



MBH Duna Bank Zrt.

**2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó
különálló pénzügyi kimutatások**

készült

az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi
Beszámolási Standardok (IFRS) alapján

Tartalomjegyzék

KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	6
KÜLÖNÁLLÓ EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS.....	7
KÜLÖNÁLLÓ SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS	8
KÜLÖNÁLLÓ CASH-FLOW KIMUTATÁS	9
A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK	11
1 Általános információk.....	11
2 IFRS-eknek való megfelelés	11
3 Értékelés alapja	11
4 Előző időszaki adatok újramegállapítása	12
5 Lényeges számviteli politikák	14
5.1 Funkcionális és prezentációs pénznem.....	14
5.2 Devizanemek közötti átszámítás.....	14
5.3 Cash flow kimutatás.....	14
5.4 Pénzügyi instrumentumok	15
5.4.1 Megjelenítés és értékelés	15
5.4.2 Besorolás.....	15
5.4.3 Üzleti modell	16
5.4.4 Cash flow (SPPI) teszt.....	16
5.4.5 Értékvesztés	18
5.4.6 Átsorolás	22
5.4.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása	22
5.4.8 Pénzügyi kötelezettségek értékelése.....	22
5.4.9 Kivezetés	23
5.4.10 Pénzügyi instrumentumok módosításai.....	23
5.5 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	24
5.6 Ingatlanok, gépek, berendezések	24
5.6.1 Kezdeti megjelenítés és bekerülést követő értékelés.....	24
5.6.2 Későbbi ráfordítások.....	24
5.6.3 Értékcsökkenés	25
5.6.4 Kivezetés	25
5.7 Befektetési célú ingatlanok.....	25
5.7.1 Kezdeti megjelenítés és bekerülést követő értékelés.....	25
5.7.2 Értékcsökkenés és értékvesztés.....	25
5.7.3 Kivezetés	25

5.8	Immateriális javak	26
5.8.1	Bekerülési érték, kezdeti és bekerülést követő értékelés	26
5.8.2	Amortizáció	26
5.8.3	Kivezetés	26
5.9	Lízingek	26
5.9.1	A szerződés összetevőinek elkülönítése	26
5.9.2	A Bank, mint lízingbevevő	27
5.9.3	Bemutató a pénzügyi kimutatásokban	28
5.10	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	28
5.11	Saját tőke	28
5.11.1	Jegyzett tőke	28
5.11.2	Tőketartalék	28
5.11.3	Eredménytartalék.....	28
5.11.4	Osztalékfizetés	28
5.11.5	Értékelési tartalékok	29
5.11.6	Egyéb tőke/tartalékok.....	29
5.12	Céltartalékok	29
	Mérlegen kívüli tételek -	29
5.13	Függő és jövőbeni kötelezettségek	29
5.14	Kamatbevételek és kamatráfordítások	29
5.15	Jutalékbevételek és jutalék-ráfordítások	30
5.16	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	30
5.17	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	31
5.18	Nyereségadók	31
6	Számviteli politikák változásai	32
6.1	Az EU által befogadott, a 2023. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakokban hatályos új, vagy módosított sztenderdek és értelmezések.....	32
6.2	A 2024. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakokban hatályosuló új, vagy módosított sztenderdek és értelmezések	32
7	A pénzügyi kimutatásokban alkalmazott megfontolások és becslések	33
7.1	Pénzügyi eszközök és források valós értéke	33
7.1.1	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke	33
7.1.2	Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke	34
7.1.3	Derivatív ügyletek valós értéke	34
7.1.4	Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök – 2023	35
7.1.5	Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása	35

7.2	Várható hitelezési veszteség.....	36
7.2.1	Stage meghatározás.....	36
7.2.2	Várható élettartam-modell.....	37
7.2.3	Előretékintő információk.....	37
7.2.4	Feltételezések és becslési technikák.....	38
7.2.5	A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére.....	39
7.3	Halasztott adó.....	41
A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK.....		42
8	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek.....	42
9	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök.....	42
10	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök.....	43
11	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	44
12	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	44
12.1	Hitelek kamatrögzítése – „Kamatstop”.....	46
13	Ingatlanok, gépek és berendezések.....	47
13.1	Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái.....	47
13.2	Egyéb információk.....	48
14	Immateriális javak.....	49
14.1	Immateriális javak mozgástáblái.....	49
14.2	Egyéb információk.....	50
15	Egyéb eszközök.....	50
16	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	50
17	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.....	51
17.1	Lízingek.....	52
17.1.1	A Bank, mint lízingbevevő.....	52
18	Céltartalékok.....	53
19	Egyéb kötelezettségek.....	54
20	Jegyzett tőke és tartalékok.....	55
20.1	Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint.....	55
20.2	Egyéb információk.....	56
21	Nettó kamateredmény.....	56
21.1	Kamatláb-kockázat fedezeti ügyletek eredményhatásai.....	57
22	Nettó jutalékeredmény.....	58
23	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének bevételei.....	58
24	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének ráfordításai.....	58
25	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény.....	59

26	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény.....	59
27	Árfolyam eredmény.....	59
28	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	59
29	Egyéb működési bevétel	60
30	Egyéb működési ráfordítás.....	60
31	Igazgatási költségek.....	61
32	Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz	62
33	Értékcsökkenés.....	62
34	Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások.....	62
35	Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése.....	62
36	Pénzügyi eszközök értékvesztése	63
37	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	66
38	Adózás, tényleges és halasztott adó.....	67
39	Egyéb átfogó jövedelem	68
40	Pénzügyi kockázatkezelés.....	68
40.1	Áttekintés.....	68
40.2	Kockázatcsökkentés	70
40.3	Hitelkockázat.....	70
40.3.1	Hitelkockázat	70
40.3.2	Átstrukturált hitelek	77
40.3.3	Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek.....	79
40.3.4	Hitelkockázat-koncentráció	81
40.4	Likviditási kockázat.....	84
40.4.1	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzése.....	85
40.5	Piaci kockázatok	86
40.5.1	Kamatláb kockázat – Nem kereskedési portfólió.....	87
40.5.2	Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió.....	88
41	Tőkemenedzsment.....	89
41.1	Tőkemegfelelés, szavatoló tőke	90
42	Valós értékelés	91
42.1	Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	91
42.2	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	92
43	Mérlegen kívüli tételek.....	93
43.1	Jogviták	93
43.2	Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások.....	93

43.3	Bankgarancia és kezesség	94
44	Mérlegfordulónapot követő események.....	94
45	Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek	94

KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

Eszközök	Megj.	2023.12.31	2022.12.31*	2022.01.01*
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	8	40 315	37 878	10 967
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9	1 425	3 363	4 374
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10	13 887	13 199	12 157
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11	6 447	4 584	2 513
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	12	66 477	66 632	87 156
Ingatlanok, gépek és berendezések	13	999	1 034	1 166
Befektetési célú ingatlanok		16	16	17
Immateriális javak	14	391	357	381
Tényleges adókövetelések	38	0	0	9
Halasztott adókövetelések	38	8	6	0
Egyéb eszközök	15	772	693	328
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	16	46	66	187
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		130 783	127 828	119 255

Kötelezettségek	Megj.	2023.12.31	2022.12.31*	2022.01.01*
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		0	23	5
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17	120 202	119 868	113 775
Céltartalékok	18	262	151	68
Tényleges adókötelezettség	38	262	336	0
Halasztott adókötelezettség	38	0	0	32
Egyéb kötelezettségek	19	942	728	774
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		121 668	121 106	114 654

Saját tőke	Megj.	2023.12.31	2022.12.31*	2022.01.01*
Jegyzett tőke	20	2 743	2 743	2 743
Tőketartalék		0	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	20	133	-12	12
Eredménytartalék	20	1 457	795	1 371
Egyéb tartalék	20	935	550	285
Az üzleti év nyeresége		3 847	2 646	190
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		9 115	6 722	4 601
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		130 783	127 828	119 255

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

Győr, 2024. április 08.

Csicsáky Péter

vezérigazgató

Németh Mária

vezérigazgató-helyettes

KÜLÖNÁLLÓ EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megj.	2023	2022
Effektív kamatszámítással elszámolt kamatbevételek	21	13 967	8 068
Egyéb kamatbevételek	21	1 301	338
Kamatráfordítások	21	-6 616	-2 622
NETTÓ KAMATEREDMÉNY		8 652	5 784
Díj- és jutalékbevételek	22	2 075	2 121
Díj- és jutalékráfordítások	22	-824	-732
NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY		1 251	1 389
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének bevételei	23	21	32
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének ráfordításai	24	-195	-221
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	25	-364	1 110
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	26	705	-500
Árfolyam-különbözlet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	27	-85	191
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	28	1	45
Egyéb működési bevétel	29	152	28
Egyéb működési ráfordítás	30	-62	-89
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		10 076	7 769
Igazgatási költségek	31	-4 599	-4 174
Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz	32	-126	-253
Értékcsökkenés	33	-221	-235
Céltartalékképzés (-) vagy céltartalékok feloldása	18	-44	-20
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése	35;36	-671	-23
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	37	-20	-15
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		4 395	3 049
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás (-) vagy bevétel	38	-548	-403
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE		3 847	2 646
Eredménybe átsorolható tételek		146	-23
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó átértékelés		160	-26
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	38	-14	3
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	39	146	-23
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		3 993	2 623

Győr, 2024. április 08.

 Csicsáky Péter
 vezérigazgató

 Németh Mária
 vezérigazgató-helyettes

KÜLÖNÁLLÓ SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

	Jegyzett tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytart alék	Egyéb tartalék	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-én	2 743	12	1 356	285	190	4 586
A számviteli politika változásainak hatásai*	0	0	15	0	0	15
Nyitó egyenleg	2 743	12	1 371	285	190	4 601
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	-75	265	-190	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	-1	-501	0		-502
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	-23	0	0	2 646	2 623
Egyenleg 2022. december 31- én	2 743	-12	795	550	2 646	6 722
Egyenleg 2023. január 1-én	2 743	-12	795	550	2 646	6 722
Osztalék			-1 600			-1 600
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	2 261	385	-2 646	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	-1	1	0		0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	146	1	0	3 847	3 993
Egyenleg 2023. december 31- én	2 743	133	1 457	935	3 847	9 115

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

KÜLÖNÁLLÓ CASH-FLOW KIMUTATÁS

Működési tevékenységből származó cash-flow	Megj.	2023	2022
Eredmény		3 847	2 646
Módosítások:			
Értécsökkenés	33	221	235
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	35	671	23
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	37	20	15
Céltartalékok képzése, felszabadítása, nettó	18	44	20
Nettó kamateredmény	21	-8 652	-5 784
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény	23;24	174	189
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye	28	-1	-45
Nyereségadó-ráfordítás	38	548	403
<i>Változások</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	9;10	1 249	746
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	11	-1 717	-2 096
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelvisznyt megtestesítő értékpapírok	12	3 566	5 488
Amortizált bekerülési értéken értékelt bankközi betétek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelvisznyt megtestesítő értékpapírok	12	2 312	15 032
Egyéb eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	15	48	-394
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése		-23	17
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése / (-) csökkenése	17	3 207	7 573
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	19	-878	68
Kapott kamatok	21	14 134	8 406
Fizetett kamatok	21	-6 396	-2 622
Fizetett nyereségadó		-286	0
Működési tevékenységből származó cash-flow		12 089	29 900

Befektetési cash-flow	Megj.	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vásárlása	12	-6 617	-7 078
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok eladásának bevétele	12	0	5 702
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak vásárlása	13;14	-226	-73
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak eladásának bevétele	13;14	10	1
Befektetési cash-flow		-6 833	-1 448

Finanszírozási cash flow	Megj.	2023	2022
Felvett hitelek nettó növekedése / (-) csökkenése	17	-2 820	-1 541
Finanszírozási cash flow		-2 820	-1 541
Pénzeszközök nettó csökkenése / növekedése	8	2 437	26 911
<i>ebből Árfolyamváltás hatása</i>		<i>-119</i>	<i>323</i>
Pénzeszközök nyitó egyenlege január 1-jén	8	37 878	10 967
Pénzeszközök záró egyenlege december 31-én	8	40 315	37 878

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK**1 Általános információk**

Az MBH Duna Bank Zrt. („Bank”) magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság és magyarországi univerzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik. A Bank székhelye 9022 Győr, Árpád út 93., a működési hálózata négy megyére és 13 településre terjed ki, ahol összesen 14 fiókban, illetve telephelyen lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Bank anyavállalata és egyben a legfőbb ellenőrzést gyakorló fél a 98,46%-os részesedéssel rendelkező MBH Bank Nyrt. A maradék 1,54% belföldi magánszemélyek tulajdonában van. Az MBH tulajdonosi struktúrájában végső tulajdonos nem azonosítható. A Kapcsolt felekről további közzétételek a 45. megjegyzésben található.

A pénzügyi kimutatásokat a Bank a honlapján is közzéteszi: www.mbfdunabank.hu.

A pénzügyi kimutatások aláírására az Igazgatóság belső tagjai jogosultak, azaz Csicsáky Péter (1037 Budapest, Farkastorki út 48.) vezérigazgató és Németh Mária (9061 Vámoszabadi, Kökényszeg utca 2.) vezérigazgató-helyettes.

A pénzügyi kimutatások összeállításáért és a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy Szakács Gyuláné (9423 Ágfalva, Liget utca 8.), regisztrációs száma 140224.

A Bank könyvvizsgálója a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.), aláíró könyvvizsgálója Mészáros Balázs Árpád (Kamarai szám: 005589).

2 IFRS-eknek való megfelelés

A Bank a jelen pénzügyi kimutatások elkészítése során az Európai Unió által befogadott IFRS-eket alkalmazta, a pénzügyi kimutatásokban szereplő adatok és információk az Európai Unió által befogadott IFRS-ek előírásainak megfelelnek.

3 Értékelés alapja

A különálló pénzügyi kimutatások elkészítése során a Bank amortizált bekerülési értéken vagy bekerülési értéken mutatja ki az eszközöket és a kötelezettségeket, kivéve az alábbi eseteket, ahol az értékelés valós értéken történik:

- a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (ilyenek az SPPI-követelményeket – lásd ennek meghatározását lentebb – nem teljesítő hitelkövetelések);
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- derivatív pénzügyi instrumentumok.

4 Előző időszaki adatok újramegállapítása

2023 folyamán a Bank felülvizsgálta a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Kormányrendelet által bevezetett babaváró hitelek, valamint egyéb állami kamattámogatással ellátott hitelek bekerülést követő értékelését, és arra a következtetésre jutott, hogy az 5.4.4 megjegyzésben részletezett SPPI teszt feltételeit ezek a hitelek nem teljesítik. Ezeket a hiteleket 2023 előtt amortizált bekerülési értéken értékelte az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával, a felülvizsgálat következtében azonban kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolja be 2023-tól. A Bank a hiba miatt a korábbi években közzétett összegeket újramegállapította, melynek hatásait az alábbi táblázatok mutatják be.

