat alapján	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	5	2 630	2 635
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	0	-121	-121
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	5	2 509	2 514
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	0	-12	-12
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	5	2 497	2 502

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek (csak fizetési moratórium nyilatkozat alapján)/
Hitelek jellemzői

2021. december 31. csak fizetési moratórium nyilatkozat alapján	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	646	2 502	8,03 %
Összesen (lakossági és vállalati)	646	2 502	8,03 %

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek (csak fizetési moratórium nyilatkozat alapján)
Hitelek könyv szerinti értéke

2021. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	5	1 861	757	2 623
Befektetési besorolás	5	1 860	0	1 865
Default besorolás	0	1	757	758
Bruttó könyv szerinti érték	5	1 861	757	2 623
Értékvesztés	0	-8	-113	-121
Könyv szerinti érték	5	1 853	644	2 502

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
30.4.5.2. Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2021

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2022. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb.

A módosítás miatti veszteség ezen jogszabály alapján 2021. december 31-én becsült várható fizetési ütemtervek alapján került kiszámításra.

2021. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök kamatplafon programmal érintett ügyletek esetében	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	5 465	5 159	10 624
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-4	-160	-164
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	5 461	4 999	10 460
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-51	-47	-98
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	5 410	5 222	10 632

2021. december 31. én érintett ügyletek kamatplafon program miatt	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	4 738	10 632	32,76 %
Összesen (lakossági és vállalati)	4 738	10 632	32,76 %

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Kamatplafon programmal érintett ügyfelek
Hitelek könyv szerinti értéke

2021. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	5 414	4 184	927	10 524
Befektetési besorolás	5 408	4 021	0	9 430
Default besorolás	0	163	927	1 090
Nem-befektetési besorolás	4	0	0	4
Értékvesztés	-4	-17	-143	-163
Könyv szerinti érték	5 410	4 167	784	10 362

30.4.6. Átstrukturált hitelek

Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tartja nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás esetei:

- a) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás vonatkozhat többek között:
 - a visszafizetések (kamat-, illetve a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására,
 - részletfizetésre,
 - a kamatok mértékének megváltoztatására, átárazására (például kamatkedvezmény formájában),
 - a kamatok tőkésítésére,
 - a devizanem megváltoztatására,
 - a hitel futamidejének meghosszabbítására,
 - a törlesztések átütemezésére,
 - a megkövetelt fedezet, biztosíték mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre),
 - újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére.
- b) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás alapján sor kerülhet a felek vagy a kötelezett és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra vagy új szerződés megkötésére, amely a felmondott vagy a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozás (tőke-, illetve kamattartozás) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkozik, amely esetben ezen kiegészítő megállapodás, illetve kapcsolódó új szerződés miatt a Banknál keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

- a módosított szerződés a módosítást megelőzően nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
- a szerződésmódosítás részleges vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
- más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós a Bankkal szemben fennálló, a nem teljesítő kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

- Átstrukturált teljesítő ügyletek teljes gyógyulási periódusa 730 nap (ezen időszak alatt nem lehet 30 napot meghaladó jelentős késedelem), sikeres gyógyulás után kerülhet normál vagy fokozott monitoring ügyfélkezelésbe.
- Nem teljesítő – átstrukturált, vagy default – átstrukturált ügyletek gyógyulási periódusa 365 nap (ezen időszak alatt nem lehet jelentős késedelem) sikeres gyógyulás után kerülhet preventív/intenzív ügyfélkezelésbe.

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban:

2022. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Hitelek száma
Lakossági kitettség	3 487	166	3 321	1 980
Vállalati kitettség	407	163	244	1
Összesen	3 894	329	3 565	1 981

2021. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Hitelek száma
Lakossági kitettség	4 611	152	5 189	2 358
Vállalati kitettség	384	19	365	1
Összesen	4 995	171	4 824	2 359

30.4.7. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

A Bank – a fennálló kitettségei vonatkozásában, a kockázatvállalás során alkalmazott - hitelkockázati biztosítékai:

Ingtatlan fedezetek

A Bank Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog, ill. különvált zálogjog) fogad el biztosítékként.

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlan-értékelők végzik. A Fedezet Menedzsment a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja 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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség

A fedezetként elfogadott állami és garantóri kezességvállalások mindegyike törvényben rögzített, illetve elsőrangú készfizető kezesség, az állami kezességre érvényes szabályokat jogszabályi rendelkezések tartalmazzák.

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

A fentiekén túl a Bank a hitelkockázatát egyéb ingó zálogjoggal, engedményezéssel csökkenti.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2022. december 31.	2021. december 31.
Jelzálogjog	1 592 836	1 254 927
Óvadék	22	12
Kapott kezességek	2 536	2 573
Összesen	1 595 394	1 257 512

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitettséget mutatja be:

	2022. december 31.	2021. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	328	226
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	18 162	26 232
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	319 744	250 536
Lakossági hitelek	25 797	32 161
Vállalati hitelek	485	515
Bankközi betétek, hitelek	437 043	342 719
Előlegek	270	387
Mérlegen kívüli kötelezettségek	27 103	24 391
Összes bruttó hitelkockázati kitettség	828 932	677 167

30.5. Piaci kockázat

Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitettséget a Bank alacsony szinten tartja.

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

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

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
30.6. Kamatkockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárázódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bank a kamatkockázatot gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok és stressz tesztek elvégzésével, valamint kockázatotott érték számításával (VAR) folyamatosan méri. A kamatláb kockázatok kezelése jelzáloglevél kibocsátásokon és kamatswap ügyletek kötésén keresztül történik, figyelembe véve a hitelportfólió kamatozás szerinti megoszlását.

A Bank kamat kockázata – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamat bevétel érzékenység 2022	Kamat bevétel érzékenység 2021	Kamat bevétel érzékenység 2022.12.31 +10 bp	Kamat bevétel érzékenység 2022.12.31 +25 bp
HUF	-13	-12	-127	-317

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 átárázódó 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 kamatbevétel mintegy 13 millió Ft-tal csökkenhet, míg EUR és CHF esetén nem mutatható ki hatás.

30.6.1. Devizakockázat kezelése

Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) ezer forint

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2022.12.31.)	Tőke-hatás (2022.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2021.12.31.)	Tőke-hatás (2021.12.31.)
EUR	70	70	30	30
USD	-20	-20	-80	-80
CHF	130	130	270	270
GBP	0	0	-160	-160

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% mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 70 ezer Ft-tal, CHF esetén 130 ezer Ft-tal növekedhet, míg USD esetén 20 ezer Ft-tal csökkenhet. A devizák érzékenységi hatása összességében elhanyagolható.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A bankcsoport különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2022. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	809 113	4 572	263	0	813 948
Kötelezettségek összesen	-742 847	-44	-20	0	-742 911
Saját tőke	-71 037	0	0	0	-71 037
Mérlegen kívüli tételek	91	-4 587	0	0	-4 496
Pozíció	-4 680	-59	243	0	-4 496

2021. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	658 337	6 264	414	0	665 015
Kötelezettségek összesen	-589 506	-6 166	-397	-10	-596 079
Saját tőke	-68 936	0	0	0	-68 936
Mérlegen kívüli tételek	-132	-9 376	0	0	-132
Pozíció	-237	-98	17	-10	-132

30.7. Likviditási és lejáratok kockázatok

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A hitelintézeti tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása, amely a követelések és a kötelezettségek lejáratok megfeleltetése révén biztosítható. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a jövedelmezőség menedzselése érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratok transzformációt alkalmaz a Bank. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratok megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzik, és hatását figyelembe veszik a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

A Bank likviditási tervét, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. Jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, főleg állampapír és az MTB-nél elhelyezett betét formájában.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása

2022. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Felvett hitelek	0	37 265	92 375	248 131	0	0	377 771
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	26 608	26 386	195 617	105 312	1 876	355 799
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	26 608	26 386	195 617	105 312	1 876	355 799
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	592	3	9	9	0	0	613
Függő kötelezettségek		27 103					27 103
Banki kötelezettségek összesen	592	90 979	118 770	443 757	105 312	1 876	761 286

2021. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Felvett hitelek	0	260	25 495	237 376	0	0	263 131
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	8 066	184 128	127 654	1 866	321 714
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	0	8 066	184 128	127 654	1 866	321 714
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	585	55	28	21	0	0	689
Függő kötelezettségek		24 391					24 391
Banki kötelezettségek összesen	585	24 706	33 589	421 525	127 654	1 866	609 925

A táblázatban a kamatlejárat bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratilag megbontása 2022. december 31-én:

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	342	0	342
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	800	11 054	11 854
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	975	975
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 130	15 042	18 172
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	95 845	685 892	781 737
Tárgyi eszközök	0	63	63
Immateriális javak	0	239	239
Nyereségadó eszközök	0	468	468
Egyéb eszközök	98	0	98
Eszközök összesen	100 215	713 733	813 948
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	553	4 593	5 146
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	183 247	550 936	734 183
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	2 438	201	2 639
Céltartalékok	17	0	17
Nyereségadó kötelezettségek	105	0	105
Egyéb kötelezettségek	821	0	821
Kötelezettségek összesen	187 181	555 730	742 911

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratilag megbontása 2021. december 31-én:

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	229	0	229
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 672	9 474	12 146
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	26 232	10	26 242
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	19 966	605 211	625 177
Tárgyi eszközök	0	95	95
Immateriális javak	0	203	203
Nyereségadó eszközök	512	0	512
Egyéb eszközök	411	0	411
Eszközök összesen	50 022	614 993	665 015
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 309	0	2 309
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 121	0	6 121
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34 489	551 045	585 534
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	1 112	0	1 112
Céltartalékok	28	0	28
Nyereségadó kötelezettségek	147	0	147
Egyéb kötelezettségek	828	0	828
Kötelezettségek összesen	45 034	551 045	596 079

30.8. Működési kockázat kezelése

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

A Bank kulcstevékenységekre vonatkozóan elvégezte a működési kockázati önértékelést és meghatározta azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

30.9. Kockázati koncentráció kezelése

A Bank – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról természetesen kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli.

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

A Bank az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (IHKSZ) tagja.

