



MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

Üzleti jelentés

2023. december 31.



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MBH Befektetési Bank Zrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MBH Befektetési Bank Zrt. (a „Társaság”) 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból — melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és saját tőke összesen egyező végösszege 409 876 millió Ft —, valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó eredményből — melyben a teljes tárgyévi átfogó eredmény 6 121 millió Ft nyereség —, egyedi saját tőke-változás kimutatásból, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2023. 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 („számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2024. április 3-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó — Magyarországon hatályos — törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló 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 2023. január 1-jétől 2023. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a megjegyzések 10. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatás összhangban van a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke,



és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat a Társaságnak, az anyavállalatának és az EU-n belüli kontrollált vállalatának.

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

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

Lényegességi szint

A Társaság könyvvizsgálata során
alkalmazott lényegességi szint 354 millió Ft

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

Eszköz-forrás menedzseléshez tartozó
eszközök átadása

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 vártkozás, 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 az esetleges hibák önmagukban vagy együttesen az egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

| | |
|---|---|
| <i>Lényegességi szint</i> | 354 millió 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.

| | |
|---|---|
| <i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i> | <i>A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés vonatkozásában elvégzett eljárások</i> |
|---|---|

Eszköz-forrás menedzseléshez tartozó eszközök átadása

A Takarékbank Zrt. MBH Bank Nyrt.-be történő tárgyévi beolvadását követően az MBH Bank Nyrt., mint a Társaság és a beolvadt Takarékbank Zrt. anyavállalata, döntött a Társaság Takarékbank Zrt.-vel kapcsolatos eszköz-forrás menedzselési tevékenységének és kapcsolódó állományainak átadásáról az MBH Bank Nyrt részére.

Tárgyévben a Társaság 13 012 millió Ft nyereséget mutat ki az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény soron az átadással kapcsolatban.

A vezetés az állomány-átadáshoz kapcsolódó mérlegoldali egyenlegeket (amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, származékos pénzügyi

Áttekintettük a tranzakcióra vonatkozó szerződéseket. Egyeztetettük a szerződésekben szereplő átadott állományok adatait a főkönyvi nyilvántartásokkal és az egyedi eredménykimutatásában elszámolt eredményekkel, megvizsgáltuk ezen nyilvántartott összegek teljességét és pontosságát.

Mintavételes alapon teszteltük a kamatozó tételeknél az átadásig elszámolt időarányos kamatbevételt és kamatráfordítást.

Értékeltek a tranzakciók árazása kapcsán a vezetés által alkalmazott feltételezéseket, áttekintettük az árazást alátámasztó számításokat és mintavételes alapon teszteltük, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek-e a rendes üzletmenet keretén belül.

Meggyőződünk az állomány-átadáshoz kapcsolódó megjegyzésekben a bemutatás teljességéről és pontosságáról. Áttekintettük a megjegyzések 7. és 30. pontjait annak megítélése



eszközök és kötelezettségek, hitelintézetekkel szembeni követelések és kötelezettségek) az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 30. pontjában tette közzé. Az állomány-átadáshoz kapcsolódó eredményhatás a megjegyzések 7. pontjában került bemutatásra.

érdekében, hogy a közzétételek összhangban vannak-e az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok*, az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* és az *IAS 24 Kapcsolt felekre* vonatkozó közzétételek standard előírásaival.

Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert az eszköz-forrás menedzseléséhez tartozó állományok átadása egyszeri jelentős tranzakció a Társaság mérlegére gyakorolt hatása és a tranzakción realizált eredmény mértéke szempontjából egyaránt, továbbá annak számviteli elszámolása és a közzétételekben való bemutatása összetett, így kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintjük.

Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

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

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak 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 nyilatkoznunk kell arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásaival, és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály 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. § 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 Társaság 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 könyvvizsgálataért való felelőssége

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

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

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság 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, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

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

Budapest, 2024. április 3.

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

MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

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

2023. december 31.

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Egyedi Pénzügyi Kimutatások 2023. december 31.

| Tartalom | Oldal |
|--|--------------|
| Egyedi Eredménykimutatás és Egyedi Egyéb Átfogó Eredmény | 4-5 |
| Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás | 6-7 |
| Egyedi Cash Flow Kimutatás..... | 8-9 |
| Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás..... | 10 |
| Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatásokhoz | 11-110 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Az Igazgatóság elnöke

Szabó Levente László (2023.06.21-ig)
Dr. Barna Zsolt (2023.06.21-től)

A Felügyelőbizottság elnöke

Sebestyén István (2023.06.29-ig)
Egerszegi Ádám (2023.06.29-től)

Az Igazgatóság tagjai

Szabó Levente László (2023.06.21-ig)
Egerszegi Ádám (2023.06.19-ig)
Görög Tibor (2023.06.21-ig)
Kovács Lajos (2023.06.21-ig)
Pénzes Vince Lászlóné (2023.06.21-ig)
Pongrácz István (2023.06.21-ig)
Dr. Barna Zsolt (2023.06.21-től)
Brezina Szabolcs Károly (2023.06.19-től)
Ginzer Ildikó (2023.06.21-től)
Dr. Török Ilona (2023.06.21-től)
Dr. Tóth Nándor (2023.06.21-től)
Pleschinger Gyula Márk (2023.06.21-től)
Szabó Levente László (2023.07.17-től)

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

Tóth-Zsinka Edit Júlia, Pénzügyi Terület vezetője
Tóthné Fodor Ildikó Brigitta, kamarai száma: 007048

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló

Balázs Árpád

Az MBH Befektetési Bank Zrt., mint mentesített anyavállalat nem készít konszolidált pénzügyi kimutatást. A Bank anyavállalata – az MBH Bank Nyrt. (felettes anyavállalat) – készíti el a konszolidált pénzügyi kimutatást a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében.

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

A Bank székhelye, központi iroda

1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Eredménykimutatás a 2023. december 31-vel végződő pénzügyi évre

| Egyedi Eredménykimutatás | Meg- jegyzés | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1 – 2022. december 31. |
|--|-----------------|--|--|
| Kamat és kamatjellegű bevétel | 4 | 117 297 | 88 256 |
| <i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i> | | 69 917 | 51 724 |
| <i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i> | | 47 380 | 36 532 |
| Kamat és kamatjellegű ráfordítás | 4 | -114 783 | -92 698 |
| <i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás</i> | | -73 779 | -55 488 |
| <i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i> | | -41 004 | -37 210 |
| Nettó kamatjövedelem | | 2 514 | -4 442 |
| <i>Díj- és jutalékbevétel</i> | 5 | 19 902 | 17 591 |
| <i>Díj- és jutalék ráfordítás</i> | 5 | -18 011 | -14 194 |
| Nettó jutalék- és díjbevétel | | 1 891 | 3 397 |
| <i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i> | 6 | 5 715 | 15 674 |
| <i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i> | 7 | 1 418 | 0 |
| <i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i> | 7 | 11 653 | 638 |
| <i>ebből: Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</i> | 7 | -42 152 | 638 |
| <i>ebből: Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i> | 7 | 53 805 | 0 |
| <i>Árfolyam-különbözet eredmény</i> | 8 | -1 826 | -7 623 |
| Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény | | 16 960 | 8 689 |
| <i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i> | 32 | 1 081 | 497 |
| <i>Céltartalék képzése (-) / feloldása</i> | 26 | 284 | 284 |
| <i>Leányvállalatokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztésének képzése (-) / visszairása</i> | 19 | 1 711 | -5 052 |
| <i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközök értékvesztésének képzése (-) / visszairása</i> | | 1 | -3 |
| Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása | | 3 077 | -4 274 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

| Egyedi Eredménykimutatás | Meg- jegyzés | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1 – 2022. december 31. |
|---|-------------------------|--|--|
| <i>Osztalékbevételek</i> | 19 | 1 490 | 23 |
| <i>Banküzemi költségek</i> | 10,11 | -23 663 | -22 366 |
| <i>Egyéb bevételek</i> | 9 | 9 579 | 11 913 |
| <i>Egyéb ráfordítások</i> | 9 | -516 | -461 |
| <i>Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó nyereség / (veszteség)</i> | | 0 | 4 821 |
| Adózás előtti eredmény | | 11 332 | -2 700 |
| <i>Nyereségadó ráfordítás</i> | 12 | -5 032 | -3 277 |
| Tárgyévi nettó eredmény | | 6 300 | -5 977 |

| Egyedi Egyéb Átfogó Eredmény | Meg- jegyzés | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1 – 2022. december 31. |
|--|-------------------------|--|--|
| Tárgyévi nettó eredmény | | 6 300 | -5 977 |
| Egyéb átfogó eredmény | 13 | -179 | 704 |
| Eredménybe nem átsorolható tételek | | 67 | 1 |
| <i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtes- tesítő instrumentumok valós érték változásai</i> | | 67 | 1 |
| <i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nye- reségadó</i> | | 0 | 0 |
| Eredménybe átsorolható tételek | | -246 | 703 |
| <i>Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]</i> | | 0 | 150 |
| <i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i> | | -232 | 553 |
| <i>Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható té- telekhez kapcsolódó nyereségadó</i> | | -14 | 0 |
| Teljes tárgyévi átfogó eredmény | | 6 121 | -5 273 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2023. december 31.

| | Meg- jegyzés | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Eszközök | | | |
| Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértéke- sek | 14 | 100 490 | 265 097 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | 34 288 | 148 088 |
| <i>Kötelezően eredménnyel szemben valós érté- ken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i> | 16 | 49 | 85 |
| <i>Kereskedési célú értékpapírok</i> | 15 | 1 624 | 41 502 |
| <i>Kötelezően eredménnyel szemben valós érté- ken értékelt értékpapírok</i> | 16 | 10 456 | 11 707 |
| <i>Származékos pénzügyi eszközök</i> | 15 | 22 159 | 94 794 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 17 | 5 432 | 44 515 |
| <i>Értékpapírok</i> | | 5 432 | 44 515 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi eszközök | 18 | 169 946 | 1 183 182 |
| <i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i> | | 112 062 | 843 302 |
| <i>Repó megállapodások</i> | | 56 985 | 103 684 |
| <i>Értékpapírok</i> | | 0 | 233 131 |
| <i>Egyéb pénzügyi eszközök</i> | | 899 | 3 065 |
| Leányvállalatokban, társult vállalkozások- ban lévő befektetések | 19 | 82 878 | 78 637 |
| Tárgyi eszközök | 20,22 | 3 188 | 2 367 |
| Immateriális javak | 21 | 4 451 | 3 714 |
| Nyereségadó eszközök | 12 | 2 | 6 |
| <i>Tényleges adókövetelések</i> | | 2 | 3 |
| <i>Halasztott adó eszközök</i> | | 0 | 3 |
| Egyéb eszközök | 23 | 9 201 | 16 673 |
| Eszközök összesen | | 409 876 | 1 742 279 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2023. december 31.

| | Meg- jegyzés | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Kötelezettségek | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 24 | 22 466 | 129 809 |
| <i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i> | | 21 586 | 95 718 |
| <i>Rövid pozíciók</i> | | 880 | 34 091 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 25 | 345 058 | 1 573 653 |
| <i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i> | | 242 919 | 1 474 534 |
| <i>Repó kötelezettségek</i> | | 16 615 | 22 201 |
| <i>Hátrasorolt kötelezettségek</i> | | 8 742 | 8 708 |
| <i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i> | | 76 782 | 68 210 |
| Céltartalékok | 26 | 109 | 375 |
| Nyereségadó kötelezettségek | 12 | 3 730 | 2 197 |
| <i>Tényleges adókötelezettség</i> | | 3 652 | 2 197 |
| <i>Halasztott adókötelezettség</i> | | 78 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 27 | 3 145 | 6 998 |
| Kötelezettségek összesen | | 374 508 | 1 713 032 |
| Tőke | | | |
| <i>Jegyzett tőke</i> | 28 | 3 390 | 3 390 |
| <i>Visszavásárolt saját részvények</i> | | -2 539 | -2 539 |
| <i>Tőketartalék</i> | | 3 479 | 3 479 |
| <i>Eredménytartalék</i> | | 24 973 | 31 580 |
| <i>Egyéb tőke</i> | | 638 | 8 |
| <i>Tárgyévi nettó eredmény</i> | | 6 300 | -5 977 |
| <i>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</i> | | -873 | -694 |
| Tőke összesen | | 35 368 | 29 247 |
| Kötelezettségek és saját tőke összesen | | 409 876 | 1 742 279 |

Budapest, 2024. április 3.


Brezina Szabolcs Károly
 Vezérigazgató


Tóth-Zsinka Edit Júlia
 Pénzügyi Terület vezetője

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2023. december 31-ével végződő pénzügyi évre

| | Meg- jegy- zés | 2023. január 1. – 2023. december 31. | 2022. január 1. – 2022. december 31. |
|---|----------------------|---|---|
| Üzleti tevékenység pénzforgalma | | | |
| Tárgyévi nettó eredmény | | 6 300 | -5 977 |
| Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai: | | | |
| Értékcsökkenés és amortizáció | | 1 854 | 1 755 |
| Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés | | -1 314 | -987 |
| Egyéb értékvesztés, céltartalék képzés/ (-) visszairás | | -1 693 | -2 350 |
| Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyereség/ veszteség | | 6 | 6 |
| Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások | | 120 | 1 |
| Effektív kamatláb hatás értékpapírokon | | -1 078 | -1 388 |
| Kereskedési célú és fedezeti ügyletek valós érték változása | | -915 | 334 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz valós érték változása | | 1 230 | 0 |
| Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség | | 4 510 | -8 606 |
| Kereskedési célú és fedezeti ügyletek állományának változása | | 6 085 | 12 738 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valóban értékelt eszköz állományának változása | | 26 | -9 999 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása | | 40 261 | -43 347 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományának változása | | 486 151 | -127 526 |
| Egyéb eszközök állomány változása | | 7 476 | 7 758 |
| Működési kötelezettségek növekedése / csökkenése | | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | -937 407 | 6 276 |
| Egyéb kötelezettségek | | -2 320 | -1 483 |
| Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | -395 218 | -164 189 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2023. december 31-ével végződő pénzügyi évre

| | Meg- jegy- zés | 2023. január 1. – 2023. december 31. | 2022. január 1. – 2022. december 31. |
|--|----------------------|---|---|
| Befektetési tevékenység pénzforgalma | | | |
| Tárgyi eszköz eladás bevétele | | -6 | -188 |
| Immateriális javak eladásának bevétele | | -2 | 8 |
| Tárgyi eszköz vásárlása | | -1 856 | -42 |
| Immateriális javak vásárlása | | -1 554 | -2 524 |
| Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma | | -3 418 | -2 746 |
| Finanszírozási tevékenység pénzforgalma | | | |
| Lízing kötelezettség törlesztése | | -838 | -747 |
| Hosszú lejáratú hitel felvétel/tőketörlesztés | | 237 367 | 165 924 |
| Leányvállalatok, társult vállalatok és értékesítésre tartott részesedés szerzése, értékesítése | | -2 500 | 122 968 |
| Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma | | 234 029 | 288 145 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése | | -164 607 | 121 210 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya | | 265 097 | 143 887 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya | | 100 490 | 265 097 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele: | | | |
| Készpénz | | 1 294 | 5 143 |
| Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések | | 34 585 | 194 678 |
| 90 napnál korábbi eredeti lejáratú bankközi kihelyezések | | 64 611 | 65 276 |
| Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya | | 100 490 | 265 097 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Egyedi Saját tőke-változás Kimutatás a 2023. december 31-ével végződő pénzügyi évre

| | Megjegyzés | Jegyzett tőke | Névértéken felüli befizetés (árszó) | Halmozott egyéb átfogó jövedelem | Eredménytartalék | Egyéb tartalék | (-) Saját résvények | Saját tőke összesen |
|----------------------------------|------------|---------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------|----------------|---------------------|---------------------|
| 2022. január 1. – nyitó | | 3 390 | 3 479 | -1 398 | 26 052 | 5 536 | -2 539 | 34 520 |
| Tárgyévi veszteség | | 0 | 0 | 0 | -5 977 | 0 | 0 | -5 977 |
| Egyéb átfogó eredmény | 13 | 0 | 0 | 704 | 0 | 0 | 0 | 704 |
| Általános tartalék felhasználás | | 0 | 0 | 0 | 5 528 | -5 528 | 0 | 0 |
| 2022. december 31. – záró | | 3 390 | 3 479 | -694 | 25 603 | 8 | -2 539 | 29 247 |
| 2023. január 1. – nyitó | | 3 390 | 3 479 | -694 | 25 603 | 8 | -2 539 | 29 247 |
| Tárgyévi nyereség | | 0 | 0 | 0 | 6 300 | 0 | 0 | 6 300 |
| Egyéb átfogó eredmény | 13 | 0 | 0 | -179 | 0 | 0 | 0 | -179 |
| Általános tartalék képzés | | 0 | 0 | 0 | -630 | 630 | 0 | 0 |
| 2023. december 31. – záró | | 3 390 | 3 479 | -873 | 31 273 | 638 | -2 539 | 35 368 |

A 2023-as év után a Bank Igazgatósága nem javasol osztalékfizetést.

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

1. BANK BEMUTATÁSA

Az MBH Befektetési Bank Zrt. (2023.05.01-ig MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) (a továbbiakban a Bank, Társaság) 2023. december 31-i egyedi pénzügyi kimutatását (továbbiakban egyedi kimutatás, kimutatás) a Bank Igazgatósága 2024. április 3-án hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: MBH Befektetési Bank Zrt.
Székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G.ép.
Honlap címe: www.mhbefektetesibank.hu
Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf.:775
Telefonszám: 06-1-202-3777
Cégjegyzékszám: 01-10-041206
Adószám: 10241662-4-44
KSH statisztikai számjel: 10241662-6419-114-01
Alakulás éve: 1989.

Felügyelőbizottság elnöke: Egerszegi Ádám
Igazgatóság elnöke: Dr. Barna Zsolt

Az MBH Befektetési Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának prudens működését biztosító integrációs üzleti irányító szervezete, amelynek legfontosabb ügyfelei a Bankot alapító szövetkezeti hitelintézetek voltak.

A Bank által nyújtott jelentősebb szolgáltatások:

- A takarékszövetkezeti integráció hitelintézeteinek integrációs üzleti irányító szervezeti feladatai
- Bankkártya kibocsátás, elfogadás (2023.04.30-ig)
- Befektetési eszközök forgalmazása
- Letétkezelés
- Értékpapír- és ügyfélszámla vezetés

A Bank közgyűlése által 2018. november 30-án elfogadott, a Takarékcsoport új, 2019-2023 közötti időszakra szóló üzleti stratégiájának megfelelően 2019. évben létrehozásra került egy új, korszerű, univerzális kereskedelmi bank a Takarékbank Zrt., amelyben a takarékok egyesültek, és amely az összes takarékcsoport ügyfeleinek kiszolgálását végezte 2023.04.30-ig, a teljes Takarékcsoport országos kereskedelmi bankjaként.

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. 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 közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanevvel és arculattal folytatja működését. A fúzióhoz szükséges technikai és informatikai átállás sikeresen lezajlott.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

A stratégiai tervekkel összhangban az újonnan létrejövő bankcsoport sokoldalú befektetési termékportfólióját egységesen az MBH Befektetési Bank Zrt.-n keresztül kívánja értékesíteni. A Bank befektetési szolgáltatásokra fókuszáló pénzügyi intézmény révén a fúziót követően MBH Befektetési Bank Zrt. néven folytatja tovább tevékenységét.

2. AZ EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2.1. Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank pénzügyi kimutatásai a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Számviteli törvény) biztosított lehetőséggel élve, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és azok vonatkozó értelmezéseivel összhangban kerültek összeállításra.

2.2. Funkcionális és bemutatási pénznem

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

2.3. Az értékelés alapja

Az egyedi pénzügyi kimutatás 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 kimutatásban.

2.4. A számviteli alapelvek változásai

2.4.1. Az IFRS standardok 2023. 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 17 “Biztosítási szerződések” standard** (2017. május 18-án kiadott, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 17 és IFRS 4 standardok módosításai** (kihirdetve: 2020. június 25-én, hatályos a 2023. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele (kihirdetve: 2021. február 12-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). Az IAS 1 standardot úgy módosították, hogy a vállalatoknak nem a jelentős, hanem a lényeges (materiális) számviteli politikáikat kell közzétenniük.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

- **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). Az IAS 8 módosítása tisztázta, hogy a társaságoknak hogyan kell megkülönböztetniük a számviteli politika változásokat a számviteli becslés változásoktól.
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosításai** - Egyetlen ügyletből származó eszközkhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (kihirdetve: 2021. május 7-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). A módosítások meghatározzák, hogyan kell elszámolni a halasztott adót az olyan ügyleteknél, mint a lízingek és a leszerelési kötelezettségek.
- **IAS 12 Nyereségadó standard módosításai** – Pillér 2 modellszabályai ((kihirdetve 2023. május 23-án, hatályos a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

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

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

- **IFRS 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).
- **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).

