



**Könyvvizsgálói jelentés
és éves beszámoló**

2022. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Takarékbank Zrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Takarékbank Zrt. (a „Társaság”) 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és saját tőke összesen egyező végösszege 3 511 686 M Ft –, valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó eredményből – melyben a teljes tárgyévi átfogó eredmény 20 437 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke-változás kimutatásából, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

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

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

A vélemény alapja

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

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

A Társaságnak a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

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

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a megjegyzések 1., 3.32. és 36. pontjára, ahol bemutatásra került, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával az MKB Bank Nyrt.-be történő beolvadás miatt jogutódlással megszűnik. Véleményünket nem minősítjük ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 2 268 M Ft.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none">• Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre• Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi 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 az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Társaság működik.

Lényegesség

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

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

<i>Lényegességi szint</i>	2 268 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Egyedi saját tőke 1%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az egyedi saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 1%-os arányt vettünk figyelembe.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek nettó összege 2022. december 31-én 1 653 580 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 47%-át képezi. A mérlegben megjelenített várható hitelezési veszteség összege 82 161 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések számviteli politikára vonatkozó részének 3.10-es pontjában, valamint a 19. és a 31. pontokban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának 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 várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a 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

Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknél mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőrizzük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hiteligénylési és hitelfelülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának ésszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

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

Ellenőrizzük a várható hitelezési veszteség-számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a 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 múltbéli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség 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 meghosszabbított több, még 2020-ban bevezetett fizetéskönnyítési programot, ideértve a törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítették a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítása során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- további kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére, főleg a moratóriumban maradó ügyfelekhez kapcsolódóan,
- a várható hitelezési veszteség becslési módszerének további módosítása.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetéskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 3.10. pontját, valamint a 19. és 31. pontjait annak érdekében, hogy ellenőrizzük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók

A Társaság pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási tranzakciókat folytat kapcsoló felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik a végső anyavállalat fölött jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsoló felekkel. A kapcsoló felekkel kapcsolatos ügyletek a megjegyzések 33. fejezetében találhatók.

A kapcsoló felekkel folytatott finanszírozási ügyleteket kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésként azonosítottuk a kapcsoló felek azonosításával és az egyedi pénzügyi kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

Megértettük a kapcsoló felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat, és összehasonlítottuk a Társaság által vezetett kapcsoló felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsoló felek teljességét. Mintavételes alapon a bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetettük a mögöttes dokumentációval, és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsoló felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsoló felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak.

Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IAS 24 Kapcsoló felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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 egyedi 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 az egyedi 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 az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.



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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Társaság első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozat alapján jóváhagyásra került, 1 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2023. április 3.

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

Takarékbank Zártkörű Részvénytársaság

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

2022. december 31.

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

<i>Tartalom</i>	<i>Oldal</i>
Egyedi Eredménykimutatás.....	4
Egyedi Egyéb Átfogó Eredmény.....	5
Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás.....	6-7
Egyedi Cash Flow Kimutatás.....	8-9
Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás.....	10
Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz.....	11-128

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

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

ÁLTALÁNOS ADATOK**Az Igazgatóság elnöke**

Szabó Levente László

A Felügyelőbizottság elnöke

Hetzmann Béla

Az Igazgatóság tagjai

Szabó Levente László

Egerszegi Ádám

Bogdán János Zoltán

Schamschula György

dr. Tófeji Edina

Váradi Zoltán

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

Darazsacz Péter, Pénzügy és riporting vezető, Ügyvezető igazgató

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta, kamarai száma: 007048

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (2022.05.31-ig)

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (2022.06.01-től)

Személyében felelős könyvvizsgáló

Molnár Attila (2022.05.31-ig)

Balázs Árpád (2022.06.01-től)

A Bank anyavállalata az MKB Bank Nyrt. készít konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében.

A Bank egyedi pénzügyi kimutatásainak 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

1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. ép.

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

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

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

	Meg- jegyzés	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Kamat és kamatjellegű bevétel	4	237 489	88 958
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i>		196 363	80 651
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>		41 126	8 307
Kamat és kamatjellegű ráfordítás	4	-71 567	-12 331
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás</i>		-53 640	-10 060
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>		-17 927	-2 271
Nettó kamatjövedelem		165 922	76 627
<i>Díj- és jutalékbevétel</i>	5	68 072	59 179
<i>Díj- és jutalék ráfordítás</i>	5	-19 886	-16 500
Nettó jutalék- és díjbevétel		48 186	42 679
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	8,18	-14 430	-782
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	-3 780	1 665
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	-243	-572
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	30	325	-1 152
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	6	-2 587	3 326
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		-20 715	2 485
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	31	-23 288	-21 859
<i>Céltartalék képzés(-) / feloldás</i>	26	-2 167	22
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	31	-10 916	-1 221
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalatokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>		-113	96
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>		-193	-420
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás)		-36 677	-23 382

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

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

Egyedi Eredménykimutatás (folytatás)	Megjegyzés	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
<i>Osztalékbevételek</i>	18	574	4
<i>Banküzemi költségek</i>	10,11	-122 312	-101 097
<i>Egyéb bevételek</i>	9	882	5 750
<i>Egyéb ráfordítások</i>	9	-1 562	-3 725
<i>Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény</i>	20	-51	326
Adózás előtti eredmény		34 247	-333
<i>Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)</i>	12	-8 766	-1 546
<i>Megszűnő tevékenységből származó eredmény</i>	13	0	627
Tárgyévi nettó eredmény		25 481	-1 252

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

	Megjegyzés	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Tárgyévi eredmény		25 481	-1 252
Egyéb átfogó eredmény	14	-5 044	-4 713
Eredménybe nem átsorolható tételek		25	0
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		25	0
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		0	0
Eredménybe átsorolható tételek		-5 069	-4 713
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		687	2 181
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>		-6 666	-6 894
<i>Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		910	0
Teljes tárgyévi átfogó eredmény		20 437	-5 965

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2022. december 31.

	Megjegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	15	234 753	217 464	76 289
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		263 747	229 860	155 938
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	18	229 029	216 872	155 420
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	18	6 520	7 534	484
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	16	28 198	5 454	34
Fedezetbe vont derivatív eszközök	30	27 716	5 258	116
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	146 909	200 073	175 664
<i>Értékpapírok</i>		146 909	200 073	175 664
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		2 813 745	2 550 682	2 364 805
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	19	601 195	460 247	733 980
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	19	1 653 580	1 574 002	1 470 290
<i>Repókövetelések</i>	19	14 188	0	0
<i>Értékpapírok</i>	19	494 611	483 336	136 140
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	19	50 171	33 097	24 395
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	20	5 050	5 309	5 090
Tárgyi eszközök	21,23	8 360	11 187	12 017
Immateriális javak	22	1 134	2 123	5 227
Nyereségadó eszközök		5 867	6 279	4 656
<i>Tényleges adókövetelések</i>	12	0	27	27
<i>Halasztott adó eszközök</i>	12	5 867	6 252	4 629
Egyéb eszközök	24	4 405	5 679	5 138
Eszközök összesen		3 511 686	3 233 914	2 804 940

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

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

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2022. december 31.

	Meg- jegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	16	19 039	6 816	19
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>		19 039	6 816	19
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	25	3 228 520	3 087 112	2 666 784
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>		645 221	595 857	393 016
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>		2 521 337	2 457 909	2 252 474
<i>Repó kötelezettségek</i>		30 283	23 442	0
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>		23 947	0	00
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>		7 732	9 904	21 294
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	30	522	384	1 476
Céltartalékok	26	8 267	5 634	5 263
Nyereségadó kötelezettségek	12	4 416	640	288
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		4 416	640	288
Egyéb kötelezettségek	27	24 084	26 927	19 744
Kötelezettségek összesen		3 284 848	3 127 513	2 692 574
Tőke				
Jegyzett tőke	28	186 960	100 260	100 260
Tőketartalék		34 947	21 647	21 647
Eredménytartalék		-14 544	-10 744	36
Egyéb tartalékok	28	3 467	919	919
Tárgyévi nettó eredmény		25 481	-1 252	-10 780
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	28	- 9 473	-4 429	284
Tőke összesen		226 838	106 401	112 366
Kötelezettségek és saját tőke összesen		3 511 686	3 233 914	2 804 940

Budapest, 2023. április 3.

Szabó Levente László
Igazgatóság elnöke, Vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

Takarékbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság

100.

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

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

Egyedi 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 eredmény		25 481	-1 252
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		4 678	5 499
Tárgyi eszközök és immateriális javak se- lejtezése		452	2 545
Hitelezési veszteségre képzett értékvesz- tés és céltartalék képzés		21 305	68 484
Egyéb céltartalék képzés/ (-) visszaírás		2 140	-174
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált ered- mény		35	39
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfor- dítások		125	168
Effektív kamatláb hatás értékpapírokon		-513	651
Kapott osztalék		574	4
Kereskedési célú derivatív és fedezeti ügyletek valós érték változása		-31 710	-11 654
Kötelezően az eredménnyel szemben va- lósan értékelt eszköz valós érték válto- zása		28 426	-157
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		50 993	64 153
Működési eszközök csökkenése / - növeke- dése			
Kereskedési célú ügyletek és fedezeti ügyle- tek		- 1 131	6 797
Kötelezően az eredménnyel szemben való- san értékelt eszköz állományának változása		-40 143	-221 042
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		47 724	-29 765
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának válto- zása		-283 504	-102 481
Egyéb eszközök állomány változása		2 798	-1 644
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		31 044	-10 870
Egyéb kötelezettségek		933	8 535
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-191 286	-286 317

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

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

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

	Meg- jegyzés	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz eladás bevétele		2 808	3 520
Immateriális javak eladásának bevétele		2	454
Tárgyi eszköz vásárlása		-3 977	-6 902
Immateriális javak vásárlása		-182	-1 221
Leányvállalatok és társult vállalatok részesedés kivezetése, megszerzése		-440	443
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-1 789	-3 706
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Hosszú lejáratú hitel felvétel/ törlesztés		112 791	431 718
Tőkeemelés		100 000	0
Lízing kötelezettség törlesztése		-2 427	-520
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		210 364	431 198
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		17 289	141 175
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		217 464	76 289
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		234 753	217 464
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Készpénz		22 966	26 510
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		0	0
90 napnál korábbi eredeti lejáratú bankközi kihelyezések		211 787	190 954
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		234 753	217 464
Kiegészítő információk			
<i>Kapott kamatok</i>		237 489	89 827
<i>Fizetett kamatok</i>		-71 567	-12 331

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

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

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

	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját tőke összesen
2021. január 1. – nyitó	100 260	21 647	284	-10 744	919	112 366
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	-	-	-4 713	-1 252	-	-5 965
<i>ebből: Üzleti év vesztesége</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-1 252</i>	<i>0</i>	<i>-1 252</i>
<i>ebből: Tárgyévi egyéb átfogó eredmény</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-4 713</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-4 713</i>
2021. december 31. – záró	100 260	21 647	-4 429	-11 996	919	106 401
2022. január 1. – nyitó	100 260	21 647	-4 429	-11 996	919	106 401
Tőkeemelés	86 700	13 300	0	0	0	100 000
Teljes tárgyévi átfogó eredmény			-5 044	25 481		20 437
<i>ebből: Tárgyévi nyereség</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>25 481</i>	<i>0</i>	<i>25 481</i>
<i>ebből: Tárgyévi egyéb átfogó eredmény</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-5 044</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-5 044</i>
Általános tartalék	0	0	0	-2 548	2 548	0
2022. december 31. – záró	186 960	34 947	-9 473	10 937	3 467	226 838

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.

1. BANK BEMUTATÁSA

A Takarékbank Zrt. (továbbiakban: Bank, Takarékbank, Társaság) 2022. december 31-i egyedi pénzügyi kimutatását (továbbiakban egyedi beszámoló, beszámoló) a Bank Igazgatósága 2023. április 3-án hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: Takarékbank Zrt.
Székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. ép.
Honlap címe: www.takarekbank.hu
Levelezési cím: Budapest, Pf.:1942
Telefonszám: 06-1-311-3110
Céggjegyzékszám: 01-10-140275
Adószám: 14479917-4-44
KSH statisztikai számjel: 14479917-6419-114-01
Alakulás éve: 2008

Felügyelőbizottság elnöke: Hetzmann Béla
Igazgatóság elnöke: Szabó Levente László

A szövetkezeti hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) 2019. év elején 16 magántulajdonban lévő szövetkezeti hitelintézet – takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, illetve kisebb bank – együttműködése volt, majd a 2019. április 30. és 2019. október 31. napjával végrehajtott egyesülések folytán a szövetkezeti hitelintézetek száma két bankra csökkent, létrejött a Takarékbank Zrt. kis tulajdonosait összefogó Takarékek Egyesült Szövetkezete.

2019. október 31-én az ország ötödik legnagyobb hitelintézete lépett piacra a takarékok és a Takarékek Kereskedelmi Bank országos egyesülése nyomán. A fúziók révén az országos Takarékbank ügyfeleinek száma több mint 1,1 millióra nőtt, 750 fiókkal és 15 Takarékek mobil bankfiókkal a legnagyobb, országos fiókhálózattal rendelkezett.

A 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban (2019 októberében) a 3A Takarékszövetkezet, a Békés Takarékszövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a Dél TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária Takarékek Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat Takarékek Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a Takarékek Kereskedelmi Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő Takarékbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a Takarékbank Zrt. vette át.

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A közgyűlése felhatalmazása alapján a Takarékbank Igazgatósága 2022.03.28-án úgy határozott, hogy a Takarékbank alaptőkéjét 100.260.000.000,- Ft összegről 86.700.000.000,- Ft összeggel 186.960.000.000,- Ft összegre felemeli. Az alaptőke felemelésére 867 db egyenként 100.000.000,-Ft névértékű és 115.340.254,- Ft kibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált törzsrészvény zártkörűen történő forgalomba hozatalával került sor. A tőkeemelés keretében az MKB Bank mindösszesen 867 db, egyenként 100.000.000,-Ft névértékű és 115.340.254,- Ft kibocsátási értékű, azaz 100.000.000.218,- Ft összkibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált törzsrészvényt vett át, ezáltal az MKB Bank a Takarékbankban 46,37%-os közvetlen részesedést szerzett.

Az MKB Bank mint vevő, valamint az MTB mint eladó között 2022.03.31-én részvény adásvételi szerződés jött létre, amely alapján az MKB Bank megvásárolta az MTB tulajdonában álló, a Takarékbank által kibocsátott 7.156 darab 10.000.000,- Ft névértékű és kibocsátási értékű „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvényt és 200.000 darab 10.000,- Ft névértékű és kibocsátási értékű, „B” sorozatú, dematerializált elsőbbségi, ezen belül osztalékelsőbbségi részvényt. A részvénycsomag a Takarékbank alaptőkéjének 39,35%-át testesítette meg. A két tranzakció eredményeként az MKB Bank Nyrt. a Takarékbankban 85,72 %-os minősített többségű részesedést szerzett, míg az MTB tulajdonában 1 db „A” sorozatú törzsrészvény maradt.