Az IHKSZ tagjainak – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

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

32. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából az MKB Bank Nyrt. meghatározta a kapcsoló feleket az IAS 24 alapján, így kapcsoló félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait (az anyavállalat kulcspozícióban levő vezetőit is beleértve). Jelen beszámoló szempontjából kapcsoló félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsoló vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsoló felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A következő táblázat tartalmazza a Bank kapcsoló vállalkozásait az MKB Bank Nyrt. szempontjából 2022. december 31-én. A Bank leányvállalattal és társult vállalkozással nem rendelkezik.

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóság- ok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletvezetés)	8	58	7	17
Felügyelő Bizottság tagjai	9	41	6	15
Kifizetések összesen	17	99	13	32

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

2022. december 31.	Anyavállalat és fölérendelt anya- vállalat	Kapcsolt vállatok	Kulcs- pozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	50 254	18 608	0
Hitelek	160 398	191 987	0
Egyéb eszközök	1 046	37	0
Eszközök összesen	211 698	210 632	0
Bankközi felvételek	122 293	15 007	0
Ügyfelek betétei	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	38 149	35 254	0
Kötelezettségek összesen	160 442	50 261	0
Kamatbevétel	9 519	8 628	0
Kamatráfordítás	-9 696	-1 742	0
Nettó kamatjövedelem	-177	6 886	0
Díj- és jutalékbevétel	88	314	0
Díj- és jutalékráfordítás	-69	-375	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	19	-61	0
Nettó egyéb működési bevételek	466	894	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-1 259	-2 225	0
Működési nyereség	-793	-1 331	0
Működési költségek	-184	-122	-99
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	-1 135	5 372	-99

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31.	Anyavállalat és fölérendelt anyavállalat	Kapcsolt vállalatok	Egyéb kapcsoltszott viszonyban lévő vállalat	Kulcspozícióban lévő vezetőket
Bankközi kihelyezések	9 710	1 243	0	0
Hitelek	0	313 704	0	0
Egyéb eszközök	145	220	0	0
Eszközök összesen	9 855	315 167	0	0
Bankközi felvételek	25 483	0	0	0
Ügyfelek betétei	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	1 369	58 272	0	0
Kötelezettségek összesen	26 852	58 272	0	0
Kamatbevétel	155	7 206	0	0
Kamatráfordítás	-125	-1 760	0	0
Nettó kamatjövedelem	30	5 446	0	0
Díj- és jutalékbevétel	0	458	0	0
Díj- és jutalékráfordítás	0	-444	0	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	14	0	0
Nettó egyéb működési bevételek	1 106	305	0	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-1 715	-4 030	0	0
Működési nyereség	-609	-3 725	0	0
Működési költségek	-532	-9	-448	-32
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	-1 111	1 726	-448	-32

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
33. 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/ kötelezettségek	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Számaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat	Egyéb eszközök/ Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 648	0	883	27 899	2 208	2	0	32 640
Kamatráfordítás	-1 645	-59	0	-21 102	-3 277	-2	0	-26 085
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	3	-59	883	6 797	-1 069	0	0	6 555
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	557	0	557
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-548	0	-548
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	9	0	9
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivetésének eredménye	0	0	-273	361	0	0	0	88
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-19	0	0	0	0	0	0	-19
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	50	0	0	0	0	0	50
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	-867	0	0	0	0	0	-867
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-8	0	0	-8
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	75	75
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-190	-190
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-16	-876	610	7 158	-1 077	9	-115	5 693

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. január 1. – 2021. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi esz- közök/kötele- zettségek	Az eredmény- nyel szemben valós értéken értékelt, pénz- ügyi eszkö- zök/kötelezet- ségek	Egyéb átfogó jövdelemmel szemben va- lós értéken ér- tékelte pénzü- gyi eszkö- zök/kötelezet- ségek	Amortizált be- kerülési érté- ken értékelt pénzügyi esz- közök/kötele- zettségek	Származtatott ügyletek - Fe- dezeti elszám- olások, ka- matlábkocká- zat	Egyéb eszkö- zök/Egyéb kö- telezettségek	Nem pénzügyi instrumentum- hoz kapcsolo- ló	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	401	204	411	13 111	574	3	0	14 704
Kamatráfordítás	-397	-261	0	-9 457	-333	-8	0	-10 456
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	4	-57	411	3 654	241	-5	0	4 248
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	589	0	589
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-620	0	-620
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	-31	0	-31
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	0	0
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezeté- sének eredménye	0	0	269	-83	0	0	0	186
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1	0	0	0	0	0	0	1
Az eredménnyel szemben valós értéken érté- keltek megjelölt pénzügyi eszközök és kötele- zettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	238	0	0	0	0	0	238
Kötelezően az eredménnyel szemben valós ér- téken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	438	0	0	0	0	0	438
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-76	0	0	-76
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből szár- mazó eredmény	0	0	0	0	0	0	-4	-4
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	439	439
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	0	0
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	5	619	680	3 571	165	-36	435	5 439

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
34. SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA

A Számviteli törvény 114/B § előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyevi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege. A saját tőke megfeleltetési tábla ezen túlmenően tartalmazza a cégbíróságon bejegyzett tőke összegének az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével történő egyeztetését.

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

2022. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befo- gadott IFRS szerint	10 849	0	27 926	0	30 658	0	0	-207	1 811	71 037
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-57	57	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	1 620	-1 620	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	10 849	0	27 926	1 620	28 774	57	207	-207	1 811	71 037

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 a Különálló 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	Tőke-tartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befo-gadott IFRS szerint	10 849	0	27 926	0	27 623	0	0	-207	2 745	68 936
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	233	-233	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	-	1 439	-1 439	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	10 849	0	27 926	1 439	26 210	-233	207	-207	2 745	68 936

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 a Különálló 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	10 849	10 849
Cégbíróságon bejegyzett tőke	10 849	10 849
Eltérés	0	0

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2022. december 31.	2021. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	30 658	27 623
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	57	-233
Visszavásárolt saját részvények	207	207
Általános tartalék	-1 620	-1 439
Tárgyidőszaki nettó eredmény	1 811	2 745
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	31 113	28 903

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 a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

35. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Aukciók

2023. január 17. napján a Jelzálogbank TZJ32NF1 (lejárat: 2032.05.27., kamatozás: fix / 5,75%) jelzáloglevele második sorozatrészletének aukcióján a következő eredmény született: a meghirdetett mennyiség névértéken 10.000 millió forint, a benyújtott összes ajánlat névértéke 15 175 millió forint, a második részletben forgalomba hozott össz mennyiség névértéke 10.000 millió forint volt, az átlagos eladási ár (nettó) 80,4442%-ot tett ki.

Minősítés

Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2023. január 26. napján kelt közleménye szerint a hitelminősítő pozitív figyelőlistára helyezte a TakarékJelzálogbank Nyrt. forint jelzáloglevél kibocsátási programját és ennek keretében kibocsátott jelzáloglevelek jelenlegi „BBB” minősítését. A Kibocsátó hitelképességének kedvezőbb megítélése következtében a TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése fedezettségi alapon a jelenlegi szabályozási környezet által indokolt (JRL) „bbb” besorolásnál magasabb szintet érhet el, amihez a hitelminősítő további vizsgálata szükséges.

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.

Névváltozás

Az MKB Bank Nyrt. mint a bankcsoport irányítója döntött a csoport új márká architektúrájáról és arculati megjelenéséről, amelybe beletartozik az egyes csoporttagok elnevezése is. Ez egyben azt is jelenti, hogy a csoportba tartozó vállalkozások cégnevét is szükséges megváltoztatni oly módon, hogy az megfelelően fejezze ki az adott csoporttagnak 2023. május 1. napjával kezdődően – új néven – MBH Bank Nyrt. által irányított csoportba tartozását.

A fentiekre tekintettel szükséges a TakarékJelzálogbank Nyrt. mint az MKB Bank Nyrt. leányvállalata cégnevét 2023. május 1-jei határidővel az alábbiak szerint módosítani, az új márká név **MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, (MBH Jelzálogbank Nyrt.)**

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

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



Takarék Jelzálogbank
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
2022. évi Különálló Vezetőségi Jelentés

Budapest, 2023. április 3.

TARTALOMJEGYZÉK

1	A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA	3
2	MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2022-BEN	6
2.1	MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET.....	6
3	A TAKARÉK JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI	8
3.1	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK (IFRS EGYEDI ADATOK ALAPJÁN).....	8
3.2	REFINANSZÍROZÁS	9
3.3	ÜGYFÉL-HITELEZÉS.....	9
3.4	PORTFÓLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS	10
3.5	JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS	10
3.6	MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN).....	12
3.7	EREDMÉNY ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN).....	15
4	LIKVIDITÁSKEZELÉS	17
5	A TAKARÉK JELZÁLOGBANK KOCKÁZATI HELYZETE	18
5.1	KOCKÁZATI STRATÉGIA	18
5.2	HITELKOCKÁZAT	19
5.3	LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK.....	20
5.4	DEVIZAKOCKÁZAT	20
5.5	KAMATLÁBKOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT	20
5.6	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	21
6	HUMÁNPOLITIKA	21
7	KÖRNYEZETVÉDELEM	23
8	MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK	23

1 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot, korábbi nevén az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (a továbbiakban Jelzálogbank vagy Bank), 1997. október 21-én alapították zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosított pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (előző Hpt.), valamint a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozásával és az ezek finanszírozási forrásául szolgáló jelzáloglevelek kibocsátásával foglalkozik.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt a Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A törzsrészvények jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2022. december 31-én, illetve 2021. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény (db)	Tulajdoni arány %	Részvény (db)
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	52,10	56 527 893	53,28	57 801 776
Külföldi intézményi befektetők	0,00	5 980	0,01	6 343
Belföldi magánszemélyek	2,83	3 062 275	2,82	3 057 946
Külföldi magánszemélyek	0,01	10 089	0,01	8 621
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0	0	0	0
Visszavásárolt részvények	0,23	253 601	0,23	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	44,80	48 597 602	4,45	4 832 225
Egyéb	0,03	32 860	0,04	39 498
Részvénytársaság részösszeg	100,00	108 490 300	60,84	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett „B” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	0	0	13,05	14 163 430
Részvénytársaság részösszeg	0	0	13,05	14 163 430
BÉT-re be nem vezetett „C” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi/társaság	0	0	26,11	2 832 686
Részvénytársaság részösszeg	0	0	26,11	2 832 686
Összesen	100,00	108 490 300	100,00	82 996 126

A Bank 2006-ban több új leányvállalatot hozott létre, köztük a Kereskedelmi Bank Zrt.-t.