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott standardoktól, kivéve az EU által kihagyásokkal befogadott (EU carve-out) IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés standardot, illetve 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 7 Cash flow-kimutatás és IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások (kihirdetve 2023. május 25-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- **IAS 21 Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai standard módosítása:** Átváltási árfolyam hiánya (kihirdetve 2023. augusztus 15-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

2.4.4. Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, amelyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard** ((kibocsátva 2014. január 30-án, hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 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.

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.

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

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

3.1. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratára három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Bank rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel.

3.2. Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Bank a pénzügyi eszközöket teljesítéskor jeleníti meg. Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank ügyleti áron jeleníti meg. A Bank pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben az üzleti modell teszt eredménye ezt támasztja alá, és az SPPI teszt kritériumainak megfelelnek. A kamatbevételek és a kamatráfordítások az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra, majd az eredményben elszámolásra.

Egyszerűsített megközelítés a pénzügyi szerződéses eszközök és a lízingkövetelések esetében

Abban az esetben, ha nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok egy csoportja) cash flow-it vagy várható élettartamát, a Bank a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok csoportja) teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash flow-kat alkalmazza.

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

3.3. Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

A Bank az IFRS 9 standard által meghatározott elvek szerint az alábbi három fő besorolási kategóriába sorolja pénzügyi eszközeit: amortizált bekerülési értéken (AC) való értékelés, egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVTOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való értékelés (FVTPL).

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

- Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum. A szándék a lejáratig tartás, azonban az értékesítés megengedett, különösen akkor, ha az megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, az értéke nem jelentős (még ha gyakori is), ritkán következik be (még ha jelentős is) – függetlenül az értékesítés indokától.
- Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.
- Egyéb kereskedési üzleti modell (Trading): főként kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik.

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

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

A szerződésből eredő olyan pénzáramlások, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseit, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses pénzáramlásokba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseit. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

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

3.4. Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- kötelezően eredménnyel szemben értékelt (FVTPL kategória), amennyiben a kötelezettségek kereskedési célból tartottak,
- amortizált bekerülési értéken – minden egyéb pénzügyi kötelezettség esetén.

3.5. Várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

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

A Bank minden beszámolási időszakban – ebben az esetben havonta – kitétségeket rendel hozzá, amelyek során a kitétségeket szegmensekbe és úgynevezett "szakaszokba" (1. szakasz, 2. szakasz, 3. szakasz és/vagy POCI) rendeli az IFRS 9 standard elveinek megfelelően. A Bank minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta.

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

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

Bármely fenti feltétel meglétét a Bank a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben jelentősen csökken a hitelezési kockázat, a pénzügyi instrumentum átsorolható Stage 2-es besorolásból Stage 1-es besorolásba.

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

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

Az értékvesztés és céltartalék értéke megegyezik a várható hitelezési veszteség értékével. Stage 1 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján történik. Stage 2 és Stage 3 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásával történik. Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

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

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

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

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

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

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

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

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

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

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

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

3.6. Valósérték meghatározása

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a kezdeti valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például kamatláb-hozamgörbék, opció volatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel, a Bank kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor. Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal. Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

teljes kezdeti valósérték-különbséget, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az inputok megfigyelhetővé válnak, esetleg amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Bank ellenügyletet köt.

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

3.7. Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

A Bank átadás miatt az IFRS 9 standard előírásai alapján vezeti ki a pénzügyi eszközeit. Ha a Bank egy pénzügyi eszközt átad, az IFRS 9 standard előírásai szerint értékeli, hogy a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatokat és hasznokat milyen mértékben tartja meg.

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

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

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

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

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

A nem eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetén, amelyek olyan szerződésmódosításon esnek át, ami nem eredményezett kivezetést, az eszköz bruttó könyv szerinti értéke Az eredményre és az egyéb átfogó

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

jövedelemre vonatkozó kimutatásban szereplő szerződésmódosításból adódó nyereséggel vagy veszteséggel szemben kerül módosításra. Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a szerződésmódosításból adódó eredmény a „Kamat és kamatjellegű bevételek” soron kerül kimutatásra a „Nettó kamatjövedelem”-en belül, amennyiben a módosítás Stage 1-es pénzügyi eszközhöz kapcsolódik. Stage 2-es, Stage 3-as és POCI ügyletek esetén a módosítás eredménye a „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség / (nyereség)” soron a Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszaírása” soron belül kerül kimutatásra. Azonban amennyiben a szerződésmódosítás azt eredményezi, hogy a Bank feladja a fennmaradó pénzáramlásokra vonatkozó jogait, például lemond a tőke vagy a felhalmozott kamat egy részéről, akkor azt leírásnak kell tekinteni.

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

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

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

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

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

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

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

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

3.8. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

3.9. Pénzügyi garanciaszerződések

A kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi garanciaszerződés kibocsátójának azt az IFRS 9 vonatkozó előírásai szerint kell értékelni.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

A Bank nem rendelkezik jelentős nem pénzügyi garanciaszerződéssel, melyet az IFRS 17 vonatkozó előírásai szerint kellene értékelni.

3.10. Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalék elkülönítve jelenik meg az „Osztalékbevétel”-ek között pénzügyi teljesítéskor. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatok az „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” között kerülnek kimutatásra.

3.11. 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.

3.12. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az értékpapírokat a Bank jellemzően a tartási és az értékesítési üzleti modellbe sorolja. A likviditási céllal tartott értékpapírok esetében a Bank a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Bank értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket. A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése a közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékének változása a későbbiekben az Egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra. Ezen értékpapírokra vonatkozó értékvesztés, kamatbevétel és deviza ártértékelési eredmény pedig az eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre a „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény” közé.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

3.13. Származékos ügyletek

A származékos ügyletek kezdeti megjelenítése, valamint későbbi újraértékelése valós értéken történik. A Bank a tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján állapítja meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha a Bank az ügyleteket ugyanazzal a partnerrel kötötte, rendelkezik beszámítás joggal, és a nettó alapon szándékosnak rendezni a cash flow-kat.

A derivatívákhoz kapcsolódó kamateredmény az „Egyéb kamatjellegű bevételek” és „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” sorokon jelenik meg. A derivatívákhoz kapcsolódó valós érték különbség az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény,” soron kerül megjelenítésre.

3.14. Fedezeti ügyletek elszámolása

A Bank egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvitellel ellentételezi. A Bankban a fedezeti számvitel módszertana alapján micro hedge került kialakításra. A Bank fedezeti dokumentációt készít, amely tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. Fedezeti hatékonyságot a Bank a fedezeti pár összekapcsolása napjára és utána havonta, hó végére vonatkozóan vizsgálja. Alkalmazott vizsgálati módszerek az arányelemzés (dollar-offset) és a scenárió elemzés (az ügyletek kondíció szerinti kamatlábainak párhuzamos +/-250 bázis pontos változtatása). Fedezeti kapcsolatot hatékonnak akkor tekint a Bank, ha a fedezett és a fedezeti tétel között gazdasági kapcsolat van (azaz a fedezeti és az alapügylet között azonos módon, ellentétes irányba változnak a kamatlábak) és a fedezeti arány egy előre meghatározott szinten van.

A fedező ügyletekhez kapcsolódóan elszámolt eredményt (beleértve a nem hatékony részt is) a következő eredménykimutatás sorok tartalmazzák:

- Egyéb kamatjellegű bevételek / ráfordítások
- Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény

A fedezett instrumentumok valós érték változása szintén a „Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény” soron kerül kimutatásra. A pénzügyi helyzet kimutatásban a fedező ügyletek valós érték változása a „Fedezetbe vont derivatív eszközök/források” mérlegsoron jelenik meg. A pénzügyi helyzet kimutatásban a fedező ügyletek valós érték változása a „Fedezetbe vont derivatív eszközök” és „Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek” mérlegsorokon jelenik meg.

Micro hedge tranzakciók

A kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére, beleértve azon kitétségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. Ezen tranzakciók az IFRS 9 szerint kerülnek elszámolásra. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre. A fedezett instrumentumok valós értékének kiszámításához a Bank úgynevezett hipotetikus tranzakciót használ, amelynek minden paramétere megegyezik az eredeti tranzakció paramétereivel. A fedezeti kapcsolatban álló pénzügyi instrumentumok valós értékének számítása során 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

csak a kamatláb kockázat hatását veszi figyelembe, az ügyfél hitelkockázatának változásának hatását nem veszi figyelembe. Amennyiben a fedezeti kapcsolat magas hatékonyságot mutat a valós érték fedezeti ügylet során fedezett kockázattal kapcsolatosan, a valós érték fedezeti ügyletek derivatíváinak valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül kimutatásra.

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

A fedezett tételek valós értékének változása a Pénzügyi helyzet kimutatás azon során jelenik meg, ahol az eredeti tranzakció szerepel. 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.

2023-ban a Bank nem rendelkezik fedezeti ügylettel.

3.15. Lízingek

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

A Bank a kezdőnapon értékeli, hogy, mint lízingbevevő, ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízinghosszabbítási opciót, vagy hogy nem hívja le a lízingmegszüntetési opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tényt és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzőt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához. A Bank a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget az IFRS 16 által meghatározott értéken. A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli. A Bank a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el. A kezdőnap után a lízing kötelezettséget a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával. A Csoport, mint lízingbevevő pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízingszerződéseit a standard követelményei szerint kialakított döntési fa alapján.

A pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

A lízing futamideje alatt a Bank a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel (1,5 millió forint) kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg. A Bank a használatijog-eszközöket az „Immateriális javak” és „Tárgyi eszközök” sorokon, míg a lízingkötelezettségeket az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” soron mutatja ki a Pénzügyi *Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő kivéve, ha a Megjegyzésben másként van jelölve.*

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

helyzet kimutatásában. A Bank – kivéve, ha a költségeket a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke tartalmazza – a kezdőnap után az eredményben jeleníti meg, illetve a lízingkötelezettség kamatát a „Kamat és kamatjellegű ráfordítások” soron. A Bank a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben a „Banküzemi költség” soron jeleníti meg. A Bank az operatív lízingek keretében lízingbe, illetve allízingbe adott használatijog-eszközöket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban azok jellegének megfelelően mutatja ki.

3.16. Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

A leányvállalatok a Bank által ellenőrzött gazdálkodó egységek.

A Bank a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetéseket bekerülési értéken vagy az IFRS 9 szerint értékeli.

Ezek a befektetések az eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök között kerülnek bemutatásra.

3.17. Immateriális javak

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

A Bank az alábbi leírási kulcsokat alkalmazza az immateriális eszközök leírásakor:

| | |
|------------------------------|------------|
| Számítástechnikai szoftverek | 5% - 50% |
| Vagyoni értékű jogok | 3,5% - 25% |

A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából. A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Bank bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznot eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérhető a fejlesztés befejezésének költsége.

3.18. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értékelése, beleértve az idegen ingatlanon végzett beruházásokat is, kezdetben bekerülési értéken, majd a későbbiekben értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Banküzemi költségek” sora tartalmazza.

A Bank alapvetően a következő lineáris leírási kulcsokat alkalmazza az értékcsökkenés számításához:

| | |
|------------------------------|-----------|
| Ingatlan | 0-2% |
| Ingatlanon végzett felújítás | 6%-14,7% |
| Irodai berendezések | 9% - 33% |
| Számítástechnikai eszközök | 33% - 50% |
| Gépjárművek | 10% - 33% |
| Egyéb tárgyi eszközök | 7%-50% |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

3.19. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

Azon pénzügyi eszközöket, amelyek megfelelnek az IFRS 5 standard kritériumainak, a Bank értékesítésre tartott eszközként tartja nyilván. A Bank értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket vagy elidegenítési csoportokat elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban. Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoport megfelelhet a megszűnt tevékenység definíciójának. A megszűnt tevékenység eredményét és az értékesítéskor esetleg jelentkező nyereséget vagy veszteséget külön sorban. Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás alján mutatja ki a Bank.

3.20. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

3.21. Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

A bankközi betétek, a hátrasorolt kötelezettségek a Bank finanszírozási forrásai.

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

3.22. Céltartalékok

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

Az IAS 37 szerint meghatározott függő kötelezettségek nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a Megjegyzésekben.

3.23. Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

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

Nyereségadóként a Bank a társasági adót és a 2022. évtől a helyi iparüzési adót, valamint az innovációs járulékot mutatja ki és számolja el.

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

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

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

A Bank halasztott adókövetelést jelenít meg a továbbvihető fel nem használt negatív adóalapjaira és a fel nem használt adójóváírásaira olyan mértékig, amennyiben valószínű, hogy eléendő jövőbeli adóköteles nyereség fog a rendelkezésére állni, amellyel szemben a fel nem használt negatív adóalapokat és a fel nem használt adójóváírásokat fel tudja használni. A Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben számolja el.

3.24. Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások

A kamatbevételek és ráfordítások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb módszer alapján. A kamatbevételek, illetve ráfordítások tartalmazzák az értékpapírokon realizált diszkont vagy prémium amortizált összegét.

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 Stage 1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamat és kamatjellegű bevételek” soron jeleníti 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

„Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” 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 kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások” 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. Nettó jutalék- és díjbevétel

A Bank azon díj- és jutalék bevételeket vagy ráfordításokat jeleníti meg ezen 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 Társaság.

A Bank azon díj és jutalék bevételeket számolja el IFRS 15 szerint, amelyek nem képezik részét az IFRS 9 standard szerint amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek effektív kamatlábnak.

Azon díj- és jutalékbevételek- amelyek nem részei az effektív kamatszámításnak - elszámolása a következő:

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

A Bank az ügyfelei számára nyújt befektetési szolgáltatási tevékenységet, a szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételt, valamint ráfordítást az Értékpapír szolgáltatás jutalékbevétele, illetve díja között mutatja ki. Ide sorolhatók a számlavezetéshez, az ügyfélmegbízásokhoz és forgalmazásokhoz kapcsolódó bevételek és ráfordítások.

A Treasury ügyletek díjbevétele és ráfordítása között pedig a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó IRS és opciós ügyletek eredményei jelennek meg.

A konkrét fizetési ütemtervvel nem rendelkező (pl. rulírozó hitelek, folyószámlahitelek, hitelkártya), és a rövid lejáratú (12 hónapot meg nem haladó) pénzügyi eszközök esetén a Társaság, amíg ennek hatása nem jelentős egyszerűsített módszert alkalmaz, miszerint nem emel be az effektív kamatozásba semmilyen kapott/fizetett díjat, jutalékot. Azok felmerüléskor kerülnek eredményként elszámolásra.

3.26. Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény

A „Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény” tartalmazza a kereskedési és befektetési céllal tartott eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nyereségek és kapcsolódó veszteségek összegét, és magában foglal minden realizált és nem realizált valósérték-változást és árfolyam-különbséget.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

3.27. Osztalék

Osztalékbevételek akkor kerül kimutatásra, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik. Rendszerint ez az osztalékjog megszűnésének napja a tulajdonviszonyt megtestesítő érték-papírok esetében.

3.28. Munkavállalói juttatások

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.

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.

Végkielégítések

A Bank akkor mutatja ki kötelezettségként és ráfordításként a végkielégítést, amennyiben bizonyíthatóan elkötelezte magát egy munkavállaló vagy a munkavállalók csoportja munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére, vagy a végkielégítést annak érdekében ajánlja fel, hogy ösztönözze a munkavállalókat az önkéntes felmondásra. Elbocsátás esetén lényegében akkor keletkezik kötelezettség, amikor felmondásra kerül a munkavállaló munkaszerződése. Átszervezés esetén a Bank akkor kötelezte el magát bizonyíthatóan a végkielégítés kifizetésére, amennyiben részletes formális terve van és nincs lehetőség annak visszavonására. A részletes terv legalább az alábbi tartalmi elemeket tartalmazza: azoknak a munkavállalóknak a munkahelye, feladata, létszáma, akiknek a munkaviszonyát meg fogják szüntetni; az egyes csoportokra vonatkozó végkielégítés; a végrehajtás időpontja.

3.29. Bankadó, extraprofit adó

A Magyarországon működő hitelintézetek 2010. óta úgynevezett bankadó fizetésére kötelezettek. 2017-től a bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított magyar számviteli szabályok alapján készített 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 a „Banküzemi költségek” között jeleníti meg az egyedi eredménykimutatásban.

A hitelintézeteknek és pénzügyi vállalkozásoknak a Htv. szerinti nettó árbevételük alapján 2022 és 2023 év során extraprofit adófizetésre kötelezettek. A 2023 éves adóalap első félévére vonatkozó adókötelezettség alapját a megelőző adóév éves beszámolója alapján kalkulált Htv. szerinti nettó árbevétel 50 százaléka, a 2023 második félévére számítandó adóalaprészt az adóévet megelőző adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredmény 50 százaléka alapján került meghatározásra. Az adókötelezettséget két egyenlő részletben

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

kellett megfizetni az év során. A 2023 évi kötelezettség a 10. Megjegyzésben a „Banküzemi költségek” között került bemutatásra.

3.30. Külföldi pénznemek

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

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

A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átértékelése a valós érték meghatározásának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyamkülönbségeket az eredményben jelentjük meg. A Bank nem rendelkezik olyan ügylettel, mely esetében a fenti számviteli politika alkalmazandó.

3.31. Jegyzett tőke

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

3.32. Visszavásárolt saját részvény

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

3.33. Független kötelezettségek és függő követelések

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

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

A Bank 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%).

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

3.34. 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 az egyedi pénzügyi kimutatások felhasználói számára.

3.35. Beszámítások

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

3.36. Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

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

3.37. Lényeges számviteli becslések és feltételezések

Az IFRS elveivel összhangban készült kimutatás becslések és feltételezések felhasználását követeli meg, ami módosítja a kimutatásban 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.

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

Halasztott adó követelés

A halasztott adókövetéseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (3.23. Megjegyzés)

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az ügyleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

A Bank az értékvesztéseket a 19. Megjegyzésben jeleníti meg.

3.38. Hibák

A 2022. évi egyedi kimutatás mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók kimutatás alapján meghozott döntéseit.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

3.39. A jogi környezet változásai és ezek hatása az egyedi kimutatásra

Tárgyév során az alábbi kormányrendeletek és egyéb jogi szabályozó eszközök, módosítások gyakoroltak hatást a Csoport tevékenységére:

- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint egyes kapcsolódó törvényi rendelkezések eltérő alkalmazásáról szóló Korm. rendeletek;
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet módosításai (206/2023. (V.31.), (317/2023. (VII.17.)), mellyekkel változik a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat érintő különadó vonatkozó szabályozása;
- 522/2023. (XI.30.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII.24.) Korm. rendelet módosításáról, mely keretében változatlan feltételek mellett meghosszabbításra került a kamatstop program 2024. június 30-ig.
- 58/2022. (XII.22.) MNB rendelet a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratú összhang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI.11.) MNB rendelet (JMM rendelet) módosításáról.

3.40. Becslésekben bekövetkezett változás

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
4. KAMATBEVÉTEL ÉS KAMATRÁFORDÍTÁS

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|--|--|--|
| <i>Kamat és kamatjellegű bevétel</i> | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 68 374 | 49 082 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 1 543 | 2 642 |
| Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel | 69 917 | 51 724 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 41 461 | 36 187 |
| Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek | 0 | 10 |
| Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek | 82 | 335 |
| Egyéb eszközök | 5 837 | 0 |
| Egyéb kamatjellegű bevételek | 47 380 | 36 532 |
| Kamat és kamatjellegű bevételek összesen | 117 297 | 88 256 |

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|--|--|--|
| Kamat és kamatjellegű ráfordítás | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek* | 73 779 | 55 488 |
| Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás | 73 779 | 55 488 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 40 857 | 36 984 |
| Egyéb kötelezettségek | 120 | 0 |
| Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások | 27 | 226 |
| Egyéb kamatjellegű ráfordítás | 41 004 | 37 210 |
| Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen | 114 783 | 92 698 |

A tárgyév jelentős részében fennálló magas hozamkörnyezettel és irányadó kamatokkal összefüggésben jelentősen növekedtek a kamat és kamatjellegű ráfordítások.

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

Az eredményváltozás további magyarázatát a 30. Megjegyzés tartalmazza.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

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

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|---|--|--|
| <i>Díj- és jutalékbevétel</i> | | |
| Pénzforgalmi jutalékbevétel | 1 145 | 2 333 |
| Hitelezési jutalékbevétel | 506 | 1 158 |
| Értékpapír szolgáltatás jutalékbevétele | 8 974 | 7 856 |
| Kártya üzletág jutalékbevétele | 545 | 1 592 |
| Garancia díjak | 15 | 31 |
| Ügynöki jutalékbevételek | 27 | 85 |
| Treasury ügyletek díjbevétele | 8 690 | 4 536 |
| Összesen | 19 902 | 17 591 |

Az előző évhez képest a befektetési banki tevékenységből származó bevételek növekedtek (értékpapír szolgáltatás és treasury ügyletek bevételei), míg a banki funkciók stratégiai terv szerinti átszervezésének köszönhetően A bankkártya tevékenység 2023. április 30-val átadásra került az MBH Bank Nyrt-nek.