2022. március 31-vel megvalósult a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. jogi egyesülése, továbbá a Magyar Bankholding Zrt., mint MTB közvetlen tulajdonosa, MKB Bank Nyrt.-be történt beolvadása.

A Takarékbank, mint az MKB Bank érdekkörébe tartozó konszolidációba bevonásra kerülő társaság, a szükséges előzetes jóváhagyások birtokában 2022. április 1. napján 23 óra 59 perci hatállyal, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből (Integrált Hitelinézetek Központi Szervezete).

A Magyar Nemzeti Bank („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, a határozatban foglaltak teljesülésének feltételével. Az engedély visszavonására tekintettel az MNB által kiadásra került új csoport megállapító határozat alapján 2022. április 29. napját követően az MKB Bank vette át a bankcsoport feletti csoportirányítási funkciót.

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.

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. minősített többségű befolyást szerzett a Takarékbankban, a 2013. évi V. törvényt (Ptk.) 3:324. §-a alapján vételi kötelezettsége keletkezett mindazon részvényesekkel szemben, akik a jogvesztő határidőn belül bejelentették részvényeik eladására vonatkozó szándékukat. A tranzakciók eredményeként az MKB Bank Nyrt. tovább növelte részesedését a Takarékbankban.

Az MKB Bank Nyrt. a 2022.03.28. napján megkötött, majd többször módosított részvény átruházási szerződés alapján, csere jogcímén megszerezte a Magyar Posta Zrt. Takarékbankban meglévő 1.771 darab, egyenként 10.000.000,-Ft, azaz tízmillió forint névértékű, összesen 17.710.000.000,-Ft azaz tizenhétmilliárd-hétszáztízmillió forint össznévértékű és kibocsátási értékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényből álló részvénycsomagját. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank Nyrt. 98,83%-ra növelte a részesedését.

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 márkánévvel 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 Zrt. univerzális kereskedelmi bankként a Hpt., és a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel összefüggő jogszabályok rendelkezései alapján, annak keretei között, a Felügyelet engedélye alapján az alábbi tevékenységeket végzi:

TEAOR'08 szerinti tevékenységek:

- egyéb monetáris közvetítés,
- egyéb információ-technológiai szolgáltatás,
- pénzügyi lízing,
- egyéb hitelnyújtás,
- máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés,
- értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység,
- egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység,
- biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység,
- biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége,
- saját tulajdonú ingatlan adásvétele,
- saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése,
- számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység, üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Takarékbank Zrt. a következő Hpt. és Bszt. szerinti tevékenységek üzletszerű végzésére jogosult:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,
- elektronikus pénz kibocsátása,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása, valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése, ennek keretében jelzáloghitel közvetítői tevékenység függő kiemelt közvetítőként,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás, hitelreferencia szolgáltatás,
- követelésvásárlási tevékenység,
- pénzváltási tevékenység,
- saját számlás kereskedés a Bszt. 6. §-a szerinti pénzügyi eszközök tekintetében,
- befektetési tanácsadás a Bszt. 6. § a) pont szerinti pénzügyi eszközökön belül kizárólag a Magyar Állam által kibocsátott állampapírra vonatkozóan kötött azonnali ügyletekre.

A Takarékbank Zrt. bejelentés alapján a következő tevékenységeket végzi:

- biztosításközvetítői tevékenység, Hpt. 7. § (3) bekezdés c) pontja és a Bszt. 111-116. §-a szerinti közvetítői tevékenység.

Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:

- Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pontja szerinti „a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység”.

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.

2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank pénzügyi kimutatásai a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Számviteli törvény) biztosított lehetőséggel élve, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és azok vonatkozó értelmezéseivel összhangban kerültek összeállításra. A Banknak konszolidált pénzügyi kimutatást kell készíteni, ha csak nem felel meg az IFRS 10 (4) bekezdésnek. A Bank anyavállalata az MKB Bank Nyrt. készít konszolidált beszámolót, így a Bank egyedi pénzügyi kimutatást készít.

Tekintettel a Takarékbank Zrt. várható beolvadására az MKB Bank Nyrt.-be, a Takarékbank Zrt., mint jogi entitás meg fog szűnni, így a vállalkozás folytatásának elve nem teljesül. Ugyanakkor, mivel beolvadás után a Bank tevékenysége az MKB Bank Nyrt.-n belül folytatódik, a Bank beszámolóját az IFRS standardok teljeskörű figyelembevételével készítette el.

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

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

2.4. A számviteli alapelvek változásai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- **IFRS 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.

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

3.1. Pénzügyi instrumentumok kategóriái

A Bank a következő pénzügyi eszközökkel rendelkezik:

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

A Bank a következő pénzügyi kötelezettségekkel rendelkezik:

- Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek
 - Származtatott pénzügyi kötelezettségek
- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (egyéb pénzügyi kötelezettségek):
 - Bankközi felvételek (Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek)
 - Betétek (Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek)
 - Repo kötelezettségek
 - Hátrasolt kötelezettségek
- Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek

3.2. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

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

3.3. Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

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

A Bank az eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírokat a pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken mutatja be. A valós érték változása a „Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok” soron kerül kimutatásra. A kamatbevétele a „Kamat és kamatjellegű bevételek, vagy ráfordítás”a soron kerül elszámolásra, az osztalék bevétele az „Osztalékbevételek” soron a szerződéses feltételeknek megfelelően, vagy amikor a Bank jogosulttá válik a kifizetésre.

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.

3.4. Derivatívák (származékos ügyletek)

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

A derivatívák kezdeti megjelenítése valós értéken történik, eszközként, amennyiben a valós érték pozitív, vagy kötelezettségként, amennyiben a valós érték negatív. A derivatívák valós értékének változása a „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg. A derivatívák realizált eredménye is a „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok” soron jelenik meg. A derivatívákhoz kapcsolódó kamateredmény az egyéb kamatjellegű bevételek és egyéb kamatjellegű ráfordítások soron jelenik meg.

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

3.5. Fedezeti ügyletek IFRS 9

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

A fedezeti kapcsolat megállapításakor a Bank értékeli, hogy várhatóan hosszú távon is hatékony lesz-e a fedezeti ügylet, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték vagy cash flow változásokat ellentételező hatások elérésében. A fedezeti ügyleteket a felelős szakterület hivatonta 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) kamatbevételen és kamat ráfordításon
- b) árfolyam-különbözet eredményén
- c) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredményén a valós érték további változása

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci átértékeléséből keletkező eredménye, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra. 2022. évben a Bank fair value hedge-t tart nyilván.

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

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

3.6. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

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

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket, követeléseket és értékpapírokat, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit.

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések és értékpapírok amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken.

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.

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.

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 a „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó nyereség veszteség” eredmény soron számolja el a stage 2 és stage 3-as pénzügyi eszközök esetében. Ebből a módosítási eredményből a Bank a stage1-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 diszkontráta 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 hitelfeltevő 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 szerepeltetni a mérlegben a korrigált effektív kamatlábal. A követő értékelés során az élettartam alatti várható hitelezési veszteség változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

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

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

3.11. Részedések leány és társult vállalatokban

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

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

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

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

3.12. 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 vevőkörre 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.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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:

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

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

3.13. Lízingek

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

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

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

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

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.

A Bank, mint lízingbevevő

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

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

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

A Bank a lízing kötelezettséget 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 lízingszerződéseinek esetében jellemzően a saját járulékos kamatlábat alkalmazza. A lízing kötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízing futamidő 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 lízing megszüntetési opció a Bank általi lehívását is tükrözi;
- csökkenve az esedékes lízingösztönzőkkel.

A kezdeti megjelenítést követően a Bank a lízing kötelezettséget a következőképpen értékeli:

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Banknak a lízing kötelezettséget 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 lízing kötelezettség 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 lízing kötelezettségeket 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 lízing kötelezettség tőkerészéhez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjait, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjait és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakat a működési tevékenységek közé kerülnek besorolásra. A lízing kötelezettség kamat-részéhez 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 lízing szerződésekkel 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.

3.14. Értékesítésre tartott befektetett eszközök

A Bank akkor minősít egy befektetett eszközt (vagy elidegenítési csoportot) értékesítésre tartottnak, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg, és az eszközök értékesítésre kész állapotban vannak,

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

a Bank készen áll eladni azokat, és képes is rá, és az értékesítés nagyon valószínűnek a besorolástól számított 12 hónapon belül.

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

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

3.15. 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 visszaírása csak akkor történik, ha az eszköz megtérülő értékének meghatározásához használt becslésekben változás történt az utolsó értékvesztési veszteség elszámolása óta. A visszaírás az eredménykimutatásban kerül kimutatásra. A visszaírás 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 visszaírása későbbi időszakokban sem lehetséges.

3.16. 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.

3.17. 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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

jog a tényleges adó követelés tényleges adó kötelezettséggel szembeni nettósítására és a halasztott adók azonos társasághoz és azonos adóhatósághoz tartoznak.

3.18. 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.

3.19. 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: ügyfél betétgyűjtés, állami és bankközi hitelek.

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

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

3.20. Pénzügyi garancia szerződés

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

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

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.

A pénzügyi garancia szerződés díja az eredménykimutatás „Díj- és jutalékbevételek” során kerül elszámolásra időarányosan a garancia futamideje alatt. A pénzügyi garancia miatti kötelezettség növekedést az eredménykimutatás „Hitelezési veszteségek” során mutatja ki a Bank. A Bank nem jelentős mértékben rendelkezik pénzügyi garancia szerződésekkel.

3.21. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése

3.22.1 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 különbséget 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 eredménytartálékba sorolja át.

3.22.2 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 kötelemlenek 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 különbséget az eredményben kerül elszámolásra.

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

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

3.22. Céltartalék

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

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

3.23. Munkavállalói juttatások

3.23.1 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 szülei szabadság alatt keletkeznek. A várható szabadságok értékének elhatárolása vonatkozik a Bankra, de megjelenítésre csak akkor kerül, ha jelentős.

3.23.2 Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

3.23.3. Munkavállalói részvényesi rendszer

2022-től a Takarékbank Zrt., 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 Takarékbank Zrt. 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.

3.24. 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 „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.

3.25. Díj- és jutalékbevétel, 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.

3.26. Független kötelezettségek és független követelések

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank függő követeléseit mérlegen 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 tételeket 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, amennyiben a gazdasági események azonosak, vagy hasonló jellegűek, és a belőlük származó nyereségek, veszteségek nem lényegesek, vagy azok elkülönítése nem lényeges, mert a gazdasági tartalmat a nettósítás jobban írja le.

3.29. 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. A beszámolási időszakok végén a Bank:

- a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételeket záró árfolyamon 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.

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.

3.30. Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

3.31. Bankadó, 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 hitelintézetek 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

Tekintettel a Takarékbank Zrt. várható beolvadására az MKB Bank Nyrt.-be, a Takarékbank Zrt., mint jogi entitás meg fog szűnni, így a vállalkozás folytatásának elve nem teljesül. Ugyanakkor, mivel beolvadás után a Bank tevékenysége az MKB Bank Nyrt.-n belül folytatódik, a Bank beszámolóját az IFRS standardok teljeskörű figyelembevételével készítette el.

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (26. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (12. Megjegyzés)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz**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. (Lásd 31-es megjegyzés)

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. Átsorolások és hibák

A 2021. évi egyedi 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 az egyedi beszámolóra

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

- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint egyes kapcsolódó törvényi rendelkezések eltérő alkalmazásáról szóló 151/2022. (IV.14.) Korm. rendelet;
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet; (10 megjegyzés)
- a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 292/2022. (VIII.8.) Korm. rendelet;
- a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratú összhang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI.11.) MNB rendelet (JMM rendelet).
- fizetés könnyítő programok (31. Megjegyzés)

3.35. Becslésekben bekövetkezett változás

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

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.

3.36. Összehasonlító adatok

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

A 2021-ben közzétett beszámoló sorai a fenti táblázatban 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 iparűzési 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 meg az átsorolás.

A módosításban érintett jegyzetek listája:

Jegyzett száma

4. számú jegyzet	Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások
10. számú jegyzet	Banküzemi költségek
12. számú jegyzet	Nyereségadó
27. számú jegyzet	Egyéb kötelezettségek

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. évi auditált beszámoló adatai	Pénzeszközök és pénz egyenértékesek	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben...	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök...	Szármasztott ügyletek...	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba,	Tárgyi eszközök	Immateriális javak	Adókövetelések	Egyéb eszközök	2021 évi beszámoló összehasonlító adatai
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	217 464	0	0	0	0	0	0	0	0	0	217 464
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		5 454	0	224 406	0	0	0	0	0	0	229 860
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>		0	0	216 872	0	0	0	0	0	0	216 872
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>		0	0	7 534	0	0	0	0	0	0	7 534
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>		5 454	0	0	0	0	0	0	0	0	5 454
Fedezetbe vont derivatív eszközök		0	0	0	5 258	0	0	0	0	0	5 258
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	200 073	0	0	0	0	0	0	0	200 073
<i>Értékpapírok</i>		0	200 073	0	0	0	0	0	0	0	200 073
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		0	0	2 550 682	0	0	0	0	0	0	2 550 682
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>		0	0	460 247	0	0	0	0	0	0	460 247
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>		0	0	1 574 002	0	0	0	0	0	0	1 574 002
<i>Repókövetelések</i>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Értékpapírok</i>		0	0	483 336	0	0	0	0	0	0	483 336
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>		0	0	33 098	0	0	0	0	0	0	33 098
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések		0	0	0	0	5 309	0	0	0	0	5 309
Tárgyi eszközök		0	0	0	0	0	11 187	0	0	0	11 187
Immateriális javak		0	0	0	0	0	0	2 123	0	0	2 123
Nyereségadó eszközök		0	0	0	0	0	0	0	6 279	0	6 279
<i>Tényleges adókövetelések</i>		0	0	0	0	0	0	0	27	0	27
<i>Halasztott adó eszközök</i>		0	0	0	0	0	0	0	6 252	0	6 252
Egyéb eszközök		0	0	0	0	0	0	0	0	5 679	5 679
Eszközök összesen		5 454	200 073	2 775 088	5 258	5 309	11 187	2 123	6 279	5 679	3 233 914

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021 évi auditált beszámoló adatai	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	Céltartalékok	Adókötelezettség	Egyéb kötelezettségek	2021.évi beszámoló összehasonlító adatai
2022 évi beszámoló összehasonlító adatai							
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 816	0	0	0	0	0	6 816
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	6 816	0	0	0	0	0	6 816
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	3 087 112	0	0	0	0	3 087 112
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	0	595 857	0	0	0	0	595 857
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	0	2 457 909	0	0	0	0	2 457 909
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	0	23 441	0	0	0	0	23 441
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	0	9 904	0	0	0	0	9 904
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	0	384	0	0	0	384
Céltartalékok	0	0	0	5 634	0	0	5 634
Nyeréságadó kötelezettségek	0	0	0	0	0	640	640
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	0	0	0	0	0	640	640
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	26 927	26 927
Kötelezettségek összesen	6 816	3 087 112	384	5 634	0	27 567	3 127 513

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Eredménykimutatás	2021 újra bemutatott (átsorolás miatt)	Módosítási veszteség rendezése, stage 1-es hitelek esetében	Iparüzési adó és in- novációs járulék átso- rolása jövedelem adó sorra	2021 korábbi megje- lenítés szerint
Kamatbevétel	88 958	-677	0	89 635
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i>	80 651	-677	0	0
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	8 307	0	0	0
Kamatráfordítás	-12 331	0	0	-12 331
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás</i>	-10 060	0	0	0
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	-2 271	0	0	0
Nettó kamatjövedelem	76 627	-677	0	77 304
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség / (nyereség)</i>	-1 221	677		-1 898
<i>Banküzemi költségek</i>	-101 097	0	3 168	-104 265
Adózás előtti eredmény	-333	0	3 168	-3 501
<i>Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)</i>	-1 546	0	-3 168	1 622
<i>Megszűnő tevékenységből származó eredmény</i>	627	0	0	627
Tárgyévi nettó eredmény	-1 252	0	0	-1 252

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.

4. KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL, KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Kamat és kamatjellegű bevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök *	187 748	78 721
<i>ebből átsorolás megszűnő tevékenységből származó eredménybe</i>	0	-192
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 615	2 122
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel	196 363	80 651
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	16 337	935
Kötelezően az eredménnyel szemben való értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	11 315	6 375
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	6 601	786
Egyéb eszközök / látraszóló számlák kamatbevétele	6 771	0
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	102	211
Egyéb kamatjellegű bevételek	41 126	8 307
Kamat és kamatjellegű bevételek	237 489	88 958

*A módosítási eredményből a Társaság a stage1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamatbevételek” soron jeleníti meg, melynek összege 2022-es évben 2.541 millió Ft (2021.-ben 671 millió Ft)

A kamat- és kamatjellegű bevételek az általános piaci környezetnek megfelelően növekedtek.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Kamat és kamatjellegű ráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	53 640	9 632
Egyéb eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	428
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás	53 640	10 060
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	14 519	956
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	3 229	1 144
Egyéb kötelezettségek és érzékeny követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	179	171
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	17 927	2 271
Kamat és kamat jellegű ráfordítások összesen	71 567	12 331

A kamat- és kamatjellegű ráfordítások az általános piaci környezetnek megfelelően növekedtek.

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.

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRAFORDÍTÁS

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Díj- és jutalékbevétel		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek	46 080	41 885
Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevétel *	12 766	8 514
Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek	2 702	2 521
Ügynöki díj	6 473	6 204
Egyéb	51	55
Összesen	68 072	59 179

* A bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalék bevételek változása a forgalom növekedéséből adódik.

Az alábbi díj- és jutalékbevételek elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik:

Számlavezetéshez kapcsolódó díjbevételek

A Bank a számlavezetési szolgáltatást nyújt lakossági és gazdálkodói ügyfélkörének. A szolgáltatás főbb típusai: számlanyitás, egyenlegfigyelés, bankon belüli ill. kívüli tranzakciók lebonyolítása ügyfélmegbízás/rendelkezés alapján, számlával kapcsolatos betéti tranzakciók lebonyolítása, készpénzforgalom, számlazárás. Ezeknek a szolgáltatási díj- és jutalékbevétele a szolgáltatás rendszerességétől függően naponta, havonta (vagy ennél ritkábban) illetve eseti jelleggel kerül az ügyfélszámlák terhére elszámolásra.

A folyamatos szolgáltatások (pl. számlavezetés havi díja, sms szolgáltatás havidíja, stb.) esetén a díjbevételek elszámolása havonta, a hónap utolsó napján történik meg. Ezek a díjak jellemzően fix díjak.

A tranzakció alapú szolgáltatások (pl. átutalási megbízás, beszedési megbízás, készpénz kifizetés, stb.) esetén a tranzakcióval egyidejűleg, illetve gyűjtött rendezéssel havonta, utólag kerülnek a tranzakciós díjak elszámolásra. A díjak a tranzakció összege alapján, %-os mértékben, esetleg fix és %-os együttes kombinációban kerülnek meghatározásra.

Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevételek

A bankkártya szolgáltatással kapcsolatos díjak jellemzően fix díjak, mert a kártyatranzakciók díjmentesek. A fix díjazású a kártya fenntartása (éves kártyadíj), kártya újragyártáshoz, pótláshoz kapcsolódó események.

Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek

A hitelügyletekhez kapcsolódó, nem kamat díjbevételek a rendszeres monitoring díjak, értesítési, igazolási díjak, felülvizsgálati, ügyintézési díjak. Ezen díjak elszámolása a szolgáltatás felmerülésekor kerül elszámolásra, illetve folyamatos szolgáltatás esetén havonta, utólag.

Ügynöki díjak

A Bank ügynöki szolgáltatásokat végez más bankoknak, biztosítóknak, befektetési szolgáltatóknak, faktorcégeknek. Ezen szolgáltatások díjai havonta kerülnek elszámolásra a megbízásból értékesített, illetve kiszolgált ügyfelek, ügyletek, tranzakciók mennyiségétől, értéktől függően, általában havonta.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Díj- és jutalékráfordítás		
Számlavezetéshez kapcsolódó díjak	5 363	5 031
Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékráfordítások	5 278	5 421
Hitelezéssel kapcsolatos díjak *	8 044	4 637
Ügynöki díj	1 119	1 369
Egyéb	82	42
Összesen	19 886	16 500

*A hitelezéssel kapcsolatos díjak változásának jelentős része a forgalom növekedéséből adódik.

Az alábbi díj- és jutalék ráfordítások elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik:
Számlavezetéshez kapcsolódó díjráfordítások

Az ügyfelek számára nyújtott számlavezetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó, járulékos szolgáltatásokért fizetett díjak jellemzően a más bankoknak fizetett számlavezetési díjak (nostro), az ügyfelek számlavezetési kiszolgálása érdekében felmerült kivonatküldéssel, készpénzlogisztikával, készpénzfeldolgozással, postai készpénzküldéssel, postai feldolgozással kapcsolatosan felmerült díjak. Ezek gyakorisága általában havi, a folyamatos számlavezetéshez illeszkedően rendszeresen merül fel.

Bankkártyához kapcsolódó díjráfordítások

A Bank a bankkártya szolgáltatásához kapcsolódóan a bankkártya szolgáltató anyavállalatnak fizet bankkártya tranzakciós és előállítási, forgalmazási díjakat. Ezek mértéke a kártyatranzakciók darabszámától, mennyiségétől, értékétől függ, így változó mértékű, de vannak fix havi díjak is. Ezek elszámolása havi rendszerességű.

Hitelezéssel kapcsolatos díjak

A Bank ügyfeleinek hitelezésével kapcsolatosan felmerült, más bankoknak, refinanszírozóknak fizetett díjak és jutalékok kerülnek elszámolásra (refinanszírozási hitelek egyszeri folyósítási díja, igazolási díjak, stb.). Ezek elszámolása rendszeres, a refinanszírozási átlománytól illetve a tranzakcióktól függően változó díjazásúak, de fix díjazásúak is lehetnek. Elszámolásuk havi rendszerességű, illetve az egyszerieknél eseti.

Az ügyfélhitelekkel kapcsolatban más szervezeteknek fizetett díjak is felmerülnek, abban az esetben ha nem képezik az effektív kamatszámítás részét, pl. közjegyzői díjak, értékbecslési díjak, országos vagy más központi adatbázishasználati díjak, ha tovább számlázásra került az ügyfélnek. Ezek elszámolása eseti illetve folyamatos szolgáltatás igénybevételénél havi rendszerességű.

Ügynöki díj

A Bank termékeit ügynökökön keresztül is értékesíti, így ügynöki tevékenységre fordított kifizetései jellemzően havi rendszerességgel, az értékesített volumenek függvényében merülnek fel. Jellemzően igénybe vett ügynöki szolgáltatások például valutaváltó ügynökök által végzett valutaváltás, stb.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

6. ÁRFOLYAM-KÜLÖNBÖZET EREDMÉNYE

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	4 108	3 376
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-6 695	-50
Devizaműveletek eredménye	-2 587	3 326

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	- 3 780	1 665
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételének nyeresége, nettó *	-3 780	1 665
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése	-226	6
Értékesített / leírt / elengedett követelések	-17	-578
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételének nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-243	-572
Összesen	-4 023	1 093

*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételének eredménye a piaci környezetnek megfelelően alakult.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

8. EREDMÉNNYEL SZEMBEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
IRS ügyletek*	11 057	-4 781
MIRS ügyletek**	4 692	4 610
FX ügyletek***	118	-245
FX Swap ügyletek	-926	-209
Egyéb kereskedési célú ügyletek	-945	0
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó összesen	13 996	-625
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből (hitelből) származó veszteség, nettó****	-28 426	-157
Összesen	-14 430	-782

*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

**Monetáris célú kamatcsere ügyletek (továbbiakban MIRS)

***Külföldi deviza ügyletek (továbbiakban FX)

****Lásd 18-as megjegyzés

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Egyéb bevétel		
Egyéb követelések megtérülése	94	0
Készlet és tárgyi eszköz értékesítés eredménye	44	47
Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele	326	100
Kiszámlázott költségtérítések, szolgáltatások*	147	915
EIR támogatás halasztott bevétele**	0	2 942
Térítés nélkül kapott eszközök	86	0
Káreseménnyel kapcsolatos megtérülések	4	8
Előző éveket érintő bevétel	150	66
Céltartalék felhasználás***	1	56
Egyéb****	30	1 616
Összesen	882	5 750

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

**Egységes Integrációs Rendszer (továbbiakban EIR)

***Lásd a 26. Megjegyzésben

****2021-ben az egyéb bevételben 1.209 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		
Tárgyi eszközök, immateriális javak selejtezése	452	2 545
Térítés nélkül átadott készlet, anyag	0	26
Bankadó terhére és egyéb szervezeteknek adott támogatás	650	501
Kártérítés	196	448
Egyéb	264	205
Összesen	1 562	3 725

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

10. BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.*
Bérljelleű költségek	32 750	30 901
<i>ebből átsorolás megszűnő tevékenységből származó eredménybe</i>	0	-8
Bérleti díjak	191	327
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	3 881	3 480
Immateriális javak értékcsökkenése	797	1 979
Általános adminisztratív költségek, és könyvvizsgálói díj*	15 077	17 360
Reklám, propaganda, hirdetés	1 070	1 016
Szakértői díjak**	1 192	3 009
Informatikai költségek	15 300	15 432
Egyéb fizetendő adók és járulékok***	44 640	22 504
Biztosítási díjak	133	129
Felügyeleti, hatósági díjak****	7 189	4 741
Egyebek	92	219
Összesen	122 312	101 097

*A Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások, melyek a bérljelleű, az anyagjellegű, informatikai szolgáltatásokat és az értékcsökkenést foglalja magába.

** 2021-ben ráfordításként jelent meg az MBH (Magyar Bankholding) részére fizetett menedzsment szolgáltatási díj a fúziós tevékenységgel kapcsolatban. A 2022-es évre elszámolt éves könyvvizsgálói díj 115,5 millió forint (+ÁFA), míg a közbenső mérleg audit összege 46,2 millió forint (+ÁFA) volt.

***A változást a tranzakciós illeték és az extraprofit különadó miatti adófizetési költségnövekedés okozta, melynek összege 14.195 millió forint. A pénzügyi szervezetek különadója (bankadó) csökkenthető az Integrált Hítelinázetek Központi Szervezete (továbbiakban IHKSZ) részére fizetett díjjal, ennek megfelelően a Takarékbanknak 2021 évben ezen a jogcímen nem keletkezett befizetési kötelezettsége. A Takarékbank 2022.03.31. nappal kilépett az integrációból, így 2022.második negyedévtől már nem érvényesíthette ezt a kedvezményt. A 2022-es bankadó 2.478 millió forint.

****A növekedés oka az OBA-nak fizetendő rendkívüli díjfizetési kötelezettség. (2.648 millió forint)

11. BÉRJELLEű KÖLTSÉGEK

	2022. január 1.- 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.*
Bérlköltség	25 848	24 681
Bérljárulékok	4 070	4 618
Egyéb személyi kifizetések	2 831	1 610
<i>Átsorolás megszűnő tevékenységből származó eredménybe</i>	0	-8
Törzsgárda kötelezettség	1	0
Összesen	32 750	30 901

Bérljárulékot a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérljelleű juttatások után kell fizetni a Banknak. A munkavállalók létszáma 3 399 fő volt a tárgyév végén (4 187 fő volt 2021 végén).

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.

12. NYERESÉGADÓ

Az Egyedi Átfogó Eredménykimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

	2022	2021
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	1 386	1
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	1 386	1
<i>Halasztott adóbevétel (-) / ráfordítás</i>	1 295	-1 623
Átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása (-)	-334	0
Nem átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása (-)	1 629	-1 623
<i>Helyi iparűzési adó</i>	5 292	2 746
<i>Innovációs járulék</i>	793	422
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	8 766	1 546

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>		34 247		-3 501
<i>Megszűnő tevékenységből származó eredmény</i>		0		627
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	3 082	9,00%	-259
Helyi iparűzési adó	15,45%	5 292	-78,43%	2 746
Innovációs járulék	2,32%	793	-12,04%	422
Tárgyévben lejárató adóvesztés	1,68%	576	45,22%	-1 583
Állandó (permanens) különbözetek	-1,48%	-507	8,57%	-300
IFRS áttérési különbség halasztott adó hatása	0	0	-1,14%	40
Egyéb adó hatások	-1,37%	-470	-13,71%	480
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	25,60%	8 766	-42,54%	1 546

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2022. december 31-én a Banknak 51 363 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2021: 73 107 millió Ft) az alábbi lejárattal:

	2022	2021
2022-ig felhasználható	0	6 383
2023-ig felhasználható	3 067	3 067
2024-ig felhasználható	18 733	18 733
2025-ig felhasználható	18 196	18 196
2026-ig felhasználható	2 909	2 909
2030-ig felhasználható	8 458	23 819
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	51 363	73 107

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 adott évig lehet felhasználni a negatív adóalapot a lejátra már nem lehet megképezni halasztott adót.

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

2022				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredmény-nyel szem-ben keletke-zett halasz-tott adó	Egyéb át-fogó jö-vedelem-ben kelet-kezett ha-lasztott adó	Záró egyenleg halasz-tott adó
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
Tárgyi eszközök	0	45	0	45
Immateriális javak	0	3	0	3
Értékpapírok	0	0	910	910
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, források				
Céltartalék	0	283	0	283
Halasztott adókövetelés - adó-veszteség	6 252	-1 629	0	4 623
Nettózás előtt halasztott adókövetelés összesen	6 252	-1 295	910	5 867
Nettózás utáni halasztott adókövetelés összesen	6 252	-1 295	910	5 867

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredmény-nyel szem-ben keletke-zett halasz-tott adó	Egyéb át-fogó jö-vedelem-ben kelet-kezett ha-lasztott adó	Záró egyenleg halasz-tott adó
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás				
Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen				
Halasztott adókövetelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
Halasztott adókövetelés - adóvesztés	4 669	1 583	0	6 252
Források				
Halasztott adókötelezettség IFRS áttérési társasági adó miatt	-40	40	0	0
Nettózás előtt halasztott adókövetelés összesen	4 669	1 583	0	6 252
Nettózás előtt halasztott adókötelezettség összesen	-40	40	0	0
Nettózás utáni halasztott adókövetelés összesen	4 629	1 623	0	6 252

A Társaságnál az adóhatóság a 2014-2016. évre 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. MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

A Takarékbank Zrt.-nek a 2022. év során nem keletkezett megszűnő tevékenységből származó jövedelme.