A Bank továbbá 2023-ban felülvizsgálta számviteli politikáját és a korábbiakkal ellentétben nyereségadóként kezeli az iparűzési adót, az innovációs járulékot is. A hiba kapcsán a korábbi adatokat retrospektív módon újramegállapítva tette közzé. 2022-ben az Egyéb működési ráfordítások eredményssorról A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés sorra került átsorolásra a 2022-ben elszámolt helyi iparűzési adó és innovációs járulék 169 millió Ft összege.

4.1. táblázat – Újramegállapítás hatásai

2022. január 1.	Megjegyzés	Újramegállapítás hatása		
		Újramegállapítás előtti érték	Módosítások	Újramegállapított érték
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4.3. táblázat	21	12 125	12 146
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.2. táblázat	49 968	-12 109	37 859
Tényleges adókövetelések		0	9	9
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		119 231	24	119 255
Tényleges adókötelezettség		1	-1	0
Egyéb kötelezettségek		764	10	774
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		114 645	9	114 654
Eredménytartalék	4.4. táblázat	1 356	15	1 371
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		4 586	15	4 601

2022. december 31.	Megjegyzés	Újramegállapítás hatása		
		Újramegállapítás előtti érték	Módosítások	Újramegállapított érték
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	4.3. táblázat	18	13 170	13 188
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.2. táblázat	44 678	-13688	30 990
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		128 346	-518	127 828
Tényleges adókötelezettség		254	82	336
Egyéb kötelezettségek		810	-82	728
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		121 106	0	121 106
Eredménytartalék	4.4. táblázat	1 313	-518	795
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		7 240	-518	6 722

2022	Újramegállapítás hatása		
	Újramegállapítás előtti érték	Módosítások	Újramegállapított érték
Egyéb működési ráfordítás	-258	169	-89
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ	7 600	169	7 769
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	2 880	169	3 049
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás (-) vagy bevétel	-234	-169	-403
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE	2 646	0	2 646

4.2. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek könyv szerinti értékéből átsorolt összeg

	2022.01.01	2022.12.31
Bruttó érték átsorolása – a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé	-12 233	-13 863
Értékvesztés-állomány átsorolása – eredménytartalékba	123	158
El nem amortizált tranzakciós költségek és díjbevételek átsorolása – eredménytartalékba	1	17
Összesen	-12 109	-13 688

4.3. táblázat - Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé átsorolt tételek

	2022.01.01	2022.12.31
Korábban valós értéken értékelt pénzügyi eszközök egyenlege	21	18
Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökből átsorolt összegek	12 233	13 863
Valós értékelési különbözet – eredménytartalékkal szemben	-108	-693
Összesen	12 146	13 188

4.4. táblázat – Az eredménytartalék változása

	2022.01.01	2022.12.31
Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökből az a) pont szerint átsorolt összegek (értékvesztés-állomány és el nem amortizált tranzakciós költségek és díjbevételek)	123	175
Valós értékelési különbözet	-108	-693
Összesen	15	-518

5 Lényeges számviteli politikák

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 különálló pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan.

A Bank, összhangban az anyavállalat által alkalmazott gyakorlattal, 2023. január 1-től alkalmazza a számviteli politikák közzétételére vonatkozó IAS 1 és IFRS Practice Statement 2 módosításait. A módosítások a „jelentős” számviteli politikák helyett a „lényeges” számviteli politikák közzétételét követelik meg, és útmutatást is adnak a lényegesség fogalmának alkalmazására, hogy a pénzügyi kimutatások olyan társaság-specifikus számviteli politikával kapcsolatos információkat tartalmazzanak, amelyekre a felhasználóknak szükségük van a pénzügyi kimutatásokban szereplő egyéb információk megértéséhez. Bár a módosítások önmagukban nem eredményeznek változásokat a Bank által alkalmazott számviteli politikákban, a számviteli politikákkal kapcsolatosan közzétett információkra hatással vannak.

A Bank vezetése felülvizsgálta a számviteli politikákat és a sztenderd-módosításnak megfelelően a közzétett számviteli politikák kapcsán frissítette azokat.

5.1 Funkcionális és prezentációs pénznem

A jelen különálló pénzügyi kimutatások magyar forintban, mint prezentációs pénznemben kerültek összeállításra, amely a Bank funkcionális pénzneme.

A forintban prezentált pénzügyi adatok, eltérő jelzés hiányában, millió forintba kerekítve szerepelnek az különálló pénzügyi kimutatásokban.

5.2 Devizanemek közötti átszámítás

A külföldi pénznemben történő ügyletek az ügyletek napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal kerülnek átszámításra a Bank funkcionális pénznemére. A mérleg fordulónapon külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközök és kötelezettségek mérleg fordulónapi árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre.

A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, az időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi, az MNB által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átszámítása a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbszetek az eredményben jelennek meg. A bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre.

5.3 Cash flow kimutatás

A cash flow-k a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek ki- és beáramlásai.

A cash flow-k kimutatásának az adott időszakra vonatkozó cash flow-kat kell bemutatnia működési, befektetési és finanszírozási tevékenységek szerint csoportosítva.

- A működési tevékenységek a Bank fő árbevétel-termelő tevékenységei és azok az egyéb tevékenységei, amelyek nem befektetési vagy finanszírozási tevékenységek.
- A befektetési tevékenységek a hosszú lejáratú eszközök és olyan befektetések vásárlása és értékesítése, amelyeket a pénzeszköz-egyenértékesek nem tartalmaznak.

- A finanszírozási tevékenységek olyan tevékenységek, amelyek eredményeképpen változások állnak be a Bank saját tőkéjének és felvett kölcsöneinek nagyságában és összetételében.

A Bank a működési cash-flow kimutatást az indirekt módszerrel állítja össze. Az indirekt módszer alkalmazása során a kimutatás kiinduló pontja az adózás előtti eredmény. A Bank az alábbi tevékenységeiből származó cash flow-kat nettó módon mutatja be:

- fix lejáratú betétek elfogadására és visszafizetésére vonatkozó pénzbevételek és -kifizetések;
- betétek elhelyezése egyéb pénzintézeteknél és betétek visszavonása egyéb pénzintézetektől;
- ügyfeleknek nyújtott pénzelőlegek és -kölcsönök és az ilyen előlegek és kölcsönök visszafizetése.

A Bank a befektetési és finanszírozási cash-flow kimutatás összeállítását direkt módszerrel végzi.

5.4 Pénzügyi instrumentumok

5.4.1 Megjelenítés és értékelés

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását a Bank a teljesítési időpont szerinti elszámolás alkalmazásával jeleníti meg, illetve vezeti ki a könyveiből.

Azon pénzügyi instrumentumokat kivéve, amelyek nem rendelkeznek az IFRS 15 standarddal összhangban meghatározott jelentős finanszírozási komponenssel, egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítésekor a Bank azt valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

A pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítéskori valós értéke rendszerint az ügyleti ár (vagyis a szolgáltatott vagy kapott ellenérték valós értéke). Ha a Bank azt állapítja meg, hogy a kezdeti megjelenítéskor a valós érték eltér az ügyleti ártól, a Bank a szóban forgó instrumentumot az adott időpontban az alábbiak szerint számolja el:

- valós értéken, növelve vagy csökkentve azt a kapcsolódó tranzakciós költségekkel, ha az említett valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár (vagyis egy 1. szintű input) bizonyítja, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ. A Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbszetét nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó, vagy a Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron.
- minden egyéb esetben valós értéken, növelve vagy csökkentve azt a kapcsolódó tranzakciós költségekkel, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbszetének elhalasztása érdekében módosítva. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban jeleníti meg az említett halasztott különbszetet nyereségként vagy veszteségként, amennyiben az valamely tényező (ideértve az időt is) olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

Kezdeti megjelenítéskor azokat a követeléseket, amelyek nem rendelkeznek az IFRS 15-tel összhangban meghatározott jelentős finanszírozási komponenssel, a Bank az IFRS 15-ben meghatározott ügyleti áron értékeli. Ilyen követelések az alábbiak: vevőkövetelések, egyéb pénzügyi követelések közé sorolt tételek, átvezetési és elszámolási számlán lévő tételek, stb.

5.4.2 Besorolás

Kezdeti megjelenítéskor a Bank a pénzügyi eszközeit az alábbi három kategória egyikébe sorolja be:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (AC);
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI - Fair Value through Other Comprehensive Income);
- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL - Fair Value To P&L).

A kategóriákba való besorolást a pénzügyi instrumentumok jellemzői és a Bank üzleti modellje határozza meg, amely modell meghatározása a Bank vezetőségének hatáskörébe tartozik.

5.4.3 Üzleti modell

A Bank üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzeszközök csoportjai hogyan kerülnek kezelésre együtt egy adott cél elérése érdekében. Ennek megfelelően a Bank pénzügyi eszközeinek üzleti modelljét portfólió szinten határozza meg, mert ez tükrözi leginkább azt, ahogyan a vezetés az információkat megkapja és értékeli. A Bank több üzleti modellt is alkalmazhat pénzügyi instrumentumai kezelésére. Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Bank várakozásait, nem csak 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, amennyiben a Bank azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

A Bank pénzügyi eszközeit jellemzően HTC (Held-to-collect) üzleti modellben tartja, vagyis szerződéses cash flow-k beszedése érdekében; ezekben az esetekben a Bank célja a hosszú távú kamatbevétel realizálása, nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, megnövekedett hitelkockázat miatt, illetve a lejáratához közel eső periódusban.

Az értékpapír portfóliójának egy részét Other üzleti modellben tartja, ezek főként kereskedelemre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik. Az értékpapír portfólió másik részét HTCAS (Both Held To Collect and for Sale) üzleti modellben tartja, a szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében; ezekben az esetekben a vásárlás célja a szerződéses cash flow-k beszedése mellett, nyereség realizálása az instrumentum valós értékének a növekedéséből vagy a veszteség minimalizálása a valós érték csökkenésekor közép- és hosszú távon és ebben az üzleti modellben a HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.

5.4.4 Cash flow (SPPI) teszt

Az SPPI kritériumok vizsgálatok a Bank elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti valós értéke (amely a törlesztések során folyamatosan csökken), a kamat pedig a pénz időértékének és a meghatározott időszakra kintlevő tőke hitelkockázatának, egyéb alapvető hitelezési kockázatok és költségek (például likviditási kockázat és adminisztratív költségek) ellenértéke, amely nyereségnyadot is magában foglalhat.

Annak értékelésekor, hogy a szerződéses cash flow-k megfelelnek-e az SPPI kritériumnak, a Bank az instrumentum szerződéses feltételeit veszi figyelembe. Ez magában foglalja azt, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételt, amely megváltoztathatja a szerződéses cash flow-k időzítését vagy összegét, ami miatt az SPPI feltétel nem teljesülne. Az elemzés során a Bank az alábbiakat veszi figyelembe:

- pénz időértékét és olyan lehetőségeket, amelyek módosíthatják a pénz időértékére vonatkozó ellenértéket;
- cash flow-k időbeli és összességű változékonyságát;
- szerződéses hozamok alapját (bázisát);
- függő eseményeket, amelyek megváltoztathatják a szerződéses cash flow-k összegét és időzítését;
- tőkeáttételi lehetőségeket (leverage features);
- külföldi devizával kapcsolatos feltételeket;

- előtörlesztési és kiterjesztési lehetőségeket;
- feltételeket, amelyek korlátozzák a Bankot egyes speciális eszközök cash flow-ira vonatkozó követelésében;
- nem szerződéses feltételeket (pl. szabályozói jogok);
- alárendeltségre utaló rendelkezéseket.

A Bank pénzügyi eszközei jellemzően kamatot és tőkét tartalmaznak, így megfelelnek az SPPI teszt kritériumainak és amortizált bekerülési értéken értékelendők.

A Bank az elvégzett SPPI teszt alapján kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékeli egyes MFB által refinanszírozott lakossági jelzáloghiteleit, egyes vállalkozás fejlesztési hiteleit és a lakossági hitelportfólióból az úgynevezett babaváró és egyéb kamattámogatásos hiteleket (lásd még 4. megjegyzés).

5.4.4.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Bank azokat a pénzügyi eszközöket, amelyeket HTC üzleti modellben tart a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében és amelyeknél a szerződéshez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak, amortizált bekerülési értéken értékeli.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközöket kezdeti megjelenítéskor a Bank valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve azokkal a tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók. A követő értékelés amortizált bekerülési értéken történik az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök esetében a Bank a kapcsolódó tranzakciós költségeket, díjakat, jutalékokat a bekerülési érték részének tekinti és az effektív kamatláb-számítás során figyelembe veszi. Ennek megfelelően a kamatok, valamint az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatláb-módszerrel történik.

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli lakossági és vállalati hitelportfóliójának, valamint értékpapír-portfóliójának egy részét, és a „Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek” mérlegsoron található tételeit.

5.4.4.2 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kategóriába az alábbi instrumentumokat sorolja be:

- az olyan tőkeinstrumentumokat, amelyeket a kezdeti megjelenítés során így jelölt meg;
- azokat az adósságinstrumentumokat, amelyek esetében az üzleti modell teszt eredményeként megállapította, hogy az üzleti modell célja az adósságinstrumentummal kapcsolatos szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása, és az SPPI teszt eredményeként a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket kezdetben a tranzakciós költségekkel növelt valós értéken értékeli. Később valós értéken értékeli ezen eszközöket, és a valós érték változását az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközön keletkező nyereséget vagy veszteséget – az értékvesztés miatti nyereség vagy veszteség kivételével – az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg Bank a pénzügyi eszköz kivezetéséig vagy átsorolásáig. Az egyéb átfogó jövedelemben bemutatott összegek a későbbiekben nem vezethetők át az eredménybe az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok esetében.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok esetében az effektív kamatláb-módszer alkalmazásával kiszámolt kamatot a „Kamatbevételek” soron, az értékvesztés miatti veszteséget az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása” soron, az árfolyamnyereséget és veszteséget pedig „Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” soron jeleníti meg a Bank az eredményben. Ebben az esetben az eredményben megjelenített összegek megegyeznek azokkal az összegekkel, amelyeket a Bank akkor jelenítené meg az eredményben, ha a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékelné.

Amennyiben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódóan osztalékbevétele származik a Banknak, akkor az az eredményben az osztalékbevételek között kerül elszámolásra. Értékvesztési követelmény az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokra vonatkozóan nincs.

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei között tart nyilván állampapírokat, valamint tőkebefektetéseket.

5.4.4.3 *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök*

Minden olyan adósságinstrumentum, amely nem teljesíti sem az amortizált bekerülési értéken történő értékelés feltételeit, sem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken történő értékelés feltételeit, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé kerül besorolásra, ideértve az eszköznek minősülő származékos instrumentumokat is, amelyeket a későbbiekben eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

Főszabályként ebbe a kategóriába kerülnek besorolásra a tőkeinstrumentumok is, kivéve azokat, amelyek esetében a kezdeti megjelenítés során a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szembeni értékelést választotta.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítése és követő értékelése valós értéken történik, a valós érték változásai az eredményben kerülnek megjelenítésre az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó sorban.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamata a kamateredményben szerepel, elkülönítve a valós érték változásától.