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1. – 2022. december 31. |
|---|--|---|
| <i>Díj- és jutalékráfordingás</i> | | |
| Ügynöki díj | 4 615 | 4 699 |
| Értékpapír szolgáltatás díja | 2 010 | 900 |
| Treasury ügyletek díjráfordingása | 10 428 | 7 176 |
| Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak | 277 | 120 |
| Hitelezéshez kapcsolódó díjak | 0 | 11 |
| Postai Elszámoló Központnak fizetett pénzforgalmi díjak | 364 | 1 105 |
| Egyéb | 317 | 183 |
| Összesen | 18 011 | 14 194 |

Hasonlóan a bevételekhez, ráfordítás oldalon is elsősorban a befektetési banki tevékenységből származó bevételeknél tapasztalható számottevő növekedés. Emellett a banki funkciók átszervezésének köszönhetően a Postai Elszámoló Központnak fizetett pénzforgalmi díjak nagymértékben visszaestek.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

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

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|---|--|--|
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény | 6 946 | 15 634 |
| ebből: Kereskedési célú értékpapírok | 1 283 | 3 138 |
| ebből: Származtatott ügyletek* | 5 663 | 12 168 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény | -1 231 | 40 |
| Összesen | 5 715 | 15 674 |

* A 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő állománycsökkenés, valamint a Takarékbank Zrt. beolvadásához köthetően a Takarékbank Zrt. jogelődeivel kötött fedezeti ügyletek rendezése indukálta a származtatott ügyletekhez kapcsolódó eredmények visszaesését.

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

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|--|--|--|
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény* | 1 418 | 0 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény** | 11 653 | 638 |
| ebből: Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | -42 152 | 0 |
| ebből: Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 53 805 | 0 |
| Összesen | 13 071 | 638 |

* Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) értékesítéséből keletkezett.

** Az eredmény változásának bővebb indoklását a 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő magyarázat tartalmazza.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
8. ÁRFOLYAM-KÜLÖNBÖZET EREDMÉNY

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1. – 2022. december 31. |
|---|--|---|
| Devizaműveletek realizált eredménye | -326 | -4 353 |
| Devizaműveletek nem realizált eredménye | -1 500 | -3 270 |
| Devizaműveletek eredménye | -1 826 | -7 623 |

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|--|--|--|
| <i>Egyéb bevétel</i> | | |
| Közvetített szolgáltatások bevételei | 284 | 1 341 |
| Eszköz értékesítés nettó eredménye | 2 | 0 |
| Tárgyi eszköz bérbeadás bevétele | 46 | 234 |
| Befektetések kivezetéséből származó eredmény | 0 | 1 115 |
| Költségtérítések, szolgáltatások bevételei* | 9 125 | 9 094 |
| Véglegesen kapott pénzeszközök | 8 | 88 |
| Egyéb bevétel | 114 | 41 |
| Összesen | 9 579 | 11 913 |

* A bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások bevételei. Az SLA szolgáltatás költségei a Takarékbank Zrt. és annak jogutódja, az MBH Bank Nyrt, az MBH Befektetési Bank Zrt. és az MBH Jelzálogbank Nyrt. közötti SLA elszámolási megállapodás alapján kerültek elszámolásra (többek között HR szolgáltatás, IT szolgáltatás, számviteli szolgáltatás, compliance szolgáltatás, controlling management szolgáltatás, marketing szolgáltatás, jogi szolgáltatás, háttérműveleti szolgáltatások).

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|------------------------------------|--|--|
| Egyéb ráfordítás | | |
| Bankadó terhére adott támogatás* | 412 | 400 |
| Eszköz értékesítés nettó eredménye | 0 | 24 |
| Bírság, késedelmi pótlék | 86 | 19 |
| Egyéb | 18 | 18 |
| Összesen | 516 | 461 |

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

10. BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|--|--|--|
| Bérjellegű költségek | 7 111 | 6 737 |
| Anyagköltség és anyagjellegű szolgáltatások | 833 | 958 |
| Marketing tevékenység szolgáltatás díja | 131 | 16 |
| Információszerzés költségei | 61 | 262 |
| Bérleti díjak | 50 | 56 |
| Tárgyi eszközök értékcsökkenése | 1 035 | 1 036 |
| Immateriális javak értékcsökkenése | 819 | 719 |
| Szakértői, tanácsadói, könyvvizsgálói és ügyvédi díjak* | 536 | 1 066 |
| Informatikai rendszerekkel kapcsolatos ráfordítások | 2 453 | 2 710 |
| Intézményvédelmi befizetések, felügyeleti díjak, tagsági díjak | 2 322 | 2 424 |
| Bankbiztonsági szolgáltatások díja | 78 | 141 |
| Tagsági díjak | 55 | 47 |
| Biztosítási díjak | 25 | 37 |
| Adók, illetékek** | 8 152 | 6 115 |
| Egyebek | 2 | 14 |
| Összesen | 23 663 | 22 366 |

* A szakértői díjak csökkenése összhangban van a Bank stratégiai tervével, a csoporton belüli folyamatok átrendeződésével. A könyvvizsgáló társaság 2023-ra vonatkozó éves könyvvizsgálatának szerződés szerinti díja 46 millió forint + ÁFA volt. Emellett a könyvvizsgáló az év során egyéb nem audit szolgáltatást nyújtott 0,1 millió forint + ÁFA értékben.

** Az adók, illetékek sor tartalmazza az év közben elszámolt extraprofit különadót 6 026 millió forint (előző évben 4 315 millió forint), illetve a tranzakciós illeték jogcímen felmerült tételeket 1 073 millió forint (előző évben 515 millió forint) összegben.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|----------------------------|--|--|
| Béreköltség | 5 923 | 5 820 |
| Bérfelrakások | 840 | 837 |
| Egyéb személyi kifizetések | 348 | 80 |
| Összesen | 7 111 | 6 737 |

Bérfelrakót a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 412 fő volt a tárgyév végén (2022-ben 414 fő).

12. NYERESÉG ADÓ

Az Egyedi Átfogó Eredménykimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|--|--|--|
| Tárgyévi társasági adó ráfordítás | 211 | 0 |
| <i>ebből: Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után</i> | 211 | 0 |
| Halasztott adóbevétel (-) / ráfordítás | 67 | 59 |
| <i>ebből: Átmeneti különbözetelek keletkezése és visszafordulása (-)</i> | 67 | 59 |
| Helyi iparüzési adó | 4 134 | 2 798 |
| Innovációs járulék | 620 | 420 |
| Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás | 5 032 | 3 277 |

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind 2022-ben 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a Bank 9%-os nyereségadó kulcsot, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adókulcsot alkalmaz.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

Effektív adókulcs megállapítása

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | | 2022. január 1.- 2022. december 31. | |
|---|--|--------------|--|--------------|
| | % | Összeg | % | Összeg |
| Adózás előtti eredmény | | 11 332 | | -2 700 |
| Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal | 9,00% | 1 020 | 9,00% | -243 |
| Helyi iparüzési adó | 36,48% | 4 134 | -103,63% | 2 798 |
| Innovációs járulék | 5,47% | 620 | -15,56% | 420 |
| Előző évi halasztott adó helyesbítés | 0,67% | 76 | 0 | 0 |
| Állandó (permanens) különbözetek | -4,99% | -566 | 11,81% | -319 |
| Halasztott adóként meg nem jelenített elhatárolt veszteség hatása | -2,05% | -232 | 0 | 0 |
| El nem számolt adóveszteség a jelentési időszakban | 0 | 0 | -20,26% | 547 |
| Egyéb adó hatások | 0 | 0 | -2,74% | 74 |
| Tao csoport miatti különbözet | -0,18% | -20 | 0 | 0 |
| Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás | 44,40% | 5 032 | -121,37% | 3 277 |

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

2023. december 31-én a Banknak 1 514 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2022 évben 4 086 millió Ft) az alábbi lejárattal:

| | 2023. január 1.- 2023. december 31. | 2022. január 1.- 2022. december 31. |
|---|--|--|
| 2026-ig felhasználható | 1 514 | 4 086 |
| Elhatárolt negatív társaságiadó-alap | 1 514 | 4 086 |

Az elhatárolt veszteségre nem került halasztott adó képzésre.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

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

| 2023 | Nyitó egyenleg halasztott adó | Eredményel szemben keletkezett halasztott adó | Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett halasztott adó | Záró egyenleg halasztott adó |
|---|-------------------------------|---|--|------------------------------|
| Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen | | | | |
| Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök | | | | |
| <u>Eszközök</u> | | | | |
| Értékvesztés követelésekre | 3 | 0 | 0 | 3 |
| Tárgyi eszközök | 8 | -8 | 0 | 0 |
| <u>Források</u> | | | | |
| Céltartalékok | 8 | 2 | 0 | 10 |
| Nettózás előtt halasztott adó követelés összesen | 19 | -6 | 0 | 13 |
| Halasztott adó kötelezettség- levonható átmeneti különbözet miatt | | | | |
| <u>Eszközök</u> | | | | |
| Értékpapírok | | -14 | | -14 |
| Tárgyi eszközök | | -66 | | -66 |
| Immateriális javak | -16 | 5 | 0 | -11 |
| Nettózás előtt halasztott adó kötelezettség összesen | -16 | -75 | 0 | -91 |
| Nettózás utáni halasztott adó kötelezettség összesen | 3 | -81 | 0 | -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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

| 2022 | Nyitó egyenleg halasztott adó | Eredménnyel szemben keletke- zett halasztott adó | Egyéb átfogó jö- vedelemben kelet- kezett halasztott adó | Záró egyenleg ha- lasztott adó |
|---|----------------------------------|--|---|-----------------------------------|
| Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen | | | | |
| Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök | | | | |
| <u>Eszközök</u> | | | | |
| Értékvesztés követelésekre | 0 | 3 | 0 | 3 |
| Tárgyi eszközök | 6 | 2 | 0 | 8 |
| <u>Források</u> | | | | |
| Céltartalékok | 59 | -51 | 0 | 8 |
| Nettózás előtt halasztott adó követelés összesen | 65 | -46 | 0 | 19 |
| Halasztott adó kötelezettség- levonható átmeneti különbözet miatt | | | | |
| <u>Eszközök</u> | | | | |
| Immateriális javak | -3 | -13 | 0 | -16 |
| Nettózás előtt halasztott adó kötelezettség összesen | -3 | -13 | 0 | -16 |
| Nettózás utáni halasztott adó követelés összesen | 62 | -59 | 0 | 3 |

Lezárt időszakokra vonatkozó adóvizsgálatok

A Banknál adóhatósági vizsgálat nem zajlott. Az adóhatóság a 2023 adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
13. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Az eredménybe nem átsorolható tételek: | 67 | 1 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok való érték változása | 67 | 1 |
| Eredménybe átsorolható tételek | -246 | 703 |
| Cash flow fedezeti ügyletek (hatékony rész) | 0 | 150 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | -232 | 553 |
| Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó | -14 | 0 |
| Teljes átfogó jövedelem | -179 | 704 |

14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

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

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Készpénz | 1 294 | 5 143 |
| Számlakövetelések központi bankkal szemben* | 34 585 | 194 678 |
| Egyéb látra szóló betétek | 64 611 | 65 276 |
| Összesen | 100 490 | 265 097 |

* A 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő az állománycsökkenés.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

15. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉK-PAPÍROK

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Származékos pénzügyi eszközök összesen: | 22 159 | 94 794 |
| Származtatott ügyletek* | 22 159 | 94 794 |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen: | 1 624 | 41 502 |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok** | 136 | 204 |
| <i>ebből: tőzsdei részvények</i> | 135 | 204 |
| <i>ebből: nyílt végű befektetési jegyek</i> | 1 | 0 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 488 | 41 298 |
| <i>ebből: Kincstárjegyek</i> | 116 | 1 447 |
| <i>ebből: Államkötvények***</i> | 1 352 | 39 837 |
| <i>ebből: Jelzáloglevelek</i> | 0 | 10 |
| <i>ebből: Egyéb kibocsátású kötvények</i> | 20 | 4 |
| Összesen | 23 783 | 136 296 |

* A kereskedési célú származtatott ügyletekből eredő pénzügyi eszközök, valamint a pénzügyi kötelezettségek a 30.3. Megjegyzésben kerülnek részletesen bemutatásra. Az állománycsökkenés okát 30. Megjegyzés magyarázza.

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

*** A Bank mérlegtisztítása okán lecsökkentésre került az operatív működéshez szükséges likviditáson felüli szabad többlet likviditás, így a kereskedési célú államkötvények állománya minimálisra szűkült.

A beszámolási időszak során a Bank 4 millió forint összegben jelenített meg osztalékot a kereskedési célú tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokba történt befektetésekhez kapcsolódóan.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
16. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 10 456 | 11 707 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek* | 49 | 85 |
| Összesen | 10 505 | 11 792 |

* 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 tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok között 2023. december 31-én az MBH Magántőkealap és a Visa részvény szerepel.

17. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 138 | 119 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 5 294 | 44 396 |
| <i>ebből: hitelintézeti kötvény*</i> | 5 294 | 44 396 |
| Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 |
| Összesen | 5 432 | 44 515 |

* Az értékpapír állományban jelentős csökkenés ment végbe (indoka bővebben a 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő magyarázatban olvasható). A Bank a stratégiai céljainak megfelelően az előző évhez képest szerény mértékű egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírral rendelkezik, amelyek kizárólag hitelintézeti kötvény típusú értékpapírokat jelentenek.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

| Részesezés megnevezése | Valós érték 2023. december 31. |
|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Garantiqua Hitelgarancia Zrt. | 10 |
| S.W.I F.T. SCRL | 6 |
| Visa Inc. Class C Series/Common Stock | 122 |
| Összesen | 138 |

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

18. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok bruttó* | 0 | 233 323 |
| <i>ebből: Államkötvények</i> | <i>0</i> | <i>214 441</i> |
| <i>ebből: Egyéb kibocsátású kötvé- nyek</i> | <i>0</i> | <i>12 640</i> |
| <i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i> | <i>0</i> | <i>6 242</i> |
| Hitelviszonyt megtestesítő érték- papírok értékvesztése | 0 | -192 |
| Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek és repó bruttó | 62 777 | 572 276 |
| <i>ebből: Hitelintézeti hitelek**</i> | <i>5 792</i> | <i>468 564</i> |
| <i>ebből: Repó</i> | <i>56 985</i> | <i>103 712</i> |
| Amortizált bekerülési értéken nyújtott hitelek és repó értékvesz- tése | 0 | -841 |
| <i>ebből: Hitelintézeti hitelek</i> | <i>0</i> | <i>-813</i> |
| <i>ebből: Repó</i> | <i>0</i> | <i>-28</i> |
| Bankközi betétek, hitelek bruttó | 106 272 | 375 651 |
| Bankközi betétek, hitelek érték- vesztése | -2 | -100 |
| Előlegek bruttó | 1 535 | 3 600 |
| Előlegek értékvesztése | -636 | -535 |
| Összesen | 169 946 | 1 183 182 |

* A 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő tranzakciók következtében szűnt meg a kitettség.

** A 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő tranzakciók következtében csökkent a kitettség.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

Értékvesztés csoportos és egyedi minősítésű ügyleteken

| 2023. december 31. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|--------------------|--|--|--|------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | |
| Egyedi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Csoportos | 16 | 0 | 636 | 652 |
| Összesen | 16 | 0 | 636 | 652 |

A fenti táblázat tartalmazza az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztésén (638 millió Ft) kívül az egyéb látra szóló betétek értékvesztését (13 millió Ft) és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztését (1 millió Ft) is, amelyek összességében 652 millió Ft tesznek ki.

A bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt csoportos értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 170 584 millió forint 2023. december 31-én. A hozzá tartozó csoportos értékvesztés 638 millió Ft.

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

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

A Bank tulajdoni részesedései leányvállalatokban és társult vállalatokban.

| | 2023. december 31. | | 2022. december 31. | |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | Bekerülési érték | Részesedés % | Bekerülési érték | Részesedés % |
| Takarék Faktorház Zrt. | 591 | 100% | 591 | 100% |
| Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. | 110 | 52% | 110 | 52% |
| Takarék Ingatlan Zrt. | 407 | 100% | 407 | 100% |
| MBH Bank Nyrt. „A” Törzsrészvény | 8 | 0,001% | 14 | 0,01% |
| MBH Jelzálogbank Nyrt. | 32 562 | 48% | 32 562 | 48% |
| MBH Szolgáltatások Zrt. (TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt. jogutódja)** | 28 351 | 87% | 23 419 | 90% |
| TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.** | 0 | 0% | 4 932 | 77% |
| Takarék Kockázati Tőkealap | 2 804 | 23% | 2 804 | 23% |
| Takarék Mezőgazdasági Tőkealap | 11 434 | 31% | 11 434 | 49% |
| Takarék Zártkörű Befektetési Alap | 14 320 | 93% | 11 820 | 93% |
| MITRA Informatikai Zrt. (a TakaréKinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. jogutódja)* | 700 | 2% | 700 | 2% |
| HUN Bankbiztosítás Kft. | 56 | 25% | 56 | 25% |
| Takarék Egyesült Szövetkezet | 30 | 1% | 0 | 0 |
| Leány, és társult vállalatok bruttó érték összesen | 91 373 | | 88 849 | |
| Értékvesztés | -8 495 | | -10 212 | |
| Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések összesen | 82 878 | | 78 637 | |

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

** A TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt. 2023.01.01. nappal beolvadt az MBH Szolgáltatások Zrt.-be (TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt. jogutódja).

A Bank befektetéseit illetően jelentősebb változások nem történtek 2023-ban. A tárgyévben részesedés értékesítés és részesedés szerzés sem történt.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 10 212 | 11 991 |
| Értékvesztés képzés | 579 | 5 454 |
| Értékvesztés visszaírás | -2 296 | -1 446 |
| Értékvesztés felhasználás | 0 | -5 787 |
| Záró egyenleg | 8 495 | 10 212 |

A Bank a leányvállalatokban, illetve társult vállalkozásokban levő részesedések értékelését a Számviteli Politikája szerint bekerülési értéken mutatja ki (IAS 27). Emellett az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot veszi figyelembe annak megállapítása során, hogy a részesedésnél van-e értékvesztésre utaló jel és szükség van-e értékvesztés elszámolására a 2023-as beszámolási időszak végén. Értékvesztést akkor szükséges elszámolni, ha a befektetés könyv szerinti értékénél alacsonyabb a megtérülő érték, ahol az értékvesztés összege a könyv szerinti érték és a megtérülő érték különbsége. A felmerült változás az IAS 36 standard szabályai szerint értékvesztésre utaló lényeges körülménynek tekinthető, mely csökkenti a befektetés Bank általi megtérülő értékét. A részesedésekre összességében értékvesztés visszaírás realizálódott. A hangsúlyosabb tételek a következők voltak. A Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alapban fennálló részesedésre 2 227 millió forint értékvesztés visszaírás történt, emellett jelentősebb értékvesztés képzésre került sor a Takarékszövetkezet Kockázati Tőkealap (321 millió forint) és a Takarékszövetkezet Faktorház Zrt. (246 millió forint) tekintetében.

A leányvállalatoktól és a társult vállalkozásoktól kapott osztalékból 2023 évben 1 486 millió forint bevétel származott, míg 2022-ben nem keletkezett ilyen jogcímen tétel.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

20. TÁRGYI ESZKÖZÖK

| 2023. december 31. | Ingtatlanok, ingatlanon végzett beruházások | Műszaki és egyéb berendezések, gépek, felszerelések, járművek | Összesen |
|-----------------------|---|---|--------------|
| Bruttó érték | | | |
| Nyitó egyenleg | 2 379 | 2 257 | 4 636 |
| Növekedés | 204 | 138 | 342 |
| Csökkenés | 0 | -204 | -204 |
| Záró egyenleg | 2 583 | 2 191 | 4 774 |
| Értékcsökkenés | | | |
| Nyitó egyenleg | 831 | 1 860 | 2 691 |
| Éves értékcsökkenés | 52 | 207 | 259 |
| Csökkenés | -198 | 198 | 0 |
| Záró egyenleg | 685 | 2 265 | 2 950 |
| Értékvesztés | | | |
| Nyitó egyenleg | 0 | 90 | 90 |
| Növekedés | 0 | 0 | 0 |
| Csökkenés | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg | 0 | 90 | 90 |
| Nettó érték | 1 898 | -164 | 1 734 |

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 1 454 millió forint 2023. december 31-én és 512 millió forint 2022. december 31-én.

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

A Bank elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. 2023 évben a tárgyi eszközök után nem került sor értékvesztés elszámolásra.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

21. IMMATERIÁLIS JAVAK

| 2023. december 31. | Vagyoni értékű jogok | Beruházás immateriális javak | Összesen |
|-----------------------|----------------------|------------------------------|--------------|
| Bruttó érték | | | |
| Nyitó egyenleg | 5 615 | 813 | 6 428 |
| Növekedés | 1 996 | 1 741 | 3 737 |
| Csökkenés | -16 | -2 167 | -2 183 |
| Záró egyenleg | 7 595 | 387 | 7 982 |
| Értékcsökkenés | | | |
| Nyitó egyenleg | 2 714 | 0 | 2 714 |
| Éves értékcsökkenés | 819 | 0 | 819 |
| Csökkenés | -2 | 0 | -2 |
| Záró egyenleg | 3 531 | 0 | 3 531 |
| Értékvesztés | | | |
| Nyitó egyenleg | 0 | 0 | 0 |
| Növekedés | 0 | 0 | 0 |
| Felhasználás | 0 | 0 | 0 |
| Záró egyenleg | 0 | 0 | 0 |
| Nettó érték | 4 064 | 387 | 4 451 |

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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 2023 és 2022 évben egyaránt nem került elszámolásra értékvesztés az immateriális javakat illetően.