A Takarékbank Zrt. 2021. év során megszüntette a kézzizálog fedezete mellett történő finanszírozási tevékenységét. A követelésállomány engedményezésre került az átadás-átvétel napján ténylegesen fennálló, az engedményezéssel érintett zálogkölcson követelések tőkeösszegének 100%-a ellenérték megfizetése mellett.

	Könyv szerinti érték a ki- vezetés napján
Eszközök	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 071
Záloghitelek	4 485
Záloghitelek értékvesztése	-414
Egyéb eszközök	349
Nettó eszközök	4 420

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	2021. december 31.
Kapott ellenérték	4 863
Pénzáramlás	
Eladott pénzegyenértékes egyenlege	4 420
Befolyt ellenérték	4 863
Nettó pénzáramlás	443

	2021. január 1.- december 31.
Tárgyévi eredmények megszűnt tevékenységekből	
Nettó kamatjövedelem	192
Nettó működési nyereség	192
Működési költség	-8
Adózás előtti eredmény	184
Jövedelemadó	0
Tárgyévi eredmény	184
Megszűnő tevékenység értékesítéséből származó eredmény	443
Megszűnő/Megszűnt tevékenység eredménye	627

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.

14. EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY

Az egyéb átfogó eredmény elemei

	2022. december 31.	2021. december 31.
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	25	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték változása	25	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Eredménybe átsorolható tételek	-5 069	-4 713
Fedezeti instrumentumok	687	2 181
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-6 666	-6 894
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	910	0
Egyéb átfogó eredmény	-5 044	-4 713

15. PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

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

	2022. december 31.	2021. december 31.
Készpénz	22 966	26 510
Egyéb látra szóló betétek	211 787	190 954
Összesen	234 753	217 464

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.

16. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Származékos pénzügyi eszköz		
IRS ügyletek	18 042	780
Forward ügyletek	0	1
FX Swap ügyletek	131	0
MIRS ügyletek	10 025	4 673
Összesen	28 198	5 454

	2022. december 31.	2021. december 31.
Származékos pénzügyi kötelezettségek		
IRS ügyletek	15 860	5 361
Egyéb derivatívák	3 179	1 455
Összesen	19 039	6 816

17. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	96	96
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146 813	199 977
<i>ebből: Államkötvények</i>	117 587	177 673
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	16 999	20 204
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	7 109	2 100
<i>ebből: Egyéb kötvény</i>	5 118	0
Összesen	146 909	200 073

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Részesedés megnevezése	Valós érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	85
Integrációs Hitelintézetek Központi Szervezete	10
SWIFT	1
Soltvadkert és Vidéke Tksz."fa"	0
Golf & Country Club Zrt.	0
Takarék Egyesült Szövetkezet	0
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt.	0
Agrár vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	0
Összesen	96

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

2021. december 31.

Részesedés megnevezése	Valós érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	85
Integrációs Hitelintézetek Központi Szervezete	10
SWIFT	1
Soltvadkert és Vidéke Tksz."fa"	0
Golf & Country Club Zrt.	0
Takarék Egyesült Szövetkezet	0
Dél Alföldi Szakképzési és Nonprofit Zrt.	0
Agrár vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány	0
Általános Közlekedési Hitelszövetkezet	0
Összesen	96

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.

18. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	6 520	7 534
<i>ebből tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentum</i>	6 520	7 534
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	229 029	216 872
Összesen	235 549	224 406

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

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelekhez kapcsolódóan 2022-ben 28.426 millió Ft (2021-ben 157 millió Ft) veszteség került elszámolásra.

A kapott osztalék soron megjelenő osztalékfizetés 2022-es évben a kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírokból származik (574 millió forint).

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.

19. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó*	497 040	484 013
<i>ebből: Államkötvények</i>	279 243	267 322
<i>ebből: Egyéb kibocsátású kötvények</i>	110 129	110 004
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	107 668	106 687
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-2 429	-677
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek bruttó	1 802 581	1 658 599
<i>ebből: Bankközi hitelek</i>	52 649	20 200
<i>ebből Repo követelés</i>	14 191	0
<i>ebből: Lakossági hitelek</i>	432 462	605 419
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	1 296 269	989 622
<i>ebből: Önkormányzati hitelek</i>	7 010	43 358
Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek értékvesztése	-82 170	-64 483
<i>ebből: Bankközi hitelek</i>	-6	-86
<i>ebből: Repo követelés</i>	-3	0
<i>ebből: Lakossági hitelek</i>	-20 921	-23 281
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	-61 240	-41 114
<i>ebből: Önkormányzati hitelek</i>	0	-2
Bankközi kihelyezések bruttó	548 687	440 241
Bankközi kihelyezések értékvesztése	-135	-108
Előlegek	54 228	35 864
Előlegek értékvesztése	-4 057	-2 767
Összesen	2 813 745	2 550 682

Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Össze- sen
	12-havi vár- ható hitele- zési veszte- ség (ECL)	Élettartami várható hite- lési veszte- ség (ECL)	Élettartami várható hite- lési veszte- ség (ECL)	Vásárolt vagy kelet- keztetett ér- tékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	4	1 498	15 329	101	16 932
Csoportos	16 941	28 683	26 235	0	71 859
Összesen	16 945	30 181	41 564	101	88 791

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A fenti táblázat tartalmazza az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztését (2.429 millió Ft) bankközi kihelyezések (135 millió forint) és előlegek értékvesztését (4.057 millió forint). Az egyedi értékvesztésű ügyletek közül a bruttó hitelállomány (lakossági, vállalati, önkormányzati) 56.590 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 16.932 millió forint) 2022. december 31-én. A csoportos értékvesztésű ügyletek közül a bruttó hitelállomány (lakossági, vállalati, önkormányzati) 1.745.991 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 65.238 millió forint) 2022. december 31-én.

2021. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Össze- sen
	12-havi vár- ható hitele- zési veszte- ség (ECL)	Élettartami várható hite- lési veszte- ség (ECL)	Élettartami várható hite- lési veszte- ség (ECL)	Vásárolt vagy kelet- keztetett ér- tékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	2 080	12 619	610	15 309
Csoportos	19 905	17 056	16 203	27	52 791
Összesen	19 505	19 136	28 822	637	68 100

20. LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSEK

Bekerülési érték	2022. december 31.	2021. december 31.
Nyitó egyenleg	4 825	5 345
Leányvállalati részesedések növekedése/csökkenése*	1 128	2 163
Leányvállalati részesedések csökkenése	-687	-2 603
Társult vállalati részesedések növekedése beolvadásból	0	-80
Záró egyenleg	5 265	4 825

*A leányvállalati részesedések növekedésének részét teszi ki a Takarékbank a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt.-ben és a TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt.-ben lévő részesedésének növekedése. Ezen növekedés a Hajdu Rent Kft. végelszámolásából származó transzferálás.

A Hajdu Rent Kft. végelszámolása lezárult, a bennük lévő részesedés pedig ily módon kivezetésre került.

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A leányvállalatokba és a társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztésének állományváltozása az alábbiak szerint alakult.

Értékvesztés	2022. december 31.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	159	255
Értékvesztés képzés	244	109
Értékvesztés visszaírás	-51	-124
Értékvesztés felhasználás	-137	-81
Záró egyenleg	215	159

A Bank tulajdoni részesedései leány- és társult vállalatokban 2022.december 31-én.

	Bekerü- lési érték	Érték- vesz- tés	Könyv- szerinti érték	Részese- dés % *
ANTAK 2000 Kft.	104	0	104	100%
F House Kft.	56	56	0	100%
Szetak-Szolg. Kft.	120	0	120	99,92%
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	1 515	76	1 439	22,52%
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	2 384	0	2 384	9,21%
Környei Tak-Ing Kft. va	10	0	10	100%
DIÓFA TM-1	350	0	350	23,99%
MTB Zrt.*	673	30	644	6,01%
Leányvállalatok összesen	5 212	162	5 050	0
Euro Eco Zrt.	13	13	0	22,48%
Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.”	40	40	0	48,70%
Társult vállalatok összesen	53	53	0	0
Összesen	5 265	215	5 050	0

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

A fenti társaságoknál a kapott osztalék soron megjelenő osztalékfizetés 2022-es és 2021-es gazdasági évben nem volt.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank tulajdoni részesedései leány- és társult vállalatokban 2021.december 31-én.

	Bekerü- lési érték	Érték- vesz- tés	Könyv szerinti érték	Részesé- dés %
ANTAK 2000 Kft.	104	0	104	100%
F House Kft.	25	10	15	100%
Hajdú Rent Kft. „v.a.”	625	77	548	100%
Szetak-Szolg. Kft.	120	0	120	100%
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	1 510	10	1 500	22%
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasználó Zrt.	1 966	0	1 966	8%
Környei Tak-Ing Kft. va	10	0	10	100%
DIÓFA TM-1	350	0	350	24%
MTB Zrt.	643	0	643	4,65%
Leányvállalatok összesen	5 353	97	5 256	0
Euro Eco Zrt.	13	13	0	22%
Humán Pénzügyi Mediátor Kft. „v.a.”	40	40	0	49%
iSafe Informatikai Zrt.	62	9	53	25%
Társult vállalatok összesen	115	62	53	0
Összesen	5 468	159	5 309	0

A fenti társaságoknál a kapott osztalék soron megjelenő osztalékfizetés 2021-es és 2020-as gazdasági évben nem volt.

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.

21. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2022. december 31.	Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások	Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	2 133	3 663	783	6 579
Növekedés	0	801	727	1 528
Csökkenés	-75	-154	-827	-1 056
Záró egyenleg	2 057	4 310	684	7 051
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	462	1 916	0	2 378
Éves értékcsökkenés	256	877	0	1 133
Csökkenés	-29	-96	0	-125
Záró egyenleg	689	2 697	0	3 386
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	1 368	1 613	684	3 665

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.

TÁRGYI ESZKÖZÖK (FOLYTATÁS)

2021. december 31.	Ingtalanok, Ingatlanon végzett beru- házások	Műszaki és egyéb beren- dezések, gé- pek, felszerel- ések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték				
Nyitó egyenleg	2 101	2 949	1 099	6 149
Növekedés	299	773	194	1 266
Csökkenés	-267	-59	-510	-836
Záró egyenleg	2 133	3 663	783	6 579
Értékcsökkenés				
Nyitó egyenleg	200	1 258	0	1 458
Éves értékcsökkenés	330	693	0	1 023
Csökkenés	-68	-35	0	-103
Záró egyenleg	462	1 916	0	2 378
Értékvesztés				
Nyitó egyenleg	0	0	0	0
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0	0
Nettó érték	1 671	1 747	783	4 201

A táblázatok a Bank tárgyi eszközeit tartalmazzák a használati jog eszközök kivételével. Az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközöket is, melyek nettó könyv szerinti értéke 4 695 millió forint 2022. december 31-én és 6 986 millió forint 2021. december 31-én.

Az IFRS 16 standard szerinti használati jog eszközök a 23. Megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

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

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.

22. IMMATERIÁLIS JAVAK

2022. december 31.	Immateriális javak	MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	1 936	1 275	3 211
Növekedés	181	0	181
Csökkenés	-38	-1 275	-1 313
Záró egyenleg	2 079	0	2 079
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	351	738	1 089
Éves értékcsökkenés	630	166	796
Csökkenés	-36	-904	-940
Záró egyenleg	945	0	945
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	373	373
Felhasználás	0	-373	-373
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	1 134	0	1 134

A Bank az immateriális javak között vásárolt szoftvereket, licenzeket, védjegyeket, telefonvonalakat, ISDN csatlakozási díjakat, valamint közműfejlesztési hozzájárulásokat tart nyilván.

Az MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz 2019. május 1-én az átadás során került felvételre. A portfólió átadáskor a külső értékelése és az eladó könyv szerinti érték közötti különbség megállapításra került, mely különbség amortizációját a portfólió kifutásához kötötték. A fennmaradó portfólió 2022-ben megvizsgálásra került és az eredeti átadáshoz képest már nem volt jelentős, a fentiekben felvett eszközök kivezetésre kerültek a könyvekből.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

IMMATERIÁLIS JAVAK (FOLYTATÁS)

2021. december 31.	Immateriális javak	MTB portfólió átruházáshoz kapcsolódó CDI eszköz	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	6 709	1 275	7 984
Növekedés	1 221	0	1 221
Csökkenés	-5 993	0	-5 993
Záró egyenleg	1 937	1 275	3 212
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	2 260	497	2 757
Éves értékcsökkenés	1 738	241	1 979
Csökkenés	-3 647	0	-3 647
Záró egyenleg	351	738	1 089
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Felhasználás	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	1 586	537	2 123

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
23. IFRS 16 LÍZING
Használatijog eszközök, tárgyi eszközök

	2022. december 31.	2021. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	3 665	4 201
Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat	4 695	6 986
Összes ingatlan, gép, és berendezés	8 360	11 187

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2022. december 31.	2021. december 31.
Rövid lejáratú	2 003	3 308
Hosszú lejáratú	2 919	3 939
Lízingkötelezettségek összesen	4 922	7 247

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2022. december 31.	2021. december 31.
1 éven belül	2 108	2 730
1-5 év között	3 018	4 738
5 éven túl	11	96
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	5 137	7 564

Használatijog-eszközök

	Ingatlanok	Műszaki és egyéb berendezések, felszerelése, Járművek	Összesen
Egyenleg 2021. január 1.	6 400	926	7 326
Növekedések	4 671	965	5 636
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-1 974	-523	-2 497
Csökkenések	-3 264	-215	-3 479
Egyenleg 2021. december 31.	5 833	1 153	6 986
Növekedések	2 180	269	2 449
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-2 225	-524	-2 749
Csökkenések	-1 955	-36	-1 991
Egyenleg 2022. december 31.	3 833	862	4 695

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A használati jog eszköz növekedés és csökkenés oka, az új szerződések, mivel a megkötött szerződések újrakötésre kerültek másik szerződő féllel.

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

	2022. január 1. - 2022. december 31.	2021. január 1. - 2021. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-2 427	-2 692

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2022. január 1. - 2022. december 31.	2021. január 1. - 2021. december 31.
Lízing kötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-125	-168
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	0	0
Használatijog-eszközök allízingjéből származó bevételek	0	0
Visszlízing ügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	0	0
	-125	-168

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

	2022. január 1. - 2022. december 31.	2021. január 1. - 2021. december 31.
Lízing kötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-125	-168
Lízing kötelezettség tőkerészához kötődő kifizetések	-2 427	-2 692

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

24. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások*	3 562	3 501
Visszaigényelhető adók	221	491
Értékesítésre szánt, követelés fejében átvett ingatlanok	194	152
Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása	405	911
Egyebek	23	624
Összesen	4 405	5 679

*Az aktív elhatárolások jelentős része bankkártya szolgáltatások elhatárolt bevételeivel kapcsolatos.