A Bank kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt bizonyos lakossági és vállalati hiteleket (amelyek nem teljesítik az SPPI kritériumokat), valamint értékpapírokat, és eredménnyel szemben valós értéken értékeli és kereskedési célú pénzügyi eszközként sorolja be a származékos ügyletek pozitív valós értékét.

5.4.5 **Értékvesztés**

A Bank az értékvesztés és kockázati céltartalék mértékét különböző – értékelési eljárástól független – minősítési módszerek alapján határozza meg, mely lehet szakértői szempontokon alapuló egyedi minősítés vagy homogén kitétség halmazok sajátosságait figyelembe vevő portfólió alapú minősítés.

A Bank a várható veszteség modellt alkalmazza minden olyan pénzügyi instrumentum esetén, melyek nem eredménnyel szemben valós értéken értékelték (FVTPL - Fair Value To P&L), a Bankcsoport portfóliójában különösen:

- Ügyfél hitelek (AC – Amortised Cost),
- Bankközi kihelyezések (beleértve a nostro számlákat és jegybanknál elhelyezett kötelező tartalékot, AC),
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (AC (Amortised Cost) és FVOCI (Fair Value through Other Comprehensive Income)),
- Vevő követelések és egyéb pénzügyi instrumentumok,

- Pénzügyi garanciák,
- Fel nem mondható szabad hitelkeretek,

A Bank a pénzügyi eszközök várható veszteség kalkulációját az alábbi három módszer közül az egyikkel végzi:

5.4.5.1 Általános megközelítés

Az általános megközelítés alapján a Bank 12 havi vagy élettartam alatti várható veszteséget jelenít meg attól függően, hogy a hitelkockázat milyen mértékben nőtt a kezdeti megjelenítés óta.

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, a Bank a fordulónapon az eszköz esetében az elszámolt veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli, figyelembe véve minden ésszerű és indokolható információt, köztük az előretekintőeket is.

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

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

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

Fentiek alapján a pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori hitelkockázatát az aktuális hitelkockázathoz viszonyítva az ügyleteket az alábbi 3 kosár egyikébe sorolja be a Bank:

- Stage 1: azon ügyletek, melyeknél a kezdeti megjelenítés óta nem történt jelentős hitelkockázati növekedés vagy ahol az alacsony hitelkockázati kivétel alkalmazott; 12 havi várható hitelezési veszteség kalkulálandó;
- Stage 2: azon ügyletek, melyeknél a kezdeti megjelenítés óta jelentős hitelkockázati növekedés történt (ha nem esik az alacsony hitelkockázati kivétel alá); teljes élettartam alatti (lifetime) várható hitelezési veszteség kalkulálandó;
- Stage 3: azon eszközök, amelyek értékvesztettségére az értékelés időpontjában objektív bizonyíték áll rendelkezésre (értékvesztett eszközök); teljes élettartam alatti (lifetime) várható hitelezési veszteség kalkulálandó

A fenti megközelítés alkalmazandó minden olyan, az értékvesztés szempontjából IFRS 9 hatáskörébe tartozó pénzügyi instrumentum értékelésekor, amelyeket nem az egyszerűsített megközelítéssel (5.4.5.2. megjegyzés) értékelt és amelyek nem vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett ügyletek (POCI – 5.4.5.3. megjegyzés).

Kezdeti megjelenítéskor minden nem értékvesztett eszköz (nem POCI) Stage 1 besorolást kap. Azon pénzügyi instrumentumok esetében, melyek hátralévő futamideje 12 hónap vagy annál rövidebb, akár Stage 1 vagy Stage 2-be soroltak, a várható veszteség megjelenítése a tényleges futamidő alapján történik.

A Bank a fordulónapon alacsony hitelkockázattal rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra (állampapírok) alkalmazza az alacsony hitelkockázati kivételt, ennek megfelelően ezekre a pénzügyi eszközökre a 12 havi várható hitelezési veszteséget határozza meg.

5.4.5.2 Egyszerűsített megközelítés

A Bank ezt a megközelítést alkalmazza az olyan IFRS 15 hatókörébe tartozó vevőkövetelések esetén, melyek nem tartalmaznak jelentős finanszírozási komponenst.

A Bank ezeket a követeléseket az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli, és az értékvesztés meghatározására egyszerűsített értékvesztési módszertant alkalmaz, amelyhez a várható hitelezési veszteségek számszerűsítése értékvesztés mátrix segítségével történik, a hitelezési veszteségekkel kapcsolatos múltbeli tapasztalatok felhasználásával.

5.4.5.3 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett ügyletek (POCI)

A keletkeztetett vagy vásárolt értékvesztett (POCI) pénzügyi eszközök már kezdeti megjelenítéskor rendelkeznek az értékvesztettség utaló bizonyítékkal.

Egy pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több esemény bekövetkezése hátrányosan érinti a pénzügyi eszköz becsült jövőbeli cash flow-it. Ilyen események lehetnek az alábbiak:

- A kibocsátó vagy a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézsége,
- Szerződészegés, például nem-teljesítésből vagy késedelemből adódóan,
- A hitelfelvevő várhatóan csődbe megy, vagy egyéb pénzügyi reorganizáció lehetséges,
- Pénzügyi nehézségek miatt egy pénzügyi eszköz aktív piacának eltűnése,
- Pénzügyi eszköz beszerzése nagymértékű diszkonttal, amely diszkont a felmerült hitelezési veszteségeket tükrözi.

A Bank a fenti általános elveken felül POCI ügyletnek tekinti az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. törvény, és az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény keretében forint devizára váltott hiteleket, amelyek az átváltáskor nem-teljesítő hitelek voltak, valamint az olyan hitelkeret vagy garancia szerződéseket, melyek esetén a szerződés hatályba lépésének napján az ügyfélnek van Stage 3-as besorolású ügylete.

A hitelkiváltások önmagukban nem minősülnek POCI eszköznek. A Bank egy átstrukturált hitelt abban az esetben tekint POCI eszköznek, ha az átstrukturálással létrejövő refinanszírozott kitétségek összege a kiváltott kitétségek összegét legalább 20%-kal meghaladja és az ügyfélnek van Stage 3-as besorolású ügylete.

A bekerüléskor a POCI eszközök Stage 3-ba sorolódnak be. A hitelkockázat esetleges javulása esetén, ha az eszköz többé már nem minősül nem teljesítőnek, Stage 2-be sorolódik át, de a POCI eszköz nem lehet Stage 1 besorolású.

A kezdeti és követő értékelés során az alábbi elvek érvényesülnek:

- A POCI eszközök kezdeti megjelenítése nettó (várható hitelezési veszteséggel korrigált) módon történik;
- A bekerüléskor már értékvesztett eszközök esetében mindig a teljes élettartam alatti várható hitelezési veszteségekkel számol a Bank;
- Értékvesztés képzésként vagy visszaírásként a hitelkorrigált effektív kamatlábbal diszkontált élettartam alatti várható veszteségek kezdeti megjelenítéstől számított kumulált változását jeleníti meg a Bank.

5.4.5.4 Várható veszteség (ECL) kalkuláció

A Bank a kockázati paraméterek és várható veszteség becslését oly módon végzi el, hogy az tükrözze:

- Elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amely a különböző lehetséges scenáriók értékelése során áll elő;
- A pénz időértékét, tehát gazdasági veszteség számszerűsítése szükséges számviteli veszteség helyett; és

- Minden ésszerű és indokolható, a beszámoló fordulónapján aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül elérhető információt, ideértve a múltbeli eseményekre vonatkozó információkat, aktuális körülményeket és előzetekintő gazdasági feltételeket.

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.

A várható hitelezési veszteség a kalkulált veszteségek valószínűséggel súlyozott átlaga, ahol az alkalmazott súly a nemteljesítés (default) valószínűsége. Ezeket a Bank a következők szerint értékeli:

- A fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a várható hitelezési veszteség a Bankot megillető szerződés szerinti cash-flow-k és a Bank által várt cash-flow-k (beleértve azok összegét és időbeli megvalósulását is) közötti hiány nettó jelenértéke;
- A fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége;
- A le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségekre vonatkozóan a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke;
- A pénzügyi garanciaszerződések esetén a Bank várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

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 faktorról 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.

A Bank által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított) kockázati paraméterek felhasználásával végzi meghatározott portfóliókra, míg egyedi értékelés esetén ügyfél szintű cash-flow becslést végez.

5.4.5.5 Várható hitelezési veszteség megjelenítése

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 komponenst, 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 különbözet 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.

5.4.6 Átsorolás

A Bank akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét.

Amennyiben a Bank átsorolja pénzügyi eszközeit, az átsorolást az átsorolás időpontjától kezdve, a jövőre nézve alkalmazza. A Bank nem állapítja meg újra a korábban már megjelenített nyereségeket, veszteségeket (az értékvesztés miatti nyereségeket és veszteségeket is beleértve) és kamatokat.

5.4.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank valamennyi pénzügyi kötelezettséget amortizált bekerülési értéken sorol be, kivéve az alábbiakat:

- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Ezeket a kötelezettségeket, köztük a kötelezettségnek minősülő származékos instrumentumokat a későbbiekben valós értéken kell értékelni;
- az olyan pénzügyi kötelezettségek, amelyek akkor keletkeznek, amikor egy pénzügyi eszköz átadása nem felel meg a kivezetés feltételeinek, vagy amikor a folytatódó részvételi megközelítés alkalmazandó;
- pénzügyi garanciaszerződések;
- elkötelezettségek a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra.

5.4.8 Pénzügyi kötelezettségek értékelése

5.4.8.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek értékelése

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeket kezdeti megjelenítéskor a Bank valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve azokkal a tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók. A követő értékelés amortizált bekerülési értéken történik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében a Bank a kapcsolódó tranzakciós költségeket, díjakat, jutalékokat a bekerülési érték részének tekinti és az effektív kamatláb-számítás során figyelembe veszi. Ennek megfelelően a kamatok, valamint az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatláb-módszerrel történik.

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az ügyfelek által elhelyezett betéteket, a felvett hiteleket, valamint az egyéb pénzügyi kötelezettségeként besorolt lízingkötelezettségeket.

5.4.8.2 Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

A kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdetben valós értéken értékeli, a tranzakciós költségeket az eredményben számolja el. A kezdeti megjelenítést követően ezeket az instrumentumokat valós értéken értékeli az eredménnyel szemben, a valós érték változását a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” eredmény soron jeleníti meg

A Bank kereskedési célú pénzügyi kötelezettségei a származékos ügyletek negatív valós értékét jelentik.

5.4.9 Kivezetés

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi eszközöket, ha a szerződéses pénzáramokhoz való jogai megszűnnek vagy lejárnak, illetve ha az eszközökhöz kapcsolódó szerződéses jogok (a tulajdonlásból eredő lényeges hasznok és kockázatok) átruházásra kerülnek. A kivezetéssel járó eredmény a könyv szerinti érték, illetve a kapott ellenérték különbözete, amely az eredményben kerül megjelenítésre.

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettségeket, ha a szerződéses kötelezettségek megszűnnek, elengedésre kerülnek vagy lejárnak.

5.4.10 Pénzügyi instrumentumok módosításai

Adósságinstrumentum típusú pénzügyi eszközök és kötelezettségek jelentősen eltérő feltételek melletti cseréjét a meglévő hitelező és adós között az eredeti pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként számolja el a Bank.

Hasonlóképpen, egy meglévő pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része feltételeinek jelentős módosítását (függetlenül attól, hogy azt az adós pénzügyi nehézségei okozták-e) az eredeti pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként számolja el a Bank. E tekintetben a feltételek akkor lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10 százalékkal eltér az eredeti pénzügyi eszköz vagy kötelezettség még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől. Számviteli elszámolás tekintetében:

- Ha az adósságinstrumentumok cseréjét vagy a feltételek módosítását megszüntetésként számolja el a Bank, bármely felmerülő költséget vagy díjat az instrumentum megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként kell megjeleníteni.
- Ha a cserét vagy a módosítást nem megszüntetésként számolja el a Bank, a felmerülő költségek vagy díjak az instrumentum könyv szerinti értékét módosítják, és a módosított instrumentum hátralévő futamideje alatt kerülnek amortizálásra.

Annak megítéléséhez, hogy a 10%-os feltétel teljesül-e vagy sem, a Bank összehasonlítja a „rég” instrumentum módosítás időpontjában fennálló könyv szerinti értékét az „új” instrumentum jelenértékével, amely az „új” instrumentum szerződéses cash-flowinak a „rég” instrumentum eredeti effektív kamatlábjával való diszkontálásával kerül számszerűsítésre.

A fenti 10%-os feltételen túl, a Bank a pénzügyi instrumentum alapvető feltételeinek jelentős változásaként kezeli azokat az eseteket, amikor az eredeti instrumentum mögötti fő kockázati tényezők módosításra kerülnek, vagyis:

- megváltozik az instrumentum pénzneme,
- megváltozik az instrumentum futamideje, (legkevesebb egy pénzügyi időszakra),
- a kamatláb vagy egyéb szerződéses feltételek felülvizsgálatra kerülnek, amennyiben a felülvizsgálat piaci feltételekkel és a szerződés által megengedett módon történik.

5.4.10.1 Pénzügyi eszközök módosításainak speciális szabályai

Amennyiben a fenti, átstrukturálásra vonatkozó általános szabályok alkalmazása a pénzügyi eszköz kivezetését eredményezi, akkor a pénzügyi eszközök kivezetésére vonatkozó számviteli szabályokat kell alkalmazni.

Követelések átstrukturálása esetén az „új” követelést az amortizált bekerülési értéken, vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök közé sorolja be a Bank.

Amennyiben a fenti szabályok alkalmazása nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak megváltoztatja a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét azáltal, hogy újraszámítja az „új” pénzügyi eszköz nettó jelenértékét az új szerződéses feltételek (cash-flow) és az eredeti effektív kamatláb alapján.

Ebben az esetben az „új” pénzügyi eszköz jelenértéke és a pénzügyi eszköznek a feltételek módosítása előtti könyv szerinti értéke közötti különbséget az eredményben módosításból származó nyereség vagy veszteséggént számolja el a Bank. Az elszámolt értékvesztés változás ebben az esetben állományváltozás miatti értékvesztésként jelenik meg.

5.4.10.2 Pénzügyi kötelezettségek módosításai

Amennyiben a módosítás nem eredményezi a pénzügyi kötelezettség kivezetését, a Banknak meg kell változtatnia a pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékét azáltal, hogy újraszámítja az „új” kötelezettség jelenértékét az új szerződéses feltételek (cash-flow) és az eredeti effektív kamatláb alapján. Ebben az esetben az „új” kötelezettség jelenértéke és a kötelezettségnek a feltételek módosítása előtti könyv szerinti értéke közötti különbséget a Bank az eredményben kamatráfordításként kell számolja el.