22. IFRS 16 LÍZING

Használatijog-eszközök és tárgyi eszközök

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések | 1 734 | 1 855 |
| Használatijog-eszközök, kivéve a befektetési célú ingatlanokat | 1 454 | 512 |
| Összes ingatlan, gép, és berendezés | 3 188 | 2 367 |

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rövid lejáratú | 582 | 353 |
| Hosszú lejáratú | 925 | 198 |
| Lízingkötelezettségek összesen | 1 507 | 551 |

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 éven belül | 704 | 364 |
| 1-5 év között | 994 | 203 |
| 5 éven túl | 0 | 0 |
| Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség | 1 698 | 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
Használatijog-eszközök

| | Ingatlanok | Járművek | Összesen |
|-------------------------------------|--------------|------------|--------------|
| Egyenleg 2022. január 1. | 623 | 460 | 1 083 |
| Növekedések | 952 | 154 | 1 106 |
| Tárgyévi értékcsökkenési leírás | -536 | -227 | -763 |
| Csökkenések | -866 | -48 | -914 |
| Egyenleg 2022. december 31. | 173 | 339 | 512 |
| Növekedések | 3 510 | 77 | 3 587 |
| Tárgyévi értékcsökkenési leírás | -555 | -221 | -776 |
| Csökkenések | -1 847 | -22 | -1 869 |
| Egyenleg 2023. december 31.* | 1 281 | 173 | 1 454 |

* Az ingatlanokra vonatkozó növekedés oka a bérleti szerződések átárazódása.

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkirámlás

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkirámlás | -958 | -597 |

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások | -120 | -1 |
| Rövid futamidejű lízingek költségei | -1 | -1 |
| | -121 | -2 |

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

| | 2023. január 1. - 2023. december 31. | 2022. január 1. - 2022. december 31. |
|---|---|---|
| Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások | -120 | -1 |
| Rövid futamidejű lízingek díjai, a kisértékű eszközök lízingjeinek díjai és a lízingkötelezettség értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjak | -1 | -1 |
| Lízingkötelezettség tökeréséhez kötődő kifizetések | -838 | -747 |

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
23. EGYÉB ESZKÖZÖK

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Közvetített szolgáltatások | 303 | 286 |
| Egyéb készletek (anyagok, áruk) | 113 | 101 |
| Aktív időbeli elhatárolások* | 7 508 | 13 117 |
| Visszaigényelhető adók** | 726 | 1 840 |
| NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása*** | 0 | 623 |
| Egészségbiztosítóval szembeni követelések | 13 | 13 |
| Egyéb | 538 | 693 |
| Összesen | 9 201 | 16 673 |

* Az aktív időbeli elhatárolások túlnyomó részét adja a bankcsoport bankjai között létrejött SLA alapú elszámolási megállapodásból eredően elszámolt költségmegosztások miatti időbeli elhatárolások elszámolása.

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

*** A változás indoka a 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő magyarázatban olvasható.

24. KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Származtatott ügyletek | 21 586 | 95 718 |
| Rövid pozíciók | 880 | 34 091 |
| Összesen | 22 466 | 129 809 |

A kereskedési célú származtatott ügyletekből eredő pénzügyi eszközök, valamint a pénzügyi kötelezettségek a 30.3 Megjegyzésben kerülnek részletesen bemutatásra. Valamint a változás indoka a 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő magyarázatban olvasható.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

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

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek* | 242 919 | 1 474 534 |
| Repókötelezettségek | 16 615 | 22 201 |
| Hátrasorolt kötelezettségek** | 8 742 | 8 708 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek*** | 76 782 | 68 210 |
| Összesen | 345 058 | 1 573 653 |

* 2020. évben az MNB új fix kamatozású fedezett hiteleszközt vezetett be a negatív pénzügyi és reálgazdasági következmények tompítására (LTRO - Long Term Refinancing Operations program). Az MNB-től bevont források állományának kamatráfördítése az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfördítésében jelenik meg. A változás indoka a 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő magyarázatban olvasható.

** A Bank 2022-ben alárendelt kölcsöntőket kapott az MBH Bank Nyrt.-től. A kölcsöntőke összege 8 000 millió forint, lejáratá 2029. július 2. Az ügyleti kamat mértéke 1 havi BUBOR + 4,9%, kamatperiódusa 1 hónap.

*** Az Egyéb pénzügyi kötelezettségek legnagyobb részét a befektetési szolgáltatással kapcsolatos ügyfél pénzeszközök egyenlegei teszik ki 62 140 millió forint összegben (2022-ben 59 924 millió forint), 11 350 millió forint az egyenlege a bankkártya forgalom elszámolásának (2022-ben 3 095 millió forint), valamint a lízingkötelezettségek 1 507 millió forintot mutatnak (tavalyi évben 551 millió forint). A fennmaradó rész különféle egyéb pénzügyi kötelezettségeket jelent.

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.

| 2023 | Kockázati céltartalék | Ki nem vett szabadsá- gokra kép- zett céltarta- lék* | Egyéb kötele- zettségekre képzett céltar- talék | Összesen |
|--|--------------------------|--|--|------------|
| Nyitó céltartalék 2023.01.01. | 284 | 91 | 0 | 375 |
| Időszaki képzés | 336 | 109 | 0 | 445 |
| Időszak alatti kiveze- tés/felhasználás | -620 | -91 | 0 | -711 |
| Záró céltartalék 2023.12.31. | 0 | 109 | 0 | 109 |

* A ki nem vett szabadságokra vonatkozó céltartalék összege 2023. év végén került aktualizálásra a tényadatok alapján, amely összességében 18 millió forinttal terhelte az időszaki eredményt.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

27. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Fizetendő adók | 670 | 359 |
| Passzív elhatárolások* | 2 402 | 4 824 |
| Törzsgárda kötelezettség | 73 | 10 |
| NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének időbeli elhatárolása** | 0 | 1 805 |
| Összesen | 3 145 | 6 998 |

* A passzív elhatárolások jelentős része épület bérleti díj (központ) ráfordításaival és általános költségelhatárolásokkal kapcsolatos.

** A változás indoka a 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő magyarázatban olvasható.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

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

A részvények összetételét a következő táblázat tartalmazza:

| Részvénytípus | Darabszám | | Névérték (eFt/db) | | Össznévérték (eFt) | |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------|--------------------|------------------|
| | 2023.12.31. | 2022.12.31. | 2023.12.31. | 2022.12.31. | 2023.12.31. | 2022.12.31. |
| Törzsrészvény | 1 695 118 | 1 695 118 | 2 | 2 | 3 390 236 | 3 390 236 |
| <i>ebből: MBH Befektetési Bank Zrt.-nél lévő saját részvény</i> | 329 659 | 329 659 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 1 695 118 | 1 695 118 | - | - | 3 390 236 | 3 390 236 |

| Tulajdonos | Tulajdoni hányad 2023.12.31. (%) | Tulajdoni hányad 2022.12.31. (%) |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| MBH Bank Nyrt. | 80,55 | 75,91 |
| Takarékbank Zrt. (beolvadt az MBH Bank Nyrt.-be) | 0 | 4,65 |
| MBH Befektetési Bank Zrt. (saját részvény) | 19,45 | 19,45 |
| Összesen | 100,00 | 100,00 |

A tulajdonosok neve és szavazati aránya 2023. december 31-én:

| Név | Elsőségi részvény db | Törzsrészvény db | Tulajdonolt részvény db | Tulajdonolt névérték (eFt) | Tulajdoni hányad % | Szavazati hányad % |
|------------------------------|----------------------|------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| MBH Bank Nyrt. | 0 | 1 365 456 | 1 365 456 | 2 730 912 | 80,55 | 100 |
| MBH Befektetési Bank Zrt. | 0 | 329 659 | 329 659 | 659 318 | 19,45 | 0 |
| Takarék Egyesült Szövetkezet | 0 | 1 | 1 | 2 | 0,00 | 0 |
| MBH Duna Bank Zrt. | 0 | 1 | 1 | 2 | 0,00 | 0 |
| MBH Jelzálogbank Nyrt. | 0 | 1 | 1 | 2 | 0,00 | 0 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

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

Az MBH Befektetési Bank Zrt.-ben 1 tag rendelkezik 10% feletti tulajdoni hányaddal, részvényei darabszáma: 1.365.456 db, tulajdoni hányada: 80,55%, míg szavazati hányada 100%. Ezen kívül 5% feletti tulajdoni hányadot egyetlen tag sem ér el.

28.2. Visszavásárolt saját részvények

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Nyitó állomány | 2 539 | 2 539 |
| Visszavásárlás | 0 | 0 |
| Záró állomány | 2 539 | 2 539 |

Az MBH Befektetési Bank Zrt. (névváltozás előtt az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) Közgyűlése a 2017. április 26-án elfogadott 10/2017-es számú határozatában felhatalmazta a Bank Igazgatóságát, hogy legfeljebb 422.714 db „A” sorozatú törzsrészvényt vásároljon vissza legkésőbb 2018. október 26-ig. A fenti időszak alatt az engedélyezett keretből a Bank összesen 329.659 db részvényt vásárolt vissza a szövetkezeti hitelintézetektől. 2023 évben a visszavásárolt részvények állománya nem változott.

28.3. Egyéb tőke

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Általános tartalék | 630 | 0 |
| Egyéb tőketartalék | 8 | 8 |
| Záró állomány | 638 | 8 |

28.3.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ban. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. Az általános tartalék összege 2023. december 31-én 630 millió forint (2022. december 31-én 0 millió forint volt), amely a pozitív adózott eredmény miatt 630 millió forint növekedést, vagyis általános tartalék képzést jelent.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
28.4. Halmozott egyéb átfogó jövedelem

| | 2023. január 1 - 2023. december 31. | 2022. január 1 – 2022. december 31. |
|---|--|--|
| Nyitó egyenleg időszak elején | -694 | -1 398 |
| Tárgyévi halmozott egyéb átfogó jövedelem | -179 | 704 |
| Az eredménybe nem átsorolható tételek: | 67 | 1 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai | 67 | 1 |
| Eredménybe átsorolható tételek: | -246 | 703 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek hatékony rész | 0 | 150 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok | -232 | 553 |
| Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó | -14 | 0 |
| Tárgyévi egyenleg | -873 | -694 |
| Egyéb tőkemozgás | 0 | 0 |
| Záró egyenleg időszak végén | -873 | -694 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

29. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

Az eszközátadások eredményeképpen a Bank mérlegen kívüli kötelezettségállománnyal már nem rendelkezik. Az eszközátadásokról bővebb információ a 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő magyarázatban található.

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Garanciavállalás | 0 | 5 824 |
| Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keret-összeg | 0 | 19 000 |
| Okmányos meghitelezés | 0 | 74 |
| Egyéb szerződés szerinti függő kötelezettségek | 0 | 10 |
| Összesen | 0 | 24 908 |

Emellett a Bank év végén ügyfelekkel szemben fennálló értékpapírokat 1 556 538 millió forint összegben tart nyilván mérlegen kívüli tételként (2022-ben 2 161 738 millió forint).

30. MBH Befektetési Bank Zrt. eszköz-forrás menedzseléshez tartozó eszközök átadása

Az MBH csoport integrációja és az új csoport üzleti stratégiájának kialakítása érdekében 2023. április 20-án az MBH Bank Nyrt. Eszköz Forrás Bizottsága (továbbiakban EFM) „9/2023 (04.20)-MKB-EFB” számú határozatában elrendelte az MBH Befektetési Bank Zrt. eszköz-forrás menedzseléséhez tartozó eszközeinek és kötelezettségeinek átadását. Ennek értelmében az EFM-hez köthető értékpapírok (a szerződés-átruházásban szereplő összege 236 576 millió forint), azok forrása (LTRO) (a szerződés-átruházásban szereplő összege 222 790 millió forint), az EFM tevékenységekhez köthető derivatív ügyletek (a szerződés-átruházásban szereplő összege, MIRS ügyletek 17 257 millió forint, emellett egyéb partnerekhez kötött derivatív ügyletek is átruházásra kerültek), a Növekedési Hitel Program MNB-vel szembeni (a szerződés-átruházásban szereplő összege 304 927 millió forint) és MBH Bankkal szembeni állománya (a szerződés-átruházásban szereplő összege 304 930 millió forint) kerültek át az MBH Bank Nyrt. könyveibe.

Az LTRO tekintetében a Bank 2023. április 24-én megkötött Ptk. 6:208. § szerinti szerződésátruházással, melyet az MNB is, mint követelés nyújtó fél aláírt, átruházta az MBH Bank Nyrt. részére a szerződési pozícióját. 2023. április 30. napját követő munkanapon az MBH Bank Nyrt. a Keretszerződések vonatkozásában, minden tekintetben (mind a jogosultságok, mind a kötelezettségek tekintetében) a Társaság helyébe lépett, és amelyet az MNB, mint szerződésben maradó fél elfogadott. A szerződésátruházás következtében az MBH Bank Nyrt.-t megilletik mindazon jogok és terhelik mindazon kötelezettségek, amelyek a Társaságot az MNB-vel szemben a Keretszerződések alapján megillették és terhelték.

A fentiek eredményhatása a 7. Megjegyzésben kerül bemutatásra.

31. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

Könyv szerint értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok: A rövid lejáratok miatt, a mérlegben szereplő egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értéke megközelíti a

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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.

31.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Blo-omberg, Refinitiv), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

| | 2023. december 31. | | 2022. december 31. | |
|--|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
| | Nettó könyv szerinti érték | Valós érték | Nettó könyv szerinti érték | Valós érték |
| Amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi eszközök va-lós értéke | 169 946 | 169 946 | 1 183 182 | 1 137 320 |

31.2. 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.

31.3. Valós érteken 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 valóban érteken 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 érteken 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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

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

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

Illikvid tőzsdei részesedések esetén a Bank a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott 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, Refinitiv), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

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

| | 2023. december 31. | | |
|--|--------------------|---------------|---------------|
| | Szint 1 | Szint 2 | Szint 3 |
| Eszközök | | | |
| Származékos pénzügyi eszközök, és kereskedési célú értékpapírok | 1 604 | 22 180 | 0 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 10 505 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke | 0 | 5 294 | 138 |
| Fedezetbe vont derivatív eszközök | 0 | 0 | 0 |
| Összes valóban értékelt eszköz | 1 604 | 27 474 | 10 643 |

| | 2023. december 31. | | |
|---|--------------------|---------------|----------|
| | Szint 1 | Szint 2 | Szint 3 |
| Források | | | |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek, kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 10 316 | 12 150 | 0 |
| Összes valóban értékelt kötelezettség | 10 316 | 12 150 | 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

A valósérték-hierarchia szintjei között átadások nem történtek 2023 évben.

| | 2022. december 31. | | |
|--|--------------------|---------------|---------------|
| | Szint 1 | Szint 2 | Szint 3 |
| Eszközök | | | |
| Származékos pénzügyi eszközök, és kereskedési célú értékpapírok | 41 404 | 94 892 | 0 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 11 792 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke | 44 396 | 0 | 119 |
| Fedezetbe vont derivatív eszközök | 0 | 0 | 0 |
| Összes valósan értékelt eszköz | 85 800 | 94 892 | 11 911 |

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

| Szint 3-as instrumentumok mozgástáblája 2023 | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok valós értéke |
|--|--|--|--|
| Nyitó egyenleg 2023. január 1. | 0 | 85 | 119 |
| <i>Egyedi átfogó eredménykimutatás</i> | | | |
| Nyereség/ veszteség | 0 | -4 | 0 |
| Egyéb átfogó eredmény | 0 | 0 | 67 |
| <i>Tranzakciók</i> | | | |
| Vétel/állományi növekedés | 0 | 0 | 0 |
| Állomány csökkenés | 0 | -32 | -48 |
| Záró egyenleg 2023. december 31. | 0 | 49 | 138 |

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
31.4. Derivatív ügyletek valós értéke

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

| | Valós érték | | Nominális érték | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023. december 31. | 2022. december 31. | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
| Swap ügyletek | 190 | 1 989 | 38 674 | 134 389 |
| FX futures ügyletek | 0 | 0 | 38 | 0 |
| FX margin ügyletek | 578 | 1 193 | 60 065 | 46 038 |
| Államkötvény margin ügyletek | 0 | 399 | 0 | 17 270 |
| IRS ügyletek | 6 861 | 60 779 | 65 145 | 279 536 |
| MIRS ügyletek | 0 | 21 560 | 0 | 74 511 |
| CCIRS ügyletek | 3 354 | 7 004 | 24 696 | 29 126 |
| FX opciós ügyletek | 868 | 605 | 314 844 | 111 565 |
| Határidős értékpapír ügyletek | 10 301 | 1 265 | 4 762 | 5 756 |
| Egyéb derivatív ügyletek | 7 | 0 | 359 | 0 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök összesen | 22 159 | 94 794 | 508 583 | 698 191 |
| Derivatív pénzügyi eszközök összesen | 22 159 | 94 794 | 508 583 | 698 191 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

| | Valós érték | | Nominális érték | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023. december 31. | 2022. december 31. | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
| Swap ügyletek | 337 | 829 | 46 699 | 77 913 |
| FX futures ügyletek | 17 | 189 | 421 | 5 112 |
| FX margin ügyletek | 1 106 | 1 958 | 95 757 | 85 297 |
| Államkötvény margin ügyletek | 0 | 556 | 883 | 18 074 |
| IRS ügyletek | 6 662 | 84 667 | 65 145 | 361 274 |
| MIRS ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CCIRS ügyletek | 2 370 | 5 896 | 22 883 | 24 342 |
| FX opciós ügyletek | 792 | 351 | 314 740 | 112 758 |
| Részvény opciók | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Határidős értékpapír ügyletek | 10 299 | 1 268 | 4 717 | 5 743 |
| Egyéb derivatív ügyletek | 3 | 4 | 644 | 824 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen | 21 586 | 95 718 | 551 889 | 691 337 |
| Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen | 21 586 | 95 718 | 551 889 | 691 337 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök - 2023

| | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi kötelezettségbe beszámított összeg | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai | | Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján |
|------------------------------------|---------------------------|---|--------------------------|--|-------------------------------------|---|
| | | | | Pénzügyi instrumentumok | Kapott pénzbeli pénzügyi biztosíték | |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | 22 159 | 0 | 22 159 | 21 586 | 0 | 573 |
| Repo követelések | 56 985 | 0 | 56 985 | 0 | 56 985 | 0 |
| Összesen | 79 144 | 0 | 79 144 | 21 586 | 56 985 | 573 |

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2023

| | Bruttó összeg a mérlegben | A pénzügyi eszközökbe beszámított összeg | Nettó összeg a mérlegben | A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai | | Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján |
|---|---------------------------|--|--------------------------|--|-------------------------------------|---|
| | | | | Pénzügyi instrumentumok | Kapott pénzbeli pénzügyi biztosíték | |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek | 21 586 | 0 | 21 586 | 21 586 | 0 | 0 |
| Repo követelések | 16 615 | 0 | 16 615 | 0 | 16 615 | 0 |
| Összesen | 38 201 | 0 | 38 201 | 21 586 | 16 615 | 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök – 2022

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

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek - 2022

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

32. KOCKÁZATKEZELÉS

32.1. Áttekintés

Az MBH Befektetési Bank Zrt. (továbbiakban Bank) a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhiv.) szerinti Integrációs Szervezet tagja, az Integráció integrációs üzlet irányítási szervezete. Az Integrációs tagságból következően a Bankra kiterjednek az Integráció kockázatkezelési szabályzatai. A Bank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. A Bank az MBH Csoport tagja, így működése során az MBH Bank Nyrt. csoportszintű belső előírásainak is meg kell felelnie.

Az Szhiv. 5/A. § (1) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi kövételre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az Szhiv. 1. § (5) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak. A Bank a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatokkal önálló (szub)konszolidációs csoportot alkot (MBH Integrációs Csoport), amely az MBH Bank Nyrt. által irányított MBH Csoportnak is része. A Bank - az MBH Bank Nyrt.-vel, mint fő tulajdonossal, valamint az Integrációs Szervezettel együttműködve - 2023. év során is ellátta az MBH Integrációs Csoport irányítási funkcióit.

Az MBH Csoportban zajló fúziós folyamatok részeként 2023.05.01. naptól az MKB Bank Nyrt., mint MBH Bank Nyrt. (továbbiakban MBH Bank), az MTB Zrt., mint MBH Befektetési Bank Zrt., míg a Takarékszövetkezet Bank Nyrt., mint MBH Jelzálogbank Nyrt. folytatja tevékenységét. A Duna Takarékszövetkezet Bank 2023.08.01. nappal belépett az Integrációba, továbbá 2023.09.29. naptól az MBH Bank Prudenciális Csoport tagja lett. 2023.12.01. naptól a csoporttag MBH Duna Bank Zrt. néven folytatja tevékenységét.