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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

25. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Betétek	2 521 337	2 457 909
Felvett hitelek*	645 221	595 858
Repo kötelezettségek	30 283	23 441
Hátrasorolt kötelezettségek**	23 947	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	7 732	9 904
Összesen	3 228 520	3 087 112

*Ezen a soron van a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében folyósított refinanszírozott hitelek állománya.

** Hátrasorolt kötelezettségek között kerül kimutatásra az MKB Nyrt által nyújtott, a CRR 63. cikke szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő alárendelt kölcsön, melynek összege 22 milliárd Ft. A kölcsöntőke lejáratára 2029. július 2. Az ügyleti kamat mértéke 1 havi BUBOR + 4,9 %, míg a kamatperiódus 1 hónapot tesz ki.

26. CÉLTARTALÉKOK

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

2022	Kockázati céltartalék	Átszervezésre képzett céltartalék*	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2022.01.01.	4 567	0	657	240	170	5 634
Időszaki képzés	17 438	2 576	419	900	414	21 747
Időszak alatti felhasználás				-1	-492	-493
Időszak alatti ki-vezetés	-16 889	-277	-657	-745	-54	-18 622
Záró céltartalék 2022.12.31.	5 116	2 299	419	394	39	8 267

*A céltartalék átszervezéssel, kapcsolatos kötelezettségekkel összefüggésben került megképzésre.

A 2022. évi céltartalékképzés és ráfordítás nettó egyenlege 2.633 millió forint – ebből 2.665 millió forint az eredménykimutatásban a céltartalékok soron került kimutatásra, míg 83 millió forint a banküzemi költségek között, az egyéb bevételben 1 millió forint került megjelenítésre. A devizában denominált mérleg alatti kockázatvállalásokhoz kapcsolódóan a kockázatvállalások devizanemében elszámolt céltartalékok éves átértékelési különbözete 50 millió forint veszteség, amely az eredménykimutatásban az árfolyam-különbözet eredményében jelenik meg.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021	Kockázati céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék*	Peres ügyekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2021.01.01.	4 118	692	191	262	5 263
Időszaki képzés	9 531	0	184	48	9 763
Időszak alatti felhasználás			-132	-51	-183
Időszak alatti kivétel	-9 082	-35	-3	-89	-9 209
Záró céltartalék 2021.12.31.	4 567	657	240	170	5 634

*A céltartalék javadalmazási programmal, átszervezéssel, valamint végkielégítésekkel kapcsolatos kötelezettségekkel összefüggésben került megképzésre.

27. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2022. december 31.	2021. december 31.
Fizetendő adók	3 930	2 868
Szállítók	0	2
Passzív elhatárolások*	19 370	22 674
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének elhatárolt része	694	1 185
Egyebek	89	198
Összesen	24 083	26 927

*A passzív időbeli elhatárolásokból jelentős részt képvisel a Bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások miatti időbeli elhatárolások összege. (SLA lásd 10. megjegyzés)

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.

28. SAJÁT TŐKE

28.1. Tulajdonosi struktúra

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza.

Részvénytípus	Darabszám		Névérték (eFt/db)		Össznévérték (eFt)	
	2022.12.31.	2021.12.31.	2022.12.31.	2021.12.31.	2022.12.31.	2021.12.31.
Törzsrészvény („A” sorozat)	9 826	9 826	10 000 000	10 000 000	98 260	98 260
Törzsrészvény („C” sorozat)	867	0	10 000 000	0	86 700	
Elsőbbségi részvény	200 000	200 000	10 000	10 000	2 000	2 000
Összesen	210 693	209 826	0	0	186 960	100 260

Az "A" és „C” sorozatú törzsrészvények általános részvényesi jogokat testesítenek meg.

Az elsőbbségi részvények („B” sorozat) osztalékelsőbbségi részvények.

A Társaság „B” sorozatú osztalékelsőbbségi részvényeinek tulajdonosait illeti meg osztalék, melynek maximális összege az előző pénzügyi év adózott eredményének 12,5%-a, illetve a rendelkezésre álló eredménytartalékkal kiegészített adózott eredmény lehet. A tagok részvényeik névértékének arányában felosztható osztalék összege a Bank legfőbb szerve, a Közgyűlés által kerül meghatározásra. A szavazati jog a Társaság „B” sorozatú osztalékelsőbbségi részvényeikhez fűződik, függetlenül az osztalékfizetéstől.

Tulajdonosi szektor	2022. december 31.			2021. december 31.		
	Tulajdonosok száma	Részvények névértéke (mFt)	Tulajdoni hányad (%)	Tulajdonosok száma	Részvények névértéke (mFt)	Tulajdoni hányad (%)
MKB Bank Nyrt.	1	184 770	98,83%	0	0	0,00%
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1	10	0,00%	1	73 570	73,38%
Magyar Posta Zrt.	0	0	0,00%	1	17 710	17,67%
Egyéb jogi személy	10	170	0,09%	15	5 760	5,74%
Természetes személy	152	1 990	1,07%	251	3 200	3,19%
Egyéb szervezet	1	20	0,01%	1	20	0,02%
Összesen	165	186 960	100,00%	269	100 260	100,00%

A 165 tag közül egy tagnak haladja meg a tulajdoni hányada az 5%-ot. Az 5% feletti tulajdonosok neve, székhelye és szavazati aránya 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Név	Cím (Székhely)	Elsőbbségi részvény db	Törzsrészvény db	Tulajdonolt részvény db	Tulajdonolt névérték	Tulajdoni hányad %
MKB Bank Nyrt.	Budapest	200 000	10 474	210 474	184 770	98,83%

A Takarékbank Zrt.-ben 1 tag rendelkezik 10% feletti tulajdoni hányaddal, részvényeik darabszáma: 210 474 db, tulajdoni hányaduk összesen: 98,33%. Ezen kívül 5 % feletti tulajdoni hányadot egyetlen tag sem ér el.

A Takarékbank tekintetében az MKB anyavállalata a Magyar Bankholding Zrt, ezen túl végső tulajdonos nem azonosítható.

28.2. Egyéb tartalék

	2022. december 31.	2021. december 31.
Általános tartalék	2 548	0
Egyéb tőketartalék	919	919
Záró állomány	3 467	919

28.2.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a 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. 2022-ben 2.548 millió forint általános tartalék került megképzésre.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

28.3. Halmazott egyéb átfogó jövedelem

	2022. január 1 – 2022. december 31.	2021. január 1 – 2021. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	-4 429	284
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-5 044	-4 713
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	25	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	25	0
Eredménybe átsorolható tételek:	-5 069	-4 713
Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész		
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	687	2 181
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-6 666	-6 894
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	910	0
Záró egyenleg időszak végén	-9 473	-4 429

29. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

	2022. december 31.	2021. december 31.
Garanciavállalás	47 122	42 113
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg	358 568	475 330
Peres ügyek miatti kötelezettségek	463	322
Összesen	406 153	517 765

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.

30. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

30.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

A mérlegben amortizált bekerülési értéken kimutatott hitelek, értékpapírok és refinanszírozott jelzáloghitelek valós értékét (szint 3) 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 flowkat
- 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 allokkált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

- 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 tervekben, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értékét az alábbi táblázat tartalmazza (adatok millió forintban):

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 813 745	2 533 356	2 550 682	2 416 308

30.2. Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

30.3. Derivatív eszközök és kötelezettségek

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 deals	131	0	32 020	
IRS	18 043	780	196 582	6 081
MIRS	10 024	4 673	35 472	35 472
Egyéb derivatívák	0	1	0	281
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	28 198	5 454	264 074	41 834
Fedezeti derivatívák	27 716	5 258	121 409	81 754
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	55 914	10 712	385 483	123 588

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	Valós érték		Nominális érték	
	2022. december 31.	2021. december 31.	2022. december 31.	2021. december 31.
Swap deals	1 916	0	122 330	0
IRS	15 859	5 361	38 941	38 941
Államkötvény határidős ügyletek	1 264	1 455	5 693	6 267
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	19 039	6 816	166 964	45 208
Fedezeti derivatívák	522	384	4 051	4 051
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	19 561	7 200	171 015	49 259

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 kamatok 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 hozamgörbe és diszkontált görbe) alkalmazásával jelenértékre diszkontálja. Az ügylet valós értéke az így kapott jelenértékek összege.

A Bank meglévő derivatív ügyletei közül a valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatív szerződéseiben a tranzakció célja a fix kamatozású alapügyletek cseréje változó kamatozású ügyletekre, az ebből adódó valós érték kockázatának fedezése. A fedezeti ügylet paraméterei (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 egyedi IFRS beszámolójában lévő swap ügyletekre a fedezeti számvitel hatása látható az alábbi, 2022. december 31-es táblázatban.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
30.4. Valósérték fedezeti ügyletek

2022. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet való értéke	Fedezett ügylet való értéke	Fedezeti ügylet nyeresége / vesztesége	Fedezett ügylet vesztesége / nyeresége
IRS	Amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentumok	26 450	35 896	21 148	-19 815
IRS	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt értékpapírok	744	8 162	689	-688

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	Kapott készpénz biztosíték	Kapott pénzügyi biztosíték	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	45 889	45 889	19 561	0	0	26 328
Repo követelések	14 188	14 188	0	0	14 188	0
Összesen	60 077	60 077	19 561	0	14 188	26 328

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek-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	Kapott készpénz biztosíték	Kapott pénzügyi biztosíték	
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	19561	19 561	19 561	0	0	0
Repo követelések	30 283	30 283	0	0	30 283	0
Összesen	49 844	49 844	19 561	0	30 283	0

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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 ügylethez kapcsolódó követelés/kötelezettség könyv szerinti értékét, a kimutatott értéket a könyv szerinti értékre kell csökkenteni. A fennmaradó pozíció készpénzzel biztosítható. Az ilyen tranzakciókban részt vevő készpénz és nem pénzbeli fedezet felhasználása nem megengedett, amíg az biztosítékként van megjelölve.

30.5. 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 valósan értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok valós értékét a Bank egyedileg állapítja meg az alábbiak szerint.

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

- Releváns piaci hozamgörbe
- 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 hitelfortfolio valós értéke a devizaértékek összesítésével és forintra történő átváltásával kerül meghatározásra.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 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, Reuters, S&P Market Intelligence), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök	0	28 198	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6 520	0	229 030
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	139 704	7 109	96
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	27 716	0
Összes valósan értékelt eszköz	146 224	63 023	229 126

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	1 264	17 775	0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	522	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	1 264	18 297	0

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök	0	5 454	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	224 406
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	177 673	22 304	96
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	5 258	0
Összes valósan értékelt eszköz	177 673	33 016	224 502

	2021. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	6 816	0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	384	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	0	7 200	0

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2022	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke
Nyitó egyenleg – 2022. január 1	224 406	96
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyeresség/ veszteség	-28 426	0
Egyéb átfogó eredmény	0	25
<i>Tranzakciók</i>		
Állományi növekedés	33 050	0
Eladás/Elszámolás/Kivezetés	0	0
<i>Transzfer</i>	0	0
Záró egyenleg – 2022. december 31.	229 030	96

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

Az elmúlt időszak tapasztalatai alapján több olyan módosítási javaslatot fogalmazott meg a könyvvizsgáló a modell továbbfejlesztésére, amelyek növelik a modell konfidencia szintjét.

- Statisztikai adatok frissítése a cash flow kifutási modellben
- A tőkeköltség számítási módszertanának változtatása
- Credit spread közvetlen beépítését a diszkontálásba a hozamgörbe eltoláson keresztül, ezzel egyidejűleg a Credit spread T-Motorból történő kivétele
- A diszkontfaktor egyéb felárainak éves felülvizsgálata (működési költség, likviditási prémium)
-

A kapott paraméterek feldolgozásával, valós értékeli módszertanon történő átvezetésével az alábbi eredményhatásokat azonosítottuk a 11.30-as állományokon.

- A **működési költség** 1,1%-ról 1,2%-ra történő emelése összességében 1,04Mrd HUF-al rontja (-11,705Mrd HUF vs. -12,746Mrd HUF) az eredményt.
- A jelenlegi módszertan szerinti tőkeköltséget kivesszük, viszont a könyvvizsgálóval egyetértésben az új módszertan szerinti tőkeköltséget figyelembe vesszük ami a 2023-ra érvényes 16%-os éves ROE elvárás figyelembe vétele és maximális 80%-os banki könyvi kamatkockázati fedezettségi szint mellett havi 0,16% Ezt a hatást át kell vezetni a **tőkeköltségen** is, ami így 8bp-vel csökken és 0,16%-ra. Ennek hatása **0,839Mrd HUF nyereség**.
- A **Credit Risk Spread**-ra 3,6bp-t (Gelencsér Gáborék által kalkulált érték) javaslunk beépíteni a SWAP hozamgörbe eltolásánál, melynek negatív eredményhatása 0,375Mrd HUF. A jelenlegi modellen kívüli hitelkockázati hatás visszafordítására vonatkozó képzett tőke a Takarékbank Csoport esetében nincsen.
- **A meg nem született gyermekek** két kategóriákban a megfigyelési gyakoriság 6%-ról 5,02%-ra történő csökkenése **0,2Mrd HUF-al rontja az eredményét**.
- **Össességében** a négy hatás eredője $-1,04+0,839-0,375-0,2 = -0,776$ Mrd HUF

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája 2021	Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt érték-papírok valós értéke
Nyitó egyenleg – 2021. január 1	155 508	916
<i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	-157	0
Egyéb átfogó eredmény	0	0
<i>Tranzakciók</i>		
Állományi változás	69 055	-820
Transzfer	0	0
Záró egyenleg – 2021. december 31.	224 406	96

*A valósérték-hierarchia szintjei között átadások nem történtek 2021. évben.

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

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

31. KOCKÁZATKEZELÉS

31.1. Áttekintés

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 Takarékbank többségi tulajdonosa, az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. A pénzügyi holding társaság az apportot követően 2022. év áprilisának végéig prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat látott el a három bankcsoport felett.

A Takarékbank irányítását érintő lényeges változások 2022. év első féléve során:

- a Takarékbank Szhitv. szerinti integrációs tagsága március végével megszűnt,
- a Takarékbank fő tulajdonosa 2022.04.01-től az MKB Bank Nyrt.,
- a Magyar Bankholding Zrt. csoportirányítói szerepköre április végén megszűnt,
- a Takarékbank irányítását a múlt év májusától a csoportirányítói szerepkört is átvevő MKB Bank Nyrt. látja el.

Az MKB Bank Nyrt. mint csoportirányító, csoport szintű kockázati szabályzatokat ad ki, amelyeket a csoporttagoknak vagy változtatás nélkül szükséges végrehajtani, vagy a csoporttag sajátosságai figyelembevételével történő implementálást követően kell alkalmazni.

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

A Takarékbank alapvető értéknek tekinti a prudens kockázatvállalást. Ennek érdekében a kockázatkezelési szervezet méri és elemzi a kockázati kitétségeket, az így nyert információkat feldolgozza, kockázatvállalási 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.

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.

31.2. Kockázatkezelési struktúra

Igazgatóság

A Takarékbank kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit.