5.5 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök tartalmazzák a pénztári készpénzállományt és a látra szóló betéteket.

A pénzeszköz-egyenértékesek a rövid távú, magas likviditású befektetések, amelyek könnyen ismert összegű pénzeszközre válthatók át, és amelyeknél elhanyagolható az értékváltozás kockázata. A Bank ide sorolja az elhelyezett overnight betéteit.

A pénzeszközöket és pénzeszköz-egyenértékeseket a Bank a kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli, a későbbi értékelés amortizált bekerülési értéken történik.

5.6 Ingatlanok, gépek, berendezések

Az ingatlanok, gépek és berendezések olyan tárgyi eszközök, amelyeket áruk vagy szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra, vagy másoknak történő bérbeadásra vagy igazgatási célokra tart, és várhatóan egynél több időszak alatt használ fel a Bank.

5.6.1 Kezdeti megjelenítés és bekerülést követő értékelés

A bekerülési érték az eszköz megszerzéséhez, rendeltetésszerű használat céljából működőképes állapotba hozásához közvetlenül kapcsolható költségeket tartalmazza (beleértve a minősített eszköz megszerzéséhez, építéséhez vagy előállításához közvetlenül kapcsolódó finanszírozási költségeket is), valamint az eszköz leszerelésének, elszállításának, és a helyszín helyreállításának költségeit. A saját előállítású eszközök bekerülési értéke az eszközök üzembe helyezéséhez közvetlenül kapcsolódó anyagköltséget, munkaköltséget és a hozzárendelhető általános költségek arányos részét tartalmazza. Azok a vásárolt szoftverek, amelyek berendezések működésének integrált részét képezik, az adott berendezés bekerülési értékét növelik.

Ha az ingatlanok, gépek és berendezések egyes részeinek eltérő a hasznos élettartama, azok az ingatlanok, gépek és berendezések között külön tételekként (fő komponensek) kerülnek elszámolásra.

Az ingatlanok, gépek és berendezéseket a bekerülést követően a Bank halmozott értékcsökkenési leírással és halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

5.6.2 Későbbi ráfordítások

Az ingatlanok, gépek és berendezések egy része cseréjének költsége a tétel könyv szerinti értékében jelenik meg, ha valószínű, hogy az adott részben megtestesülő várható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni a Bankhoz, és az adott rész bekerülési értéke megbízhatóan mérhető. A kicserélt rész könyv szerinti értéke kivezetésre kerül. Az ingatlanok, gépek és berendezések napi szervizelésének költségei – a karbantartási költségek – az eredményben jelennek meg a felmerüléskor.

5.6.3 Értécsökkenés

Az értécsökkenés az eszközök maradványértékkel csökkentett bekerülési értéke után kerül elszámolásra attól az időponttól kezdve, amikortól az eszközök használatra kész állapotba kerültek.

Az értécsökkenés elszámolása lineáris módszerrel történik az eredményben az „Értécsökkenés” soron, az ingatlanok, gépek és berendezések egyes részeinek becsült hasznos élettartama alapján, mivel ez tükrözi leginkább az eszközben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznok várható felmerülési ütemét. Telek után értécsökkenés nem kerül elszámolásra.

A tárgyidőszaki és az összehasonlító időszaki becsült hasznos élettartamok az alábbiak:

- | | |
|--------------------------------|-----------|
| • 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% |
| • Számítástechnikai eszközök | 3 év |

Az értécsökkenési módszerek, hasznos élettartamok és maradványértékek felülvizsgálatára évente kerül sor a mérlegfordulónapon.

5.6.4 Kivezetés

Az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tételének értékesítéséből származó nyereség vagy veszteség az értékesítés bevételének az ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értékével történő összehasonlításával kerül meghatározásra, és az nettó módon szerepel az eredményben a „Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség” soron.

5.7 Befektetési célú ingatlanok

Befektetési célú ingatlan olyan földterület és/vagy épület, épületrész, amelyet bérbeadás és/vagy hosszabb távú tőkenyereség elérése céljából tart a Bank mint tulajdonos.

5.7.1 Kezdeti megjelenítés és bekerülést követő értékelés

A befektetési célú ingatlanokat kezdetben azok bekerülési értékén értékeli a Bank, figyelembe véve a tranzakciós költségeket.

A Bank a bekerülési érték modellt alkalmazza a befektetési célú ingatlanok bekerülést követő értékelésére, kivéve azon eszközök esetében, amelyek megfelelnek az értékesítésre tartottá minősítés kritériumainak. Ez utóbbi eszközökre vonatkozóan az 5.10. megjegyzésben bemutatott számviteli politikát alkalmazza.

5.7.2 Értécsökkenés és értékvesztés

A befektetési célú ingatlanok (épületek és azokhoz kapcsolódó berendezések) becsült hasznos élettartama megegyezik az 5.7. megjegyzésben bemutatott hasznos élettartamokkal. A befektetési célú ingatlanok értécsökkenését a Bank az átfogó jövedelemkimutatás „Értécsökkenés” során szerepelteti.

A befektetési célú ingatlanok értékvesztését az 5.7.2. megjegyzésben bemutatott számviteli politika alapján számolja el a Bank.

5.7.3 Kivezetés

A befektetési célú ingatlant a Bank kivezeti elidegenítéskor vagy akkor, amikor a befektetési célú ingatlant véglegesen kivonja a használatból és az elidegenítéséből jövőbeni gazdasági hasznok nem várhatók. A

kivezetéskor realizált nettó bevétel és a könyv szerinti érték különbözetét a Bank az átfogó jövedelemkimutatás „Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” során számolja el.

5.8 Immateriális javak

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz.

A Bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal.

5.8.1 Bekerülési érték, kezdeti és bekerülést követő értékelés

A vásárolt immateriális javak között mutatja ki a Bank többek között az olyan vagyoni értékű jogokat, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz, továbbá a szellemi termékeket, ezek határozott hasznos élettartamú immateriális eszközök. A Bank nem rendelkezik határozatlan hasznos élettartamú immateriális eszközzel.

A vásárolt immateriális eszközök bekerülési értéke az adott eszköz megszerzéséhez közvetlenül hozzárendelhető ráfordításokat tartalmazza. A bekerülést követően ezek az eszközök halmozott amortizációval és halmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken kerülnek értékelésre.

A későbbi ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott jószágban megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítás az eredményben kerül megjelenítésre a felmerüléskor.

5.8.2 Amortizáció

Az amortizáció az immateriális eszköz maradványértékkel csökkentett bekerülési értéke után, a becsült hasznos élettartama alapján, lineáris módszerrel kerül elszámolásra az eredményben attól a naptól kezdve, amikortól használatra kész.

A tárgyidőszaki és az összehasonlító időszaki becsült hasznos élettartamok az alábbiak:

- Számítástechnikai szoftverek 5% - 50%
- Vagyoni értékű jogok 3.5% - 25%

Az amortizációs módszerek, a hasznos élettartamok és a maradványértékek felülvizsgálatára évente kerül sor a mérleg fordulónapon. A felülvizsgálat történhet év közben, amennyiben az eszközökhöz kapcsolódó, rendelkezésre álló információk és körülmények ezt indokolják.

5.8.3 Kivezetés

Az immateriális javak valamely tételének értékesítéséből származó nyereség vagy veszteség az értékesítés bevételének az immateriális javak könyv szerinti értékével történő összehasonlításával kerül meghatározásra, és az nettó módon szerepel az eredményben a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség soron.

5.9 Lízingek

A lízingszerződés kötési napján a Bank felméri, hogy a szerződés lízingnek minősül-e vagy tartalmaz-e lízinget. Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

5.9.1 A szerződés összetevőinek elkülönítése

A Banknál a szerződések nem-lízing komponensei nem kerülnek elkülönítésre, a Bank azt a gyakorlati megoldást választotta, hogy a nem lízing összetevő nem képezi a szerződés önálló összetevőjét, azokat az egyéb vonatkozó standardok szerint számolja el.

5.9.2 A Bank, mint lízingbevevő

A Bank, mint lízingbevevő 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 lízingfutamidőt felülvizsgálja, ha megváltozik a lízing fel nem mondható időszaka.

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

A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli, a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el, a kezdőnaptól számítva a hasznos élettartam vagy a lízing futamidejének vége közül a korábbi időpontig bezárólag. A használatijog-eszközök becsült hasznos élettartama ugyanolyan módon kerül meghatározásra, mint az ingatlanok, gépek és berendezések esetében (lásd 5.6. megjegyzés). Továbbá ha szükséges, a Bank a használatijog-eszközre időszakonként értékvesztést számol el, és módosítja a lízing kötelezettség újraértékelésével összhangban.

Kezdetben a lízing kötelezettséget a kezdőnapig meg nem fizetett lízingfizetések jelenértékén mutatja ki a Bank, diszkontálva a lízing implicit kamatlábalával, vagy, amennyiben a kamatláb nehezen meghatározható, a Bank járulékos kamatlábalával. A kezdőnap után a lízing kötelezettséget a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A lízing kötelezettség értékelésekor az alábbi lízingfizetések kerülnek figyelembe vételre:

- fix lízingfizetések, beleértve a lényegileg fix lízingfizetéseket csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- indextől vagy rátától függő változó lízingfizetések, melyeknél a kezdeti értékelés alapja a lízing kezdőnapján érvényes index vagy ráta.

A Bank a lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával való diszkontálásával újraértékeli akkor, ha a lízingfutamidő megváltozik, vagy egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése bizonyos események és körülmények figyelembevételével megváltozik. A Bank felülvizsgált diszkontrátaként az újraértékelés napján érvényes járulékos kamatlábat alkalmazza.

A Bank a fentiekkel ellentétben a lízing kötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával értékeli újra, ha a jövőbeni lízingfizetések módosulnak egy index vagy ráta változása miatt.. Ebben az esetben a Bank változatlan diszkontrátát használ, kivéve, ha a lízingdíjak változása a változó kamatlábak változásából ered (amikor a kamatláb változását tükröző felülvizsgált diszkontrátát használ).

Amikor a lízing kötelezettség ilyen módon újraértékelésre kerül, az újraértékelés hatását a használatijog-eszköz könyv szerinti értékének módosításaként jeleníti meg a Bank, vagy amennyiben a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke nullára csökken, a módosítást az eredményben, az Egyéb működési bevétel soron számolja el.

5.9.3 Bemutató a pénzügyi kimutatásokban

A Bank azokat a használatijog-eszközöket, amelyek nem felelnek meg a befektetési célú ingatlan definíciójának az Ingatlanok, gépek, berendezések soron, míg a lízing kötelezettségeket az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek soron belül mutatja ki a pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Bank – kivéve, ha a költségeket egy másik eszköz könyv szerinti értéke tartalmazza – a kezdőnap után az eredményben jeleníti meg a lízingkötelezettség kamatát a Kamatráfordítások soron. Azokat a változó lízingdíjakat, amelyeket nem vett figyelembe a lízingkötelezettség értékelésében, az Igazgatási költségek soron jeleníti meg a Bank azon időszak tekintetében, amelyben az említett díjakat kiváltó esemény vagy körülmény felmerül. A Bank a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben az Értékcsökkenés soron jeleníti meg.

A Bank döntése alapján nem jelenít meg használatijog-eszközt és lízing kötelezettséget rövid futamidejű eszközök lízingje esetén, ha azok futamideje kevesebb, mint 12 hónap, illetve kis értékű eszközök lízingje esetében, beleértve az informatikai berendezéseket is. A lízing futamideje alatt a Bank az ilyen lízingekkel kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az Igazgatási költségek soron lineáris módszerrel jeleníti meg.

5.10 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A várhatóan elsősorban értékesítéssel, nem pedig folyamatos használattal megtérülő befektetett eszközöket (vagy eszközökből és kötelezettségekből álló elidegenítési csoportokat) értékesítésre tartott eszközökként sorolja be a Bank. Az értékesítésre tartott kategóriának való megfelelés teljesüléséhez az eszköznek (vagy elidegenítési csoportnak) annak jelenlegi állapotában

- készen kell állnia az azonnali értékesítésre, olyan feltételek alapján, amelyek az ilyen eszközök (vagy elidegenítési csoportok) értékesítése esetében szokásosak és megszokottak, és
- az értékesítésnek nagyon valószínűnek kell lennie.

Az értékesítésre tartottként történő besorolást közvetlenül megelőzően az eszközöket (vagy az elidegenítési csoport komponenseit) a Bank számviteli politikáival összhangban újraértékeli, a besorolást követően az eszközök (vagy elidegenítési csoport) értékelése a könyv szerinti érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabbikon történik. A Bank az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéket külső értékelési szakértők bevonásával határozza meg.

Az értékesítésre tartottként történő kezdeti besorolással kapcsolatos értékvesztés miatti veszteségeket, és az újraértékeléssel kapcsolatos későbbi nyereségeket – a felhalmozott értékvesztés miatti veszteség mértékéig – vagy veszteségeket az eredményben jeleníti meg.

5.11 Saját tőke

5.11.1 Jegyzett tőke

A Bank a törzsrészenyeket jegyzett tőkeként sorolja be.

5.11.2 Tőketartalék

A tőketartalék a korábbi időszakok átalakulásai során keletkezett értékelési különbözetek összegét tartalmazza.

5.11.3 Eredménytartalék

Az eredménytartalék a Bank működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményét tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal.

5.11.4 Osztalékfizetés

A Bank részvényeseinek fizetendő osztalékot a Bank a pénzügyi beszámolójában kötelezettségként mutatja ki abban az időszokban, amelyben a tulajdonosok az osztalékot jóváhagyták.

A Bank az osztalékéül jogcímen kifizetett összeget a tulajdonosokkal szembeni kifizetésnek tekinti, és közvetlenül a saját tőkében, az eredménytartalék csökkenéseként jeleníti meg, amennyiben a fordulónapon az osztalékéül tulajdonosok általi visszafizetése a jogszabályok alapján már nem követelhető.

5.11.5 Értékelési tartalékok

A pénzügyi instrumentumok értékeléséből származó nem realizált nyereségeket és veszteségeket tartalmazza. Az értékelési tartalékban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben elszámolt instrumentumok valós értékében bekövetkezett változások, mint nem realizált nyereség/veszteség kerülnek elszámolásra (valós értékelés értékelési tartaléka).

5.11.6 Egyéb tőke/tartalékok

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 83.§ értelmében az adózott nyereség tíz százalékának megfelelő általános tartalékot kell képezni. A magyar jogszabályok értelmében megképzett és felhasznált általános tartalék a jelen beszámolóban közvetlenül az eredménytartalékot érinti, így nincs hatása az adott évi eredményre.

Továbbá az áttérési különbözete is a tartalékokkal szemben kerülnek elszámolásra.