Az Szhiv. 1. § (5) bekezdése alapján a szövetkezeti hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének (CRR) 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. A Magyar Nemzeti Bank a CRR 10. cikke szerinti egyedi mentességet az Integráció tagjai számára a 2014.03.03-i keltezésű H-JÉ-I-209/2014. számú határozatában megadta. Az MBH Duna Bank számára a CRR 10. cikke szerinti egyedi mentességet a Magyar Nemzeti Bank 2023.08.03-i keltezésű H-EN-I-397/2023. számú határozatában adta meg.

Az MBH Bank csoportszintű kockázati stratégiája meghatározza a Bank, valamint az MBH Integrációs Csoport további tagjai által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Bank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat. A Bank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

Az Integráció, illetve tagintézményei törekednek olyan integrált és az Integráció egészére kiterjedő kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

A Bank kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak.

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

A csoportszintű Kockázati Stratégia az alábbi fő pilléreken nyugszik:

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

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

A Bank nem pénzügyi partnerekkel szembeni hitelezési tevékenységet nem végez és a velük szembeni új hitelkockázat vállalás nem tartozik az üzleti alaptevékenységébe, ugyanakkor ehhez joga továbbra is fennáll, valamint ennek belső szabályozási háttere adott. Emellett a Bszt. szerint végzett szolgáltatásokat, valamint a treasury tevékenységet a Bank továbbra is végzi.

32.2. Kockázatkezelési struktúra

A Csoport kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése.

A kockázatmenedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság áll.

Igazgatóság

A Bank kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Integrációs tagságból következően a Bank az Integráció kockázati stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Igazgatóságnak és az Integrációs Szervezetnek.

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

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

- a) szakvélemény elkészítése a vezető állású személyek számára a Bank aktuális és a jövőbeni kockázatvállalási stratégiájáról és kockázatvállalási hajlandóságáról,
- b) az Igazgatóság támogatása a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében,
- c) az árazási elvek és a Bank 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 Bank kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, és a bevételek valószínűségét és ütemezését.

A Bizottság 2023. június 21-én megszüntetésre került.

Felügyelőbizottság

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

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

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

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)

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

Módszertani Bizottság (MB)

A Módszertani Bizottság hatáskörét MBH Bank és banki egyedi szinten gyakorolja.

A Módszertani Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy kockázati kontroll -, egy kockázati módszertani -, egy működési kockázatkezelési - és egy NPL bizottságtól elvárnak az Állandó Bizottságok Ügyrendjében megjelölt tárgykörökben. Részletesen:

- Kockázati stratégia meghatározása, kockázati önértékelés, kockázati étvágy és kapcsolódó limitek meghatározása – javaslattétel az IG felé, limitek allokációja a csoporttagok felé
- Koncentrációs és országkockázati limitek meghatározása, kockázatkezelési alapelvek jóváhagyása, limitek allokációja és visszamérése

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

- Kockázati étvágyat érintő kockázati paraméterek változásának jóváhagyása, ideértve a termékfejlesztésekkel kapcsolatos kockázati módszertani előterjesztéseket is
- Kockázati szabályozások jóváhagyása
- Rendszeres és adhoc kockázati riportok (hitelkockázat, működési kockázat, nagykockázatok, belső hitelek, egyéb kockázatok, kivéve piaci- és likviditási, ami EFB hatáskör)
- ICAAP-SREP módszertani változások, paraméterek, hitelminősítők, stb. jóváhagyása (Pillér 1 és Pillér 2, a piaci kockázati témákat is beleértve), monitoring, felügyeleti kontroll gyakorlása
- SREP akcióterv kidolgozása és nyomon követése
- Modellezési keretrendszer változásai, modellvalidációk jóváhagyása

Belső ellenőrzés

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

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

Kockázatmérési és jelentési rendszer

A Bank a hitelkockázati kitettséget a jogszabályban és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri. A veszteséget különböző stressz forgatókönyvek mellett is kalkulálja.

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

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság (megszűnéséig), az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság negyedévente áttekinti a Bank és Leányvállalatainak kockázati helyzetéről készült jelentést.

32.3. Kockázatcsökkentés**Kamat- és árfolyamkockázat**

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

Hitelkockázat

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz**32.4. Hitelkockázat****32.4.1. Hitelminőség****Értékvesztés**

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

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

Staging/szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

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

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

Stage 3: A Bank 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 Bank nem teljesítő definíciója összhangban van a szabályozói definícióval. A Stage 3 kategóriában szereplő hitelek kezelése gyakorlatilag ugyanaz, mint az értékvesztett hitelek kezelése az IAS 39 szerint, kivéve az alábbiakban részletezett homogén portfóliókat.

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

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

Ez magában foglalja a Bank historikus tapasztalatain alapuló minőségi és mennyiségi információkat, a hitelkockázat felmérést és az előretekintő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni). A Bank által kidolgozott modell összhangban áll a belső kockázatkezelési eljárással és kiterjed a minősítéssel és a folyamathoz kapcsolódó mutatókra, amelyeket az alábbiakban a modell leírások című részben tárgyalunk.

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

A Bank az értékvesztett IFRS 9 szerinti Stage 3 kategóriát a CRR 178. paragrafusa alapján 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 Bank úgy ítéli meg, hogy az adós valószínűleg nem fizeti meg a fennálló kötelezettségeit. A meghatározás magában foglalhat átstrukturálási eseményeket, amikor a hitelfelvevőnek engedményt adtak, vagy olyan gazdasági vagy jogi okokat, amelyek kvalitatív indikátorai az értékvesztésnek; vagy
- az adós által fizetendő szerződéses kötelezettségek (tőke vagy kamat) több mint 90 napja lejártak.

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

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

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

Default

A Bank 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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

magában foglalja a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget, így a kezdeti megjelenítéskor az értékvesztés már nem kerül külön elszámolásra. A POCI pénzügyi eszközök követő értékelése úgy történik, hogy a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget (LTECL) figyelik, és minden további változás az LTECL-ben, akár pozitív, akár negatív az eredménykimutatásban kerül elszámolásra, mint hitelezési veszteség.

Write off / Leírások

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

32.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség

Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nem teljesítési valószínűsége (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Bank összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előretekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meg van határozva minden egyes partnerszálhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálásra került.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz**Várható élettartam-modell**

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

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

Előretekintő információk

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

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

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

A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, a Bank 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 Bank valamennyi pénzügyi eszközére vonatkozóan a várható veszteséget egyedileg számítja ki.

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

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

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

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

Az ügyfelek egy éves PD értéke saját első PD modellből származik. A Bank PD-t rendel minden saját kitettségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

Az ügyfelekhez rendelt minősítési kategóriák belsőleg fejlesztett minősítési modellekből származnak, amelyek konzisztens és ügyfelenként jelentős kritériumokat határoznak meg és egy adott ügyfélhez meghatározott kritériumok alapján minősítési fokozatot rendelnek hozzá. A kritériumok köre az adott ügyfélszegmensre jellemző 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” kitettségi osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra, a „Vállalati” szegmenst kivéve. Ez utóbbi, valamint a kiskereskedelmi szegmens esetében általában a statisztikai scoring vagy mindkét megközelítést kombinálva alkalmazó hibrid modell van használatban. A mennyiségi minősítési módszertanokat az alkalmazható statisztikai modellezési technikák, mint például a logisztikus regresszió alapján került kidolgozásra.

A becslési folyamat részeként a bank gazdasági ciklusokat is magába foglaló átmenet-mátrixokat határoz meg amelyek többéves minősítési előzmények felhasználásával számítódnak. A következő három évre gazdasági előrejelzések állnak rendelkezésre, ezeket pedig arra használjuk, hogy az átmenet-mátrixokon „point-in-time” (PIT) PD korrekciókat alkalmazzunk.

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

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

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

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

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

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

Hitelkockázati kitettség 2023

| 2023. 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 | 1 294 | 0 | 0 | 0 | 1 294 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | <i>1 294</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>1 294</i> |
| Számlakövetelések központi bankokkal szemben | 34 595 | 0 | 0 | 0 | 34 595 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | <i>34 595</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>34 595</i> |
| Egyéb látra szóló betétek | 64 614 | 0 | 0 | 0 | 64 614 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | <i>64 614</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>64 614</i> |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 5 295 | 0 | 0 | 0 | 5 295 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | <i>5 295</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>5 295</i> |
| Bankközi kitettség | 169 049 | 0 | 0 | 0 | 169 049 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | <i>169 049</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>169 049</i> |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
Hitelkockázati kitettség 2023- folytatás

| 2023. december 31. (folytatás) | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | POCI | Összesen |
|---|--|--|--|--|----------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz | |
| Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként | | | | | |
| Előlegek | 899 | 0 | 636 | 0 | 1 535 |
| <i>Befektetési besorolás</i> | 899 | 0 | 0 | 0 | 899 |
| <i>Default besorolás</i> | 0 | 0 | 636 | 0 | 636 |
| Bruttó könyv szerinti érték összesen | 275 746 | 0 | 636 | 0 | 276 382 |
| Értékvesztés | 16 | 0 | 636 | 0 | 652 |
| Könyv szerinti érték összesen | 275 730 | 0 | 0 | 0 | 275 730 |

| 2023. december 31. | Bruttó kitettség | Értékvesztés | Könyv szerinti érték | Kapcsolódó biztosíték valós értéke |
|---|------------------|--------------|----------------------|------------------------------------|
| Értékvesztett eszközök (stage 3) | | | | |
| Előlegek | 636 | 636 | 0 | 0 |
| Értékvesztett eszközök összesen | 636 | 636 | 0 | 0 |

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

Hitelkockázati kitettség 2022

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

Nem-befektetési besorolás 0 0 0 0 0

Hitelkockázati kitétség 2022- folytatás

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

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
Értékvesztés mozgástábla

| Eszköz típus | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | POCI | Összesen |
|---|--|--|--|--|--------------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz | |
| Értékvesztés 2023. január 1-én | 1 210 | 0 | 535 | 0 | 1 745 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben | -431 | 0 | 101 | 0 | -330 |
| Árfolyam és egyéb mozgások | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Az időszakban kivezetett, leírt pénzügyi eszközök | -763 | 0 | 0 | 0 | -763 |
| Értékvesztés 2023. december 31-én | 16 | 0 | 636 | 0 | 652 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
Értékvesztés mozgástábla

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
Céltartalék mozgástábla

| Eszköz típus | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|---|---|-----------------------|-----------------------|------------|
| | 12-havi várható hitelzési veszteség ECL | Élethosszig tartó ECL | Élethosszig tartó ECL | |
| Kockázati céltartalék 2023. január 1-én | 266 | 104 | -86 | 284 |
| Eredményhatással járó mozgások | | | | |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Árfolyam és egyéb mozgások | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb eredményhatással nem járó mozgások | | | | |
| Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök | -284 | 0 | 0 | -284 |
| Kockázati céltartalék 2023. december 31-én | -18 | 104 | -86 | 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
Céltartalék mozgástábla

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

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

Hitelkockázati kitettség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

| 2023. december 31. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Összesen |
|--|--|--|--|----------|
| | 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL) | |
| Bankközi hitelkockázati kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelkockázati kitettség összesen | 0 | 0 | 0 | 0 |

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) | |
| Bankközi hitelkockázati kitettség | 337 763 | 0 | 0 | 337 763 |
| Hitelkockázati kitettség összesen | 337 763 | 0 | 0 | 337 763 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

32.4.3. Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

Az eszközátadások eredményeképpen a Bank fedezeteket már nem tart nyilván. Az eszközátadásokról bővebb információ a 30. Megjegyzésben kifejtett szerződésátruházással összefüggő magyarázatban található.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Jelzálogjog | 0 | 0 |
| Óvadék | 0 | 22 927 |
| ebből: Értékpapír fedezet | 0 | 22 927 |
| Összesen | 0 | 22 927 |

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitettséget mutatja be:

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Egyéb látra szóló betétek | 64 611 | 65 276 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök | 5 294 | 44 396 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 233 323 |
| Bankközi hitelek | 62 777 | 572 276 |
| Bankközi betétek | 106 272 | 375 651 |
| Előlegek | 1 535 | 3 600 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | 0 | 24 898 |
| Összes bruttó hitelkockázati kitettség | 240 489 | 1 319 420 |

32.5. Piaci kockázat

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

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

32.6. Kamatkockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáráó vagy átárázódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bank a kamatkockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. E mellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozásra kerül a kedvezőtlen kamatláb szcenáriók hatása: hogyan változhat

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

a Bank kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke. A piaci kamatláb kockázatok kezelése lehetőség szerint természetes fedezéssel történik, az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén keresztül valósul meg.

A Bank kamatkockázat – érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

| | Kamat bevétel érzékenység 2023.12.31+1 bp | Kamat bevétel érzékenység 2022.12.31+1 bp | Kamat bevétel ér- zékenység 2023.12.31 +10 bp | Kamat bevétel ér- zékenység 2023.12.31 +25 bp |
|-----|---|---|---|---|
| HUF | -1 | -42 | -31 | -69 |
| EUR | 0 | 0 | -1 | 0 |

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

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedésének becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárazódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2023.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 1 bázispont mértékű növekedése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamat bevétel mintegy 1 millió Ft-tal csökkenhet, míg EUR és CHF esetén nem mutatható ki hatás.

32.7. Részvény kockázat kezelése

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

32.8. Devizakockázat kezelése

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

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

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

| Deviza | Adózás előtti eredményhatás (2023.12.31.) | Tőke-hatás (2023.12.31.) | Adózás előtti eredményhatás (2022.12.31.) | Tőke-hatás (2022.12.31.) |
|--------|---|-----------------------------|---|-----------------------------|
| EUR | -870 | -870 | -1 756 | -1 756 |
| USD | 49 | 49 | -793 | -793 |
| CHF | 113 | 113 | 140 | 140 |
| Egyéb | -469 | -469 | -580 | -580 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1%-os mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 870 ezer Ft-tal, egyéb deviza esetén 469 ezer Ft-tal csökkenhet, míg USD esetén 49 ezer Ft-tal, illetve CHF esetén 113 ezer Ft-tal növekedhet.

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

| 2023. december 31. | HUF | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|---|---------------|---------------|-------------|--------------|----------|
| Eszközök és derivatívák összesen | 325 536 | 60 419 | 3 439 | 20 482 | 409 876 |
| Kötelezettségek és derivatívák összesen | -293 166 | -63 540 | -3 715 | -14 087 | -374 508 |
| Részvényesi vagyon | -35 368 | 0 | 0 | 0 | -35 368 |
| Mérlegen kívüli tételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pozíció | -2 998 | -3 121 | -276 | 6 395 | 0 |

A Bank egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz**32.9. Likviditási és lejáratok kockázatok**

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

A Bank felel az Integráció likviditásáért. A likviditási kockázat mérésének és elemzésének legáltalánosabb módszere a pénzáramlások elemzésén alapul. A likviditási kockázat elemzésénél a Bank 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 Bank az elemzést nemcsak a teljes, forintba átszámított készpénzmozgásokra, hanem az intézmény számára legfontosabb idegen devizákra is el szokta végezni.

A Bank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal jellemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (DMM, JMM, LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint különféle likviditási stressz tesztekre épülnek. Emellett a Bank 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

Kötelezettségek szerződés szerinti, nem diszkontált lejárat bontása (A táblázatban a kamatlejárat bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza)

| 2023. december 31. | Látra szóló | 3 hónapon belül | 3 – 12 hónap | 1 – 5 év | 5 – 10 év | 10 – 15 év | Összesen |
|---|----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| Banki kötelezettségek | | | | | | | |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek | 0 | 2 193 | 11 945 | 4 991 | 3 337 | 0 | 22 466 |
| Bankközi betétek | 65 174 | 27 409 | 0 | 0 | 0 | 0 | 92 583 |
| Felvett hitelek | 0 | 16 901 | 6 | 150 039 | 4 | 1 | 166 951 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | 742 | 0 | 0 | 8 000 | 0 | 8 742 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 62 140 | 13 295 | 463 | 882 | 2 | 0 | 76 782 |
| Céltartalékok | 0 | 0 | 109 | 0 | 0 | 0 | 109 |
| Nyereségadó | 0 | 0 | 3 652 | 14 | 0 | 64 | 3 730 |
| Egyéb kötelezettségek | 0 | 3 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 145 |
| Banki kötelezettségek összesen | 127 314 | 63 685 | 16 175 | 155 926 | 11 343 | 65 | 374 508 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

Kötelezettségek szerződés szerinti, nem diszkontált lejárat bontása (A táblázatban a kamatlejárat bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza)

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratí megbontása 2023. december 31-én

| | Éven belüli | Éven túli | Összesen |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Eszközök | | | |
| Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértéke- sek | 100 490 | 0 | 100 490 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 13 333 | 10 450 | 23 783 |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tar- tott pénzügyi eszközök | 7 | 10 498 | 10 505 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 | 5 432 | 5 432 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi eszközök | 164 942 | 5 004 | 169 946 |
| Leányvállalatokba, valamint társult vállalko- zásokba történt befektetések | 0 | 82 878 | 82 878 |
| Tárgyi eszközök | 0 | 3 188 | 3 188 |
| Immateriális javak | 0 | 4 451 | 4 451 |
| Nyereségadó eszközök | 2 | 0 | 2 |
| Egyéb eszközök | 9 196 | 5 | 9 201 |
| Eszközök összesen | 287 970 | 121 906 | 409 876 |
| Kötelezettségek | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken érté- kelt pénzügyi kötelezettségek | 14 138 | 8 328 | 22 466 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénz- ügyi kötelezettségek | 186 130 | 158 928 | 345 058 |
| Céltartalékok | 109 | 0 | 109 |
| Nyereségadó kötelezettségek | 3 652 | 78 | 3 730 |
| Egyéb kötelezettségek | 3 145 | 0 | 3 145 |
| Kötelezettségek összesen | 207 174 | 167 334 | 374 508 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

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

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

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjainak – az egyetemleges felelősség intézményrend-
szerére tekintettel – egyedi alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való meg-
felelést. Az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB erre vonatkozó határo-
zata mentességet biztosítanak, mivel az MBH Befektetési Bank Zrt. a Szövetkezeti Hitelintézeti
Integráció tagja, így a fenti mentesség rá is vonatkozik, ezért egyedi likviditási mutatókat (LCR
és NSFR mutatót) nem teszi közzé az egyedi éves kimutatásban.

32.10. Működési kockázat kezelése

A Bank a működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel,
a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kont-
roll-mechanismusok továbbfejlesztésével végzi. A Bank gyűjti és elemzi a működési kockázati

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

*A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az
Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.*

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI), melyekről havi rendszerességgel történik beszámolás.

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

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

32.11. Kockázati koncentráció kezelése

A Bank – tekintettel arra, hogy a biztosítékok között az ingatlanok nem képviselnek jelentős hányadot – a fedezetek oldaláról nem kitett az ingatlanpiac alakulásának.

33.A SZAVATOLÓ TŐKE ÉS A TŐKEMEGFELELÉS SZÁMÍTÁSA

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

Az integráció tagjainak tőke megfeleléséről a Bank az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált kimutatás szerinti adatokat.

34. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

Az egyedi kimutatás szempontjából a Bank meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat – **MBH 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 kimutatás szempontjából kapcsolt félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A következő táblázat tartalmazza a Bank leányvállalatait, társult vállalatait, valamint egyéb részesedéseit 2023. december 31-én. A "Kapcsolt vállalat" a lenti táblában az **MBH 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

| Név | Besorolás | Részesedés% | Fő tevékenysége |
|--|---------------------|-------------|---|
| MBH Bank Nyrt. | Anyavállalat | 0% | Egyéb monetáris közvetítés |
| MBH Blue Sky Kft. | Leányvállalat | 0% | Vagyonkezelés |
| MBH Duna Bank Zrt. | Leányvállalat | 0% | Egyéb monetáris közvetítés |
| Mitra Informatikai Zrt | Leányvállalat | 2% | Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás |
| MBH Jelzálogbank Nyrt. | Leányvállalat | 48% | Egyéb hitelnyújtás |
| Euroleasing Ingatlan Zrt. | Kapcsolt vállalat | 0% | Egyéb hitelnyújtás |
| Takarék Ingatlan Zrt. | Leányvállalat | 100% | Ingatlanügynöki tevékenység |
| MBH Szolgáltatások Zrt. | Leányvállalat | 87% | Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése |
| MBH Domo Kft. | Leányvállalat | 0% | Saját tulajdonú ingatlan üzemeltetése |
| Takarék Faktorház Zrt. | Leányvállalat | 100% | Egyéb hitelnyújtás |
| Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. | Leányvállalat | 52% | Számítógép-üzemeltetés |
| Takarék Zártkörű Befektetési Alap | Leányvállalat | 93% | Befektetési alap |
| Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap | Leányvállalat | 31% | Befektetési alap |
| OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap | Leányvállalat | 0% | Befektetési alap |
| MBH Vállalati Abszolút Hozamú Kötvény Bef. Alap | Leányvállalat | 0% | Befektetési alap |
| Magyar Strat-Alfa Zrt. | Társult vállalat | 0% | Saját tulajdonú ingatlan adásvétele |
| MBH Ingatlanfejlesztő Kft. | Leányvállalat | 0% | Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése |
| Euroleasing Zrt. | Leányvállalat | 0% | Pénzügyi lízing |
| MBH Bank MRP Szervezet | Leányvállalat | 0% | Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység |
| Retail Prod Zrt. | Leányvállalat | 0% | Egyéb hitelnyújtás |
| Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. | Leányvállalat | 0% | Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése |
| Budapest Lízing Zrt. | Leányvállalat | 0% | Pénzügyi lízing |
| MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. | Leányvállalat | 0% | 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelekkel 2023. december 31-én és 2022. december 31-én nem rendelkezett.

| 2023. december 31. | Fennálló tőke | Kamatozás | Hitelek típusa |
|------------------------------|---------------|-----------|----------------|
| Éven belüli lejáratú hitelek | 0 | 0 | 0 |
| Éven túli lejáratú hitelek | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 0 | 0 | 0 |

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

| | 2023. december 31. | | 2022. december 31. | |
|-----------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Létszám (fő) | Járandóságok összege | Létszám (fő) | Járandóságok összege |
| Igazgatóság tagjai | 11 | 58 | 6 | 28 |
| Felügyelő Bizottság tagjai | 10 | 38 | 6 | 18 |
| Kifizetések összesen | 21 | 96 | 12 | 46 |

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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

A Bank és a kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2023-ben és 2022-ben az alábbi táblázatban található.

| 2023. december 31. | Anyavállalat | Leány- és kapcsolt vállalatok | Kulcspozícióban lévő vezetők |
|--|-----------------|-------------------------------|------------------------------|
| Bankközi kihelyezések | 222 066 | 131 | 0 |
| Egyéb eszközök | 16 254 | 4 350 | 0 |
| Eszközök összesen | 238 320 | 4 481 | 0 |
| Bankközi felvételek | -233 236 | -29 683 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | -8 947 | -1 083 | 0 |
| Kötelezettségek összesen | -242 183 | -30 766 | 0 |
| Kamatbevétel | 47 100 | 24 169 | 0 |
| Kamatráfordítás | -53 672 | -39 682 | 0 |
| Nettó kamatjövedelem | -6 572 | -15 513 | 0 |
| Osztalékbevétel | 0 | 887 | |
| Osztalékbevétel | 0 | 887 | |
| Díj- és jutalékbevétel | 1 348 | 1 695 | 0 |
| Díj- és jutalékráfordítás | -1 614 | -1 038 | 0 |
| Nettó díj- és jutalékeredmény | -266 | 657 | 0 |
| Nettó egyéb működési bevételek | 102 981 | 17 193 | 0 |
| Nettó egyéb működési ráfordítás | -62 032 | -9 228 | 0 |
| Működési nyereség | 40 949 | 7 965 | 0 |
| Működési költségek | -21 | -2 447 | -96 |
| Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben | 34 089 | -8 451 | -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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

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

| 2023. december 31. | | | | | |
|--|---------------------------|------------|-----------------|------------|------------------|
| Leány- és társult vállalatok | Közvetlen tulajdoni arány | Eszközök | Kötelezettségek | Saját tőke | Adózott eredmény |
| HUN Bankbiztosítás Kft. | 25% | 1 012 | 143 | 869 | 839 |
| Mitra Informatikai Zrt. | 2% | 27 564 | 20 421 | 7 143 | 1 691 |
| MBH Bank Nyrt. | 0,001% | 11 008 621 | 10 027 989 | 980 632 | 118 316 |
| MBH Jelzálogbank Nyrt. | 48% | 906 587 | 828 382 | 78 205 | 6 663 |
| Takarék Ingatlan Zrt. | 100% | 697 | 40 | 657 | 57 |
| MBH Szolgáltatások Zrt. | 87% | 35 132 | 2 110 | 33 022 | 396 |
| Takarék Faktorház Zrt. | 100% | 454 | 54 | 400 | 105 |
| Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. | 52% | 1 183 | 3 | 1 180 | 48 |
| Takarék Zártkörű Befektetési Alap | 93% | 16 337 | 8 | 16 329 | 4 039 |
| Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap | 31% | 37 460 | 28 | 37 432 | 45 |
| Takarék Kockázati Tőkealap | 23% | 11 158 | 112 | 11 046 | -612 |
| Takarék Egyesült Szövetkezet | 2% | 1 713 | 147 | 1 566 | 170 |

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

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

| 2022. december 31. | | | | | |
|--|---------------------------|----------|-----------------|------------|------------------|
| Leány- és társult vállalatok | Közvetlen tulajdoni arány | Eszközök | Kötelezettségek | Saját tőke | Adózott eredmény |
| Mitra Informatikai Zrt. (Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt. jogutódja) | 2% | 31 030 | 24 480 | 6 550 | 386 |
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | 48% | 813 948 | 742 911 | 71 037 | 1 811 |
| Takarék Ingatlan Zrt. | 100% | 727 | 127 | 600 | 13 |
| TIFOR Takarékné Ingatlanforgalmazó Zrt. | 77% | 6 476 | 94 | 6 382 | 219 |
| TIHASZ Takarékné Ingatlanhasznosító Zrt. | 90% | 26 679 | 534 | 26 145 | -122 |
| Takarék Faktorház Zrt. | 100% | 9 647 | 8 752 | 895 | 253 |
| Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. | 52% | 1 691 | 6 | 1 685 | - 17 |
| Takarék Zártkörű Befektetési Alap | 93% | 10 715 | 6 | 10 709 | 51 |
| Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap | 49% | 24 119 | 7 | 24 112 | 705 |
| Takarék Kockázati Tőkealap | 23% | 11 936 | 109 | 11 827 | 169 |

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

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz
35. NETTÓ NYERESÉG

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

| 2023. január 1. – 2023 december 31. | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötele- zettségek | Kötelezően az eredménnyel szemben va- lós értéken ér- tékel, nem ke- reskedési cél- lal tartott pénzügyi esz- közök/ kötele- zettségek | Egyéb át- fogó jövede- lemmel szemben va- lós értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettsé- gek | Amortizált bekerülési értéken ér- tékel pénzü- gyi esz- közök/kötele- zettségek | Származta- tott ügyle- tek - Fede- zeti elszá- molások, kamatláb- kockázat | Egyéb esz- közök/ Egyéb kö- telezettsé- gek | Nem pénz- ügyi instru- mentumhoz kapcsolódó | ÖSSZESEN |
|---|--|---|--|---|--|---|--|---------------|
| Kamatbevétel | 41 534 | 0 | 1 543 | 68 383 | 0 | 5 837 | 0 | 117 297 |
| Kamatráfordítás | -40 881 | 0 | 0 | -73 782 | 0 | -120 | 0 | -114 783 |
| NETTÓ KAMATJÖVEDELEM | 653 | 0 | 1 543 | -5 399 | 0 | 5 717 | 0 | 2 514 |
| Díj- és jutalékbevétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 902 | 0 | 19 902 |
| Díj- és jutalékráfordítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -18 011 | 0 | -18 011 |
| NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK ERED- MÉNY | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 891 | 0 | 1 891 |
| OSZTALÉKBEVÉTEL | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 486 | 1 490 |
| Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénz- ügyi eszközök és kötelezettségek kive- zetésének eredménye | 0 | 0 | 1 418 | 11 653 | 0 | 0 | 0 | 13 071 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény | 6 946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 946 |
| Kötelezően az eredménnyel szem- ben valós értéken értékelt, nem ke- reskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény | 0 | -1 231 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 231 |
| Egyéb bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 579 | 9 579 |
| Egyéb ráfordítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -516 | -516 |
| MŰKÖDÉSI NYERESÉG | 7 603 | -1 231 | 2 961 | 6 254 | 0 | 7 608 | 10 549 | 33 744 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

| 2022. január 1. – 2022. december 31. | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/kötele- zettségek | Kötelezően az eredménnyel szemben va- lós érteken ér- tékel, nem ke- reskedési cél- lal tartott pénzügyi esz- közök/ kötele- zettségek | Egyéb át- fogó jövede- lemmel szemben va- lós érteken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettsé- gek | Amortizált bekerülési értéken ér- tékel pénzü- gyi eszköz- ök/kötele- zettségek | Származta- tott ügyle- tek - Fede- zeti elszá- molások, kamatláb- kockázat | Egyéb esz- közök/ Egyéb kö- telezettsé- gek | Nem pénz- ügyi instru- mentumhoz kapcsolódó | ÖSSZESEN |
|--|--|---|--|---|--|---|--|---------------|
| Kamatbevétel | 36 187 | 0 | 2 642 | 49 082 | 10 | 0 | 335 | 88 256 |
| Kamatráfordítás | -36 984 | 0 | 0 | -55 488 | 0 | 0 | -226 | -92 698 |
| NETTÓ KAMATJÖVEDELEM | -797 | 0 | 2 642 | -6 406 | 10 | 0 | 109 | -4 442 |
| Díj- és jutalékbevétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 591 | 0 | 17 591 |
| Díj- és jutalékráfordítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -14 194 | 0 | -14 194 |
| NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK ERED- MÉNY | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 397 | 0 | 3 397 |
| OSZTALÉKBEVÉTEL | 11 | 0 | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 |
| Az eredménnyel szemben valós ér- téken értékelt kategóriába nem tar- tozó pénzügyi eszközök és kötele- zettségek kivezetésének eredmé- nye | 0 | 0 | 0 | 638 | 0 | 0 | 0 | 638 |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény | 15 634 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 634 |
| Kötelezően az eredménnyel szem- ben valós érteken értékelt, nem ke- reskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény | 0 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 |
| Egyéb bevételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 115 | 10 798 | 11 913 |
| Egyéb ráfordítás | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -461 | -461 |
| MŰKÖDÉSI NYERESÉG | 14 848 | 40 | 2 654 | -5 768 | 10 | 4 512 | 10 446 | 26 742 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

36. SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. december 31-re vonatkozóan a következő:

| 2023. december 31. | Jegyzett tőke | Jegyzett, de be nem fizetett tőke | Tőketartalék | Általános tartalék | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | Saját részvények (-) | Tárgyidőszaki nettó eredmény | Saját tőke összesen |
|---|---------------|-----------------------------------|--------------|--------------------|--------------------------------------|---------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|---------------------|
| Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint | 3 390 | 0 | 3 479 | 0 | 24 738 | 0 | 0 | -2 539 | 6 300 | 35 368 |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem | 0 | 0 | 0 | 0 | 873 | -873 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Visszavásárolt saját részvények | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 539 | 0 | 2 539 | 0 | 0 | 0 |
| Általános tartalék | 0 | 0 | 0 | 638 | -638 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint | 3 390 | 0 | 3 479 | 638 | 22 434 | -873 | 2 539 | -2 539 | 6 300 | 35 368 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

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

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

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

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|---|--------------------|--------------------|
| EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke | 3 390 | 3 390 |
| Cégbíróságon bejegyzett tőke | 3 390 | 3 390 |
| Eltérés | 0 | 0 |

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

| | 2023. december 31. | 2022. december 31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Eredmény tartalék és egyéb tartalékok | 24 738 | 30 894 |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék | 0 | 0 |
| Egyéb tőketartalék | 0 | 0 |
| Halmozott egyéb átfogó jövedelem | 873 | 694 |
| Visszavásárolt saját részvények | -2 539 | -2 539 |
| Általános tartalék | -638 | -8 |
| Tárgydíjazási nyereség | 6 300 | -5 977 |
| Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredmény-tartalék | 28 734 | 23 064 |

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

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések az Egyedi Pénzügyi Kimutatáshoz

37. MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény, ami bemutatási kötelezettséget von maga 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 az Egyedi Pénzügyi Kimutatás elválaszthatatlan részét képezik.



MBH BEFEKTETÉSI BANK Zrt.

2023. évi üzleti jelentés

A blue ink signature of Brezina Szabolcs Károly, consisting of a long horizontal stroke followed by a loop and a short vertical stroke.

Brezina Szabolcs Károly
Vezérigazgató

A blue ink signature of Tóth-Zsinka Edít Júlia, featuring a stylized, cursive script with several loops and flourishes.

Tóth-Zsinka Edít Júlia
Pénzügyi Terület vezetője

Budapest, 2024. április 3.

1. AZ MBH BEFEKTETÉSI BANK TÖRTÉNETE

Az európai bankpiacon is egyedülálló egyesülés révén, 2023 májusában létrejött MBH Bank napjainkban mind ügyfelei számát, mind eszközállományát tekintve egyike a régió legjelentősebb pénzügyintézményeinek. Az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékbank fúziójából megszülető új nagybank nemcsak méretében, de képességeiben is nagyságrendet lépett: a jogelődök egymást kiegészítő termékköre és szakmai kompetenciái egy új, egységes keretben egyesültek, új minőséget teremtve a hazai bankszektorban.

A bankcsoport a kiemelkedően sokoldalú befektetési szolgáltatásokat egységesen, az MBH Befektetési Bankon keresztül értékesíti. A befektetési szolgáltatásokra fókuszáló pénzügyintézet révén az ügyfelek egyszerre élvezhetik a három jogelőd egyesüléséből származó összes előnyt: a számos ágazatra és eszközosztályra kiterjedő befektetői szakértelmet, az ország bármely pontján elérhető fiókhálózatot, illetve az egységes kiszolgálás keretében igénybe vehető, széles körű értékpapír-kínálatot.

Az MBH Befektetési Bank küldetésének tekinti, hogy a nemzetközi befektetési piac élvonalába tartozó szolgáltatásait kompromisszumoktól mentesen, a lehető legközvetlenebb és legrugalmasabb úton juttassa el ügyfeleinek, ezért úttörő szerepet vállal innovatív, digitális banki megoldások bevezetésében. Az újszerű, webes és mobiltechnológiára épülő kiszolgálási útvonalaknak és módszereknek köszönhetően az MBH Befektetési Bank lehetővé teszi ügyfelei számára, hogy megkötések és korlátok nélkül, bármikor és bárhol kézben tarthassák pénzügyeiket.

2. AZ MBH BEFEKTETÉSI BANK MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETE

A 2023-as év nemzetközi és hazai gazdasági folyamatait továbbra is befolyásolta a 2022 februárjában kitört katonai konfliktus Oroszország és Ukrajna között, emellett jelentős hatással bírt a tavaly októberben megkezdődött közel-keleti konfliktus. Utóbbi miatt megnövekedett az olaj kockázati felára, ez részben fékezte a nyersolaj árának mérséklődését 2023 utolsó negyedében. December végétől a Vörös-tengeren húsz lázadó támadni kezdték az Izrael felé tartó kereskedelmi hajókat, amelynek következményeként a hajók egy része csak Afrikát megkerülve képes biztonságosan szállítani, ez növelheti Európában a 2024-es inflációs kockázatokat, valamint potenciálisan zavarokat okozhat az ellátási láncokban.

Eközben a fejlett gazdaságok tavaly még érdemben küzdöttek az infláció ellen, amely a kamatok magas szintjével és így a gazdasági növekedés fékeződésével járt és járhat. Bár az euróövezet gazdasága az előzetes adatok szerint elkerülte a technikai recessziót a tavalyi évben, a gyenge növekedési dinamika (illetve legfontosabb külkereskedelmi partnerünk, Németország esetében recesszió), a magyar gazdaság számára is jelentős visszahúzó erő volt: 2023 negyedik negyedében stagnált a hazai GDP az előző év azonos időszakához képest, míg 2023 egészében a gazdaság teljesítménye a nyers (kiigazítatlan) idősorok alapján 0,9%-kal maradt el a 2022. évitől.

A 2023-as évet a dezinflációs folyamatok, azaz az infláció mérséklődése jellemezte. Tavaly a bázishatások, a visszafogottabb kereslet, az élelmiszerekénél megjelenő egyre szélesebb körű árkorrekciók, illetve versenyt erősítő lépések, továbbá tartós cikkekénél látható – a forint erősödéséből következő – kifulladás áremelkedés jótékonyan hatott az infláció csökkenésére. A bázishatásokban szerepet játszik, hogy a nemzetközi nyersanyag- és energiaárak többségében már a 2021-es szintekre estek vissza 2023-ban. A dezinfláció ütemét részben mérsékelte a 2022 decemberében kivezetett benzínárstop bázisba kerülése, valamint a

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

szerencsejátékok és egyes tömegközlekedési díjak árainak szeptemberi emelése, illetve az egyes szolgáltatói ágazatokban megfigyelhető ár-bér spirál kialakulása. A fogyasztói árindex csökkenését gátló tényezők ellenére az elemzői várakozásoknál kedvezőbben, 5,5%-os szinten alakult az infláció éves üteme decemberben, az év átlagában pedig 17,6%-os lett a pénzromlás.

Az MNB erőteljes szigorítást hajtott végre a kamatkondíciókban 2022 folyamán: az alapkamatot 2,4%-os szintről 13%-ra emelte, de az effektív kamatszint az eszköztár átalakítása révén valójában 18%-ra nőtt. 2023 májusában a Monetáris Tanács megkezdte az azóta is tartó kamatvágási ciklusát, így szeptemberre összezárt az addig irányadó kamatszint az alapkammattal. 2023 végére az alapkamat 10,75%-ra csökkent; a kamatvágásnak teret engedett, hogy az infláció a vártnál is meredekebben mérséklődött a tavalyi év második felében, látványosan javult a külső egyensúly, emellett a globális befektetői hangulat is kedvezőbben alakult az év végére.

A Pénzügyminisztérium januári tájékoztatása szerint 2023-ban a központi költségvetés pénzforgalmi hiánya 4 593,4 milliárd forint volt, ez a módosított előirányzat 135%-a. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy 2023-ban az uniós pályázatok előfinanszírozásai meghaladták az Unió irányából beérkezett kifizetéseket, ezek nélkül számolva a pénzforgalmi hiány 573 milliárd forinttal lett volna alacsonyabb. A költségvetés képét továbbá árnyalják a közvetett állami tulajdonszerzések. A hiány alakulásában továbbá közrejátszik a lakosság számára nyújtott rezsivédelmi támogatások terhe. A pénzügyi számlák alapján a költségvetés mintegy 6,5%-os eredményszemléletű hiányt érhetett el a GDP arányában 2023 folyamán. A GDP-arányos államadósság mérséklődése a jelentős államháztartási hiány ellenére is folytatódhatott: a 2023. év végére 72% közelébe süllyedhetett a mutató, jelentős részben az erőteljes nominális GDP-növekedésnek köszönhetően.

410 millió euró többlet keletkezett a folyó fizetési mérlegben a harmadik negyedévben, ami jelentős, 5 milliárd eurós javulás az egy évvel korábbihoz képest. A tőkemérleggel együtt a külfölddel szemben 760 millió euró szezonálisan kiigazított nettó finanszírozási képesség (többlet) keletkezett, ami 5,1 milliárd eurós javulás az egy évvel korábbi jelentős deficittel szemben. A külkereskedelmi mérleg javulását tükrözve 298 millió euró többletet ért el az áruk egyenlege. Az áruk egyenlegének javulását részben az energiaárak zuhanása miatt javuló cserearányok, részben a visszaeső belső kereslet okozta az import csökkenésén keresztül. A folyó fizetési mérleg hiánya a 2022-es 8,2%-ról 2023-ban 0,1%-ra csökkenhetett a GDP arányában.

A hitelintézeti szektor az adózott eredmény szintjén kimagasló évet zárt 2023-ban: előzetes adatok alapján 1 370 milliárd forintot meghaladó nyereséget értek el a hazai bankok, ami csaknem 900 milliárd forinttal haladja meg a 2022. évit, a saját tőke arányában pedig 20% fölötti megtérülést jelent. A 2022. évhez képest elért javulásban két tényező játszott főszerepet. A kamateredmény közel 500 milliárd forinttal lett magasabb, noha ezt nagyrészt passzív módon érték el a bankok, nevezetesen szabad likviditásuknak az MNB magas kamatot fizető betéti eszközeiben való elhelyezésével. Az MNB-nél tartott likviditásra kapott kamatok nélkül valójában nem is következett volna be javulás. Hiába tágultak ugyanis a marzsok a hitel- és betéti kamatok között, az előbbiekre vonatkozó kamatplafonok tetemes elmaradt bevétellel jártak. A javulás másik tényezője a kockázati költségek alakulása volt: 2023-ban nettó értelemben több mint 400 milliárd forinttal kevesebb értékvesztést és céltartalékot kellett megképezni, mint egy évvel ezelőtt, mivel a hitelportfólió korábban feltételezett romlása nem következett be, sőt, a nem-teljesítő állományok aránya még csökkent is. Az infláció miatt ugyan a bankok működési költségei emelkedtek, ezeket azonban nagyjából kiegyenlítette a díj- és jutalékeredmény, valamint az egyéb működési eredmény (kapott és fizetett osztalék különbözete, kereskedési eredmény stb.) javulása. Összességében tehát a bankszektor kimagasló eredményességet mutatott fel belföldi tevékenységén a 2023. évben, nem csupán

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

az adózott eredmény, hanem a legfontosabb hatékonysági mutatók (költség-bevétel hányad, nettó kamatmarzs stb.) alapján is. Az eredményjavulás jelentős része azonban nem fenntartható; a csökkenő hozamkörnyezetben érdemi korrekció várható.