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

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

A Bizottság tagjai az Igazgatóság tagjai közül kerülnek ki, akik a Takarékbankkal nem állnak munkaviszonyban. A Bizottság feladata különösen

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

Felügyelőbizottság

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

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét eszköz-forrás gazdálkodás -, tervezés/kontrolling -, árazás -, értékesítés -, termékfejlesztés -, piaci kockázatkezelés -, likviditási kockázatkezelés -, és belső utasításokban a Bizottságra ruházott témakörben gyakorolja. Az EFB a feladatkörébe tartozó témakörökben döntési jogosultsággal rendelkezik. A Bizottság a stratégiai és az üzleti terv keretei között kialakítja, meghatározza a Takarékbank kamatozó eszközökre és forrásokra vonatkozó üzleti tevékenysége irányait és arányait. A Bizottság látja el az eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos feladatokat, továbbá feladata a likviditás biztosítása, kamatkockázat-, árfolyamkockázat-, tőkefelelés-, kamatmarzs-, forrásstruktúra menedzselése. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Takarékbank likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával.

31.3. Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)

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

Módszertani Bizottság (MB)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A 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 – javaslatétel az IG felé, limitek allokációja a csoporttagok felé
- Koncentrációs és országhoz tartozó kockázati 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 ad hoc kockázati riportok (hitelkockázat, működési kockázat, nagy kockázatok, 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, modell validációk jóváhagyása

A kockázatkezelési terület (Kockázatkezelés) fő feladata a prudens működést biztosító követelmények meghatározása, a kockázatvállalás és kockázatkezelés szabályainak kialakítása, a hitel-, a likviditási-, a piaci- működési kockázatok kezelése.

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Takarékbank 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 Takarékbank Felügyelőbizottságnak, valamint a Takarékbank vezetésének.

Kockázatmérési és jelentési rendszer

A Takarékbank a hitelkockázati kitétségét a jogszabályban és a csoportirányító MKB Bank Nyrt. által kiadott, a csoporttagokra is vonatkozó szabályzatokban meghatározott módszerekkel, és egyéb csoportirányítói iránymutatások szerint I 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 Takarékbank gyűjti és elemzi a működési kockázati eseményeket, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Takarékbank meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

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

31.4. Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Hitelkockázat

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

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 mikro- és kisvállalkozások számára sztenderdizált termékértékesítés is történik. A közép- és nagyvállalatokkal 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 Takarékbank. Az ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értékének megállapítását túlnyomó többségében a tartozó Takarékbank Ingatlan végzi, míg a Hitelbiztosítéki Érték jóváhagyását a Takarékbank Fedezet Menedzsment területe.

31.5. Hitelkockázat
31.5.1. Hitelkockázat
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 mérlegén kívüli hitelnyújtási kötelezettségekre, mint a hitelkeret és a pénzügyi garancia-szerződések (a továbbiakban együttesen pénzügyi eszközök).

Az IFRS 9 értékvesztési modelljében a rendelkezésre álló összes elérhető információt felhasználja a költség-haszon elv alapján, ezt követően a Takarékbank 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 Takarékbank 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 nemteljesítési események miatt keletkezik, feltéve, hogy a hitelkockázat nem nőtt jelentősen a kezdeti bekerülés óta.

Stage 2:

A Takarékbank a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel (LTECL) egyező mértékű értékvesztést számol el azokra a pénzügyi eszközökre, amelyek esetében jelentős mértékű hitelezési kockázat növekedést tapasztalt a kezdeti bekerülés óta. Ez megköveteli a várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámításához az élethosszig tartó nem teljesítési valószínűséggel

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

(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 Takarékbank a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel egyező mértékű értékvesztést számol el, azokra az értékvesztett eszközökre, amelyek nem teljesítési valószínűsége 100% a megtérülő cash flow-k alapján. A Takarékbank nem teljesítő definíciója összhangban van a szabályozói definícióval.

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

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

Ez magában foglalja a Takarékbank historikus tapasztalatain alapuló minőségi és mennyiségi információkat, a hitelkockázat felmérést és az előretekintő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni). A Takarékbank által kidolgozott modell összhangban áll a belső kockázat kezelési 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 Takarékbank az értékvesztett IFRS 9 szerinti Stage 3 kategóriát a CRR 178. paragrafusa alapján nem teljesítő pénzügyi eszközöknek felelteti meg.

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

- a Takarékbank 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 Takarékbank által várhatóan elszenvedett veszteséget. A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) becslése egyedileg történik a nem-homogén portfóliók esetében vagy a homogén portfóliókra a Takarékbank 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 Takarékbankot

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

megillető esedékes szerződéses cash flow-k és 2) az általa várt befolyó cash flow-k valószínűséggel súlyozott jelenértékének különbségeként kerül becslésre.

Default

A Takarékbank 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 késedelemben van

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

Write off /Leírások

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

31.5.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűségek (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Takarékbank összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fennállt várakozásaival. A

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előretekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meg van határozva minden egyes partnersztályhoz – 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 validálják.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

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

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

Várható élettartam-modell

Egy pénzügyi eszköz várható élettartama kulcsfontosságú tényező a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásában. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség reprezentálja a pénzügyi eszköz várható élettartama folyamán felmerülő nemteljesítési eseményeket. A Takarékbank a várható hitelezési veszteséget a felmerülő nemteljesítési 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 Takarékbank a tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározása historikus információkon, és a Takarékbank olyan hitelkockázat-kezelési eszközein, mint a hitelkeret csökkentés, vagy hitelkeret törlés alapján történik. A kockázatkezelés egyedileg értékeli ezeket a kereteket.

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 Takarékbank két kulcstényező segítségével illeszti be: alap scenárióként felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta, infláció) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két (közép/nagyvállalati szegmensben három) évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Feltételezések és becslési technikák

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

A várható hitelezési veszteség (ECL) mérésére a Takarékbank által használt három fő összetevő: Probabiliti of Default (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 Takarékbank 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 Takarékbank, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók nem teljesítők, a nem teljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

Az ügyfelek egy éves PD értéke saját belső PD modellből származik. A Takarékbank 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 ügyfél szegmensre 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 módszertanokat az alkalmazható statisztikai modellezési technikák, mint például a logisztikus regresszió alapján került kidolgozásra.

Az egyéves PD-k feltételes átmeneti mátrixok használatával többéves PD görbékre is kiterjednek. A becslési folyamat első lépése a cikluson át tartó (through-the-cycle (TTC)) mátrixok kiszámítása, amelyek többéves minősítési előzményekből származnak. A következő három évre gazdasági előrejelzések állnak rendelkezésre. Ezeket az előrejelzéseket arra használjuk, hogy a TTC mátrixok alapján „point-in-time” (PIT) PD-eket 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 kitétségnél a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesítési valószínűségétől. Az LGD modellek biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylet típus vagy

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitettséghez.

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

ESG

A beszámoló fordulónapjáig ESG szempontok nem kerültek figyelembevételre a kockázatkezeléshez alkalmazott modellekben. A fúziós projekt lezárulta után a Bank tervezi az ESG szempontú adatok feltérképezését és a modellekbe való becsatornázását.

Makroszcenário

A makrogazdasági pályák az MNB inflációs jelentésének megérkezésével egyidőben kerülnek frissítésre és bevezetésre. Az új előrejelzések által frissítésre kerülnek az éles makrogazdasági modellek alapján a banki szegmens szintű makrogazdasági kiigazításhoz szükséges (Macro overlay factor – MOF) paraméterek, amelyek alkalmazásra kerülnek a nyers (makrokorrekció nélküli) IFRS PD értékeken. A makrogazdasági pályák súlyozása az MNB által megküldött belső használatú vezetői körlevél által javasoltaknak megfelelően kerül alkalmazásra. 2022 év végén alkalmazott súlyok az alábbiak voltak: 25% - stressz scenárió, 70% - alappálya scenárió, 5% - optimista scenárió. Az így kapott új makrogazdasági környezetnek és várakozásoknak megfelelően kiigazított IFRS PD értékek a Módszertani Bizottság elfogadásával kerülnek bevezetésre. Az éles makrogazdasági modellek minden paraméterfrissítés esetén statisztikailag és üzletileg is visszamérésre/ellenőrzésre kerülnek – így biztosítva a modell alkalmazhatóságát.

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

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

- moratórium 1-2-ben lévő lakossági állomány, aki moratórium 3 és vagy moratórium 4-gyel nem érintett, vagy aki kilépett a moratórium 1-2-3-4-ből, és egyéb stage 3 indikátor nem áll fenn, akkor a stage 2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 6 hónapig,
- moratórium 3-ba vagy 4-be belépő lakossági ügyfelek vonatkozásában stage 3-as besorolás indokolt a moratórium teljes időszaka alatt amennyiben az ügyfél nyilatkozata alapján a jövedelmi helyzet jelentős romlása indokolt,
- moratórium 1-2-ben lévő stage 2-es kategóriába átsorolt vállalati állomány, amely moratórium 3-mal és vagy moratórium 4-gyel nem érintett, vagy amely kilépett a moratórium 1-2-3-4-ből, és egyéb stage 3 indikátor nem áll fenn, akkor a stage 2-es besorolás indokolt a moratórium megszűnését követő legalább 24 hónapig,
- moratórium 3-ba és vagy moratórium 4-be belépő vállalati ügyfelek vonatkozásában stage 3-as besorolás indokolt a moratórium teljes időszaka alatt, amitől kizárólag részletes, objektív, evidenciákkal alátámasztott indoklással lehet eltérni, de csak legfeljebb stage 2-es besorolásig.
- agrármoratóriumba lépett ügyfelek legalább stage 2 kategóriába kerülnek, azonban amennyiben az ügyfél korábban legalább 9 hónapot töltött moratóriumban, úgy

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

stage 3-ba sorolandók. Stage 1 kategóriába csak a nyilatkozat megtételét és a figyelembevételét követően készített egyedi monitoring alapján kerülhetnek. Stage 3 és stage 2 triggerek alkalmazásából egyedi eltérítésekre 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.

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, ahol ez a csökkenés reál értéken meghaladta a moratórium kezdete előtti értéket, ott a reáljövedelem csökkenés arányában került beépítésre,
- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat. A Bank a kockázat ellentételezésére a stage2-be sorolt ügyletek esetében a stage3-as fedezettségi szinthez hiányzó fedezettséget szakértői alapon pótolta
- az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi ki az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makro paraméterek frissítése mellett sem. Ezért meghatározott ügyfélminősítéssel rendelkező, a kezdeti minősítéshez képest nem javuló vállalati ügyfelek esetében a stage1-es bedőlési valószínűség szakértői alapon megemelésre került.

A management overlay állomány megbontása 2022.12.31-én az alábbi:

- jövedelemcsökkenésre képzett overlay: 1717 millió forint
- agrármoratóriumra képzett overlay: 3236 millió forint
- meghatározott vállalati ügyfélminősítés esetén képzett overlay: 997 millió forint

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Bruttó hitelkockázati kitettség 2022. 12.31-én

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	22 966	0	0	0	22 966
<i>Befektetési besorolás</i>	22 966	0	0	0	22 966
Egyéb látra szóló betétek	211 830	0	0	0	211 830
<i>Befektetési besorolás</i>	211 830	0	0	0	211 830
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	146 948	0	0	0	146 948
<i>Befektetési besorolás</i>	146 948	0	0	0	146 948
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	492 496	4 544	0	0	497 040
<i>Befektetési besorolás</i>	492 496	4 544	0	0	497 040
Bankközi kihelyezések	548 687	0	0	0	548 687
<i>Befektetési besorolás</i>	548 687	0	0	0	548 687
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Banki hitel	66 840	0	0	0	66 840
<i>Befektetési besorolás</i>	66 840	0	0	0	66 840
Lakossági	313 253	96 240	22 741	228	432 462
<i>Befektetési besorolás</i>	306 388	86 781	0	54	393 223
<i>Default besorolás</i>	0	816	22 741	174	23 731
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	6 865	8 643	0	0	15 508

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Bruttó hitelkockázati kitettség 2022. 12.31-én (folytatás)

2022. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	859 522	371 083	65 176	488	1 296 269
<i>Befektetési besorolás</i>	768 007	337 279	0	9	1 105 295
<i>Default besorolás</i>	0	1 604	65 176	479	67 259
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	91 515	32 200	0	0	123 715
Önkormányzati	7 010	0	0	0	7 010
<i>Befektetési besorolás</i>	6 699	0	0	0	6 699
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	311	0	0	0	311
Előlegek	50 104	0	4 124	0	54 228
<i>Befektetési besorolás</i>	50 104	0	0	0	50 104
<i>Default besorolás</i>	0	0	4 124	0	4 124
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 719 656	471 867	92 041	716	3 284 280
Értékvesztés	17 123	30 181	41 564	101	88 969
Könyv szerinti érték összesen	2 705 533	441 686	50 477	615	3 195 311

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Bruttó hitelkockázati kitettség 2021. 12.31-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 keletkezett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Készpénz	26 510	0	0	0	26 510
<i>Befektetési besorolás</i>	26 510	0	0	0	26 510
Egyéb látra szóló betétek	191 001	0	0	0	191 001
<i>Befektetési besorolás</i>	191 001	0	0	0	191 001
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt értékpapírok	199 995	0	0	0	199 995
<i>Befektetési besorolás</i>	199 995	0	0	0	199 995
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	484 013	0	0	0	484 013
<i>Befektetési besorolás</i>	484 013	0	0	0	484 013
Bankközi kitettség	440 241	0	0	0	440 241
<i>Befektetési besorolás</i>	440 241	0	0	0	440 241
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	441 896	141 978	21 262	283	605 419
<i>Befektetési besorolás</i>	432 996	118 013	0	69	551 078
<i>Default besorolás</i>	398	1 962	21 262	213	23 835
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	8 502	22 003	0	1	30 506

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköztípusonként:					
Vállalati	796 023	171 923	40 421	1 455	1 009 822
<i>Befektetési besorolás</i>	800 724	134 958	0	139	935 821
<i>Default besorolás</i>	308	1 813	40 421	1 305	43 847
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	-5 009	35 152	0	11	30 154
Önkormányzati	42 559	798	1	0	43 358
<i>Befektetési besorolás</i>	42 259	798	0	0	43 057
<i>Default besorolás</i>	4	0	1	0	5
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	296	0	0	0	296
Előlegek	33 098	0	2 767	0	35 865
<i>Befektetési besorolás</i>	33 098	0	0	0	33 098
<i>Default besorolás</i>	0	0	2 767	0	2 767
Bruttó könyv szerinti érték összesen	2 655 336	314 699	64 451	1 738	3 036 224
Értékvesztés	19 505	19 136	28 822	637	68 100
Könyv szerinti érték összesen	2 635 831	295 563	35 629	1101	2 968 124

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2022. 12.31-én

2022. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági egyéb hitel	26 207	14 334	11 873
Lakossági jelzáloghitel	13 041	4 547	8 494
Vállalati hitel	48 669	18 971	29 698
Előlegek	4 124	3 712	412
Értékvesztett eszközök összesen	92 041	41 564	50 477

Értékvesztett (Stage 3) eszközök 2021. 12.31-én

2021. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági egyéb hitel	6 580	6 404	176
Lakossági jelzáloghitel	14 682	4 276	10 406
Vállalati hitel	40 421	15 375	25 046
Előlegek	2 767	2 767	0
Értékvesztett eszközök összesen	64 450	28 822	35 628