2015. szeptemberében a Jelzálogbank és a többségi tulajdonában álló Kereskedelmi Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált, s egyben a Szövetkezeti Hitelintézetek Garanciaközösség tagja lett.

A Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelését hajtott végre, amely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű

kibocsátásával valósult meg. A kibocsátásra kerülő új „B” és „C” részvénytársaságok tőzsdei bevezetése nem történt meg, lejegyzésére a Takarékok Csoporton belül került sor.

2016. negyedik negyedévében az MTB és a szövetségi hitelintézetek összes tulajdoni hányada 68% fölé emelkedett.

2017-ben lezárult a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank 2015 őszén kezdődött beilleszkedése a Szövetségi Hitelintézetek Integrációjába, mai nevén az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetébe (IHKSZ). Ennek keretében 2017-ben elkezdődött a szervezetek integrációs stratégiába illeszkedő átalakítása.

Egyik első lépésként a Jelzálogbank részéről tiszta jelzálogbanki profil került kialakításra, amelynek részeként a jelzáloglevél kibocsátási és refinanszírozási tevékenységekhez szükséges erőforrásokon felüli létszám és kapcsolódó infrastruktúra átkerült az MTB-hez és a Kereskedelmi Bankhoz.

A Jelzálogbank 2018. áprilisától új lakossági jelzáloghiteleket nem folyósít. A Jelzálogbank saját hitelportfóliójában azok lejáratáig megtartja a korábban megkötött lakossági hiteleket, de aktív funkciói már tisztán jelzálogbanki tevékenységet tartalmaznak.

A Jelzálogbank 2018. április 27-i közgyűlésén döntött a cég nevének megváltoztatásáról. 2018. június 25-től kezdődően a Bank neve Takarékok Jelzálogbank Nyrt.

A Takarékok Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban Bank) a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása után a 2018. áprilisától Takarékok Kereskedelmi Bank Zrt. néven működő Kereskedelmi Bank részesedését 2019. második felében értékesítette az MTB Magyar Takarékszövetségi Bank Zrt.-nek (a továbbiakban MTB Zrt.), ezért konszolidált beszámolót már 2020 óta nem készít a Bank. A Bankot anyavállalata – az MKB Bank Nyrt. (végső anyavállalat) – vonja be a konszolidációba, ezen konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében készíti el.

A Takarékok Jelzálogbank jelzálogleveleinek hitelminősítését 2019. március 28-a óta az S&P Global Rating (Madrid) végzi. A Bank jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok „BBB” rating-jét 2021. június 2-án az S&P megerősítette stabil kilátással. A hitelminősítő 2022. augusztus 22. napján stabilról negatívra rontotta a Takarékok Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek minősítésének kilátásait. Ugyanakkor a jelzáloglevelek „BBB” hitelminősítését megerősítette. A döntés hátterében az áll, hogy a hitelminősítő 2022. augusztus 12-én stabilról negatívra rontotta Magyarország hosszú- és rövid lejáratú devizában és forintban fennálló adóssága kockázati besorolásának kilátását, miközben megerősítette a „BBB/A-2” osztályzatokat.

2020. december 30-án az MTB Zrt. a hivatalos közzétételi helyeken publikálta nyilvános vételi ajánlatát a Takarékok Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában, egyben benyújtotta engedélykérelmét az MNB részére. Az MNB engedélye alapján a vételi ajánlati időszak 2021. január 19. napján kezdődött és 2021. február 17. napján zárult. Az MTB Zrt. a felajánlott részvényeket elfogadta és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősítette. Az Ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülésével a felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a Takarékok Jelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

Az ajánlattételre azt követően került sor, hogy a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket december 15-én a Magyar Bankholding Zrt.-be apportálták.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékok Csoportot tulajdonló Magyar Takarékok Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékok Csoport fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-ével egyesült a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékok Bankholding Zrt.. Az egyesülés során az MKB Bankba olvadt be a Budapest Bank

és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank Zrt. A Takarékbank 2023. második negyedévében csatlakozik a 2022. tavaszán egyesült bankhoz. Az egységes pénzügyi intézeti márkanév bevezetése a tervek szerint 2023. elején valósul meg.

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.

2022. április 1. napján a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyének megfelelően a Budapest Bank és a Magyar Takarékbankholding (MTBH) beolvadt az MKB Bankba. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank a Takarékbank 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 Takarékbank 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 Takarékbank Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetlen tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

A Takarékbank Jelzálogbank 2022. július 12. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a Társaság által kibocsátott 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft névértékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényét átalakította 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvényé, továbbá 2.832.686 db, egyenként 1.000,- Ft, azaz egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „C” sorozatú törzsrészvényét átalakította 28.326.860 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvényé. Az átalakított részvények Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) történő bevezetésére 2022. október 7-én került sor.

Az MKB Bank Nyrt. 2022. október 18. napján részvény adásvétel útján megszerezte az MTB Zrt.-nek a Takarékbank Jelzálogbankban lévő 43.076.417 db, egyenként 100 forint névértékű „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a Takarékbank 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 részvénycseré útján megszerezte az MKB Bank Nyrt.-től a Takarékbank Jelzálogbankban lévő teljes részesedését, ezzel a tranzakcióval a Magyar Posta a Takarékbank Jelzálogbankban 39,71%-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

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

A Takarékbank Jelzálogbank Nyrt. 2022. december 1-i tájékoztatása szerint Mészáros Attila, az igazgatóság belső tagjának és ügyvezetőjének vezérigazgató-helyettesi tisztsége a Társaságnál 2022. november 30.-i hatállyal - közös megegyezéssel - megszűnt. A Takarékbank Jelzálogbank Nyrt. egyúttal tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy a Közgyűlés 2022. december 1-i hatállyal a Társaság Igazgatóságának belső tagjává Tóth Illést választotta, aki egyben ellátja a vezérigazgató-helyettesi pozíciót.

Tóth Illés a TakarékJelzálogbank Nyrt. Tőkepiaci területének vezetője, 2019 óta felelős a jelzálogbank jelzáloglevél kibocsátási tevékenységéért, a hitelminősítés menedzseléséért és a befektetői kapcsolatokért. 2020 óta aktívan részt vesz a jelzálogbank fenntarthatósági stratégiájának megvalósításában, a fenntarthatósági jelentés elkészítésében, valamint a zöld jelzáloglevél keretrendszer menedzselésében. Tőkepiaci vezetői pozícióját megelőzően 2015. és 2019. között a jelzálogbank szenior tőkepiaci szakértőjeként tevékenykedett. 2008. és 2015. között az Unicredit Jelzálogbank treasury területén előbb szenior pozícióban, majd a terület vezetőjeként látta el a jelzálogbanki tevékenységhez kapcsolódó ALM és likviditás kezelési, valamint a jelzáloglevél kibocsátások menedzseléséhez kapcsolódó feladatait. 2015-ben egy rövid ideig a Raiffeisen Bank piaci kockázat kezelés területén likviditási kockázatok kezelésével foglalkozott szenior szakértőként. 2000. és 2008. között kötvénypiaci elemzőként dolgozott a DZ BANK kiszervezett formában Budapesten működő, feltörekvő piaci elemző irodájában. Közgazdasági diplomáját 2000-ben szerezte a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán pénzügy/pénzügyintézet szakirányon.

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2022-BEN

2.1 MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

A 2022. év nemzetközi és hazai gazdasági folyamatait egyaránt meghatározóan befolyásolta a februárban kitört katonai konfliktus Oroszország és Ukrajna között. A jelentős mértékben orosz energiahordozókra épülő európai energiaellátást érintő megnövekedett kockázatok következtében valóságos energia árrobbanás következett be. Ez alaposan felerősítette a 2020. illetve 2021. évi pandémiás korlátozások nyomán megborult keresleti-kínálati viszonyok miatt már korábban kibontakozó inflációs folyamatokat. A gyorsuló áremelkedés, az életbe léptetett szankciók és az energiafelhasználás korlátozására irányuló intézkedések a tavalyi év második felére felvetették az euroövezet recesszióba fordulásának veszélyét. Az év vége felé közeledve azonban jelentős korrekció következett az energiaárakban, az alkalmazkodási folyamatok is alapjában sikeresnek voltak mondhatók, így a magyar gazdasági növekedés szempontjából meghatározó euroövezet nem csúszott recesszióba. A magyar gazdaságot az átlagos európai gazdaságnál érzékenyebben érintette a szomszédban zajló háború az orosz energiahordozóknak való magasabb kitétséggel és a forintba háruló erőteljes leértékelődési nyomás folytán, amely részben ezzel, részben a jogállamisági és finanszírozási kérdésekről Brüsszellel folytatott vitákkal hozható leginkább összefüggésbe. Bár az első negyedévben a költségvetési kiadások erőteljes növelése révén még nagyon dinamikus maradt a GDP-bővülés üteme, az említett negatív hatások fokozatosan éreztetni kezdték erejüket, ráadásul ezekhez a rendkívül súlyos aszály következtében a mezőgazdasági termelés komoly visszaesése is társult. Az utolsó két negyedévben a szezonális hatásoktól megtisztítva a GDP volumene már csökkenő volt, azaz technikai értelemben recesszióba csúszott a magyar gazdaság, és a 2021. évi 7,1%-ot követően végül 5% alatti éves átlagos növekedést realizált 2022-ben.

Az infláció az orosz-ukrán háború kitörése előtt már erősödő pályán volt, hiszen a tartós inflációs folyamatokat megragadó maginfláció 2021. második felétől végig a jegybank inflációs toleranciasávjának felső szélé fölött tartózkodott. A háború kitörésével bekövetkező energia árrobbanás azonban tovább gyorsította az áremelkedés ütemét, amelyben emellett a forint érdemi gyengülése és a kereslet növekedésével lépést tartani nem tudó kínálat, illetve direkt kínálati elégtelenségek is szerepet játszottak. Az üzemanyagok árának, továbbá bizonyos kulcs-élelmiszerek árának maximalizálásával a kormány igyekezett lassítani az árnövekedés ütemét, de ez részben azt eredményezte, hogy azok a kereskedők, akik kellően széles skálájú élelmiszer-termékeket kínálnak, más termékek árában érvényesítettek a költségszint növekedésével indokolhatóan magasabb emelést, másrészt spekuláció és ellátási zavarok jelentkeztek, ami végül az üzemanyagok esetében december elején az ársapka feladására készítette a kormányt. Ez utóbbi révén év végén az infláció újabb lökést kapott, és végül 24,5%-on fejezte be az évet decemberben, az év átlagában pedig 14,5%-os lett.