3. AZ MBH BEFEKTETÉSI BANK EREDMÉNYE, JÖVEDELMEZŐSÉGE 2023-BAN

Az MBH Befektetési Bank új működési modell irányába történő átalakítása 2023 második negyedévében megkezdődött. Az MBH Csoport új üzleti stratégiájának kialakítása érdekében, az MBH Befektetési Bank Zrt. eszköz-forrás menedzselési tevékenysége átadásra került az MBH Bank Nyrt. részére. Az MBH Befektetési Bank a monetáris politikai eszközökkel kapcsolatos szerződéseket, továbbá a tartalékkötelezettség teljesítésével, valamint a bankkártyaelszámolással kapcsolatban kötött teljesítési megállapodásokat 2023. május 31-én szerződés keretében átruházta az MBH Bank Nyrt-re, ezáltal üzleti funkcióit tekintve már csak a Pénz- és Tőkepiac és befektetési szolgáltatások (Markets) üzletágat működtette.

Az új működési modell irányába történő átalakítás hatása tükröződik a Bank mérleg és eredmény szerkezetének jelentős átrendeződésében.

Az IFRS szerinti egyedi éves beszámolóban az MBH Befektetési Bank mérlegfőösszege 2023 év végén 409,9 milliárd forintot tett ki, amely jelentősen elmarad az előző évtől a modellváltás következtében.

A Takarékbank és az MBH Bank egyesülésével az MBH Befektetési Bank már nem látja el a Takarékbank számlavezető banki funkcióját, nem teljesíti az MNB felé a tartalékkötelezettségét, már nem veszi fel az MNB partnereként a Növekedési Hitelprogram keretein belül a Takarékbank által kötött hitelügyletekhez a refinanszírozási forrást, melyet hitelkihelyezés formájában adott át a Banknak. Ezen funkciókat a továbbiakban az MBH Bank végzi.

A források oldalon a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek csökkenésével párhuzamosan eszközoldalon az MNB-nek és a hitelintézeteknek kihelyezett betétállomány is csökkent, illetve az értékpapír portfólió és a származékos ügyletállomány is kiürült az állományok átruházása révén. A leányvállalati befektetések összege azonban emelkedett az év során.

| ESZKÖZÖK (millió forintban) | 2023.12.31 | 2022.12.31 | Változás | Változás% |
|--|----------------|------------------|-------------------|----------------|
| Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek | 100 490 | 265 097 | -164 607 | -62,1% |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 34 288 | 148 088 | -113 800 | -76,8% |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 5 432 | 44 515 | -39 083 | -87,8% |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 169 946 | 1 183 182 | -1 013 236 | -85,6% |
| <i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i> | <i>112 062</i> | <i>843 302</i> | <i>-731 240</i> | <i>-86,7%</i> |
| <i>Repókövetelések</i> | <i>56 985</i> | <i>103 684</i> | <i>-46 699</i> | <i>-45,0%</i> |
| <i>Értékpapírok</i> | <i>0</i> | <i>233 131</i> | <i>-233 131</i> | <i>-100,0%</i> |
| <i>Egyéb pénzügyi eszközök</i> | <i>899</i> | <i>3 065</i> | <i>-2 166</i> | <i>-70,7%</i> |
| Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések | 82 878 | 78 637 | 4 241 | 5,4% |
| Tárgyi eszközök | 3 188 | 2 367 | 821 | 34,7% |
| Immateriális javak | 4 451 | 3 714 | 737 | 19,8% |
| Nyereségadó eszközök | 2 | 6 | -4 | -66,7% |
| Egyéb eszközök | 9 201 | 16 673 | -7 472 | -44,8% |
| Eszközök összesen | 409 876 | 1 742 279 | -1 332 403 | -76,5% |

| Kötelezettségek és saját tőke összesen (millió forintban) | 2023.12.31 | 2022.12.31 | Változás | Változás% |
|--|----------------|------------------|-------------------|---------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 22 466 | 129 809 | -107 343 | -82,7% |
| <i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i> | 21 586 | 95 718 | -74 132 | -77,4% |
| <i>Rövid pozíciók</i> | 880 | 34 091 | -33 211 | -97,4% |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 345 058 | 1 573 653 | -1 228 595 | -78,1% |
| <i>Hítelinázzatokkal szembeni kötelezettségek</i> | 242 919 | 1 474 534 | -1 231 615 | -83,5% |
| <i>Repókötelezettségek</i> | 16 615 | 22 201 | -5 586 | -25,2% |
| <i>Hátrasorolt kötelezettségek</i> | 8 742 | 8 708 | 34 | 0,4% |
| <i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i> | 76 782 | 68 210 | 8 572 | 12,6% |
| Céltartalékok | 109 | 375 | -266 | -70,9% |
| Nyereségadó kötelezettségek | 3 730 | 2 197 | 1 533 | 69,8% |
| <i>Tényleges adókötelezettségek</i> | 3 652 | 2 197 | 1 455 | 66,2% |
| <i>Halasztott adókötelezettségek</i> | 78 | 0 | 78 | - |
| Egyéb kötelezettségek | 3 145 | 6 998 | -3 853 | -55,1% |
| Kötelezettségek összesen | 374 508 | 1 713 032 | -1 338 524 | -78,1% |
| Jegyzett tőke | 3 390 | 3 390 | 0 | 0,0% |
| Visszavásárolt saját részvények | -2 539 | -2 539 | 0 | 0,0% |
| Tőketartalék | 3 479 | 3 479 | 0 | 0,0% |
| Eredménytartalék | 24 973 | 31 580 | -6 607 | -20,9% |
| Egyéb tartalékok | 638 | 8 | 630 | - |
| Tárgyévi nettó eredmény | 6 300 | -5 977 | 12 277 | -205,4% |
| Halmozott egyéb átfogó jövedelem | -873 | -694 | -179 | 25,8% |
| Tőke összesen | 35 368 | 29 247 | 6 121 | 20,9% |
| Kötelezettségek és saját tőke összesen | 409 876 | 1 742 279 | -1 332 403 | -76,5% |

Az MBH Befektetési Bank **tárgyévi nettó eredménye** 2023-ban 6,3 milliárd forint nyereség volt. Az **egyéb átfogó eredmény** 0,2 milliárd forint veszteség volt, amivel a **teljes tárgyévi átfogó eredmény** 2023-ban 6,1 milliárd forintot tett ki.

Az eszközarányos eredmény mutató (ROA) a tárgyévi nyereség miatt a 2022-es -0,37%-ról 0,59%-ra emelkedett. A saját tőke arányos eredmény mutató (ROE) pedig 19,5%-ra növekedett.

| EREDMÉNYKIMUTATÁS (millió forintban) | 2023.12.31 | 2022.12.31 | Változás | Változás% |
|--|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Kamat és kamatjellegű bevétel | 117 297 | 88 256 | 29 041 | 32,9% |
| Kamat és kamatjellegű ráfordítás | -114 783 | -92 698 | -22 085 | 23,8% |
| Nettó kamatjövedelem | 2 514 | -4 442 | 6 956 | -156,6% |
| Díj- és jutalékbevétel | 19 902 | 17 591 | 2 311 | 13,1% |
| Díj- és jutalékráfordítás | -18 011 | -14 194 | -3 817 | 26,9% |
| Nettó jutalék- és díjbevétel | 1 891 | 3 397 | -1 506 | -44,3% |
| <i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i> | 5 715 | 15 674 | -9 959 | -63,5% |
| <i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i> | 1 418 | 0 | 1 418 | - |
| <i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i> | 11 653 | 638 | 11 015 | - |
| ebből: Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | -42 152 | 638 | -42 790 | - |

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

| | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|
| ebből: Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 53 805 | 0 | 53 805 | - |
| Árfolyam-különbözet eredmény, nettó | -1 826 | -7 623 | 5 797 | -76,0% |
| Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény | 16 960 | 8 689 | 8 271 | 95,2% |
| Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása | 1 081 | 497 | 584 | 117,5% |
| Céltartalék képzés (-) / feloldás | 284 | 284 | 0 | 0,0% |
| Leányvállalatokhoz és társult vállalatokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás | 1 711 | -5 052 | 6 763 | -133,9% |
| Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása | 1 | -3 | 4 | -133,3% |
| Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / visszairás | 3 077 | -4 274 | 7 351 | -172,0% |
| Osztalékbevételek | 1 490 | 23 | 1 467 | - |
| Banküzemi költségek | -23 663 | -22 366 | -1 297 | 5,8% |
| Egyéb bevételek | 9 579 | 11 913 | -2 334 | -19,6% |
| Egyéb ráfordítások | -516 | -461 | -55 | 11,9% |
| Értékesítésre tartott eszközök kivételéből származó nyereség / (veszteség) | 0 | 4 821 | -4 821 | -100,0% |
| Adózás előtti eredmény | 11 332 | -2 700 | 14 032 | - |
| Nyereségadó ráfordítás | -5 032 | -3 277 | -1 755 | 53,6% |
| Tárgyévi nettó eredmény | 6 300 | -5 977 | 12 277 | -205,4% |

| EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS (millió forintban) | 2023.12.31 | 2022.12.31 | Változás | Változás% |
|---|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Tárgyévi eredmény | 6 300 | -5 977 | 12 277 | -205,4% |
| Egyéb átfogó eredmény | -179 | 704 | -883 | -125,4% |
| Eredménybe nem átsorolható tételek | 67 | 1 | 66 | - |
| Eredménybe átsorolható tételek | -246 | 703 | -949 | -135,0% |
| Teljes tárgyévi átfogó jövedelem | 6 121 | -5 273 | 11 394 | -216,1% |

A **nettó kamatjövedelem** 2,5 milliárd forintot tett ki 2023-ban, a bankközi állományok jelentős csökkenése ellenére a nettó kamateredmény szignifikánsan emelkedett. A csökkenő jegybanki alapkamat és piaci kamatszint nagyobb mértékben mérsékelte a hitelintézetektől származó forrásokra fizetett kamatot, mint az MNB kihelyezések révén keletkező kamatbevételt. Az értékpapír-kamatbevétel az előző évihez képest tovább emelkedett.

A **jutalékeredmény csökkenése** a pénzforgalommal kapcsolatos jutalékok (számlavezetés, bankkártya) csökkenésével magyarázható – az MBH Befektetési Bank átalakításával összhangban. A treasury ügyletek bevételei, opciós díjak és az értékpapír szolgáltatás jutalékbevételei emelkedtek az év során.

A **pénzügyi műveletekhez kapcsolódó eredmény** jelentős emelkedést mutat 2023-ban egyrészt a devizaügyleteken elért bevételnek köszönhetően, másrészt az MBH Befektetési Bank 13,0 milliárd forint eredményt számolt el működési modell átalakításához kapcsolódóan az MBH Bank Nyrt. felé történő állományátadás egyszeri eredményeként.

Az **értékvesztés képzések / visszairások** nettó összege 2023-ban 3,1 milliárd forinttal javította az eredményt. A Takarékszövetkezeti Befektetési Alapban fennálló részesedésre 2,2 milliárd forint értékvesztés visszairás történt.

A leányvállalatoktól és a társult vállalkozásoktól kapott **osztalékból** 2023 évben 1,5 milliárd forint bevétel származott.

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

A **banküzemi költségek** 5,8%-kal emelkedtek az előző évhez képest. 2023-ban – az infláció hatására – bérfejlesztés történt, továbbá a tárgyévét terhelte 6,0 milliárd forint extraprofit különadó. A szakértői díjak csökkenése összhangban van a Bank stratégiai tervével, a csoporton belüli folyamatok átrendeződésével.

Az **egyéb bevételek** tartalmazzák többek között a közvetített szolgáltatásokból és a belső szolgáltatási szerződésekből eredő bevételeket is. Az egyéb bevételek összege a 2022. évi 11,9 milliárd forintról 9,6 milliárd forintra csökkent. A Bank az **egyéb ráfordítások** között mutatja ki a bankadó terhére adott támogatást.

Az MBH Befektetési Bank **saját tőkéje** 29,2 milliárd forintról 35,4 milliárd forintra nőtt 2023-ban. Az integrációs garanciaközösség tagjainak (tőkeközösséget alkotva) együttesen kell megfelelniük a prudenciális tőkeelvárásnak, amelynek az MBH Befektetési Bank csoportja 2023-ban is megfelelt (a csoport tőkemegfelelési mutatója 44,6% volt év végén).

4. AZ MBH BEFEKTETÉSI BANK VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI POLITIKÁJA 2023-BAN

Az MBH Befektetési Bank Zrt. (korábban MTB Zrt.) fő tulajdonosa 2022. áprilisától az MBH Bank Nyrt. Az MBH Befektetési Bank Zrt. az MBH Bank Nyrt.-vel és az Integrációs Szervezettel együttműködve, az MBH Bank által kiadott csoportszabályzatokkal összhangban látja el a csoportirányítási funkcióit.

Üzleti területként továbbra is az MBH Befektetési Bankban működik a tőkepiaci és treasury terület és az egyesített befektetési szolgáltató funkció.

4.1. Pénz- és Tőkepiac, befektetési szolgáltatások (Markets)

Trading

A főbb árfolyammozgások adta piaci lehetőségeket a terület jól használta ki az év során és üzletileg eredményes évet zárt a kockázati kitétségek alacsony szinten tartása mellett.

A Treasury kereskedési terület az ügyfél-pozíciókból fakadó rövid távú kamat-pozíciókat hatékonyan menedzselte, és a monetáris politikai eszköztárból fakadó üzleti lehetőségeket is jól használta ki.

A kötvénypiac aktív résztvevője volt a Bank, jelentős részarányt ért el elsődleges forgalmazóként az ÁKK aukcióin.

ALM & Liquidity service

Az operatív likviditáskezelést tekintve a terület a változó monetáris környezethez folyamatosan alkalmazkodott és a banki fizetésforgalom zavartalan működéséhez a szükséges money market tranzakciókat maradéktalanul végrehajtotta.

Sales

A fúziós folyamatokban több fontos mérföldkövet is maga mögött tudhat a bankcsoport, melyeknek a Treasury Sales munkájára is jelentős hatásuk volt. Kiemelendő az utolsó

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

negyedévben lezajlott vállalati migráció, melyet követően a volt Budapest Bank ügyfelei egy szélesebb termépalettát és új elektronikus szolgáltatásokat tudnak igénybe venni.

Corporate Finance

Az MBH Bank kötvénykibocsátási keretprogramjának megújításán túl közel 30 belföldi kötvénykibocsátást bonyolított le a terület. Az előző év legnagyobb feladata az MBH Bank Nyrt. 1,5 milliárd euró keretösszegű nemzetközi kötvényprogramjának koordinálása, majd az annak keretében kibocsátott 350 millió euró névértékű, az MREL követelményeknek megfelelő senior preferred kötvények forgalomba hozatalának kibocsátó oldali menedzselése volt. A hitelpapírpiacon tevékenységen túl a terület egy IPO tranzakcióban is részt vett.

Közvetítői valutaváltás

A pandémia elmúltával új – pénzváltással foglalkozni kívánó – cégek jelentek meg a piacon. Újranyitottak az átmenetileg szünetelő pénzváltó irodák és újabb telephelyek nyíltak a Bank partnerei körében. Az év során az átlagosan jelentősen meghaladó árfolyamingadozás következtében jelentős forgalmat bonyolított a terület a közvetítők bankokkal történő üzletkötése során.

Befektetési szolgáltatások

Befektetési szolgáltatások sales

2023. évben a lakossági állampapírpiacon másodlagos értékesítése kifejezetten aktív volt. A DKJ forgalom mérséklődött, melynek oka a rendkívül erőteljes hozamcsökkenésben keresendő.

Az MBH Bank saját kötvényeinek jegyzése, ezzel együtt a másodpiaci értékesítése is kiemelt fontossággal bírt, az év során jelentős jegyzést tudott a Bank lebonyolítani.

Az MBH Bank devizás kötvényeivel is nagy kereslet mellett kereskedett a Bank. A 2027-es lejáratú MREL kötvény már közel 106%-os nettó áron érhető el a másodpiacon.

Az utolsó negyedévben megnövekedett részvénytőzsi volatilitás meghozta a hatását, és jól látható javulást ért el a Bank mind a hazai, mind a külföldi részvény-értékesítésben.

A devizatermékek év végével is az egyik legjelentősebb forgalmi és bevételi számokat adták.

A Bank opciós forgalma tovább nőtt, az év során több ezer opciós ügylet került megkötésre.

A margin típusú spekulatív ügyletek változatlanul nagyon népszerűek az ügyfelek körében.

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

Az év során az MBH Bank sikeresen megőrizte az ország egyik legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatának pozícióját. 2023. november 6-án létrejött, és megkezdte tényleges működését az MBH Befektetési Bank Zrt., mely az MBH Csoport tagjaként, de már különálló, befektetési termékekre és befektetési szolgáltatásokra specializálódott bankként van jelen a piacon.

2023 év végével az MBH Csoport közvetítői hálózata mellett további 35 gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett fiókban zajlott értékpapír ügynöki tevékenység. Az MBH Csoport fenntartotta a lakossági állampapír forgalmazásra vonatkozó alforgalmazói szerződéseit, melyet számos Befektetési Szolgáltató, úgy mint az SPB Befektetési Zrt., HOLD Alapkezelő Zrt., Gránit Bank Zrt., Equilor Alapkezelő Zrt. és Concorde Értékpapír Zrt. vesz igénybe. A befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva több jelentős projekt és feladat is megvalósult a bankcsoportban:

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

- Certifikát kibocsátásban tovább erősödött az MBH Csoport, mindösszesen 16, három devizában denominált certifikátot bocsátott ki.
- Az MBH Bank 9 darab forintban denominált és 4 darab eurós saját kötvényt bocsátott ki.
- 2023 novemberétől egységes árazási harmonizációt eszközölt az MBH Csoport befektetési szolgáltatásokat tekintve, továbbá bevezette a Wealth Management Platformot, mely a jövőben széles digitális tanácsadói platformot nyújt ügyfelei részére.
- Az MBH Csoport digitális fejlesztései elkötelezettsége mentén fejleszti az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker platformokat, melyeket a Budapesti Értéktőzsde az év online hazai részvény-kereskedési platformja díjra jelölte 2023-ban.
- A Bank ESG stratégiájával összhangban 2023 utolsó negyedében megújította MiFID kérdőívét, melybe beépítésre került egy ESG preferencia modul, mely segítségével felméri a Bank ügyfelei ESG preferenciáit a befektetési célkitűzéseikkel együtt.
- Megerősítette az MBH Csoport befektetési alap kínálatát. A Csoportnál több mint 14 Alapkezelő, több mint 300 befektetési alapja érhető el ügyfelei számára a legnépszerűbb eszközosztályokban biztosítva, hogy az aktuális piaci- gazdasági környezethez igazodva, minden esetben rendelkezésre állnak adott termékcsoportok, biztosítva a diverzifikált portfólió kialakítását.

Letétkezelés sales

Az intézményi letétkezelés az év során további mandátumokat megszerezve növelte ügyfelei számát. Mindemelllett - a meglévő ügyfélkör üzleti folyamatai eredményeképpen - az állománynövekedés mértéke jelentősen meghaladta az új portfóliók révén bekerült eszközösszeg értékét. A terület továbbra is aktív támogatást nyújtott a speciális letétkezelői szakértelmet igénylő, nem egyszer az intézményi letétkezelt entitásoktól különböző ügyfélkörhöz kapcsolódó banki ügyletekhez.

5. BEFEKTETÉSEK

Az MBH Befektetési Bank (2023.05.01. előtt MTB) 2021-ig az üzleti irányító feladat ellátása érdekében az MTB Csoporton belül önálló szervezeti egységként működtette a befektetési területet, melynek fókuszában a korábbi Takarékszövetkezetek Csoport leányvállalati rendszerének optimalizálása, átstrukturálása mellett a leányvállalati portfólió kezelése, illetve a volt Takarékszövetkezetek Csoport hosszú távú stratégiájának megvalósítása érdekében történő tranzakciók lebonyolítása állt.

2022-től a Bankcsoport szintjére emelkedett a leányvállalatok – így az MBH Befektetési Bank (2023.05.01. előtt MTB) leányvállalatainak – egységes irányítása, ami együtt járt a feladatok csoportszintű egységesítésével és a leányvállalati struktúra áramvonalasításának céljával. 2023-ban a leányvállalati portfóliót illetően nem történtek jelentős változások, azonban egyes bankcsoporti funkciók egységesítése, illetőleg insource-olása következtében a Takarékszövetkezetek Faktorház és a Takarékszövetkezetek Ingatlan üzleti tevékenységeit az MBH Banknak adta át és kiürítésre került. 2023. év végére az MBH Befektetési Bank teljes befektetési állománya a megelőző évi 90,4 milliárd forintról 94,8 milliárd forintra emelkedett köszönhetően a befektetési jegyek állomány- és érték növekedésének.