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla 2022

Minden 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	19 505	19 136	28 822	637	68 100
Átsorolások					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába*	-3 297	19 285	0	0	15 988
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-305	0	6 037	0	5 732
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	476	-3 399	0	0	-2 923
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-1 940	7 051	9	5 111
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	9	0	-480	0	-471
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	286	-1 119	0	-833
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1 775	-2 445	5 987	-536	1 231
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	5 141	2 823	945	0	8 909
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2 631	-3 565	-5 679	0	-11 875
Értékvesztés 2022. december 31-én	17 123	30 181	41 564	101	88 969

*A hatás főként az új monitoring, illetve kamatstop hatás miatti átsorolásokra vezethető vissza

Értékvesztés mozgástábla-2022

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
--------------	---------	---------	---------	------	----------

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

	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.	19 505	19 136	28 822	637	68 100
Bankközi kitettség	24	0	0	0	24
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	24	0	0	0	24
Értékpapírok	466	1 403	0	0	1 869
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	466	1 403	0	0	1 869
Lakossági	-411	-4 036	2 089	-2	-2 360
Ingatlan fedezetű	-387	-2 151	-237	-2	-2 777
Átsorolás stage kategóriák között	-165	-483	490	0	-158
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-307	-1 068	-339	-2	-1 716
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	252	63	0	0	315
Árfolyam és egyéb mozgások					0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-167	-663	-388	0	-1 218

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

Értékvesztés mozgástábla-2022 (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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Rulírozó	30	-117	411	0	324
Átsorolás stage kategóriák között	39	-95	427	0	371
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-7	-3	15	0	5
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	22	2	0	0	24
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-24	-21	-31	0	-76
Egyéb fedezett	-11	-43	22	0	-32
Átsorolás stage kategóriák között	3	-29	21	0	-5
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-3	-6	4	1	-5
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-11	-8	-3	0	-22
Egyéb fedezetlen	-43	-1 725	1 893	0	125
Átsorolás stage kategóriák között	118	-1 369	1 613	0	362
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-489	-255	884	-1	140
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	602	206	0	0	808
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-274	-307	-604	0	-1 185

(a táblázat a következő oldalon folytatódik)

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Értékvesztés mozgástábla-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	
Vállalati	-2 727	13 678	9 708	-534	20 125
Átsorolás stage kategóriák között	-3 112	14 805	8 938	0	20 631
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-885	-1 113	5 423	-534	2 891
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	3 425	2 552	0	0	5 977
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-2 155	-2 566	-4 653	0	-9 374
Önkormányzatok	-2	0	-0	0	-2
Átsorolás stage kategóriák között	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-2	0	0	0	-2
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Banki hitelek	-77	0	0	0	-77
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-78	0	0	0	-78
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1	0	0	0	1
Előlegek	345	0	945	0	1 290
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	345	0	945	0	1 290
Értékvesztés 2022. december 31.	17 123	30 181	41 564	101	88 969

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla 2021

Minden 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	21 306	7 569	20 843	529	50 247
Átsorolások					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-1 997	9 732	0	1	7 736
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-387	0	8 287	31	7 931
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	92	-312	0	0	-220
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-650	4 640	9	3 999
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	14	0	-343	0	-329
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	404	-1 268	-2	-866
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-836	1 508	73	69	814
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	5 149	1 933	826	0	7 908
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett pénzügyi eszközök	-3 836	-1 048	-4 236	0	-9 120
Értékvesztés 2021. december 31-én	19 505	19 136	28 822	637	68 100

Céltartalék mozgástábla 2022

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2022. január 1-én	2 996	1 144	427	4 567
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-328	778	0	450
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-12	0	175	163
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	22	-48	0	-26
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-6	63	57
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-6	-6
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-25	-24
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 272	503	687	2 462
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	57	-363	6	-300
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1 485	-585	-157	- 2 227
Kockázati céltartalék 2022. december 31-én	2 522	1 424	1 170	5 116

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Céltartalék mozgástábla 2021

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2021. január 1-én	3 131	809	178	4 118
Eredményhatással járó mozgások				
Átsorolások:				
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-61	112	0	51
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	-11	0	258	247
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	-13	0	-11
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-1	15	14
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	0	-42	-40
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	4	-7	-3
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 672	639	93	2 404
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-537	-223	-2	-762
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások				
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1 202	-183	-66	-1 451
Kockázati céltartalék 2021. december 31-én	2 996	1 144	427	4 567

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Hitelkockázati 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	63 636	23 670	1 399	88 705
Vállalati hitelkockázati kitettség	259 086	47 678	3 236	310 000
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	6 603	0	0	6 603
Bankközi hitelkockázati kitettség	138	0	0	138
Hitelkockázati kitettség összesen	329 463	71 348	4 635	405 446

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	19 159	2 183	120	21 462
Vállalati hitelkockázati kitettség	415 601	38 945	1 731	456 277
Önkormányzati hitelkockázati kitettség	30 146	3	1	30 150
Bankközi hitelkockázati kitettség	5	0	0	5
Hitelkockázati kitettség összesen	464 911	41 131	1 852	507 894

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
31.5.3. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről 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 kellett törlesztő részletet 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 moratóriumot 2021. június 30-ig lehetett igénybe venni. 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 szerint került kiszámításra. A Takarékbank 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 a Takarékbank 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 újrakalkulálta a korábban alkalmazott IFRS paramétereit, figyelembe véve a várható makrogazdasági hatásokat, ezzel biztosítotva a különböző hitelkockázati kategóriákban a megfelelő veszteségszintek megállapítását.

31.5.3.1 Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2022
**31.5.3.1.1 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 az Egyedi 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	46 527	38 767	85 294
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-190	-4 611	-4 801
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	46 337	34 156	80 493
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-1 427	-1 168	-2 595
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	17	130	147
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	44 926	33 118	78 045

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek/
Hitelek jellemzői

2022. június 30. kamatplafon meghosszabbítás 2022. december 31-ig	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	20 622	78 045	11,86%
Összesen	20 622	78 045	11,86%

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	45 100	30 904	6 695	82 699
Befektetési besorolás	45 100	25 810	0	70 910
Default besorolás	0	0	6 629	6 629
Nem befektetési besorolás	0	5 094	66	5 160
Bruttó könyv szerinti érték	45 100	30 904	6 695	82 699
Értékvesztés	-174	-1 154	-3 327	-4 654
Könyv szerinti érték	44 926	29 750	3 368	78 045

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

 31.5.3.1.2 Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2022
 (2023. január 01. - 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-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál 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	11 473	74 932	86 406
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-110	-6 235	-6 346
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	11 363	68 697	80 060
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-692	-5 214	-5 906
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	8	418	425
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	10 679	63 900	74 579

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	19 932	74 579	11,33%
Összesen	19 932	74 579	11,33%

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek/ Hitelek könyv szerinti értéke

2022. október 30. kamatplafon meghosszabbítása 2023. június 30-ig	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	10 781	64 074	5 620	80 475
Befektetési besorolás	10 470	58 018	0	68 488
Default besorolás	0	0	5 613	5 613
Nem befektetési besorolás	312	6 056	7	6 375
Bruttó könyv szerinti érték	10 781	64 074	5 620	80 475
Értékvesztés	-102	-3 942	-1 852	-5 896
Könyv szerinti érték	10 679	60 132	3 769	74 579

31.5.3.1.3 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 216/ 2022. Korm. rendelet lehetővé tette a moratóriumban résztvevő ügyfelek számára külön nyilatkozat alapján a további meghosszabbítást 2022. december 31-ig. A módosítás miatt elszámolt veszteség 226 millió forint volt ezen ügyletek körére.

31.5.3.1.4 Kamatplafon programmal érintett ügyletek 2022 415/2022 (X.26. kormányrendelet)

2022 (X.26.) Korm. rendelet a veszélyhelyzetre tekintettel a mikro-, kis- és középvállalkozásokat érintő negatív gazdasági hatások mérséklése érdekében szükséges intézkedésekről szerint az érintett hitelfelvevők esetén 2022. november 15-étől 2023. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2022. június 28. 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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	64 873	94 289	159 161
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-1 321	-13 452	-14 773
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	63 552	80 837	144 389
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-2 494	-3 489	-5 983
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	50	483	533
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	61 108	63 900	138 939

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

Hitelek jellemzői

2022.november 30.

2022. november 30. kamatplafon meghosszabbítása 2023. június 30-ig	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Mikro vállalati hitelek	4 050	40 798	6.8%
Vállalati hitelek	1 909	98 141	8.7%
Összesen (lakossági és vállalati)	5 959	138 939	0%

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

2022. november 30.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Mikro vállalati hitelek	14 042	23 629	7 574	45 245
Befektetési besorolás	13 861	22 980	0	36 841
Default besorolás	0	0	7 541	7 541
Nem befektetési besorolás	181	648	33	863
Vállalati hitelek	48 853	42 861	16 043	107 933
Befektetési besorolás	48 375	40 742		89 118
Default besorolás	0	191	16 016	16 383
Nem befektetési besorolás	478	1 927	27	2 432
Bruttó könyv szerinti érték	62 895	66 490	23 617	153 178
Értékvesztés	-1 271	-2 705	-10 191	-14 239
Könyv szerinti érték	61 625	63 785	13 426	138 939

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
31.5.3.2 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.

**31.5.3.2.1 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 vehetik a moratóriumot. (fizetési moratórium nyilatkozat alapján). A módosítás miatti veszteség ezen jogszabály alapján 2021. október 31-én becsült várható fizetési ütemtervek alapján került kiszámításra.

A lenti táblázat ezen jogosultsági körhöz tartozó információkat tartalmazza:

2021. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	27	79 957	79 984
Módosítás előtti veszteség	0	-16 751	-16 751
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	27	63 206	63 233
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	0	-569	-569
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	119	119
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	27	62 756	62 783

Fizetési programmal érintett hitelek jellemzői 2021 (csak fizetési moratórium nyilatkozat alapján)

2021. december 31.	Hitelek száma	Nettó kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	7 657	33 367	5,51%
Vállalati hitelek	609	29 416	2,97%
Összesen (lakossági és vállalati)	8 266	62 783	5,78%

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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	27	25 447	15 797	41 271
Befektetési besorolás	27	23 485	0	23 512
Default besorolás	0	127	15 797	15 924
Nem-befektetési besorolás	0	1 835	0	1 835
Vállalati hitelek	0	17 677	20 466	38 143
Befektetési besorolás	0	17 667	0	17 667
Default besorolás	0	0	20 466	20 466
Nem-befektetési besorolás	0	10	0	10
Bruttó könyv szerinti érték	27	43 124	36 263	79 414
Értékvesztés	0	-2 044	-14 587	-16 631
Könyv szerinti érték	27	41 080	21 676	62 783

A fenti táblákban a fizetési könnyítési programmal érintett hitelek a tényleges igénybevevői kört tartalmazzák (kivéve a folyószámla hiteleket, amik nem kerültek bemutatásra) A könyv szerinti érték az IFRS kitettséget jelenti 2021. december 31-én.

31.5.3.2.2 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 referenciamatatlábhhoz kötött jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2022. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követő szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referenciamatatlábat úgy kell megállapítani, hogy a referenciamatatláb mértéke, a rendelet hatálybalépését megelőző szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referenciamatatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referenciamatatlábnál nem lehet magasabb.

A módosítás miatti veszteség ezen jogszabály alapján 2021. december 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 az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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	69 621	53 210	122 831
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-458	-5 732	-6 190
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	69 163	47 479	116 642
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-677	-519	-1 196
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	68 486	46 960	115 446

2021. december 31. én érintett ügyletek kamatplafon program miatt	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfolio %-os mértéke
Lakossági hitelek	28 916	115 446	19,07 %
Összesen	28 916	115 446	19,07 %

Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2021

Hitelek könyv szerinti értéke

2021. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Lakossági hitelek	68 944	45 708	6 984	121 636
Befektetési besorolás	68 841	36 297	0	105 138
Default besorolás	0	1 064	6 984	8 048
Nem-befektetési besorolás	103	8 347	0	8 450
Értékvesztés	-458	-3 128	-2 604	-6 190
Könyv szerinti érték	68 486	42 580	4 380	115 446

A fenti táblákban a fizetési könnyítési programmal érintett hitelek a tényleges igénybevevői kört tartalmazzák. A könyvszerinti érték az IFRS kitettséget jelenti 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.

31.5.4. Átstrukturált hitelek

Átstrukturált követelésként a Takarékbank 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 Takarékbanknál keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.

A Takarékbank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

- a) a módosított szerződés a módosítást megelőzően nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
- b) a szerződésmódosítás részleges vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
- c) más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós a Takarékbankkal szemben fennálló, a nem teljesítő kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- d) 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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2022.december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitel darabszám
Lakossági kitettség	14 116	-1 540	12 576	3 634
Vállalati kitettség	616	-122	494	39
Önkormányzati kitettség	0	0	0	1
Összesen	14 732	-1 662	13 070	3 674

2021.december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyvszerinti érték	Hitel darabszám
Lakossági kitettség	17 871	1 732	16 139	4 175
Vállalati kitettség	983	709	274	58
Önkormányzati kitettség	1	0	1	1
Összesen	18 855	2 441	16 414	4 234

31.5.5. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

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

Ingtalan fedezetek

A Takarékbank Magyarország területén lévő – hosszútávon értékálló – ingatlanon alapított jelzálogjogot (járulékos vagy önálló jelzálogjog, ill. különvált zálogjog) fogad el biztosítékként. Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlanértékelők végzik. A Fedezet Menedzsment a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja meg.

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 Takarékbank a hitelkockázatát egyéb ingó zálogjoggal, engedményezéssel csökkenti.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2022. december 31.	2021. december 31.
Jelzálogjog	1 755 214	1 844 732
Óvadék	73 367	208 978
Kapott kezességek	889 807	650 761
Egyéb fedezetek, biztosítékok	140 857	34 894
Összesen	2 859 245	2 739 365

A fedezetek teljes mértékben a hitelállományhoz kapcsolódnak. A saját hitelezéshez kapcsolódó jelzálogfedezeteket a Takarékbank hitelbiztosítéki értéken (diszkontált piaci értéken), a többi fedezetet pedig a saját értékén (például engedményezés esetén az engedményezett összegén) tartja nyilván. Az egyéb fedezetek kategória a biztosítások értékét tartalmazza.

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitettséget mutatja be:

	2022. december 31.	2021. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	211 787	190 954
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóan értékelt pénzügyi eszközök	146 909	200 716
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök- hitelek	235 549	216 872
Lakossági hitelek	432 462	580 841
Vállalati hitelek	1 296 269	1 008 780
Önkormányzati hitelek	7 010	61 709
Bankközi betétek, hitelek	601 336	755 644
Előlegek	54 228	24 843
Mérlegen kívüli kötelezettségek	358 568	475 330
Összes bruttó hitelkockázati kitettség	3 344 118	3 515 689

31.6. Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat és kamatkockázat. A Takarékbank a kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

31.7. Kamat kockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáráó vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Takarékbank a kamatkockázatot érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozva, mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb scenáriók hatása: hogyan változhat a Takarékbank kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke. A kamat kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

A Takarékbank kamat kockázat – 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	-79	-37	-785	-1 963
EUR	-5	-1	-52	-130
USD	0	0	2	5

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2022.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 79 millió Ft-tal csökkenhet, míg EUR esetén 5 millió Ft a csökkenés mértéke.