5.12 Céltartalékok

Céltartalék képzésre abban az esetben kerül sor, ha a Banknak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelezettsége áll fenn egy múltbeli esemény következtében, és valószínűsíthető, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, továbbá a kötelezettség összege megbízhatóan mérhető. A céltartalékok fordulónapon felülvizsgálatra kerülnek a legjobb aktuális becslés tükrében.

A Bank a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén értékeli a pénz időértékének aktuális piaci értékelését és a kötelezettséghez kapcsolódó kockázatokat tükröző adózás előtti diszkont ráta alkalmazásával. A céltartalékok értékének az idő múlása miatti növekedése kamatköltséggént kerül megjelenítésre.

A Bank céltartalékot képez a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, a nyugdíjakra és végkielégítésekre, a ki nem vett szabadságokra, a felmondható szabad hitelkeretekre és a nem pénzügyi garanciákra.

5.13 Mérlegen kívüli tételek - Fügő és jövőbeni kötelezettségek

A fügő kötelezettségek olyan harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségek, melyek a mérleg fordulónapján fennállnak, de mérlegtételkénti szerepeltetésük jövőbeni eseménytől függ. A Banknál jellemzően a hitelkártyákhoz kapcsolódó fel nem használt hitelkeret képezi a fügő kötelezettségek összegét.

A jövőbeni biztos kötelezettségek visszavonhatatlanok, melyek a mérleg fordulónapján már fennállnak, de teljesítésük nem történt meg. Ilyen címen mutatja ki a Bank a több időpontban, részletekben folyósított hiteleknek (lakásfelújítási, személyi) a még nem folyósított részét.

5.14 Kamatbevételek és kamatráfordítások

A Kamatbevételek és -ráfordítások azokat a kamatbevételeket és kamatráfordításokat, valamint azokat a kamattaléggú jutalékbevételeket, és-ráfordításokat, illetve egyéb díjakat tartalmazzák, amelyek részét képezik az egyes pénzügyi eszközökhöz és pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó effektív kamatlábszámításnak. A kamatbevételek és kamattaléggú jutalékbevételek, valamint a kamatráfordítások és kamattaléggú jutalék-ráfordítások effektív kamatláb módszerrel kerülnek megjelenítésre az eredményben.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy ha megfelelő, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség bruttó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb

kiszámításakor a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét figyelembe véve becsüli meg a Bank a cash flow-kat, ugyanakkor nem veszi figyelembe a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A számítás tartalmaz minden olyan, fizetett vagy kapott díjat és pontot, amelyek elválaszthatatlan részét képezik az effektív kamatlábnak, tartalmazza a tranzakciós költségeket, és minden egyéb prémiumot vagy diszkontot.

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség keletkezésekor meghatározott effektív kamatlábat kell alkalmazni a kamatbevételek és-ráfordítások elszámolásához, azonban az effektív kamatláb újrászámítása indokolt lehet, amennyiben lényeges változás áll be a jövőben várható pénzáramokkal kapcsolatban (pl. késedelemi kamat, korábban leírt, utólag befolyt követelések).

A Bank az egyes pénzügyi instrumentum kategóriáknak megfelelően különíti el a hozzájuk kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat, és bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait. „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.

Az effektív kamat nem értékvesztett (Stage 1, Stage 2), illetve nem értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetén a fennálló bruttó (értékvesztéssel nem csökkentett) amortizált bekerülési érték és az effektív kamatláb szorzata, míg értékvesztett pénzügyi eszközök esetén (Stage 3, illetve értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök) a fennálló nettó (értékvesztéssel csökkentett) amortizált bekerülési érték és az effektív kamatláb szorzata.

5.15 Jutalékbevételek és jutalék-ráfordítások

A pénzügyi szolgáltatások díjaival kapcsolatos bevétel elszámolása azoktól a céloktól függ, amelyekre vonatkozóan a díjakat megállapítják, valamint függ a kapcsolódó pénzügyi instrumentumok számviteli elszámolásának alapjától.

Azokat a díjakat, amelyek egy pénzügyi instrumentum effektív kamatlábjának szerves részét képezik, a Bank az effektív kamatláb módosításaként kezeli és a Kamatbevételek között jeleníti meg. Ha azonban a pénzügyi instrumentumot kezdeti megjelenítését követően valós értéken értékeli a Bank, a valós érték változásait az eredményben elszámolva, a díjakat a kapcsolódó pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítéskor számolja el bevételként.

A szolgáltatások nyújtásával megszolgált díjak akkor kerülnek az eredményben bevételként megjelenítésre, amikor a szolgáltatást nyújtja a Bank (például hitelezéssel kapcsolatos szolgáltatási díjak, amelyek nem teljesítik az effektív kamatszámítás során figyelembevehető tranzakciós költségek fogalmát).

A jelentős cselekmények végrehajtása során megszolgált díjak akkor kerülnek az eredményben bevételként megjelenítésre, amikor a jelentős cselekményt végrehajtották (például értékpapírok megszerzésének megszervezése).

5.16 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredményben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökhöz és pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó tételek kerülnek elszámolásra. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó

eredmény magában foglalja a realizált és nem realizált valós érték változásokat, osztalékbevételeket, valamint az árfolyam-különbszetekből származó eredményt is.

5.17 Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény kategóriába sorolta a hitelek értékesítésével, leírásával és elengedésével kapcsolatos, kivezetéshez kapcsolódó eredményeket, valamint az ebbe az értékelési kategóriába tartozó értékpapírok kivezetésével kapcsolatos árfolyameredményt.

5.18 Nyereségadó

A nyereségadó a Bank mérlegében megjelenített eszközök és források könyv szerinti értékének jövőbeli realizálásának, valamint a pénzügyi kimutatásában megjelenített tárgydíszaki ügyletek és más események elszámolásának tárgydíszaki és a jövőbeli adókövetkezmenyeinek megjelenítésére szolgál. A Bank nyereségadóként kezeli a társasági adót és 2023. évtől az iparűzési adót, az innovációs járulékot, nem kezeli ugyanakkor nyereségadóként a bankokat terhelő különadót.

A nyereségadó-ráfordítás tényleges és halasztott adót tartalmaz. A nyereségadó-ráfordítást az eredményben mutatja ki a Bank az egyéb átfogó jövedelemben, a közvetlenül a saját tőkében kimutatott tételekre vonatkozó rész kivételével, amely az egyéb átfogó jövedelemben, illetve a saját tőkében szerepel.

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

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, az eszközök és kötelezettségek számviteli könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított értéke közötti átmeneti különbszetekre kerül megjelenítésre. A halasztott adó kiszámítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbszetekre, amikor azok visszafordulnak a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján. A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek egymással szembeni beszámítására akkor kerül sor, ha jogszabályilag kikényszeríthető jog áll fenn a tényleges adókövetelések tényleges adókötelezettségekkel szemben történő beszámítására.

Halasztott adó követelést csak olyan mértékben mutat ki a Bank, amilyen mértékben valószínű, hogy rendelkezésre áll majd olyan jövőbeni adóköteles nyereség, amellyel szemben az átmeneti különbszet felhasználható. A halasztott adókövetelések minden egyes mérlegfordulónapon felülvizsgálatra kerülnek és olyan mértékig csökkentésre kerülnek, amilyen mértékben a kapcsolódó adóelőny realizálása még valószínű.

6 Számviteli politikák változásai

A Bank következetesen alkalmazta a számviteli politikákat a pénzügyi kimutatások minden időszakára vonatkozóan.

Számos új sztenderd hatályosult a 2023. január 1-jét követően kezdődő üzleti évekre vonatkozóan, melyeknek korábbi alkalmazása megengedett.

6.1 Az EU által befogadott, a 2023. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakokban hatályos új, vagy módosított sztenderdek és értelmezések

Az alábbi, 2023. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakban hatályosult új vagy módosított sztenderdeknek és értelmezéseknek nincs jelentős hatása a Bank különálló pénzügyi kimutatásaira:

- A számviteli becslés definíciója (IAS 8 módosításai)
- IFRS 17 Biztosítási szerződések (2017. május 18-án kibocsátva), valamint az IFRS 17 módosításai (2020. június 25-én kibocsátva)
- Az IFRS 17 módosításai: az IFRS 17 és IFRS 9 kezdeti alkalmazása: összehasonlító információk (kibocsátva 2021. december 9-én)

6.2 A 2024. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakokban hatályosuló új, vagy módosított sztenderdek és értelmezések

A Bank nem alkalmazta korábban az alábbi, EU által befogadott, 2024. január 1-jét követően hatályosuló új és módosított sztenderdeket és értelmezéseket; ezeknek a Bank várakozása szerint nem lesz jelentős hatása a Bank különálló pénzügyi kimutatásaira:

- Kötelezettségek rövid és hosszú lejáratú besorolása (az IAS 1 módosításai) – hatályos 2024. január 1-től
- Hosszú lejáratú kötelezettségek kovenánsokkal (az IAS 1 módosításai) – hatályos 2024. január 1-től
- Lízingkötelezettség a visszlízing ügyletekben (az IFRS 16 módosításai) – hatályos 2024. január 1-től

Az alábbi sztenderdeket az EU a Bank különálló pénzügyi kimutatásainak közzétételre való jóváhagyásának időpontjában még nem fogadta be:

- Szállítói finanszírozásra vonatkozó megállapodások (az IAS 7 és IFRS 7 módosításai – hatályos 2024. január 1-től)
- Korlátozott átválthatóság (az IAS 21 módosításai) – hatályos 2025. január 1-től

7 A pénzügyi kimutatásokban alkalmazott megfontolások és becslések

A különálló pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politikák alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások pénzügyi kimutatásokban szereplő összegére. A tényleges eredmények eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A becslések és a mögöttes feltételezések felülvizsgálata folyamatos. A számviteli becslések módosításai a becslések módosításának időszakában, illetve a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeli különálló pénzügyi kimutatásokra.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetőség megítélte a gazdálkodó egységnek a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, és megállapította, hogy rendelkezik a vállalkozás folytatásához szükséges erőforrásokkal a belátható jövőre vonatkozóan. Ugyanakkor fontos kiemelni, hogy a részvénytulajdonosi körében változás várható a 2022-es évben, amely akár módosíthatja is a gazdálkodó egység jelenlegi működési modelljét. A jelenlegi információk alapján tehát jelen beszámoló a vállalkozás folytatásának elve alapján készült.

A becslések főbb területei a következők:

7.1 Pénzügyi eszközök és források valós értéke

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

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

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

7.1.1 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
- Hitelekreallokált tőkéből implikált felár (szabályozói minimum tőkekövetelmény és az összes puffer)
- Felosztott működési költségek

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

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

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

Illikvid tőzsdei részesedések esetén a Bank a piaci gyakorlattal összhangban a valós érték meghatározása során 180 napos volumennel súlyozott 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. Osztalék és cash flow várakozások rendelkezésre állhatnak piaci adatszolgáltatóktól (Bloomberg, Refinitiv), üzleti tervekből, menedzsment szándéknyilatkozatokból, stb.

7.1.2 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.

7.1.3 Derivatív ügyletek valós értéke

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

A derivatív ügyletek valós értékét cash flow alapon értékeli a Bank, amelynek során az ügyletet elemi pénzáramokra bontja és kiszámítja azok jelenértékét. A fix kamatozású ügyletek jövőbeni pénzáramainak jelenértékét a Bank devizanemnek megfelelő kockázatmentes swap hozamgörbét alkalmazva állapítja meg. A

swap ügyletek valós értéke a két – még nem esedékes bemenő és kimenő – cash flow sorozat forintban kifejezett jelenértékének különbözete.

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

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

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

A fedezeti ügyletek értékelésénél a Bank úgynevezett hipotetikus swapot hoz létre és ennek alapján méri a hatékonyságot. A Bank különálló IFRS beszámolójában lévő swap ügyletekre a fedezeti számvitel 2019. második negyedévében került bevezetésre. Ennek a hatása látható az alábbi, 2023. december 31-es táblázatban.

7.1.4 Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök – 2023

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

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

7.1.5 Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

Szint 1: aktív piacon jegyzett piaci (nem módosított) ár;

Szint 2: más technika, melyhez minden, a valós értékre jelentős hatással bíró adat nyilvánosan hozzáférhető közvetlenül vagy közvetetten; és

Szint 3: technikák, melyekhez van olyan, a valós értékre jelentős hatással bíró adat, mely nem nyilvános piaci adaton alapul.

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

- Releváns piaci hozamgörbe
- Likviditási költségekből implikált felár
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre 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 átlagát alkalmaz.

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

7.2 Várható hitelezési veszteség

7.2.1 Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nemteljesítési valószínűségek (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 előretételek információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meghatározásra kerül minden egyes partnerszályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálásra kerül.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

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

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

7.2.2 Várható élettartam-modell

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

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati rulírozó hitelek egyaránt tartalmaznak hitel és le nem hívott függő kötelezettség elemet. Ezeknek a látra szóló konstrukcióknak a várható élettartama meghaladja a szerződéses élettartamukat, mivel ezek tipikusan csak akkor kerülnek megszüntetésre, amikor a Bank tudatába kerül a hitelkockázat növekedésnek. A várható élettartamok meghatározására "a cash-flow-kkal nem rendelkező ügyletek esetében" a Bank szakértői alapon fix élettartamot határoz meg.

7.2.3 Előretételek információk

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

A hitelezési veszteségre megképzendő értékvesztés megállapításához az előretételek információkat a Bank két kulcsfontosságú segítségével illeszti be: Alap scenárióként a Bank felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta, infláció) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb

alakulásáról általában az elkövetkezendő két (közép/nagyvállalati szegmensben három) évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

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

7.2.4 Feltételezések és becslési technikák

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

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

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

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

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

Az ügyfelek egyéves PD értéke saját belső 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 információs halmazból generálódik, beleértve az általános fogyasztói magatartást, a pénzügyi és külső adatokat. Az alkalmazott módszerek a statisztikai scoring alapú modellektől a szakértői alapú modellekig terjednek, figyelembe véve a releváns rendelkezésre álló mennyiségi és minőségi információkat. A szakértői alapú modell általában a „Központi kormányzatok és központi bankok”, „Intézmények és vállalatok” kitettségi osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra, a „Vállalati” szegmenst kivéve. Ez utóbbi, valamint a kiskereskedelmi szegmens esetében általában a statisztikai scoring vagy mindkét megközelítést kombinálva alkalmazó hibrid modell van használatban. A mennyiségi minősítési módszertanok az alkalmazható statisztikai modellezési technikák „mint például a logisztikus regresszió” alapján kerültek kidolgozásra. Ezek mellett az értékvesztés-kalkulációk során a késedelmes napszámok alapján meghatározott kategóriák is befolyásolják a bedőlési valószínűséghez kapcsolódó paraméterek kiosztását.