Az állomány növekedésének fő tényezői a Takarékszövetkezetek Zártkörű Befektetési Alapban eszközölt 2,5 milliárd forintnyi tőkeemelés és az Alap MBH Befektetési Bankra jutó nettó eszközértékének 2,2 milliárd forintot meghaladó, a teljes értékvesztés visszairásását lehetővé tevő növekedése.

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

2023. december 31-én az alábbi társaságok tartoztak az MBH Befektetési Bank kiemelt befektetései közé:

- Takaréék Faktorház Zrt.
- Takinfo Kft.
- MITRA Informatikai Zrt. (korábban Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.)
- MBH (korábban Takaréék) Jelzálogbank Nyrt.
- Takaréék Ingatlan Zrt.
- MBH Szolgáltatások Zrt.

A **Takarék Faktorház Zrt.** az MBH Befektetési Bank 100%-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége 2022-ig az üzleti faktoring volt, 2023 során üzleti állományait az MBH Banknak átadta, folyamatban van a Társaság értékesítése.

A **Takinfo Kft.** az MBH Befektetési Bank 52,38%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe a számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök és szoftverek kereskedelme, valamint a szerviz tevékenység tartozott. A Társaság tevékenységét és ügyfeleit a MITRA Zrt-nek (korábban Takarékinfo) adta át, vagyonát ingatlanok teszik ki.

A **MITRA Informatikai Zrt.** (korábban: Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.) az MBH Bank Nyrt. többségi tulajdonában álló vállalkozása, amelyben az MBH Befektetési Bank 2,45%-os közvetlen tulajdonrészrel rendelkezik. Fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása (elsősorban a Bankcsoport, az Integráció tagjai felé), rendszerek üzemeltetése, fejlesztése. A Társaság 2022. szeptember 1-jén a Takarékinfo Zrt., az MKB Digital Zrt. és az Euro-Immat Kft. egyesülésével jött létre.

Az MBH Befektetési Bank az **MBH Jelzálogbank Nyrt.**-ben 2023 év végén továbbra is 48,42%-os tulajdoni arányt birtokolt.

A **Takarék Ingatlan Zrt.** az MBH Befektetési Bank 100%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő feladata az MBH Csoport stratégiájához és üzleti érdekeihez illeszkedő ingatlan-fedezetértékelési, ingatlanközvetítési, ingatlanforgalmazási és ingatlankezelési tevékenységek, valamint ingatlanra vonatkozó energiatanúsítási, illetve ingatlanal kapcsolatos szolgáltatások kiépítése és folyamatos végzése volt. A fedezetmenedzsment tevékenység egységesítése keretében a hitelfedezeti ingatlanok értékbecslési tevékenységének menedzselése insource-olásra került az MBH Bank Nyrt-be, így a Társaság ehhez kapcsolódó tevékenységeit már nem végzi, emiatt teljes kiürítése folyamatban van.

MBH Szolgáltatások Zrt.

A Takarékbank 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt-t azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beapportálásra a szövetkezeti integráció banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és Takarékbank Zrt. részére történő bérbeadása legyen.

A többszöri (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében 2020 folyamán a TIHASZ Takaréék Zrt. saját tőkéje mintegy 25,8 milliárd forintra emelkedett, 2022 végén pedig elérte 26,1 milliárd forintot. Az MBH Befektetési Bank Zrt. (2023.05.01. előtt MTB) 2020. szeptember 25-én megvásárolta a Takarékbank Zrt. részére a Takarékbanktól a TIHASZ Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt-ben meglévő 23 419 db „A” sorozatú törzsrészcényt (ajánlati ára mindösszesen 23 419 millió forint).

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

2022 folyamán a Hajdú-Rent Kft. „v.a.”, a Takarékbank 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le, amely vagyonkiadásának eredményeként a Takarékbank Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 9,21%-ra emelkedett.

A TIFOR Zrt. 2022. december 31-el – két másik, ingatlan profilú MKB leányvállalattal együtt – beolvadt a TIHASZ Zrt-be, mely 2023.05.01-től az MBH Szolgáltatások Zrt. nevet vette fel.

6. AZ MBH BEFEKTETÉSI BANK ZRT. KOCKÁZATI HELYZETE

A Bank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. Az MBH Bank Nyrt. ellátja az MBH bankcsoport irányítási funkcióit, valamint annak tagjai számára meghatározza a prudens kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez kapcsolódó kötelező belső előírásokat, irányelveket.

A Bank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Bank kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Bank a jogszabályi előírásoknak 2023. év során is folyamatosan megfelelt.

Kockázati Stratégia

Az MBH csoport szintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Bank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Bank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

A Bank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A Bank kockázatkezelési tevékenységének elsődleges célja a Bank és a Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírvének védelme, valamint hozzájárulás a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekhez való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik.

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

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

Hitelkockázat

2023. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője az orosz-ukrán háború és a kialakult geopolitikai és gazdasági helyzet miatt alkalmazott módszertanok változása volt.

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

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

A Bank jelenlegi modellezési és értékvesztési módszertana lehetőséget biztosít arra, hogy ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra és a jövőbeni várható hitelezési veszteségek fedezetére megfelelő mértékű kockázati tartalék kerüljön megképzésre.

Piaci kockázat

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

Kamatláb kockázat:

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegén kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bank a kamatláb kockázatot érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb scenáriók hatása. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

Devizakockázat kezelése:

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

Az alapvető banki tevékenység során keletkező devizaárfolyam-kockázatot a piaci körülmények függvényében a Bank folyamatában kezeli. A Bank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz teszteket is végez.

Likviditási és lejárat kockázat

A Bank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek. Emellett a Bank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

Működési kockázat

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

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

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

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2023-ban is több KRI módosult és új, az MBH által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek.

A Bank a kulcstevékenységeire végez működési kockázati önértékelést, valamint a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket és hatásukat forgatókönyv elemzéssel méri fel.

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

7. FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK

Az MBH Bank stratégiai célja volt, hogy 2023 második felére egy integrált, egységes irányítással rendelkező bank jöjjön létre a fúzióba lépő hitelintézetek révén, amely egyaránt épít a fúzióban résztvevő hitelintézetek erősségeire és kiemelkedő piaci pozícióira az egyes szegmensekben. Emellett szilárd tud lenni olyan kihívások közepette is, mint a gyorsan változó ügyféligenyek, a soha nem látott sebességű technológiai fejlődés vagy az erősödő piaci verseny.

A Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank integrációjával 2023-tól Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzügyi intézet szolgálja ki MBH Bank néven, amely tervei szerint átforgalmazza a bankokról kialakult hagyományos képet. Az új nagybank az átalakulást követően is a legnagyobb magyarországi fiókhálózatot fogja működtetni, elkötelezett marad a kistelepüléseken élők kiszolgálása mellett, mindeközben pedig erős digitális orientációval válik meghatározó piaci szereplővé.

Az MBH Bank 4 elemű vízióra építi stratégiáját, ezek közül a nemzeti bajnok pozicionálás áll a középpontban:

- Nemzeti bajnok pozicionálás minden ügyfélszegmens kiszolgálásával, a helyi közösségi értékek megtartásával.
- Egy integrált bank építése 2023-ra a szinergiák maximalizálására és a bizonytalanságok csökkentésére.
- Modern banki kultúra és munkaerő stratégia a munkavállalók megtartására és folyamatos fejlesztésére.
- Fenntartható értékteremtés a tulajdonosi elvárásoknak megfelelően, a bankpiaci kockázatok menedzselésével.

A bank legfontosabb stratégiai célkitűzései:

- Magyarország legmodernebb bankja jöjjön létre, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Az ország legnagyobb fiókhálózatának fenntartása, amely lehetővé teszi a minőségi, értékalapú ügyfélkiszolgálást, ugyanakkor elsődleges szempont a hatékonyság.
- Innovatív szervezet és modern vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet kapnak a munkatársak a folyamatos képességfejlesztésre.

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a kkv-k, az agrárszektor és a fiatalok támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- Középtávon a profitabilitás növelése, amit a szinergiák kiaknázása, illetve a tőkehelyzet is támogat.
- Új, növekvő pénzügyi pályára állás jelentős eredményhatással, hatékony tőkepályával és nagymértékű költségcsökkentéssel.

Az Igazgatóság 2023 decemberében elfogadta a Bank 2024-2028-as stratégiai tervét. A 2024-2028-as tervben az értékesítési hatékonyság növelésére, a személyi kölcsön termékre, heterogén IT architektúra egyszerűsítésére, corporate folyamatok racionalizációjára fektetjük a hangsúlyt. A következő időszak fókuszja a belső teljesítmény javítása a kulcsterületeken: bevételi potenciál felzárkóztatása az ügyfélszám-részesedéshez, költségek csökkentése és értékesítési hatékonyság növelése lakossági oldalon, az univerzális banki jelenlét erősítése, valamint a piaci részesedés megtartása és értékesítési hatékonyság növelése vállalati oldalon.

A bank óriási adatmennyiséggel rendelkezik, ezeknek a hatékony használata elengedhetetlen az üzleti lehetőségek kiaknázásához. Analitikus módszerekkel az adatvagyon üzleti értékteremtésre kell használni: marzs növelésével, keresztértékesítés erősítésével, inaktív ügyfelek újraaktiválásával és költség optimalizáció segítségével.

Gazdasági környezet és a pénzügyi szektor

A negatív és pozitív kockázati tényezők összegzése eredményeképpen 2024-ben 3,5% lehet a gazdasági növekedés mértéke, amit elsősorban az ipar helyreálló és új kapacitásokból eredő növekedése, valamint a szolgáltatások, azon belül a kereskedelem és a fogyasztáshoz kapcsolódó iparágak helyreállása támogathat. Emellett az alacsony 2023-as bázis is támogatólag hat.

A gyenge tavalyi első félévi teljesítmény után 2023 harmadik negyedétől a visszaesett energiaárak átgyűrűzésének, a gyengébb bázishatásnak és egyes alágazatok korábbi negyedévhez képest javuló teljesítményének köszönhetően elindult a pozitív fordulat, amit a mezőgazdaság visszapatánása és jó teljesítménye is támogatott. A beruházási komponenst a magas kamatok és az állami beruházások visszafogása csökkenti, de a jelentős beáramló FDI részben ellensúlyozhatja ezt. A hazai és összeurópai kilátásokat a korábbinál érdemben alacsonyabb szinten stabilizálódott energiaárak segítik, azonban az ukrajnai háború és a magas globális kamatok miatt lassuló belső és külső kereslet beárnyékolja azokat. Kedvező, hogy az ipar novemberi belföldi rendelésállománya továbbra is növekedést mutatott – míg az export-állomány két hónapja kisebb csökkenést -, a növekedéshez pedig fokozatosan hozzájárulnak az új feldolgozóipari kapacitások is. A növekedési kilátásokat 2023 második felében a nettó export is tovább támogatta, miután az importvolumen tovább mérséklődött, többek közt az alacsonyabb belföldi felhasználásnak köszönhetően. Az export a külső kereslet gyengélkedése ellenére is mérsékelt pozitív tényezőt jelentett, ez a pozitív exporthatás 2024-ben is megmarad, de már jóval kisebb mértékben.

Az idei év elejétől az EU-s források harmadát jelentő 10,2 milliárd eurónyi feloldott és fokozatosan beérkező EU-s források növekedésösztönző szerepe is támaszt nyújthat, illetve a beruházási fázisban lévő feldolgozóipari kapacitások üzembe helyezése is támogatja az ipart és a tágabb gazdasági növekedést. Ugyanezen irányba mutat az elhalasztott fogyasztás várható pótlása, valamint a mérséklődő kamatok hatására feltehetően élénkülő beruházások.

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

Az utóbbiak különösen 2025-ben lehetnek erőteljesek, mivel a tervek szerint számos jelentős feldolgozóipari fejlesztést helyeznek üzembe, köztük a BMW, valamint a CATL első gyára is megkezdte a termelést – és a BYD építése és esetleges próbaüzeme is segíti a növekedést –, ami részben megalapozza a 2025-ös, az idei évhez képest kismértékben gyorsuló növekedést.

Az alkohol- és dohánytermékek áremelkedése, valamint a szolgáltatók jelentős részénél továbbra is megfigyelhető áremelkedés enyhíti az infláció csökkenésének dinamikáját, azonban összességében az üzemanyagok év eleji jövedéki adóemelése ellenére is 4,1%-ra mérséklődhet az idei éves inflációs ráta. Várakozásaink szerint a harmadik negyedévben kerülhet a jegybanki célsáv 4%-os teteje alá először a mutató, azonban a piaci szereplőknek az év első két hónapjában meghozott átárazási döntéseinek mértéke hordozhat kockázatot. A legfrissebb inflációs adatok megerősítik a korábbi várakozásokat a tovább zajló dezinflációs folyamatokról és lehetővé teszik a monetáris politika számára a megkezdett lazítási ciklus folytatását és a kamatok további csökkentését az eddigi ütemben. A folyamatban az egyik megnevezhető kockázat, hogy a feszes munkaerőpiac és a tavaly decembertől 15%-kal illetve 10%-kal emelkedő bérminimumok – és az emiatt feljebb tolódó teljes bérskála – érdemi támaszt jelent-e a keresletnek és a fogyasztásnak a reálbéremelkedésen keresztül, valamint a vállalatok a továbbra is erőteljesen növekvő bérköltségeket tudják-e érvényesíteni az áraikban. A szintén jelentős inflációs tételt jelentő üzemanyagárakra továbbá kockázatot jelent az OPEC által bejelentett további kőolaj kitermeléscsökkentés hatása az árak „stabilizálása” érdekében, valamint esetlegesen a közel-keleti konfliktus további eszkalálódása, bár jelenleg a bázishatások segítik a mutató csökkenését.

2024-ben is folytatódhat a dezinfláció, a hazai gazdaság sérülékenysége is várhatóan tovább csökken a külső pozíción keresztül, így az alapkamat csökkentése az eddigi ütemben folytatódhat a következő hónapokban. Várakozásunk szerint azonban az inflációs célhoz való visszatérés lassabban valósulhat meg, ezt csak 2025-ben várjuk, a kamatcsökkentési ciklus 2024 első félévét követően lassabb ütemre válthat. A jegybank a pozitív reálkamat fenntartását szükségesnek tartja, megerősítve várakozásunkat, hogy 2024 harmadik negyedéve elejére 6%-ra csökkenhet az alapkamat, és az a szint az év végéig rögzülhet, szem előtt tartva az óvatossági motívumot.

A bankrendszer a csökkenő hozamkörnyezetben érdemben alacsonyabb nettó kamatbevételt realizálhat a tavalyinál, azonban a hitelezés élénkülése következtében (elsősorban a lakossági szegmensben várunk ugrást az új szerződések volumenében) a nettó díj- és jutalékbevételekben javulás várható. Ezt azonban ellensúlyozhatja némileg a működési költségek növekedése, és a kockázati költségek is emelkedhetnek a tavalyi alacsony szintről, főleg ha a kamatstopok kivezetését követően aggályok merülnének fel az adósok törlesztési képességét / hajlandóságát illetően. Egészében ezért 2024-ben a hosszabb távon is fenntarthatónak gondolt 10%-os sajáttőke-arányos megtérülés felé történő korrekcióra számítunk a bankrendszer várható nyereségét illetően.

8. KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár a Bank környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és nonprofit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemmenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

9. HUMÁNPOLITIKA

2023-ban az MBH Befektetési Bank munkavállalóinak létszáma 412 fő volt, mely alacsonyabb az előző évinél (2022: 414 fő).

Tehetségmenedzsment az MBH Csoportnál:

A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MBH Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését. Munkatársak számára a következő programok érhetőek el:

Digitalizált és játékosított pre-boarding program:

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

Fusion program:

Az MBH Csoport tehetségmentartó aktivitásainak mérföldköve a díjnyertes Fusion program volt. A Fusion az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, jelenleg közel 300, 19-25 év közötti tehetséges egyetemista dolgozik az MBH Csoportnál, szerte az országból. A gyakornokok számára általában a Bankcsoport jelenti az első mérföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent a Bank számára. A gyakornoki program célja, hogy az MBH Csoport többet adjon a szakmai tapasztalat mellett: saját onboarding folyamatokon keresztül, dedikált HR-es kollégák kísérik végig az egyetemisták szakmai munkáját és fejlődését.

Nagyköveti Akadémia:

Az MBH Csoport Nagyköveti Akadémiája az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra útiterve bevezetése és a talentek megtartása, az elköteleződés fenntartásának innovatív eszköze mintegy 100 fő részvételével. Ez egy változáskezelési kezdeményezés, tagjai együtt dolgoznak, hogy biztosítsák a különböző tehetségek, csapatok közötti elkötelezettséget és az információk eljuttatását az összes kollégához. A nagy érdeklődésre számot tartó on- és offline üléseken más-más változással kapcsolatos témára összpontosítanak, a kezdeményezés fogadtatása nagyon lelkes. Közös workshopokon dolgoznak együtt a kultúra program egyes elemein, így például ők készítették el a teljes szervezetet érintő pulzus mérés kérdéseit, mely így relevanciát és testreszabást jelentett, így igazán a kollégákról szólt.

Vezetői Akadémia:

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

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

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

Az MBH Csoport 2022-es évi tehetségmenedzsment programját a Joint Ventures Szövetség különdíjjal ismerte el 2023-ban.

Munka-magánélet egyensúly az MBH Csoportnál:

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

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

Széleskörű béren kívüli juttatások:

Az MBH Banknak, mint Magyarország egyik legnagyobb bankjának kiemelt célja, hogy piacvezetővé váljon a szektorban. Ennek megvalósításában kiemelt szerepe van minden munkatársunknak. Munkáltatóként a teljesítmény alapú kultúra fenntartása a fő célunk, mindamelllett kiemelkedő juttatási rendszerünkkel is munkatársaink elkötelezettségét erősítjük.

Béren kívüli juttatási rendszerünk elemei között megtalálható a Cafeterián túl az iskolakezdési és táborozási támogatás, valamint szociális segélyezés.

Generációs diverzitási programunk támogatást nyújt munkavállalóink különleges élethelyzeteire. A program keretein belül, pályakezdőknek (Start+), kisgyermekes szülőknek (Bébi+), megváltozott munkaképességű munkatársainknak (MMM+) és nyugdíjas korra készülő (Aktív+) kollégáinknak kínálunk színes programokat, változatos juttatásokat.

Az MBH Csoport és az egészség:

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

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

Az MBH Csoport épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybevételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők, az éttermi szolgáltatások kiszállítás keretében is elérhetőkké váltak a pandémia idején.

Az MBH Csoport és a sport:

Az MBH Csoport jelentős támogatást biztosít Sportegyesületének, ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2023-ban 580-620 fő közötti taglétszámmal,

2023. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

ezen belül 350-365 szakosztályi tagsággal rendelkezik, ami jelentős, több mint 40%-os növekedést mutat az előző évhez képest.

A Sportegyesület szakosztályai: fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívó, kosárlabda, dobáló sportok, úszás, falmászás, spartan/crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, dodgeball, trapplövészet, triatlon, thai bokszt, aerobic. 2023-ban 18 sportágban több alkalommal szerveztünk sportegyesületi házi bajnokságokat. 220 oklevél került kiosztásra.

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

Az SE 9 sportágban készíti fel versenyzőit az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol 2023-ban házigazdaként Debrecenben 2005 után újra 2. helyezést ért el az MBH Csoport csapata.

A Sportegyesület futói rendszeresen, jelentős számban vesznek részt az olyan versenyeken, mint például a Wizzair Félmarton vagy a SPAR Maraton. Csapatsportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgók, kosárlabdások és bowlingosok. Sárkányhajósok több hazai versenyen szereztek érmet, horgászok is rendszeresen helytállnak, az asztalitenisz csapatot két kiváló NB1-es kolléga edzésmódszere segíti, a gokartosok havi találkozóit mindig sikeresek.

A kerékpár szakosztály évek óta a BKK BUBI-val indított közös programot, 150 SE tag kolléga kapott éves kedvezményes BUBI bérletet.

A vidéki SE tagok rekreációs sporttámogatásban részesülnek, amelyet a munkahelyük vagy lakhelyük közelében működő sportszolgáltatásokra tudtak fordítani. 2023-ban 27 városban 165 kolléga sporttámogatása valósult meg.

Az SE fontosnak tartja, hogy minden munkahelyi bázis közelében az SE tagok rendszeresen tudjanak sportolni, ezért kiemelt telephelyeink mellett használható konditerem.

Biztonságos munkakörnyezet:

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

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

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

10. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2023-ra vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 46 millió forint + ÁFA. 2023-ban egyéb könyvvizsgálati szolgáltatásokkal kapcsolatosan további díj nem merült fel. Emellett a könyvvizsgáló az év során egyéb nem audit szolgáltatást nyújtott.

11. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően nem történt jelentős esemény, ami bemutatási kötelezettséget von maga után.