31.8.Devizakockázat kezelése

A Takarékbank üzletpolitikai szándéka szerint alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

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

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	1 737	1 737	-430	-430
USD	239	239	210	210
CHF	1 300	1 300	-420	-420
Egyéb	520	520	430	430

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1 %-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 1 737 ezer Ft-tal, USD esetén 239 ezer Ft-tal, CHF esetén 1 300 ezer Ft-tal, míg egyéb deviza kapcsán 520 ezer Ft-tal növekedhet.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2022. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	3 155 725	350 735	2 037	3 189	3 511 686
Kötelezettségek összesen	-2 863 694	-398 320	-4 042	-18 791	-3 284 847
Saját tőke	-226 839	0	0	0	-226 839
Mérlegen kívüli tételek	308 893	44 761	1 860	19 911	375 425
Pozíció	374 085	-2 824	-145	4 309	375,425

2021. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	2 968 884	246 792	2 071	16 167	3 233 914
Kötelezettségek összesen	-2 862 474	-246 805	-2 112	-16 122	-3 127 513
Saját tőke	-106 401	0	0	0	-106 401
Mérlegen kívüli tételek	185 031	-8 964	-491	-326	175 250
Pozíció	185 040	-8 977	-532	-281	175 250

31.9. Likviditási és lejárat kockázatok

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

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Kötelezettségek lejáratí bontása

2022. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	15 év felett	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	1 916	0	3 243	13 060	820	0	19 039
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 016 160	722 916	59 644	97 890	27 315	28 064	276 532	3 228 520
<i>ebből lízing</i>		639	1 364	2 908	11			4 922
Származtatott ügyletek - fedezeti elszámolások	0	0	522	0	0	0	0	522
Céltartalékok	45	389	4 311	2 099	982	240	201	8 267
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	19 554	8 316	500	126	3	0	28 499
Kötelezettségek összesen	2 016 205	744 775	72 793	103 732	41 483	29 127	276 733	3 284 847
Függő kötelezettségek összesen	463	405 677	13					406 153
<i>ebből garanciavállalás</i>		47 122						
<i>ebből hitelkeret</i>		358 055						
2021. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 –5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	15 év felett	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	1 455	0	785	4 576	0	0	6 816
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 723 126	84 445	708 270	168 860	122 030	152 651	127 730	3 087 112
<i>ebből lízing</i>		841	2 467	3 861	78			7 247
Származtatott ügyletek - fedezeti elszámolások	0	0	0	384	0	0	0	384
Céltartalékok	0	0	896	4 738	0	0	0	5 634
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	19 607	4 824	2 284	103	742	7	0	27 567
Kötelezettségek összesen	1 742 733	90 724	711 450	174 870	127 348	152 658	127 730	3 127 513
Függő kötelezettségek összesen	959	516 794	12					517 765
<i>ebből garanciavállalás</i>		42 113						
<i>ebből hitelkeret</i>		474 679						

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

A szerződéses nem diszkontált adatok kerülnek a fenti táblázatban bemutatásra

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

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

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesei	234 753	0	234 753
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	131	28 067	28 198
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	7 612	227 937	235 549
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	69 004	77 905	146 909
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	695 621	2 118 124	2 813 745
Fedezetbe vont derivatív eszközök	537	27 179	27 716
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések	0	5 050	5 050
Tárgyi eszközök	0	8 360	8 360
Immateriális javak	0	1 134	1 134
Nyereségadó eszközök	0	5 867	5 867
Egyéb eszközök	4 170	235	4 405
Eszközök összesen	1 011 828	2 499 858	3 511 686
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 916	17 123	19 039
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 798 719	429 801	3 228 520
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	522	0	522
Céltartalékok	4 745	3 523	8 267
Nyereségadó kötelezettségek	4 416	0	4 416
Egyéb kötelezettségek	23 455	628	24 083
Kötelezettségek összesen	2 833 773	451 075	3 284 847

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

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

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

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesekek	217 464	0	217 464
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	186	5 268	5 454
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	66 205	133 868	200 073
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	555 950	2 219 138	2 775 088
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	5 258	5 258
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések	0	5 309	5 309
Tárgyi eszközök	0	11 187	11 187
Immateriális javak	0	2 123	2 123
Nyereségadó eszközök	27	6 252	6 279
Egyéb eszközök	4 748	931	5 679
Eszközök összesen	844 580	2 389 334	3 233 914
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 455	5 361	6 816
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 515 841	571 271	3 087 112
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	384	384
Céltartalékok	896	4 738	5 634
Nyereségadó kötelezettségek	640	0	640
Egyéb kötelezettségek	26 075	852	26 927
Kötelezettségek összesen	2 544 907	582 606	3 127 513

31.10. Működési kockázat kezelése

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

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

31.11. Kockázati koncentráció kezelése

A Takarékbank – 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, valamint azzal, hogy tevékenységét a biztosítékok tekintetében is diverzifikálja, azaz növeli egyéb biztosítékok szerepét, törekszik a kockázatok porlasztására és biztosítékok széles körének igénybevételére. A vállalati ügyfélkörben történő kockázatvállalásra az ágazati limitek betartása mellett kerülhetett sor.

32.A SZAVATOLÓ TŐKE, A TÖKEMEGFELELÉS SZÁMÍTÁSA

A Takarékbank, mint az MKB Bank érdekkörébe tartozó konszolidációba bevonásra kerülő társaság, a szükséges előzetes jóváhagyások birtokában 2022. április 1. napján, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből. A lenti táblázatban a 2022. december 31-i szavatoló tőke és tőkemegfelelési adatok kerülnek bemutatásra, mivel a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak, melynek még 2021-ben a Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt. is tagja volt – konszolidált alapon kellett vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosított.

A szavatoló tőke a lenti táblázatban, ami az alábbi elemeket tartalmazza: jegyzett tőke + tőketartalék + általános tartalék + felhalmozott vagyon – immateriális javak- nem átmeneti haszasztott adó + - egyéb kiigazítások + Tier 2 tőkeelem.

	2022. december 31.
Szavatoló tőke	271 213
Alapvető tőke (Tier 1)	249 210
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	249 210
Járulékos tőke (Tier 2)	22 003
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	968 956
Operációs kockázat (OR)	269 762
Piaci kockázati pozíciók (MR)	0
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	1 238 718
Tier 1 mutató	20,12%
Tőkemegfelelési mutató	21,89%

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.

33. A TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából a Bank meghatározta a kapcsoló feleket az IAS 24 alapján, így kapcsoló félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat – MKB Bank Nyrt. mint anyavállalatot- és leányvállalatokat- a MKB Bank Nyrt. mint felettes anyavállalat szempontjából- jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait (az anyavállalat, és a felettes anyavállalat kulcspozícióban lévő vezetőit is beleértve). Jelen beszámoló szempontjából 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 anyja és főbb leányvállalatait, 2022. december 31-én. A lenti táblában „Kapcsoló vállalkozás” az **MKB Bank Nyrt., mint anyavállalat szempontjából van meghatározva.**

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

Név	Besorolás	Fő tevékenysége
MTB Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb monetáris közvetítés
Magyar Bankholding Zrt.	Végső anyavállalat	Vagyonkezelés
Mitra Informatikai Zrt. (Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. jogutódja)	Kapcsolt vállalat	Adatszolgáltatás, web-hozsting szolgáltatás
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Lízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Kapcsolt vállalat	Ingatlanügynöki tevékenység
Takarék INVEST Kft.	Kapcsolt vállalat	Vagyonkezelés
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	Leányvállalatok	Saját tulajdonú Ingatlan adásvétele
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	Leányvállalatok	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.	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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelek 2022. december 31-én 197 millió forint, míg 2021.12.31-én 104 millió forint volt.

2022. december 31.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	197	lakáscélú jelzáloghitel
Összesen	197	

2021. december 31.	Fennálló tőke	Hitelek típusa
Éven belüli lejáratú hitelek	0	folyószámla-hitel
Éven túli lejáratú hitelek	104	lakáscélú jelzáloghitel
Összesen	104	

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóságok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság, ügyvezetés tagjai	6	29	7	29
Felügyelőbizottság tagjai	5	16	5	14
Kifizetések összesen	11	45	12	43

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2022. december 31.	Anyavállalat	Leányvállalatok és kapcsolt vállalkozások	Tulajdonosok és csoportjaik és vezető tisztségviselők*
Bankközi kihelyezések	212 796	500 168	0
Hitelek	0	66 600	133 758
Egyéb eszközök	13 117	60 984	0
Eszközök összesen	225 913	627 752	133 758
Bankközi felvételek és ügyfél betétek	64 070	782 613	20 970
Egyéb kötelezettségek	3 140	31 050	0
Kötelezettségek összesen	67 210	813 663	20 970
Kamatbevétel	35 753	41 429	8 468
Kamatráfordítás	-13 586	-19 105	-199
Nettó kamatjövedelem	22 167	22 324	8 269
Díj- és jutalékbevétel	243	2 983	0
Díj- és jutalékráfordítás	-311	-5 761	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-68	-2 778	0
Egyéb bevételek	23 153	32 488	0
Egyéb ráfordítás	-18 503	-16 802	0
Működési nyereség	4 650	15 686	0
Banküzemi költségek	-410	-7 754	-45
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	26 339	27 478	8 224

*A tulajdonosok és a tulajdonosi körbe tartozó csoportok, valamint a vezető tisztségviselők köre az IAS 24 szerinti kapcsolt fél definíciója alapján került megállapításra.

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja csak rövid távú juttatásokat tartalmaz.

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. december 31.	Anyavál- lat	Leányvál- latok	Egyéb kapcsolt vállalko- zások	Tulajdo- nosok és csoport- jaik és ve- zető tiszt- ségvisé- lők
Bankközi kihelyezések	630 635	0	0	0
Hitelek	7 750	48 867	10 669	79 183
Egyéb eszközök	6 574	28 572	0	0
Eszközök összesen	644 959	77 439	10 669	79 183
Bankközi felvételek	425 359	224 341	772	0
Ügyfelek betétei	0	0	0	81 904
Egyéb kötelezettségek	46 095	6 969	0	0
Kötelezettségek összesen	471 454	231 310	772	81 904
Kamatbevétel	10 043	1 050	355	1 231
Kamatráfordítás	-738	-4 155	-1	-255
Nettó kamatjövedelem	9 305	-3 105	354	976
Díj- és jutalékbevétel	2 210	542	50	0
Díj- és jutalékráfordítás	-5 113	-679	-1 692	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-2 903	-137	-1 642	0
Egyéb bevétel	-1 526	1 787	140	0
Egyéb ráfordítás	-5 795	5 718	-321	0
Működési nyereség	-7 321	7 505	-181	0
Banküzemi költségek	-12 547	-2 541	-12 922	-43
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	-13 466	1 723	-14 391	933

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
Főbb leányvállalatok pénzügyi előzetes adatai-

Leányvállalat	2022. december 31.				
	közvetlen tulajdoni	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
MTB Zrt.	0%	1 742 279	1 712 788	29 491	-5 361
TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt.	0%	6 476	94	6 382	219
TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanhasznosító Zrt.	0%	26 679	534	26 145	-122

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

34. NETTÓ NYERESÉG

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

2022. január 1. – 2022. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Számaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábközzát	Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel*	16 337	11 315	8 615	187 748	6 601	6 873	0	237 489
Kamatráfordítás	-14 519	0	0	-53 765	-3 229	-54	0	-71 567
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	1 818	11 315	8 615	133 983	3 372	6 819	0	165 922
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	68 072	0	68 072
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-19 886	0	-19 886
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	48 186	0	48 186
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	574	0	0	0	0		574
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-3 780	-243	0	0	0	-4 023
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	13 996	0	0	0	0	0	0	13 996
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-28 426	0	0	0	0	0	-28 426
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	325	0	0	325
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	882	882
Egyéb ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-1 562	-1 562
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	15 814	-16 547	4 835	133 740	3 697	55 005	-680	195 874

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

2021. január 1. – 2021. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/kötelezettségek	Szarmaztatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	Egyéb eszközök/ Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	935	158	2 122	85 423	786	211	0	89 635
Kamatráfordítás	-956	0	0	-9 632	-1 144	-599	0	-12 331
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-21	158	2 122	75 791	-358	-388	0	77 304
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	59 179	0	59 179
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-16 500	0	-16 500
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	42 679	0	42 679
OSZTALÉKBEVÉTEL	0	0	0	0	0	0	4	4
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételének eredménye	0	0	1 665	-572	0	0	0	1 093
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség, nettó	-625	0	0	0	0	0	0	-625
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	0	-157	0	0	0	0	0	-157
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-1 152	0	0	-1 152
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	5 750	5 750
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-3 725	-3 725
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-646	1	3 787	75 219	-1 510	42 291	2 029	121 171

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz
35. SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA

A Számviteli törvény 114/B § 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 be nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgydíjazási nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	186 960	0	34 947	0	-20 550	0	0	25 481	226 838
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	9 473	-9 473	0	0	0
Cégbíróságon be nem jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	2 548	-2 548				
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	186 960	0	34 947	2 548	-13 625	-9 473	0	25 481	226 838

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Beszámolóhoz

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

2021. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	100 260	0	21 647	0	-14 254	0	0	-1 252	106 401
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	4 429	-4 429	0	0	0
Cégbíróságon be nem jegyzett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	100 260	0	21 647	0	-9 825	-4 429	0	-1 252	106 401

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	186 960	100 260
Cégbíróságon bejegyzett tőke	186 960	100 260
Eltérés	0	0

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	2022. december 31.	2021. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	-20 550	-14 254
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	9 473	4 429
Általános tartalék	-2 548	0
Tárgyidőszaki nettó eredmény	25 481	-1 252
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	11 856	-11 077

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.

36. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK**Jelentős szervezeti változások**

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

MNB engedély

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 – vagy amennyiben az egyesülés cégbírósági bejegyzésére addig nem kerül sor, akkor a bejegyzés 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. február 6-án engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt-be.

Sberbank kártalanítás

Az OBA igazgatótanácsa 2023. március 13-án döntött a Sberbank Zrt. va kártalanítás érdekében előírt rendkívüli fizetési kötelezettség fennmaradó részérenek hitelintézetek részére 2023.március 31-ig történő visszafizetéséről. Ezen döntés alapján a Takarékbank Zrt. 2.648 millió forint visszatérítésre számít, amely egyéb bevételként fog megjeleníteni a 2023.évi beszámolóban a pénzügyi teljesítést követően.

Az európai és az amerikai bankszektorokban kialakuló lényeges események hatása

A Bank menedzsmentje fokozott figyelemmel kíséri az európai és az amerikai bankszektorokban kialakuló lényeges eseményeket, amelynek következményeképpen a menedzsment nem számít a Bankra nézve közvetlen negatív hatással. A Bank likviditási és tőkehelyzete stabil, a szabályozói elvárásokat érdemben meghaladó szintű.

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.