Infláció-ellenes mandátumának megfelelően az MNB az egyik legkomolyabb szigorítást hajtotta végre a kamatkondíciókban 2022. folyamán: az alapkamatot az év eleji 2,4%-os szintről szeptember végére 13%-ra emelte, ekkor egyúttal a 2021. júniusában elindult kamatemelési ciklus lezárását is deklarálva. Ugyanakkor azonban az alapkamat csak egy rövidebb, átmeneti időre egyezett meg 2022. folyamán az effektív kamattal, mivel a június végi kamatdöntésig a jegybanki egyhetes betéti eszköz kamatszintje volt a meghatározó, onnantól október közepéig volt csak azonos a két kamatszint, a magyar pénzügyi eszközökre (főként a forint árfolyamára) háruló erős piaci nyomás következtében azonban október közepén az MNB jelentősen átalakította monetáris politikai eszköztárát, és a naponta meghirdetett betéti gyorstender 18%-os kamata vált effektív kamattá. A kamatszint emelése mellett az MNB a kötelező tartalékráta emelésével és más, az azonnali banki likviditást korlátozó lépésekkel (hosszabb lekötésű betéti tenderek, eseti diszkontkötvény gyakoribb alkalmazása stb.) igyekezett csökkenteni a magyar pénzügyi eszközök árfolyamára nehezedő valamint az inflációs nyomást. Az év vége felé kiadott közleményeiben a jegybank hangsúlyozta, hogy az effektív kamatszint fokozatos csökkentésére a hazai gazdaság kockázati megítélésének érdemi javulása esetében kerülhet sor, amelyben kulcsszerepe lehet az uniós forrásokkal kapcsolatos megállapodásnak.

2022-ben az első negyedévet követő jelentős kiadásokat követően komoly kiigazító lépéseket (különadók bevezetése, beruházások elhalasztása) vezetett be a központi kormányzat, amire a kiadási oldalt rendkívül megterhelő energiaár-emelkedés, valamint a hozamszint emelkedése következtében megemelkedett kamatkidadások miatt szükség is volt. Bár a magas infláció miatt a bevételek körében számos tétel (főként a fogyasztást terhelő adók) lényegesen túlteljesült, pénzforgalmi szemléletben végül az eredeti hiányelőirányzatnál csaknem 50%-kal magasabb, 4750 milliárd forintos deficit keletkezett, ami a különleges földgázkészlet-vásárlást is figyelembe véve eredményszemléletben 6% körüli GDP-arányos hiányt jelenthet a tavalyi év vonatkozásában, tehát a vártnál szerényebb javulást a 2021. évi 6,8%-os hiányt követően. A nominális GDP igen jelentős növekedése következtében azonban a GDP-arányos államadósság 2022-ben csaknem 4 százalékponttal mérséklődhetett a 2021-es 76,8%-ról.

Leginkább a növekvő energiaárakat tükröző jelentős cserearány-romlás miatt a folyó fizetési mérleg hiánya 2022-ben tovább duzzadt: a 2021. évi 4,2%-ot követően a GDP 7,5% körülire emelkedhetett, míg a leginkább az EU-költségvetéssel kapcsolatos tranzakciókat tartalmazó tőkemérleggel együtt számolva a magyar gazdaság külső finanszírozási igénye az egy évvel korábbi 1,6%-ról a GDP 4%-a fölé emelkedett. Mindez ugyan a külső adósság növekedése irányába hatott, de csak nominálisan. A GDP erős növekedése következtében a bruttó külföldi adósság és a nettó külföldi adósság sem változott a GDP arányában érdemben a 2021. év végéhez képest: sorrendben 84%, illetve 15% körüli szinten álltak 2022. végén is.

A hitelintézeti szektort is ellentétes hatások érték 2022-ben. Míg a hozamszint emelkedése kimagasló növekedést hozott a nettó kamatbevételek tekintetében, a magas infláció következtében nőtt a működési költségek szintje, és ehhez járult a gazdasági kilátások romlása miatt a hitelekre megképzett értékvesztés és céltartalékolás növekedése, a szektort érintő új adóterhek bevezetése, valamint a legjelentősebb hitelintézeti szereplőknek az orosz és ukrán kitétségein keletkezett veszteségei is. Az év második felében a hitelezési aktivitás a magasra emelkedő kamatok miatt főként a lakossági szegmensben érdemben lassult, a vállalatok esetében pedig nőtt a relatíve olcsóbbá vált devizahitelek iránti érdeklődés. Összességében a bankszektor belföldi tevékenységén 2021. évben keletkezett 500 milliárd forintot meghaladó, közel 10%-os tőkearányos megtérülést mutató adózás utáni profitot követően a tavalyi évben az aggregált adózott eredmény elmaradhatott a 400 milliárd forinttól, ami mintegy 7%-os tőkearányos megtérülést mutat.

2.1.1 Új jelzáloghitel-szerződések

A 2021. végén elindított Zöld Otthon Program hatalmas népszerűsége tett szert, de a gyorsan emelkedő hozamkörnyezetben az MNB csak egyszeri keretemelést hajtott végre, így az összesen 300 milliárd Ft-os keret májusig kimerült. Addig nagyon jelentős, mintegy 40%-os éves növekedési ütemet mutatott a jelzáloghitelek új szerződéses volumene, júniustól viszont folyamatosan alulmúlta a havi új szerződéses volumen az előző év azonos havi összegét, az év utolsó két hónapjában már

az 50%-ot is meghaladta az éves visszaesés mértéke. Végül a 2021. évi 1.401 milliárd forinttól 9%-kal maradt el a 2022. évi 1.276 milliárd forintnyi új szerződéses volumen. Ezen belül a lakáscélú hitelek esetében 8,3%-os csökkenés realizálódott, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek esetében 17,7%-kal maradt el az új szerződések volumene az egy évvel korábbtól.

2.1.2 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2022. december 31-én 5.694 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állomány növekmény 282 milliárd forint (+5,2%) volt a 2021. év végi 5.412 milliárd forintos állományhoz képest. Ez jóval elmarad a 2021. évi 565 milliárdos (csaknem 12%-os) növekedéstől, de abban még érdemi szerepet játszott, hogy a portfólió 45-50%-a érintett volt a 2020. március közepén bevezetett, és 2021. októberéig szinte változatlan feltételekkel fennálló törlesztési moratóriumban, vagyis ez az állomány nem amortizálódott. A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya a 2021. év végi 4.593 milliárd forinttal szemben 2022. decemberének végén 4.943 milliárd forintot tett ki, ami 7,6%-os növekedést jelent, a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya a 2021. év végi 819 milliárd forintról 68 milliárd forintos (8,3%-os) csökkenést követően 751 milliárd forintra zsugorodott. A devizahitelek aránya a lakossági jelzáloghitel állományon belül 2022. végén mindössze 0,1%-os volt.

2.1.3 Jelzáloglevelek piacának alakulása

Az öt magyarországi jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke 2022. végére az előző év végéhez képest mintegy 20%-kal bővült, ennek megfelelően 2022. december 31-én a teljes forgalomban lévő állomány névértéke 1.940 milliárd forint volt. A magas növekedési ütem mögötti legjelentősebb tényező a piacvezető jelzálogbank (OTP Jelzálogbank) kiugró, 200 milliárdos össznévértékű III. negyedévi kibocsátása. A TakarékJelzálogbank Nyrt. a teljes forgalomban lévő jelzáloglevél-állomány tekintetében 1 százalékpontot veszített piaci részesedéséből, de 19%-os piacrészével továbbra is a második legjelentősebb szereplő ebben a piaci szegmensben.

3 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

A TakarékJelzálogbank az igen volatilis - és az orosz-ukrán háború kitörését követően bizonytalanabbá váló - piaci környezetben (emelkedő kamat és hozamfelár, valamint kiszáradó befektetői kereslet) is folytatta a befektetők felé kommunikált stratégiát, és áprilist leszámítva minden hónapban tartott nyilvános tőzsdei aukciót 2022. első félévében. Kibocsátási tevékenysége során a Bank az MNB Zöld Jelzáloglevél-vásárlási programjában és a Jelzáloglevél-megújítási lehetőséget nyújtó programjában is aktívan részt vett. A teljes 2022. év során a Bank összesen tíz jelzáloglevél aukció keretében – amelyekből három Zöld Jelzáloglevél kibocsátás volt - 70,27 milliárd forint jelzáloglevelet bocsátott ki, ebből 8,61 milliárd forint volt a Zöld Jelzáloglevél kibocsátás.

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK (IFRS EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)

A Jelzálogbank Nemzetközi Beszámolási Standardok (IFRS) egyedi adatai alapján számított mérlegfőösszege 22,4%-kal, azaz 148,9 milliárd forinttal nőtt egy év alatt, így 2022. év végén a mérlegfőösszeg 813,9 milliárd forintot tett ki. A Bank adózás előtti eredménye 24,4%-kal elmaradva a 2021-es teljesítménytől 2.158 millió forint volt, míg a tárgyévi nyereség 1.811 millió forintot ért el. 2022-ben a Bank teljes tárgyévi átfogó jövedelme 2.101 millió forintot tett ki (2021: 2.252 millió forint).

Főbb mutatók (adatok: millió forint; %)	2022. 12. 31.	2021. 12. 31.	változás (%)	változás
Eszközök összesen	813 948	665 015	22,4%	148 933
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	781 737	625 177	25,0%	156 560
Hitelintézetekkel szembeni követelések	437 013	342 707	27,5%	94 306
Ügyfelekkel szembeni követelések	24 733	31 573	-21,7%	-6 840
Értékpapírok	319 726	250 521	27,6%	69 205
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	734 183	585 534	25,4%	148 649
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	377 771	263 131	43,6%	114 640
Kibocsátott kötvények	355 799	321 714	10,6%	34 085
Tőke	71 037	68 936	3,0%	2 101
Adózás előtti eredmény	2 158	2 855	-24,4%	-697
Tárgyévi nettó eredmény	1 811	2 745	-34,0%	-934
Teljes tárgyévi átfogó nyereség	2 101	2 252	-6,7%	-151
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	0,2%	0,4%	-	-0,2%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	2,6%	4,0%	-	-1,4%-pt

3.2 REFINANSZÍROZÁS

A Jelzálogbank 2018. második negyedévével kizárólag klasszikus jelzálogbanki üzleti funkciókat lát el, azaz jelzálogleveleket bocsát ki, az így bevont források segítségével pedig refinanszírozást nyújt az MKB csoport tagbankjai és külső partnerek jelzálog-portfólióihoz. A TakarékJelzálogbank a Csoporton belül speciális banki szereplő: a Csoporton belül megfelelő finanszírozási forrásokat képes bevonni jelzáloglevél és fedezetlen kötvény formájában akár a belföldi, akár a külföldi tőkepiacokról. Utóbbi által szükség esetén biztosítható devizaforrás bevonása is.