A becslési folyamat részeként a bank gazdasági ciklusokat is magába foglaló átmenet-mátrixokat határoz meg amelyek többéves minősítési előzmények felhasználásával számíthatódnak. 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 kitettségnak a mértékéről és így rögzíti a veszteség súlyosságát. Konceptuálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesítési valószínűségétől. Az LGD modellek

biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylettípus vagy szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitettséghez.

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.

7.2.5 A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére

Az MNB elvárásainak megfelelően összhangban MBH Bank Nyrt. egységes értékvesztés-számítás módszertanával az általános hiteltörlesztési moratóriumban, illetve az agrármoratóriumban részt vett ügyfelek staging logikája egységesítésre került oly módon, hogy a normál folyamatok kiegészítésre kerültek az alábbiak szerint:

- az általános hiteltörlesztési moratóriumban részt vett és átstrukturáltak minősített ügyletekre az érvényes default státusz alapján a default felgyógyulási, valamint lakosság ügyfelek esetén 6 hónap, vállalati ügyfelek esetében 24 hónap próbaidőszakban tartásának szabályai érvényesek. A próbaidőszak alatt az átstrukturált ügyletek nem kerülhetnek Stage 2-nél jobb besorolásba.
- agrármoratóriumba lépett ügyfelek legalább Stage 2 kategóriába kerültek, azonban amennyiben az ügyfél korábban legalább 9 hónapot töltött moratóriumban, úgy Stage 3-ba sorolandók. Stage 1 kategóriába csak a nyilatkozat megtételét és a figyelembevételét követően készített egyedi monitoring alapján kerülhettek. Stage 3 és stage 2 trigger alkalmazásából egyedi eltérésekre lehetőség van, mely minden esetben részletes, objektív evidenciákkal alátámasztott indoklással kell alátámasztani.

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.

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

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési és értékvesztési módszertana a fenti információk felhasználásával 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.

7.2.5.1 Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

A vészhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvényben meghatározott első fizetési moratórium miatt 2020. március 19-től minden vállalati és lakossági hitel szerződés esetében felfüggesztésre került a tőke-, kamat-, díj fizetési kötelezettség teljesítése, nem szükséges törlesztőrészletet fizetni 2020. december 31-ig. A következő jogszabály az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, illetve az ahhoz kapcsolódó 637/2020 (XII.22.) Kormányrendelet (második fizetési moratórium) 2021.01.01-jén lépett hatályba, amely szerint a hiteltörlesztési moratórium 2021. június 30-ig vehető igénybe, ezen jogszabály került meghosszabbításra 2022. július 31-ig, majd további nyilatkozat szerint 2022. december 31-ig. A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti

szerződési feltételek szerint teljesítsen. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott meg nem fizetett kamatot és az esetleges díjat a hátralévő meghosszabbított futamidőben az esedékes törlesztő részlettel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletben kell megfizetni. A havi törlesztő részlet a meg nem fizetett kamat és tőke miatt nem növekedhet, kivéve a szerződésben meghatározott kamat/kamatfelár változást. A futamidő ennek megfelelően meghosszabbodik.

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

A 2023. december 1-jén hatályba lépett 522/2023. (XI.30.) kormányrendelet a kamatstop időtartamát 2024. június 30. napjáig meghosszabbította.

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

7.2.5.2 Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2022 (2023. június 30.-ig)

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

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

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

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

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

7.3 Halasztott adó

A halasztott adó követelések megtérülése a jövőbeni adóköteles nyereségek függvénye. A jövőbeni adóköteles nyereségek rendelkezésre állását a Bank üzleti terve támasztja alá, amely arra az időtávra készül, amelyre a Bank megbízható tervet tud készíteni.

A Bank a számviteli politikája alapján nettó módon mutatja be mérlegében a halasztott adó követelések és kötelezettségek nettózott állományát. Az átmeneti különbözetre elszámolt halasztott adót az eredménnyel, illetve saját tőkével szemben számolja el a Bank attól függően, hogy az alaptétel elszámolására hol került sor. A halasztott adóra vonatkozó számszaki információk tekintetében ld.: 38. megjegyzés.

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK
8 Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek

8.1. táblázat - Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek

	2023.12.31	2022.12.31
Készpénz	816	774
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	33 264	34 183
Egyéb látra szóló betétek	6 235	2 921
Összesen	40 315	37 878

A Bank nagyobb állományt tart egynapos betétben, mint az összehasonlító időszakban, ez az oka az Egyéb látra szóló betétek növekedésének. Ennek megfelelően az amortizált bekerülési értéken értékelt hosszabb elhelyezett betétek állománya csökkent.

9 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

9.1. táblázat – Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

	2023.12.31	2022.12.31
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	948	1 335
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	477	2 028
Összesen	1 425	3 363

A Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök között mutatja ki a Bank az MNB-vel, valamint más hazai bankokkal kötött kamatcsere (IRS) ügyleteket, valamint azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyeket kifejezetten rövidtávú eredményszerzés céljából szándékozik tartani.

A származékos eszközök csökkenése mögött az IRS állomány egyrészének kifutása, másrészt a valós értékük csökkenése áll.

Tárgyév során a kereskedési céllal tartott értékpapírok állományában volt lejárat, amelyet a Bank másik üzleti modell szerint újírtott meg, ez az oka a mérlegérték csökkenésének.

9.2. táblázat - Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök lejárat bontásában

2023.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	362	586	948
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	477	477
Összesen	362	1 063	1 425

2022.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	1 015	320	1 335
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 612	416	2 028
Összesen	2 627	736	3 363

10 Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
10.1. táblázat – Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök

	2023.12.31	2022.12.31*	2022.01.01*
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	13 876	13 188	12 146
Tulajdonviszony megtestesítő értékpapírok	11	11	11
Összesen	13 887	13 199	12 157

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

10.2. táblázat - Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök lejárat bontásában

2023.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	32	13 844	13 876
Tulajdonviszony megtestesítő értékpapírok	0	11	11
Összesen	32	13 855	13 887

2022.12.31*	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	591	12 597	13 188
Tulajdonviszony megtestesítő értékpapírok	0	11	11
Összesen	591	12 608	13 199

2022.01.01*	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	560	11 586	12 146
Tulajdonviszony megtestesítő értékpapírok	0	11	11
Összesen	560	11 708	12 157

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

11 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

11.1. táblázat – Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	2023.12.31	2022.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 447	4 584
Összesen	6 447	4 584

11.2. táblázat - Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök lejárat bontásában

2023.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	6 447	6 447
Összesen	0	6 447	6 447

2022.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 585	1 999	4 584
Összesen	2 585	1 999	4 584

12 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

12.1. táblázat – Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

	2023.12.31	2022.12.31*	2022.01.01*
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	9 664	12 001	27 033
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	26 623	30 990	37 859
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30 190	23 573	22 226
Egyéb pénzügyi eszközök	0	68	38
Összesen	66 477	66 632	87 156

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány csökkenő tendenciát mutat, ezért a Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát növelte a tárgyév során.

12.2. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök lejárat bontásában

2023.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	9 664	0	9 664
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	5 704	20 919	26 623
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	30 190	30 190
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	0
Összesen	15 368	51 109	66 477

2022.12.31*	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	12 001	0	12 001
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	12 785	18 205	30 990
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 539	22 034	23 573
Egyéb pénzügyi eszközök	68	0	68
Összesen	26 393	40 239	66 632

2022.01.01*	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	27 033	0	27 033
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	9 807	28 052	37 859
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 213	20 013	22 226
Egyéb pénzügyi eszközök	38	0	38
Összesen	39 091	48 065	87 156

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

12.3. táblázat - Hitelek megoszlása ügyfélcsoportonként

	2023.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:	11 779	0	-555	11 224
lakossági fedezett	10 290	0	-321	9 969
lakossági fedezetlen	1 489	0	-234	1 255
Vállalati ügyfelek:	16 514	-100	-1 015	15 399
Egyéb:	0	0	0	0
Összesen	28 293	-100	-1 570	26 623

	2022.12.31*			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:	12 620	-88	-325	12 207
lakossági fedezett	10 892	-86	-138	10 668
lakossági fedezetlen	1 728	-2	-187	1 539
Vállalati ügyfelek:	19 329	-179	-367	18 783
Egyéb:	0	0	0	0
Összesen	31 949	-267	-692	30 990

	2022.01.01*			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:	22 883	-98	-319	22 466
lakossági fedezett	20 859	-96	-135	20 628
lakossági fedezetlen	2 024	-2	-184	1 838
Vállalati ügyfelek:	12 647	-315	-190	12 142
Egyéb:	3 251	0	0	3 251
Összesen	38 781	-413	-509	37 859

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

12.4. táblázat - Vállalati hitelek megoszlása

	2023.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi érték-vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikro vállalkozói hitelek	10 390	-100	-755	9 535
Kisvállalkozói hitelek	4 793	0	-208	4 585
Középvállalati hitelek	694	0	-23	671
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	638	0	-30	608
Összesen	16 515	-100	-1 016	15 399

	2022.12.31*			
	Bruttó érték	Egyedi érték-vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikro vállalkozói hitelek	13 705	-179	-272	13 254
Kisvállalkozói hitelek	4 423	0	-69	4 354
Középvállalati hitelek	377	0	-8	369
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	824	0	-18	806
Összesen	19 329	-179	-367	18 783

	2022.01.01*			
	Bruttó érték	Egyedi érték-vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikro vállalkozói hitelek	6 868	-284	-120	6 464
Kisvállalkozói hitelek	4 478	-31	-51	4 396
Középvállalati hitelek	385	0	-4	381
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	916	0	-15	901
Összesen	12 647	-315	-190	12 142

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

12.1 Hitelek kamatrögzítése – „Kamatstop”

A (782/2021. (XII. 24.), a 215/2022. (VI. 17.), a 390/2022. (X. 14.), a 175/2023 (V. 12.), valamint az 522/2023 (XI. 30.) Korm. rendeletek alapján a referencia kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitelek esetén a Banknak a 2021.10.27-én érvényes referencia-kamathoz kell rögzítenie ezen hitelek kamatát, tehát a rendeletek szerint 2022.01.01 és 2024.06.30 között ezen a szinten kell fixálni az érintett kölcsönök kamatait.

A Bank úgy értelmezi a kamatrögzítést, hogy az automatikusan törlesztőrészlet fixálást is jelent a rendelet hatálya alatt. (Egy annuitásos hitelnél a kamatrögzítés önmagában csak egy alacsonyabb törlesztő részletet jelent, mintha átárazódott volna a kölcsön). Mivel a rendelet általi kamatrögzítés nem tekinthető piaci kamatnak, ezért a Bank a kamatstop ideje alatti és utáni szerződéses cash-flow-kat az előbbieket figyelembevételével határozza meg és elvégzi a szükséges, nem jelentős szerződésmódosítást az érintett kölcsönök átárazódásakor és elszámolja a szerződésmódosítás miatti veszteséget. Az elszámolt szerződésmódosítási veszteség a Kamatbevételek között jelenik meg.

12.5. táblázat - Az időszak során módosított hitelek

	2023.12.31
Bruttó könyv szerinti érték módosítás előtt	4 520
Értékvesztés módosítás előtt	-354
Nettó könyv szerinti érték módosítás előtt	4 166
Nettó módosítási különbözet	-142
Nettó könyv szerinti érték módosítás után	4 024

	2022.12.31
Bruttó könyv szerinti érték módosítás előtt	11 595
Értékvesztés módosítás előtt	-141
Nettó könyv szerinti érték módosítás előtt	11 454
Nettó módosítási különbözet	-173
Nettó könyv szerinti érték módosítás után	11 281

13 Ingatlanok, gépek és berendezések
13.1 Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái

13.1. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések bruttó értéke

	Ingatlanok	IT berende- zések	Egyéb gépek, berendezé- sek, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2023. január 1-jén	1 264	96	383	-1	1 742
Üzembe helyezés	53	7	27	3	90
Egyéb növekedések	0	0	0	0	0
Értékesítés	0	-1	-9	0	-10
Selejtezés	-1	-1	-7	0	-9
Egyéb csökkenések	-144	0	0	0	-144
Átsorolások	0	0	0	0	0
Egyenleg 2023. december 31-én	1 172	101	394	2	1 669

	Ingatlanok	IT berende- zések	Egyéb gépek, berendezé- sek, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-jén	1 304	107	414	0	1 825
Üzembe helyezés	1	2	11	-14	0
Egyéb növekedések	0	0	0	0	0
Értékesítés	0	0	-3	0	-3
Selejtezés	-1	-13	-39	0	-53
Egyéb csökkenések	-40	0	0	0	-40
Átsorolások	0	0	0	13	13
Egyenleg 2022. december 31-én	1 264	96	383	-1	1 742

13.2. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése

	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2023. január 1-jén	337	70	301	0	708
Tárgyévi értékcsökkenés	70	16	35	0	121
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszairása	0	0	0	0	0
Értékesítés	0	0	-5	0	-5
Selejtezés	-146	-1	-7	0	-154
Átsorolás	0	0	0	0	0
Egyenleg 2023. december 31-én	261	85	324	0	670

	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-jén	272	84	302	0	658
Tárgyévi értékcsökkenés	18	10	31	0	59
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszairása	0	0	0	0	0
Értékesítés	0	0	-3	0	-3
Selejtezés	-1	-13	-38	0	-52
Egyéb változások	48	-11	9	0	46
Egyenleg 2022. december 31-én	337	70	301	0	708

13.3. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések nettó értéke

	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2023. december 31-én	911	16	70	2	999
Egyenleg 2022. december 31-én	927	26	82	-1	1 034

13.2 Egyéb információk

A Bank ingatlanok, gépek és berendezések között nyilvántartott eszközei tehermentesek, nincs bejegyezve rájuk jelzálogjog vagy más vagyont terhelő jog.

A Bank az eszközei beszerzéseit saját forrásból finanszírozza, így hitelfelvételi költségek nem kerülnek aktiválásra.

A Bank nem rendelkezik jövőbeni beszerzésekhez kapcsolódó szerződéses elkötelezettségekkel a vizsgált időszakok végén.

14 Immateriális javak
14.1 Immateriális javak mozgástáblái
14.1. táblázat - Immateriális javak bruttó értéke

	Szoftverek	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2023. január 1-jén	689	0	689
Beszerzések	106	30	136
Egyéb növekedések	0	0	0
Értékesítések	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Egyéb csökkenések	0	0	0
Egyenleg 2023. december 31-én	795	30	825
	Vásárolt szoftverek	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-jén	745	0	745
Beszerzések	59	0	59
Egyéb növekedések	0	0	0
Értékesítések	0	0	0
Selejtezés	-115	0	-115
Egyéb csökkenések	0	0	0
Egyenleg 2022. december 31-én	689	16	689

A Befejezetlen beruházások tárgyévi növekedése mögött a mobil applikáció fejlesztése áll, amelyet a Bank 2024. januárjában aktivált.