Stratégiájában a TakarékJelzálogbank a külső partnerekkel történő együttműködésre helyezi a hangsúlyt, így igyekszik a refinanszírozásban érdekelt, saját jelzáloghitel-intézménnyel nem rendelkező hitelintézetek számára vonzó piaci alternatívát nyújtani.

A refinanszírozási hitelek állománya 2022. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 11,0%-kal, azaz 36,5 milliárd forinttal 368,5 milliárd forintra nőtt.

3.3 ÜGYFÉL-HITELEZÉS

A Jelzálogbank 2018. második negyedévével nem végez új ügyfélhitelezést – ez a tevékenység a Takarékbankban folytatódik. A Bank portfóliójában lévő állomány - annak kifutásáig - a bank mérlegében marad. A Jelzálogbank ettől az időponttól csak a refinanszírozási üzletágban aktív, ennek megfelelően ügyfélhitel állománya a természetes amortizáció és a sikeres követelésértékesítés hatására folyamatosan csökken.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között az ügyfélhitelek bruttó állománya – a fentiekkel összhangban – tovább erodálódott, a 2021. végi 31,6 milliárd forintról 2022. végére 24,7 milliárd forintra, ami 21,7%-os csökkenésnek felel meg. Az év végi állomány 98,2%-ban lakossági hitel, aminek volumene 9,6 milliárd forinttal mérséklődött egy év alatt. A vállalati hitelek állománya az időszak végén 0,5 milliárd forintot tett ki. A lakossági hitelek szinte teljes mértékben jelzáloghitelek, ami ebben a termékcsoportban 0,5%-os piacrészt jelent (egy évvel korábban még 0,7%-os volt a részesedés).

3.4 PORTFÓLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

A Bank bruttó hitelállománya év végén 394,7 milliárd forintot tett ki. A függő kötelezettségek értéke 27,1 milliárd forint volt a december 31-i időpontban: bruttó hitel és függő kötelezettségek teljes expozíciója – értékpapírok nélkül – 421,8 milliárd forint.

Ügyfelekkel szembeni követelés 24,7 milliárd forint volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 0,09 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség állt fenn. Ezen kinnlevőségekből Stage 3 minősítési kategória besorolást kapott 967 db kölcsönszerződéshez kapcsolódó 2,92 milliárd forint követelés összesen 0,78 milliárd forint értékvesztéssel. Stage 1 és Stage 2 minősítési kategóriába került 23,38 milliárd Ft követelés és 0,09 milliárd Ft kötelezettségvállalás, melyhez összesen 0,77 milliárd Ft értékvesztés és céltartalék kapcsolódik.

A refinanszírozási hitelek állománya 368,46 milliárd forint, melyre minimális (14,4 millió forint) értékvesztés került megképzésre.

A Banknak három társaságban – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-ben (MTB), a Takarékek Egyesült Szövetkezetben (TESZ) és az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetében (IHKSZ) – van vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 0,01 milliárd Ft.

A Banknak látra szóló betét formájában 0,3 milliárd forint kihelyezése volt a bankközi pénzpiacon.

A hitelportfólióban a problémamentes hitelek (Stage 1, valamint a Stage 2) aránya 88,9%, a problémás hitelek (Stage 3) aránya pedig 11,1% volt december 31-én.

Az átlagos értékvesztés szintnél a (swap nélküli) összportfólió és a hitelportfólió vonatkozásában is növekedés tapasztalható az előző mérési időpont óta.

3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

2022-ben a Takarékek Jelzálogbank Nyrt. tíz nyilvános aukció keretében 70,27 milliárd forint össznévértékben bocsátott ki jelzálogleveleket, szemben az egy évvel korábbi 24,51 milliárd forinttal. A kibocsátások zöme a piaci kereslet szempontjából a kedvezőbb környezetet jelentő első félévre jutott. 2022-ben fedezetlen kötvénykibocsátásra nem került sor.

A hazai jelzáloglevél piac működését 2022-ben is jelentősen befolyásolta az MNB eszközvásárlási programjainak elérhetősége. A 2021. augusztus 2-án elindított 200 milliárd forint keretösszegű Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Programot az MNB 2022. április végén átmenetileg lezárta, a jelentés összeállításának időpontjában nem aktív. Az év elején még működő Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Program keretében a TZJ27NF1 sorozatból 6,6 milliárd forintot, a TZJ32NF1 sorozatból pedig 1,97 milliárd forintot bocsátott ki a Bank, az MNB, mint befektető részvétele következtében a kibocsátási hozamfelárak kedvezően alakultak. Az év hátralevő részében jelzáloglevél kibocsátók számára csak a Jelzáloglevél-megújítási lehetőségben való részvétel maradt. Ennek keretében a Takarékek Jelzálogbank 5 aukción összesen 57,16 milliárd forint volumenben értékesített jelzálogleveleket a 2023-ban jelentkező lejáratok megújítása érdekében.

A változó piaci környezet ellenére a Takarékek Jelzálogbank Nyrt. folytatta meghirdetett kibocsátási stratégiáját és rendszeres piaci jelenlétre törekedett kibocsátóként: a 2025-ös, a 2026-os, a 2027-es, a 2031-es, a 2032-es lejáratú jelzálogleveleit ajánlotta fel a befektetőknek. Az aukciókon jellemzően 1 és 10 milliárd közötti mennyiségeket hirdetett meg, a hozamfelárszintek alakulását a referenciának számító állampapír hozamokhoz képest 2022-ben a fokozatos emelkedés jellemezte, azaz lényegében lekövette a romló hazai és a nemzetközi piaci hangulatot, visszatükrözve a kedvezőtlen makrogazdasági folyamatokat és befektetői óvatosságot.

Az egyes negyedekben rendre 24,91 milliárd forint, 42,16 milliárd forint, 1,2 milliárd forint és 2,0 milliárd forint névértékű jelzáloglevél került kibocsátásra a Takarékek Jelzálogbank által, egy aukciót leszámítva az aukciókon fix kamatozású jelzáloglevelek kerültek kibocsátásra.

2022. évben három sorozat járt le, az FJ22NV01 3 milliárd forint változó kamatozású, az FJ22ZF01 euroban denominált 15,85 millió euro fix kamatozású, illetve az FJ22NF01 közel 4,9 milliárd forint

fix kamatozású jelzáloglevél sorozat. 2022 júniusában egy nyilvános, tőzsdei aukció keretében lebonyolított visszavásárlási tranzakcióra került sor, amely során az FJ23NF01 eredetileg 5 éves, forintban kibocsátott, fix kamatozású jelzáloglevél sorozatból 12,2 milliárd forintnyit vett vissza és vont be a Kibocsátó.

A fenti tranzakciók következtében a 2022. év végén a Kibocsátó által kibocsátott, forgalomban lévő jelzálogleveleinek össznévértéke 367,25 milliárd forint volt.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a 2022. szeptember 12. napján kelt H-KE-III-533/2022. számú határozatával (Határozat) engedélyezte a Takarékszövetkezet számára a jövőben kibocsátandó jelzáloglevelei tekintetében az „európai (prémium) fedezett kötvény” logó használatát. A Kibocsátó mindenben megfelel az európai fedezett kötvény szabályozás, azaz az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2162 irányelve követelményeinek, és az általa alkalmazott eljárások és gyakorlatok biztosítják azt is, hogy az általa kibocsátott jelzáloglevelek az európai hitelintézetek prudenciális követelményeit meghatározó fokozott követelményeket is teljesítik.

A Jelzálogbank a Jht. és a banki fedezet-nyilvántartási szabályzat előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését, illetve a jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

A Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2022. december 31-én 529,1 milliárd forint volt, amely 2021. december 31-hez (447,2 milliárd forint) képest 18,3%-os növekedést jelent a refinanszírozási hitelállomány-bővülés eredményeként. A 2022. július 8-án életbe lépő, európai fedezettkötvény direktívával összhangban lévő, új Jht. szabályozás által előírt likvid eszköz-elemek fedezeti halmazban történő megjelenése - a rendes fedezetek bővülése mellett - ugyancsak hozzájárult a fedezeti eszköz-állomány növekedéséhez 2022-ben.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2022. december 31-én fennálló értéke

	2022. december 31.	2021. december 31.	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	367 249	323 019	13,7%
Kamata	55 666	46 377	20,0%
Összesen	422 915	369 396	14,5%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	376 389	348 868	7,9%
Kamata	152 742	98 269	55,4%
Összesen	529 131	447 137	18,3%
A bevont likvid eszközök értéke (tőke és kamatösszeg)	35 827	-	100,0%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke	-	-	-
A fedezetbe vont származtatott (derivatív) ügyletekből eredő követelések összege	-	-	-
Összesen	564 958	447 137	26,4%

2022. december 31-én a fedezeti eszközök jelenértéke 339,0 milliárd forint, a fedezendő elemek jelenértéke pedig 291,1 milliárd forint volt, így a fedezeti eszközök jelenértéke a még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékének 116,45%-át tette ki. A nettó fedezeti eszközök tőkeértékének és a fedezendő elemek tőkeértékének aránya 111,77%, a fedezeti eszközök kamatértékének és a fedezendő elemek kamatértékének aránya 276,77% volt 2022. december 31-én.

3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolókészítési Standardok (IFRS) alapján számított egyedi mérlegfősszege 2022. december 31-én 813,9 milliárd forint volt, mely a 2021. évinél 22,4%-kal magasabb értéket jelent (2021. december 31.: 665,0 milliárd forint).

MÉRLEG (adatok millió forintban, %)	2022. december 31.	2021. december 31.	Változás (%)	Változás
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	342	229	49,3%	113
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 854	12 146	-2,4%	-292
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	6 593	9 787	-32,6%	-3 194
Származékos pénzügyi eszközök	5 261	2 359	123,0%	2 902
Fedezetbe vont derivatív eszközök	975	0	-	975
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18 172	26 242	-30,8%	-8 070
Értékpapírok	18 172	26 242	-30,8%	-8 070
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	781 737	625 177	25,0%	156 560
Hitelintézetekkel szembeni követelések	437 013	342 707	27,5%	94 306
Ügyletekkel szembeni követelések	24 733	31 573	-21,7%	-6 840
Értékpapírok	319 726	250 521	27,6%	69 205
Egyéb pénzügyi eszközök	265	376	-29,6%	-111
Tárgyi eszközök	63	95	-33,7%	-32
Immateriális javak	239	203	17,7%	36
Nyereségadó eszközök	468	518	-9,7%	-50
Tényleges adókövetelések	0	6	-	-6
Halasztott adó eszközök	468	512	-8,5%	-44
Egyéb eszközök	98	405	-75,8%	-307
Eszközök összesen	813 948	665 015	22,4%	148 933
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	5 146	2 309	122,9%	2 837
Származékos pénzügyi kötelezettségek	5 146	2 309	122,9%	2 837
Rövid pozíciók	-	-	-	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 121	-	-6 121
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	734 183	585 534	25,4%	148 649
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	377 771	263 131	43,6%	114 640
Kibocsátott kötvények	355 799	321 714	10,6%	34 085
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	613	689	-11,0%	-76
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	2 639	1 112	137,3%	1 527
Céltartalékok	17	28	-39,3%	-11
Nyereségadó kötelezettségek	105	148	-29,1%	-43
Tényleges adókötelezettségek	105	148	-29,1%	-43
Halasztott adó kötelezettségek	0	0	-	0
Egyéb kötelezettségek	821	827	-0,7%	-6
Kötelezettségek összesen	742 911	596 079	24,6%	146 832
Tőke				
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%	0
Visszavásárolt saját részvények	-207	-207	0,0%	0
Tőketartalék	27 926	27 926	0,0%	0
Eredménytartalék	28 981	26 417	9,7%	2 564
Egyéb tőke	1 620	1 439	12,6%	181
Tárgyévi nettó eredmény	1 811	2 745	-34,0%	-934
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	57	-233	-	290
Tőke összesen	71 037	68 936	3,0%	2 101
Kötelezettségek és saját tőke összesen	813 948	665 015	22,4%	148 933

3.6.1 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke 2022. év végén 18,2 milliárd forintot tett ki, ez 30,8%-kal volt alacsonyabb az előző évhez képest. Az állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a szignifikánsak, míg a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok aránya 1% alatti.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományában átrendeződés történt 2021. és 2022. között: a diszkontkincstárjegyek 2022-re teljes egészében kikerültek az állományból, ugyanakkor a hitelintézeti kötvények állománya 9,2 milliárd forintra bővült. Az állampapír állomány az előző évhez képest 149,4%-kal emelkedett (3,6 milliárd forintról 8,9 milliárd forintra).

3.6.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke 2022. év során 25,0%-kal emelkedett, így az időszak végére elérte a 781,7 milliárd forintot. A teljes állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó állománya 27,6%-kal emelkedve 319,7 milliárd forintot tett ki. A teljes bruttó értékpapír állomány 90,4%-át államkötvények alkotják, melyek állománya 2022. végén 289,0 milliárd forint volt.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök másik nagy csoportját a hitelek alkotják, melyek bruttó állománya 8,3%-kal bővült az év során, így 2022. végére elérte a 394,7 milliárd forintot.

A jegybanki és bankközi betétek bruttó állománya az előző évi 10,8 milliárd forintról 68,6 milliárd forintra emelkedett 2022. végére, mely szignifikánsan magasabb szintet jelent.

3.6.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A Jelzálogbank forrásainak 90,2%-át jelentik az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Értékük a tárgyévet megelőző év végéhez képest 25,4%-kal emelkedett, így 2022. végére 734,2 milliárd forintot ért el. Ezen kötelezettségeken belül a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, azaz a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél állomány 48,5%-os részarányt képvisel. A kibocsátott jelzáloglevelek értéke 2022. év végén 355,8 milliárd forint volt, mely 10,6%-os növekedést jelent 2021-hez képest. 2022. során ugyanakkor szignifikánsan, 43,6%-kal nőtt a felvett hitelek állománya, az MNB-től éven túli lejáratra felvett hitelek növekedésének köszönhetően. Állományuk az időszak végén 377,8 milliárd forintot ért el.

3.6.4 Saját tőke, tőkehelyzet

A Bank saját tőkéjének 2022. december 31-i összege 71,0 milliárd forint volt, amely az egy évvel korábbi értékhez képest 2,1 milliárd forintra magasabb szintet jelent (3,0%-os emelkedés).

A Bank az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (IHKSZ) tagja. Az IHKSZ tagjainak konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

Az integráció tagjainak tőkemegfeleléséről az MKB Bank Nyrt. az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat.

3.6.5 Mérlegen kívüli tételek

A Bank mérlegen kívüli függő kötelezettségeinek értéke a tárgyidőszak végén 27,1 milliárd forintot tett ki, ami 11,1%-kal volt magasabb az előző évihez képest. 2022-ben a mérlegen kívüli függő

kötelezettségek teljes egészében az ügyfelek, valamint a refinanszírozási partnerek által még fel nem használt, le nem hívott hitelkeretek és ígervények állományát jelentette.

3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA (IFRS, EGYEDI ADATOK ALAPJÁN)

Eredménykimutatás (adatok millió forintban)	2022.	2021.	Változás (%)	Változás
Kamat és kamatjellegű bevételek	32 640	14 704	122,0%	17 936
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel	28 248	13 522	108,9%	14 726
Egyéb kamatjellegű bevételek	4 392	1 182	271,6%	3 210
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	-26 085	-10 456	149,5%	-15 629
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás	-21 102	-9 457	123,1%	-11 645
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	-4 983	-999	-	-3 984
Nettó kamatjövedelem	6 555	4 248	54,3%	2 307
Díj- és jutalékbevétel	557	589	-5,4%	-32
Díj- és jutalékráfordítás	-548	-620	-11,6%	72
Nettó jutalék- és díjbevétel	9	-31	-	40
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	-307	787	-	-1 094
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	-886	439	-	-1 325
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek eredménye	50	238	-79,0%	-188
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	-273	269	-	-541
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	361	-83	-	443
Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény	-8	-76	-89,5%	68
Árfolyam-különbözet eredmény, nettó	449	0	-	449
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás)	-1 176	-283	-	-893
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása	-557	-224	148,7%	-333
Céltartalék képzés (-) / feloldás	2	3	-33,3%	-1
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség	-622	-62	-	-560
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása	1	0	-	1
Banküzemi költségek	-2 808	-2 301	22,0%	-507
Egyéb bevételek	75	442	-83,0%	-367
Egyéb ráfordítások	-190	-7	-	-183
Adózás előtti eredmény	2 158	2 855	-24,4%	-697
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	-347	-110	215,5%	-237
Tárgyévi nettó eredmény	1 811	2 745	-34,0%	-934
Egyéb átfogó eredménykimutatás (adatok millió forintban)	2022.	2021.	Változás (%)	Változás
Tárgyévi nyereség	1 811	2 745	-34,0%	-934
Egyéb átfogó eredmény	290	-493	-	783
Eredménybe nem átsorolható tételek	0	9	-	-9
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	9	-	-9
Eredménybe átsorolható tételek	290	-502	-	792
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	0	183	-	-183
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	290	-685	-	975
Teljes tárgyévi átfogó nyereség	2 101	2 252	-6,7%	-151

A Jelzálogbank adózás előtti eredménye 2022-ben 2,2 milliárd forint nyereség volt, amely a 2021. évi eredményhez képest 24,4%-kal alacsonyabb szintet jelent. A tárgyévi adózott eredmény 1,8 milliárd forint volt (2021-ben 2,7 milliárd forint). A teljes átfogó jövedelem is a tárgyévet megelőző év teljesítménye alatt alakult, 2022-ben 2,1 milliárd forintot ért el (2021-ben 2,3 milliárd forint).

3.7.1 **Nettó kamatbevétel**

A Bank 2022. évi 6,6 milliárd forintot kitevő nettó kamatbevétele (2021-ben 4,2 milliárd forint) a 32,6 milliárd forintos kamatbevétel (2021-hoz képest 122,0%-os növekedés) és a 26,1 milliárd forintos kamatráfordítás (2021-hez képest 149,5%-os növekedés) egyenlegeként alakult ki. Összességében a nettó kamatbevétel az előző évhez képest 54,3%-kal, 2,3 milliárd forinttal volt magasabb.

A kamatbevételek tekintetében 2022-ben az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevételének 14,3 milliárd forintos növekedése volt meghatározó. Értéke 2022-ben 27,4 milliárd forint volt. (2021: 13,1 milliárd forint).

A kamatráfordítások az előző évhez képest 15,6 milliárd forinttal magasabb szintet értek el, összesen 26,1 milliárd forintot tettek ki (2021: 10,5 milliárd forint). A kamatráfordítások között az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordításai jelentik a legjelentősebb tételt, ennek értéke 2022-ben 21,1 milliárd forint volt, mely az előző évhez képest 11,6 milliárd forinttal magasabb értéket jelentett (2021-ban 9,5 milliárd forint).

3.7.2 **Nettó jutalék- és díjbevétel**

A Jelzálogbank nettó jutalék eredménye 9 millió forintos nyereség volt 2022-ben, szemben a 2021-ben keletkezett 31 millió forintos veszteséggel.

A díj- és jutalékbevétel 557 millió forintos eredménye 5,4%-kal alacsonyabb volt az előző évi eredményhez képest. Az alacsonyabb bevételeket döntően az értékbecsléshez, kisebb részben a lebonyolítási jutalékhoz köthető díj- és jutalékbevételek csökkenése okozta.

A ráfordítások értéke 2022-ben 548 millió forint volt (2021-ben 620 millió forint). A díj- és jutalékráfordítás alacsonyabb szintje az ügynöki díjak-, valamint az értékbecslés alacsonyabb ráfordításaival magyarázható, miközben a treasury tevékenység ráfordításai emelkedtek.

3.7.3 **Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény**

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény 307 millió forint veszteséget tett ki, szemben a tavalyi évi 787 millió forintos nyereséghez képest. A veszteség az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó veszteséggel indokolható.