14.2. táblázat - Immateriális javak értékcsökkenése

	Szoftverek	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2023. január 1-jén	332	0	332
Tárgyévi amortizáció	102	0	102
Értékesítés	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Egyéb változások	0	0	0
Egyenleg 2023. december 31-én	434	0	434
	Szoftverek	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-jén	364	0	364
Tárgyévi amortizáció	91	0	91
Értékesítés	0	0	0
Selejtezés	-116	0	-116
Egyéb változások	-7	0	-7
Egyenleg 2022. december 31-én	332	0	332

14.3. táblázat - Immateriális javak nettó értéke

	Vásárolt szoftver	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2023. december 31-én	361	30	391
Egyenleg 2022. december 31-én	357	0	357

14.2 Egyéb információk

A bank az immateriális javai után nem számolt el értékvesztést sem 2023-ban, sem 2022-ben.

A Bank nem rendelkezik jövőbeni beszerzésekhez kapcsolódó szerződéses elkötelezettségekkel a vizsgált időszakok végén.

15 Egyéb eszközök

15.1. táblázat - Egyéb eszközök főbb tételei

	2023.12.31	2022.12.31*
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	505	472
Egyéb ingatlanok	31	31
Aktív időbeli elhatárolások	54	97
Adott banküzemi célú előlegek	8	7
Egyéb tételek	174	86
Összesen	772	693

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

A Bank a hitelezési tevékenysége során a nemteljesítő hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok átvételekor dönt arról, hogy az ingatlanok értékesítési célúak-e (ld. 16. megjegyzés). Az értékesítésre még nem ki nem jelölt követelés fejében átvett ingatlanok állományát az Egyéb ingatlanok sor mutatja, amelyen jelenleg két ingatlan van bemutatva. Ezek földhivatali átminősítési eljárása folyamatban van, az eljárás lezárulta után a Bank szándéka szerint értékesíteni fogja őket.

Az egyéb tételek között különböző pénzelszámolási számlák, valamint például a vevőkövetelések találhatóak.

16 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

16.1. táblázat - Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

	2023.12.31	2022.12.31
Értékesítési célú ingatlanok	46	66
Összesen	46	66

A Bank itt mutatja be az értékesítési célúvá átsorolt saját, ill. követelés fejében átvett ingatlanjainak állományát. A Bank könyveiben szereplő értékesítési célú ingatlanok esetében a vezetőség elkötelezett az értékesítés mellett, vezetőségi döntés alapján az értékesítési folyamatok a bemutatott időszakok során folyamatosak voltak.

Az értékesítési célú ingatlanokon keletkezett eredmény az eredménykimutatásban a Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron szerepel, melynek részletezését a 28. megjegyzés tartalmazza.

Tárgyév végén egy darab ingatlant mutatott ki a Bank ezen a soron, amely értékesítése egy évnél tovább húzódik.

A nevezett ingatlan egy korábbi fiókja volt a Banknak. Az ingatlan Mosonmagyaróvár Moson városrészében helyezkedik el, mérete és elhelyezkedése miatt speciális, mivel az üzlettér rész 181 m², melyhez kapcsolódik további 126 m² volt irattár helyiség, 30m² dupla garázs és 18m² kazánház helyiség. A fenti paraméterek miatt az ingatlan speciális, így értékesíthetősége több időt vesz igénybe az átlagosnál.

A Bank vezetése továbbra is elkötelezett a fenti ingatlan értékesítése mellett, ezért a Bank év végén felülvizsgálta az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékét. A hirdetési ár a piaci árakkal összhangban van továbbra is, viszont az elhúzódó értékesítés miatt a Bank vezetése az ingatlan értékvesztése mellett döntött.

17 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

17.1. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek bontása

	2023.12.31	2022.12.31
Betétek hitelintézetektől	24 079	26 680
Betétek ügyfelektől	95 333	92 126
Alárendelt kötelezettségek	274	492
Lízingkötelezettségek	384	400
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	132	170
Összesen	120 202	119 868

A felvett hitelek között bemutatott alárendelt kölcsöntőke összegében 2023-ben további lejárat miatti törlesztés történt. A visszafizetett tőke összege 200 millió forint volt.

17.2. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek lejárat bontásában

2023.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Betétek hitelintézetektől	93	23 986	24 079
Betétek ügyfelektől	90 838	4 495	95 333
Alárendelt kötelezettségek	179	95	274
Lízingkötelezettségek	51	333	384
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	132	0	132
Összesen	91 293	28 909	120 202

2022.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Betétek hitelintézetektől	2 909	23 771	26 680
Betétek ügyfelektől	92 054	72	92 126
Alárendelt kötelezettségek	226	266	492
Lízingkötelezettségek	51	349	400
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	170	0	170
Összesen	95 410	24 458	119 868

17.1 Lízingek

17.1.1 A Bank, mint lízingbevevő

A Bank lízingbevevőként kizárólag iroda- és parkoló bérléssel kapcsolatos lízingügyletekkel rendelkezik.

A 10 db szerződésből 8 db forintban, 2 db pedig euróban lett kötve, jellemzően fogyasztói árindexhez kötött lízingdíjak formájában. A hátralévő szerződéses cash flow-k valamivel több, mint 40%-a 5 éven túl kerül megfizetésre. A leghosszabb bérleti szerződés 2036.12.31-én jár le.

A futamidők meghatározásánál a hosszabbítási opciók figyelembe lettek véve.

Az Ingatlanok, gépek és berendezések mérlegsor saját tulajdonban lévő és lízingbe vett eszközökből tevődik össze, melyek nem felelnek meg a befektetési célú ingatlan definíciójának.

17.3. táblázat - Saját tulajdonú és használati jog eszközök megozlása

	2023.12.31	2022.12.31
Saját tulajdonú ingatlanok, gépek és berendezések	659	694
Használati jog-eszközök, kivéve befektetési célú ingatlan	340	340
Összesen	999	1 034

17.4. táblázat - Használati jog eszközök mozgástáblája

	Ingatlanok	Összesen
2023		
Egyenleg január 1-jén	340	340
Növekedések	53	53
Csökkenések	0	0
Éves értékcsökkenési leírás	53	53
Egyenleg december 31-én	340	340

	Ingatlanok	Összesen
2022		
Egyenleg január 1-jén	426	426
Növekedések	23	23
Csökkenések	42	42
Éves értékcsökkenési leírás	67	67
Egyenleg december 31-én	340	340

17.5. táblázat - Lízingkötelezettségek lejárat elemzése

	2023.12.31	2022.12.31
Lejárat elemzés – Szerződés szerinti diszkontálatlan cash flow-k		
1 hónapon belül	5	4
2-3 hónap	14	13
4-12 hónap	39	39
1-5 év	193	180
5 éven túl	177	190

Diszkontálatlan lízing kötelezettségek összesen december 31-én	428	426
Pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő lízing kötelezettségek december 31-én	384	400
Rövid lejáratú	51	51
Hosszú lejáratú	333	349

18 Céltartalékok

18.1. táblázat - Céltartalékok típusai

	2023.12.31	2022.12.31
Személyi jellegű kötelezettségekre képzett céltartalék	183	103
Egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalék	79	48
Összesen	262	151

A munkáltató a munkavállalók megtartása, megbecsülése érdekében törzsgárda jutalmat adományozhat. Törzsgárda jutalomban részesülhet az a munkavállaló, aki munkaviszonya a Banknál 10,20,30 éve fennáll.

A Törzsgárda szempontjából munkaviszonynak csak a munkáltatónál eltöltött munkaidő számít. A céltartalék számítása során a Bank megnézi, hogy mely munkavállalók fognak rendelkezni a fent említett munkaviszonyokkal és rendre 1-2-3 havi munkabér lesz a Törzsgárda-juttatás összege. Mivel az érintett munkavállalói körben alacsony a fluktuáció, ezért a Bank 100%-os kifizetéssel számol.

További személyi jellegű kötelezettségre képzett céltartalékként jelenik meg a Banknál az akvizíció hatására megtartási bónuszként megképzett céltartalék, amelynek keretén belül a kulcspozícióban dolgozó munkavállalói részére a Bank 3 havi munkabérrel megegyező összeget tervez kifizetni az önálló működés utolsó évében.

Továbbá itt mutatja ki a Bank az Adott garanciák és kötelezettségvállalásokra képzett céltartalékokat is

18.2. táblázat - Céltartalékok változása

	Személyi jellegű kötelezettségekre	Megtartási bónusz kötelezettségekre	Szabadságra	Adott garanciák és kötelezettség-vállalások	Egyéb várható kötelezettségekre	Összesen
Nyitó 2023.01.01-jén	17	87	0	36	11	151
Tárgyidőszaki képzés	44	0	44	217	0	305
Tárgyidőszaki feloldás	13	0	0	173	11	196
Diszkontlebonthatás	2	0		0	0	2
Egyenleg 2023.12.31-én	51	87	44	80	0	262
Rövid lejáratú rész	9	0	44	80	0	133
Hosszú lejáratú rész	42	87	0	0	0	129

	Személyi jellegű kötelezettségekre	Megtartási bónusz kötelezettségeire	Kamatstop miatti szerződés módosítási veszteségeire	Adott garanciák és kötelezettség-vállalások	Egyéb várható kötelezettségeire	Összesen
Nyitó 2022.01.01-jén	19	0	21	17	12	69
Tárgyidőszaki képzés	9	87	0	81	31	208
Tárgyidőszaki feloldás	12	0	21	62	33	127
Diszkontlebontás	1	0	0	0	0	1
Egyenleg 2022.12.31-én	17	87	0	36	11	151
Rövid lejáratú rész	10	0	0	36	11	57
Hosszú lejáratú rész	7	87	0	0	0	94

19 Egyéb kötelezettségek

19.1. táblázat - Egyéb kötelezettségek főbb tételei

	2023.12.31	2022.12.31*
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	7	13
Passzív időbeli elhatárolások	590	459
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	1	1
Egyéb adók	290	165
Szállítók	0	33
Egyéb	54	57
Összesen	942	728

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

A pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek a Bank ügyfelei által a különböző pénzforgalmi rendszerekbe indított, de még nem teljesült tételeit tartalmazzák.

Az egyéb adók között, minden adónem megtalálható, amelyet a Bank nem nyereségadónak tekint és fennálló kötelezettsége áll fenn..

20 Jegyzett tőke és tartalékok
20.1 Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint

20.1. táblázat - Saját tőke megfeleltetési tábla

2023.12.31	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
Jegyzett tőke	2 743	0	0	0	0	0	2 743
Tartalékok:	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	0	0	1 457	0	0	0	1 457
Egyéb tartalék	0	0	0	0	0	935	935
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	133	0	133
Üzleti év nyeresége / vesztesége	0	0	0	3 847	0	0	3 847
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743	0	1 457	3 847	133	935	9 115

2022.12.31*	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
Jegyzett tőke	2 743	0	0	0	0	0	2 743
Tartalékok:	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	0	0	795	0	0	0	795
Egyéb tartalék	0	0	0	0	0	550	550
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-12	0	-12
Üzleti év nyeresége / vesztesége	0	0	0	2 646	0	0	2 646
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743	0	795	2 646	-12	550	6 722

2022.01.01*	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
Jegyzett tőke	2 743	0	0	0	0	0	2 743
Tartalékok:	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	0	0	1 371	0	0	0	1 371
Egyéb tartalék	0	0	0	0	0	285	285

Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	12	0	12
Üzleti év nyeresége / vesztesége	0	0	0	190	0	0	190
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743	0	1 371	190	12	285	4 601

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

20.2 Egyéb információk

A kibocsátott részvénytőke 274 300 darab, egyenként 10 000 forint névértékű törzsrészvényből áll. A részvények belföldi részvényesek tulajdonában vannak. A kibocsátott részvények felszámolás esetén egyenrangúak.

Az időszak során 1.600.millió Ft osztalék kifizetése történt a tárgyévet megelőző év pénzügyi kimutatásainak elfogadó közgyűlése után.

A magyar hitelintézeti és számviteli szabályok szerint az általános tartalék évente az adózott eredmény pozitív összegének 10%-os mértékében képezhető, az eredménytartalékból kell átvezetni az egyéb tartalékok közé, és amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig. A tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértéke, 385 millió forint általános tartalék 2023.12.31-én megképzésre került. Az általános tartalék az IFRS szabályok szerint az egyéb tartalékban szerepel. A lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó eredmény kumulált összege.

21 Nettó kamateredmény

21.1. táblázat - Nettó kamateredmény alakulása

	2023	2022
Kamatbevételek		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	572	338
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	13 395	7 730
Effektív kamatszámítással elszámolt kamatbevétel	13 967	8 068
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	830	272
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	463	66
Egyéb eszközök	8	0
Egyéb kamatjellegű bevételek	1 301	338
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	15 268	8 406
Kamatráfordítások		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-6 175	-2 522
Effektív kamatszámítással elszámolt kamatráfordítás	-6 175	-2 522
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	-431	-97
Egyéb kötelezettségek	-10	-3
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	-441	-100
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	-6 616	-2 622
Nettó kamateredmény összesen	8 652	5 784

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a magas piaci kamatkörnyezet az átárazódásokon (azon hitelek esetében, amelyek nem tartoznak a kamatstop rendelkezés alá, bővebben lásd a 12.1 megjegyzést) és az új kihelyezéseken keresztül erőteljesebben jelent meg a kamatbevétel oldalon, míg a kötelezettség oldali lekötetése enyhébb, de az összehasonlító időszakhoz képest számottevőbb mértékben történt meg az ügyfélbetéteket tekintve.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron magyar állampapírok kamatbevétele található, amelyek esetében elképzelhető kimenetel azok lejárat előtti értékesítése.

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamateredménye egy része derivatívákhoz kapcsolódik, melyek jellemzően az MNB-vel kötött MIRS ügyletek elszámolt kamateredményét jelentik. Továbbá a Bank értékpapír portfoliójának nem jelentős része található ezen értékelési módon.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevételei olyan értékpapírokból származnak, ahol a Bank az FVTPL (Fair Value To P&L) módon történő értékelést választotta.

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek soron jelenik meg a felvett alárendelt kölcsöntőke után fizetett kamat is, amely jelentősen megemelkedett a referenciakamatként használt jegybanki alapkamat növekedésének hatására.

Egyéb kötelezettségek kamatráfordításai között szerepelnek a Bank által lízingbe vett eszközök lízingkötelezettségei után elszámolt kamatok (ld. 34. megjegyzés), a céltartalékok diszkontlebonntása (ld. 18. megjegyzés).

Összességében a továbbra is magas piaci kamatkörnyezet jelentős pozitív kamateredményt eredményezett a tárgyévben is.

21.1 Kamatlábkkockázat fedezeti ügyletek eredményhatásai

A Bank jelenleg nem rendelkezik hatékony fedezeti kapcsolattal. Az eredménybe kizárólag egy korábbi fedezeti kapcsolat hatékony időtartama alatt keletkezett 63 millió Ft negatív értékelési különbözet porlasztása jelenik meg, amelyet a Bank a fedezeti kapcsolat hátralévő eredeti futamideje alatt (90 hónap) lineárisan porlaszt vissza az eredménybe (havonta 703 ezer Ft eredményhatás). A fedezeti kapcsolat 2021.06.30-án szűnt meg.