3.7.4 **Működési költségek**

2022-ben a Jelzálogbank működési költségei 22,0%-kal, 507 millió forinttal emelkedtek, így összességében 2,808 milliárd forintot tettek ki (2021.: 2,301 milliárd forint). A működési költségek alakulására szignifikáns hatást gyakorolt a kormány májusban bejelentett költségvetési kiigazító csomagjának egyik eleme, az extraprofit különadó. A megfizetett extraprofit különadó 615,7 millió forintot jelentett.

Ugyanakkor a tanácsadói díjak - köszönhetően a menedzsment szolgáltatási díj csökkenésének – az előző éves 430 millió forintról 230 millió forintra mérséklődtek.

A bérjellegű költségek 134 millió forintos növekedése több hatás eredője: az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok létszámának és díjazásának emelkedése, a bérinfláció, valamint a végkielégítések is hozzájárultak az emelkedéshez.

Működési költségek (millió forint)	2022.	2021.	változás (%)	változás
Bérrjellegű költségek	449	315	42,5%	134
Reklám, propaganda, hirdetés	5	6	-16,7%	-1
Általános és adminisztratív költségek	107	96	11,5%	11
Bérleti díjak	0	21	-100,0%	-21
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	36	28	28,6%	8
Immateriális javak értékcsökkenése	31	22	40,9%	9
Tanácsadói díjak	230	430	-46,5%	-200
Fenntartási költségek	433	423	2,4%	10
Pénzügyi szervezetek különadója	842	0	-	842
Egyéb fizetendő adók és járulékok	55	67	-17,9%	-12
Biztosítási díjak	6	7	-14,3%	-1
Információs költségek	24	78	-69,2%	-54
Felügyeleti díjak	32	52	-38,5%	-20
SZHISZ díj, SZHISZ Tőkefedezeti Alap és Szanalási és Kártérítési Alap díjak	439	463	-5,2%	-24
SLA szolgáltatások ráfordításai	81	203	-60,1%	-122
Egyebek	38	90	-57,8%	-52
Összesen	2 808	2 301	22,0%	507

3.7.5 Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása valamint céltartalék képzés(-) / feloldás

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 2022-ben 555 millió forint volt.

3.7.6 Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség

A 2020. március 18-án hatályba lépett hitelmoratórium költsége a be nem folyt és így elhatárolt hitel pénzáramlások nettó jelenértékének veszteség hatásából származik, ez a Jelzálogbanknál 2022-ben 622 millió forintot tett ki.

3.7.7 Adózás előtti nyereség

A Jelzálogbank 2022-es adózás előtti nyeresége 2,2 milliárd forintot ért el (2021-ben 2,9 milliárd forint).

4 LIKVIDÍTÁSKEZELÉS

A TakarékJelzálogbank Nyrt. forrásszerkezetét meghatározza speciális jelzálogbanki jogállása – nem gyűjthet betétet -, így forrásszerkezetén belül meghatározóak a jelzáloglevél kibocsátásából, valamint bankközi hitelfelvételből eredő forráselemek. A jelzáloglevelek mellett a Jelzálogbank forrásszerkezetében 2022-ben is meghatározó súllyal szerepelt az MNB hosszú lejáratú fedezett hiteleszközének igénybevételével bevont hosszú lejáratú (3 és 5 éves) jegybanki forrás (2021. július végén az eszköz a jegybank részéről kivezetésre került, a meglévő állományok érintettsége mellett új ügylet már nem köthető).

A Jht. 2022. július 8-án hatályba lépő módosítása alapján a fedezeti eszközök (a rendes és pótfedezetek mellett) a likvid eszközcsoporttal bővültek, illetve ezzel összhangban a likviditási puffere vonatkozó részletszabályok is kidolgozásra kerültek. Ennek megfelelően a Bank jelzáloglevél programjának nettó likviditáskiáramlásának fedezése céljából a fedezeti halmaz 2022. július 8-ától likvid eszközökből álló likviditási puffert tartalmaz. Ugyancsak a módosított Jht. alapján a Bank legalább 2%-os túlfedezettséget tart fenn.

Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2023. január 26. napján kelt közleménye szerint a hitelminősítő pozitív figyelőlistára helyezte a TakarékJelzálogbank Nyrt. forint jelzáloglevél kibocsátási programját és ennek keretében kibocsátott jelzáloglevelek jelenlegi „BBB” minősítését.

A Kibocsátó hitelképességének kedvezőbb megítélése következtében a TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése fedezettségi alapon a jelenlegi szabályozási környezet által indokolt (JRL) „bbb” besorolásnál magasabb szintet érhet el, amihez a hitelminősítő további vizsgálata szükséges.

A Jelzálogbank forrás-szerkezetének alakulása:

A 2018. óta tisztán refinanszírozó jelzálogbanki stratégia alapján működő Jelzálogbank forrás-szerkezetének alakulását szokásos üzleti és piaci működési környezetben elsősorban a refinanszírozott hitelállomány alakulása, valamint az MTB Csoport JMM megfeleléséhez szükséges jelzáloglevél állomány biztosítását célzó kibocsátói aktivitás határozzák meg.

A jelzáloglevél-állomány 2022-ben éves szinten 13,7%-kal (+44,2 milliárd forint) 323,0 milliárd forint névértékről 367,2 milliárd forintra nőtt.

A teljes 2022. évre vetítve a Bank összesen 10 jelzáloglevél aukció keretében – amelyekből 3 Zöld Jelzáloglevél kibocsátás volt – 70,27 milliárd forint jelzáloglevelet bocsátott ki, ebből 8,61 milliárd forint volt a Zöld Jelzáloglevél kibocsátás.

Az MNB Zöld Jelzáloglevél-vásárlási program alatt 7,4 milliárd forint jelzáloglevelet sikerült értékesíteni kedvezményes hozamfelárral. A Zöld Jelzáloglevél-vásárlási programot az MNB 2022. tavaszán felfüggesztette. A megújítási programban való részvétel az első féléves időszakban meghatározó volt: 2022. második negyedévében 42,16 milliárd forint megújítást célzó kibocsátásra került sor, a teljes első félévben pedig ugyanez elérte az 56,66 milliárd forintot.

5 A TAKARÉK JELZÁLOGBANK KOCKÁZATI HELYZETE

A Jelzálogbank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. A Jelzálogbank az Integrált Hitelintézetek Központi Szerkezetének (IHKSZ), valamint az MKB Bank Nyrt. által irányított MKB Csoport, illetve az MKB Csoport részét képező MTB Csoport tagja, ezáltal működése során meg kell felelnie az IHKSZ, az MKB Csoport, valamint az MTB Csoport belső kockázati előírásainak is.

A Jelzálogbank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét az MKB csoportszintű Kockázati Stratégiájában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Jelzálogbank a jogszabályi előírásoknak 2022. év során is megfelelt.

5.1 KOCKÁZATI STRATÉGIA

Az MKB csoportszintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Jelzálogbank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

A Jelzálogbank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal, a kockázattűrés 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.

A kockázatkezelési tevékenység elsődleges célja a Jelzálogbank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, és a hozzájárulás a tőkének olyan versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik. A pénzügyi erő és a jó hírnév védelme

azt jelenti, hogy a kockázatok kezelése korlátozza a kedvezőtlen események hatását a Jelzálogbank tőkéjére és eredményére.

A Jelzálogbank kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek érdekében a számszerűsíthető kockázattípusokra vonatkozóan kiszámításra kerül a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükséglet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükséglet.

A Jelzálogbank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

5.2 HITELKOCKÁZAT

A Jelzálogbank fő tevékenysége továbbra is a partnerbankok jelzáloghitel-portfóliójának refinanszírozása. A Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóra (JMM) vonatkozó követelmények MNB általi bevezetése, valamint az elvart követelményszint fokozatos emelése üzleti lehetőséget teremtett a jelzálog hitelintézetek számára azzal, hogy a kereskedelmi bankok hosszúlejáratú lakossági jelzáloghiteleivel megegyező lejáratú refinanszírozási hiteleket nyújtsanak, és ezzel segítsék a refinanszírozott hitelintézetek JMM megfelelését. A Jelzálogbanknak ez lehetőséget biztosított újabb üzleti partnerek megszerzésére és a refinanszírozási tevékenység ismételt felfuttatására.

2022. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője a pandémiás időszak miatt alkalmazott módszertanok változása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében.

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

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

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

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

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

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

- milyen arányban csökkent a moratórium4-be belépett ügyfelek jövedelme 2020.03.18. naphoz képest,
- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat,
- az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi ki az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makro paraméterek frissítése mellett sem.

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

5.3 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A hitelintézeti tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása, amely a követelések és a kötelezettségek lejáratí megfeleltetése révén biztosítható. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a jövedelmezőség menedzselése érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratí transzformációt alkalmaz a Bank. Az ügyfelek szerződés szerinti hitellejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzik, és hatását figyelembe veszik a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. szakosított hitelintézeti státuszából és a 2018. óta alkalmazott „tisztán refinanszírozó jelzálogbank” stratégiájából adódóan a klasszikus kereskedelmi banki struktúrához képest egyszerűbb mérlegstruktúrával rendelkezik. Míg eszköz oldalon a bővülő refinanszírozási hitelállomány (a saját hitelállomány folyamatosan amortizálódik, új kihelyezés 2018. óta nincs) és a likvid értékpapírállomány, addig forrás oldalon a jelzáloglevelek és a hosszú lejáratú (kizárólag 3 és 5 éves lejáratú) MNB hitelek számítanak meghatározó elemeknek. Mivel az MNB által 2020. március 24-én bevezetett hosszú jegybanki hiteleszköz keretében fedezett hitelt nyújt a piaci szereplőknek, a Jelzálogbank számára továbbra is a jelzáloglevél lejáratok és a refinanszírozott, valamint a még meglévő saját hitelek lejáratí szerkezete közötti eltérések, valamint az MNB kedvezményezettiségre zárolt kötvények potenciális értékcsökkenési hatása jelentik a kezelendő likviditási kockázatot.

A Bank likviditási tervét, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik.

A Bank jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, főleg állampapír és az MTB-nél elhelyezett betét formájában.

5.4 DEVIZAKOCKÁZAT

A Bank szakosított hitelintézeti jellege lényegesen leszűkíti azt a tevékenységi kört, amely deviza árfolyamkockázat keletkezésével járhat, ezen felül a Bank üzletpolitikai szándéka szerint is alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot.

A Bank célja, hogy az alapvető tevékenysége során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal fedezze. Deviza nyitott pozíció emiatt elsősorban likviditásmenedzselési okok, a hitelezésből, illetve refinanszírozásból fakadó elszámolások, illetve aktív/passzív elhatárolások miatt állhat fenn azokban a devizanemekben, amelyekben a Bank nostro számlával rendelkezik.

5.5 KAMATLÁBKOCKÁZAT, ÁRFOLYAMKOCKÁZAT

A kamatlábkockázat abból eredhet, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. A Bank akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáratí vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegén kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással.

A kamatlábkockázatot stressz forgatókönyvek elemzésével és érzékenységvizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri a Bank és limitekkel korlátozza. A piaci kockázatok kezelését lehetőség szerint természetes fedezéssel igyekszik végezni, emellett swap-ügyletek kötésével, jelzáloglevél visszavásárlásokkal, illetve a kibocsátott jelzáloglevelek eszközökhöz illeszkedő futamidejével és kamatozásával aktívan menedzseli a Bank eszközeinek és forrásainak összhangját.

5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A Jelzálogbank a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően. Az MKB csoportszintű Működési Kockázatkezelési Politikája és Működési Kockázatkezelési szabályzata meghatározza a Jelzálogbank által alkalmazott működési kockázatkezelési keretrendszeri eszközök módszertanát.

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

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2022-ben is több KRI módosult és új, az MKB által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek.

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

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

6 HUMÁNPOLITIKA

A Bank tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciók, valamint a bankcsoport irányítási feladatokat az MTB látja el. A Bank 2022-ben változatlan szervezeti struktúrával működött, a munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 14 fő volt a tárgyév végén.

Tehetségmenedzsment az MKB Csoportnál:

A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MKB Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését. A következő programok indultak el 2022. folyamán:

Digitalizált és játékosított pre-boarding program:

A program fókuszában azok a kollégák állnak, akik az MKB Csoport ajánlatát elfogadva a belépésüket megelőző időszakban vannak. Az online térben elérhető megoldás az új talenterköltözését támogatja már a belépést megelőző időszakban; a belépés napjáig a leendő munkavállalók útját végigkíséri és fenntartja a pozitív élményt is, miközben folyamatos kapcsolódást biztosít számukra.

Fusion program:

Az MKB Csoport tehetségmegtartó aktivitásainak következő lépése 2022-ben a díjnyertes Fusion program volt. A Fusion az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, jelenleg közel 300, 19-25 év közötti tehetséges egyetemista dolgozik az MKB Csoportnál, szerte az országból. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent a Bank számára.

Nagyköveti Akadémia:

Az MKB Csoport Nagyköveti Akadémiája az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra útiterv bevezetése és a talenterköltözés fenntartásának innovatív eszköze mintegy 100 fő részvételével. Ez egy változáskezelési kezdeményezés, tagjai együtt dolgoznak, hogy biztosítsák a különböző tehetségek, csapatok közötti elkötelezettséget és az információk eljuttatását az összes kollégához.

Vezetői Akadémia:

A Vezetői Akadémia szerves részét képezi a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. A vezetőképző program moduláris, különböző megoldásokkal és témákban (inspiráló vezetés, heterogén generációs csapatok, transzparens vezető működés, motiváló vezetés, stb.) támogatja a tehetséges vezetők folyamatos fejlődését. Külön program segíti az újonnan kinevezett vezetők képzését.

Létrehozásra került a Változásmenedzsment Akadémia, melyet a 2022-es évben több, mint 1.500 kolléga, vezetők és nem vezetők látogattak. Az Akadémia keretein belül a változáskezeléshez szükséges készségfejlesztésen túl, interaktív formában itt került bevezetésre a vállalati értékek kommunikációja, melynek megértésében, elfogadásában workshop segített.

A megtartási programok azokra a kollégákra koncentrálnak, akik speciális szakmai tudással rendelkeznek, hiszen megtartásuk kulcsfontosságú (Kulcsmunkavállalói program), illetve ugyanilyen kiemelt figyelemben részesülnek azok a munkatársak, akik tartósan magas teljesítményt és kiváló attitűdöt mutatnak (Magasan teljesítők megtartási programja).

Az MKB Csoport 2022-es évi tehetségmenedzsment programját a Joint Ventures Szövetség különdíjjal ismerte el 2023. február 4-én.

Munka-magánélet egyensúly az MKB Csoportnál:

Az MKB Csoportnál a rugalmas munkavégzés a HR stratégia egyik központi eleme, a munkavállalói élmény javításának fontos összetevője.

A HR stratégia részeként az MKB Csoport törekszik az atipikus foglalkoztatás részarányának növelésére. Ezenkívül az otthoni munkavégzést is a dolgozók minél szélesebb körében kívánja elérhetővé tenni, ezért folyamatos az eszközpark fejlesztése is. Az otthoni munkavégzés csökkenti a munkahelyi stresszt, javítja a munka-magánélet egyensúlyt, és így növeli a munkavállalói elégedettséget, valamint a munkamorált, a hatékonyságot, és a lojalitást.

Az MKB Csoport és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MKB Csoport számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg.

A dolgozók számára elérhető kedvezményes egészségbiztosítás, ezen belül pedig diagnosztikai szolgáltatások, valamint kiterjesztett üzemorvosi rendelés a bankon belül a hét minden napján.

Az MKB Csoport és a sport:

Az MKB Csoport jelentős támogatást biztosít Sportegyesületének, ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2022-ben 400-450 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 200-250 szakosztályi tagsággal rendelkezik.

A szakosztályi támogatáson túl az egyesület tagjait sportfelszereléssel, logózott sportruházattal, sporteszközökkel is ellátja, sőt a szakosztályi tagoknak igény szerint egyéni támogatást is biztosít.

Biztonságos munkakörnyezet:

Az MKB Csoport eleget tesz törvényi kötelezettségeinek, melynek keretében elkészítette a bank székházának és telephelyeinek munkahelyi kockázatértékelését, beleértve az összes bankfiókot. Mivel irodai munkakörnyezetről van szó, ezért szerencsére a balesetek előfordulásának alacsony a kockázata. A munkabalesetek előfordulása így csekély, és csökkenő tendenciát mutat.

A dolgozók kötelező jelleggel minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag készült arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné. A biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit a Munkavédelmi szabályzatban határozták meg a bankra vonatkozóan a törvényi előírásoknak megfelelően.

A bankban az Üzemi Tanács megbízásából munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről.

7 KÖRNYEZETVÉDELEM

Zöld Jelzáloglevél Bizottság

A Bank azzal a céllal hozta létre a Zöld Jelzáloglevél Bizottságot (továbbiakban: ZJB), hogy erősítse a fenntarthatósági tényezők szerepét a Bank vállalat-irányításában, különös tekintettel az üzleti és kockázatkezelési területek vonatkozásában. A Bizottság a vezérigazgatóból, a vezérigazgató-helyettesből, a tőkepiaci, a refinanszírozási, az ALM, a fedezet nyilvántartás, a fedezet management területek vezetőjéből áll, a Bizottság munkájáról közvetlenül az Igazgatóságnak tartozik jelentést tenni. A belső szabályozás értelmében a ZJB új fedezetek bevonása esetén, valamint a meglévő fedezetek tekintetében dönt azok zöld minőségéről és rendszeresen felülvizsgálja a kibocsátott zöld jelzáloglevelek mögötti zöld fedezetek rendelkezésre állását.

8 MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Aukciók

2023. január 17. napján a Jelzálogbank TZJ32NF1 (lejárát: 2032.05.27., kamatozás: fix / 5,75%) jelzáloglevele második sorozatrészletének aukcióján a következő eredmény született: a meghirdetett mennyiség névértéken 10.000 millió forint, a benyújtott összes ajánlat névértéke 15.175 millió forint, a második részletben forgalomba hozott össz mennyiség névértéke 10.000 millió forint volt, az átlagos eladási ár (nettó) 80,4442%-ot tett ki.

Minősítés

Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2023. január 26. napján kelt közleménye szerint a hitelminősítő pozitív figyelőlistára helyezte a Takaréknál Jelzálogbank Nyrt. forint jelzáloglevél kibocsátási programját és ennek keretében kibocsátott jelzáloglevelek jelenlegi „BBB” minősítését.

A Kibocsátó hitelképességének kedvezőbb megítélése következtében a Takaréknál Jelzálogbank Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése fedezettségi alapon a jelenlegi szabályozási környezet által indokolt (JRL) „bbb” besorolásnál magasabb szintet érhet el, amihez a hitelminősítő további vizsgálata szükséges.

Jelentős szervezeti változások az MKB Bank Nyrt.-ben

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.

Névváltozás

Az MKB Bank Nyrt. mint a bankcsoport irányítója döntött a csoport új márkarchitektúrájáról és arculati megjelenéséről, amelybe beletartozik az egyes csoporttagok elnevezése is. Ez egyben azt is jelenti, hogy a csoportba tartozó vállalkozások cégnevét is szükséges megváltoztatni oly módon, hogy az megfelelően fejezze ki az adott csoporttagnak 2023. május 1. napjával kezdődően – új néven – az MBH Bank Nyrt. által irányított csoportba tartozását.

A fentiekre tekintettel szükséges a TakarékJelzálogbank Nyrt. cégnevét 2023. május 1-jei határidővel az alábbiak szerint módosítani, az új márkanev MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (MBH Jelzálogbank Nyrt.).

Budapest, 2023. április 3.

dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató

Tóth Illés
vezérigazgató-helyettes



KIBOCSÁTÓI NYILATKOZAT

A *Takarék Jelzálogbank Nyrt., mint kibocsátó* (képviseli: dr. Nagy Gyula László vezérigazgató és Tóth Illés vezérigazgató-helyettes) nyilatkozik, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. **2022. évi Éves jelentése** az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült az Európai Unió által befogadott IFRS sztenderdekkel összhangban és az abban szereplő **Különálló Pénzügyi Kimutatások** valós és megbízható képet mutatnak a TakarékJelzálogbank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a **Különálló Vezetőségi Jelentés** megbízható képet ad a TakarékJelzálogbank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2023. április 3.

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató

Tóth Illés
vezérigazgató-helyettes