21.2. táblázat - Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek

	2023	2022
Fedezeti kapcsolat lezáráskori értékelési különbözetének amortizációjából származó nyereség/veszteség	8	8
Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek, nettó	8	8

22 Nettó jutalékeredmény

22.1. táblázat - Nettó jutalékeredmény alakulása

	2023	2022
Díj- és jutalékbevételek		
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	1 770	1 867
Bankkártya szolgáltatás	212	164
Megbízásból végzett tevékenységek	27	27
Kötelezettségvállalások	58	54
Egyéb	8	9
Összesen	2 075	2 121

Díj- és jutalékráfordítások		
Bankkártya szolgáltatás	-518	-492
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	-70	-117
Egyéb	-236	-123
Összesen	-824	-732

Nettó jutalékeredmény összesen	1 251	1 389
---------------------------------------	--------------	--------------

A Bank korábban pénzügyi közvetítőként keresztül is megkezdte termékei értékesítését. A részükre kifizetett jutalékok szinte teljes összege a szerződéskötéshez kapcsolódó tranzakciós költségként kerül elszámolásra, így a kamateredmény soron jelenik meg a termékek élete során.

A jutalékbevételek némileg csökkentek az előző évhez képest a visszaeső pénzforgalmi bevételek miatt, amelyet a kártya jutalékok, és egyéb díjbevételek emelkedése részben kompenzálni tudott.

A jutalékráfordítások ugyanakkor emelkedtek, részben a tranzakciós aktivitás növekedése miatt (kártyadíjak), részben a fizetett nem tranzakciós költségként kezelt ügynöki jutalékok magasabb szintje miatt (pénzforgalmi jutalékok, hiteldíjak).

23 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének bevételei

23.1. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének bevételei

	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítésének bevételei	21	32
Összesen	21	32

24 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének ráfordításai

24.1. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének ráfordításai

	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök elengedése	-29	-211
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítése	-166	-10
Összesen	-195	-221

25 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

25.1. táblázat - Derivatívák valós érték változásának eredménye

	2023	2022
IRS és SWAP ügyletek eredménye	-364	1 110
Összesen	-364	1 110

A hozamkörnyezet lassú csökkenésének következtében a derivatív instrumentumokon keletkezett árfolyameredmény a tárgyévben veszteség volt.

26 Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény

26.1. táblázat - Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereségek vagy veszteségek

	2023	2022
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	607	1
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	98	-501
Összesen	705	-500

Az átfogó jövedelemkimutatás ezen során mutatja be többek között a Bank a Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének a változását, amelyről bővebb információ a 42. megjegyzésben olvasható.

27 Árfolyam eredmény

27.1. táblázat – Árfolyam eredmény részletezése

	2023	2022
Konverziós eredmény deviza tranzakciókból	-160	165
Átértékelési eredmény	75	26
Összesen	-85	191

28 Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

28.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye

	2023	2022
Ingatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	2	1
Selejtezés	-1	-7
Értékesítésre tartott eszközök értékesítésének eredménye	0	51
Összesen	1	45

A 16. megjegyzésben bemutatott okok eredménye, hogy tárgyévben az Értékesítésre tartott eszközök értékesítésének eredménye soron 0 Ft összeg kerül bemutatásra.

29 Egyéb működési bevétel
29.1. táblázat - Egyéb működési bevételek

	2023	2022
Nem pénzügyi szolgáltatások	4	2
Kapott bérleti díjak	2	1
Egyéb	146	25
Összesen	152	28

Az Egyéb működési bevételek növekedése mögött a Sberbank csődje miatt befizetett 341 millió Ft mértékű rendkívüli OBA tagdíj teljes visszafizetésének utolsó részlete áll, amely 2023 első negyedében folyt be 137 millió Ft összegben.

30 Egyéb működési ráfordítás
30.1. táblázat - Egyéb működési ráfordítások

	2023	2022
Egyéb adók	-17	-10
Felügyeleti, hatósági díjak	-16	-15
Nem pénzügyi szolgáltatások	-21	-9
Véglegesen átadott pénzeszközök	-2	-25
Egyéb	-6	-30
Összesen	-62	-89

A tárgyévben néhány adósunkkal szemben végrehajtási eljárás lett kezdeményezve, amelyek díjai a legfőbb okai a Nem pénzügyi szolgáltatások növekedésének.

Az egyéb sor legfőképpen azokat a tárgyévben fizetett bírságokat tartalmazza, amelyek egy részére volt a korábbi időszak során megképzett céltartalék.

31 Igazgatási költségek

31.1. táblázat - Igazgatási költségek megbontása

	2023	2022
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	-1 433	-1 342
Járulékok	-211	-205
Egyéb személyi jellegű kifizetések	-130	-123
Összesen	-1 774	-1 670

Egyéb adminisztrációs költségek		
Informatikai költségek	-630	-538
Üzemeltetési költségek	-160	-142
Szakértői, tanácsadási díjak	-190	-151
Bankbiztonsági költségek	-107	-120
Kommunikációs költségek	-70	-66
Marketing	-13	-14
Egyéb	-169	-101
Hitelintézeti adók, illetékek	-1 486	-1 372
Összesen	-2 825	-2 504

Igazgatási költségek összesen	-4 599	-4 174
--------------------------------------	---------------	---------------

A Bank által foglalkoztatott átlagos dolgozói létszám stagnált 2023-ban, a béreköltség abszolút növekményének oka a 2023. során történt bérfejlesztés, valamint prémium kifizetések, továbbá itt jelenik meg a 18. megjegyzésben részletezett megtartási bónuszra képzett céltartalék összege is

Az Egyéb adminisztrációs költségek 17%-kal növekedtek az összehasonlítható időszakhoz képest..

Az Üzemeltetési költségek soron az ingatlanok fenntartási és karbantartási költségeinek növekménye található. Itt a rezsiárak emelkedése okozza a növekményt.

Az Egyéb adminisztrációs költségek sor növekedésének legfőbb oka a Hitelintézeti adók, illetékek növekedése. Ennek egyik oka a pénzügyi szervezetek különadójának, valamint az extraprofit különadó növekedése.

A Szakértői, tanácsadási díjak növekedése mögött egyrészt könyvvizsgálati díj jelentős emelkedése áll. A Bank az MBH csoportba történő kerüléssel a csoportot is auditáló Big4 könyvvizsgáló céggel dolgozik a tárgyévtől a korábbi, jellemzően kisebb könyvvizsgálócégek helyett. A növekedés oka másrészt a különböző egyéb díjak pl. BISZ-nek fizetett díj, Hunguard tanúsítás díjának az emelkedése áll.

Az előbb említett csoportba lépéssel együtt a Bank az Integrációs Szervezetbe is belépett. Ennek tagdíja új költség a korábbi évekhez képest, amely az Egyéb soron jelentkezik. A csoportba kerüléssel továbbá arculatváltás is történt a Banknál, amelynek költségei szintén jelentős többletkiadást jelentettek a tárgyévben.

A Bank könyvvizsgálójának, a PwC Könyvvizsgáló Kft-nek, illetve a szakmai, számviteli tanácsadást végző KPMG Tanácsadó Kft-nek fizetett bruttó díjak összege az alábbiak szerint:

31.2. táblázat - Audit és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja

	2023	2022
Auditdíjak	-50	-26
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	-5	-9
Összesen	-55	-35

32 Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz

32.1. táblázat – OBA részére fizetett díjak alakulása

	2023	2022
OBA díj	-126	-253
Összesen	-126	-253

33 Értékcsökkenés

33.1. táblázat - Értékcsökkenés alakulása

	2023	2022
Ingtatlanok, gépek és berendezések	-120	-141
Egyéb immateriális javak	-101	-94
Összesen	-221	-235

Az Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése soron jelenik meg a használati jog eszközök értékcsökkenése is.

34 Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások

34.1. táblázat - Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások alakulása

	2023	2022
Lízing kötelezettségek kamata	-9	-10
Kis értékű lízingek ráfordításai, kivéve a kis értékű eszközök rövid futamidejű lízingjei	-12	-9
Összesen	-21	-19

35 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése

35.1. táblázat- Nem FVTPL módon értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése

	2023	2022
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	-1
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-671	-22
Összesen	-671	-23

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztésének részletezését a 36. megjegyzés tartalmazza.

36 Pénzügyi eszközök értékvesztése

36.1. táblázat - Hitelek értékvesztés mozgástáblája

2023	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	Összesen
Egyenleg január 1-jén	248	198	434	80	960
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	105	127	18	8	258
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	46	355	311	13	725
Kivezetésből származó csökkenés	-48	-19	-141	-57	-265
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	-	-	-	-4	-4
Árfolyam- és egyéb változások	-	-2	-2	-	-4
Egyenleg december 31-én	351	659	620	40	1 670

2022*	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	Összesen
Egyenleg január 1-jén	162	177	493	91	923
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	59	21	98	-	178
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	41	12	76	-9	120
Kivezetésből származó csökkenés	-14	-12	-134	-	-160
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	-	-	-100	-2	-102
Árfolyam- és egyéb változások	-	-	1	-	1
Egyenleg december 31-én	248	198	434	80	960

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

A hitelekre képzett értékvesztésről a 40.3.1 megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

36.2. táblázat - Hitelekre képzett értékvesztés változása Stage-ek közötti átsorolás és portofólió szerinti megbontásban

2023					
Kezdeti stage	Portfólió	Végső Stage 1	Végső Stage 2	Végső Stage 3	Végösszeg
Stage 1	lakossági fedezetlen	97	32	41	170
	lakossági fedezett	88	12	38	138
	lombard	4	0	0	4
	projekt	73	233	0	306
	vállalkozói	75	162	22	259
Stage 1 Összesen		337	439	101	877
Stage 2	lakossági fedezetlen	3	8	16	27
	lakossági fedezett	5	19	19	43
	overdraft	0	0	0	0
	projekt	0	165	0	165
	vállalkozói	10	8	9	27
Stage 2 Összesen		18	200	44	262
Stage 3	lakossági fedezetlen	1	1	35	37
	lakossági fedezett	3	9	128	140
	lombard	0	0	2	2
	projekt	0	0	153	153
	vállalkozói	1	2	196	199
Stage 3 Összesen		5	12	514	531
Végösszeg		360	651	659	1 670

2022*					
Kezdeti stage	Portfólió	Végső Stage 1	Végső Stage 2	Végső Stage 3	Végösszeg
Stage 1	lakossági fedezetlen	40	5	28	73
	lakossági fedezett	28	5	10	43
	lombard	0	0	1	1
	projekt	81	15	86	182
	vállalkozói	90	21	21	132
Stage 1 Összesen		239	46	146	431
Stage 2	lakossági fedezetlen	2	10	20	32
	lakossági fedezett	3	19	6	28
	projekt	0	108	0	108
	vállalkozói	2	14	22	38
Stage 2 Összesen		7	151	48	206
Stage 3	lakossági fedezetlen	0	0	87	87

	lakossági fedezett	0	0	153	153
	overdraft	0	0	0	0
	projekt	0	0	15	15
	vállalkozói	0	1	67	68
Stage 3 Összesen		0	1	322	323
Végösszeg		246	198	516	960

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

36.3. táblázat - Nem hitel pénzügyi eszközök értékvesztés mozgástáblája

2023	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken				
Egyenleg január 1-jén	33	0	0	33
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-26	0	0	-26
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	14	0	0	14
Egyenleg december 31-én	21	0	0	21
Egyéb pénzügyi eszközök				
Egyenleg január 1-jén	0	0	0	0
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	31	0	31
Kivezetésből származó csökkenés	0	0	0	0
Egyenleg december 31-én	0	31	0	31
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				
Egyenleg január 1-jén	1	0	0	1
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	26	0	0	26
Egyenleg december 31-én	27	0	0	27
Hitelek kötelezettségek				
Egyenleg január 1-jén	24	9	3	36
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	21	13	0	34
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	23	9	1	33
Árfolyam- és egyéb változások	-19	-1	-3	-23
Egyenleg december 31-én	49	30	1	80

2022	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken				
Egyenleg január 1-jén	31	0	0	31
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-12	0	0	-12
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	14	0	0	14
Egyenleg december 31-én	33	0	0	33
Egyéb pénzügyi eszközök				
Egyenleg január 1-jén	0	0	0	0
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	0	0	0
Egyenleg december 31-én	0	0	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				
Egyenleg január 1-jén	1	0	0	1
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	0	0	0	0
Egyenleg december 31-én	1	0	0	1
Hitelalkötelezettségek				
Egyenleg január 1-jén	11	2	4	17
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	5	7	3	15
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	12	1	0	13
Árfolyam- és egyéb változások	-4	-1	-4	-9
Egyenleg december 31-én	24	9	3	36

37 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

37.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

	2023	2022
Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-) egyéb eszközökre	20	15
Összesen	20	15

Az egyéb eszközök értékvesztése tartalmazza az értékesítésre tartott eszközökké történő átsoroláskor vagy későbbi értékeléskor elszámolt értékvesztést.

38 Adózás, tényleges és halasztott adó

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, helyi iparüzési adót, valamint az innovációs járulékot, amelyek adókulcsa 2023-ban 9%, max. 2%, ill. 0,3% volt.

38.1. táblázat - Nyereségadó levezetése

	2023	2022*
Tárgyévi adó	-566	-439
Korábbi időszakot érintő nettó adóvisszatérítés	2	0
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	16	36
Összesen	-548	-403

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

A számított halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek ugyanazon adóhatósággal szemben állnak fenn, nettó egyenlegük követelést eredményez.

38.2. táblázat - Halasztott adókövetelés/-kötelezettség levezetése

	2023	2022
Nyitó egyenleg január 1-jén	-6	32
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-16	-36
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó	14	-2
Összesen	-8	-6

38.3. táblázat - Halasztott adókövetelés/-kötelezettség elemei

	2023.12.31	2022.12.31
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	13	-1
Ingtatlanok, gépek, berendezésekre és immateriális eszközökre elszámolt	-2	5
Egyéb eszközök	-3	0
Céltartalékképzés	-16	-10
Összesen	-8	-6

38.4. táblázat - Az effektív adókulcs levezetése

Effektív adókulcs levezetése	2023		2022*	
	%	Összeg	%	Összeg
Adózás előtti eredmény		4 395		3 049
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,00%	-396	9,00%	-274
Iparüzési adó	4,30%	-189	4,69%	-143
Innovációs járulék	0,75%	-33	0,85%	-26
Egyéb nyereségadók társasági adó hatása	-0,46%	20	-0,49%	15
Adóalap módosító tételek adóhatása	-0,05%	2	-1,05%	32
Korábbi évek módosításai	-1,09%	48	0,23	-7
Összesen	12,46%	-548	13,23%	-403

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

38.5. táblázat - Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó

2023	Adózás előtt	Adó (ráfordítás) / Adóelőny	Adózás után
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe	160	-14	146
Valós értékelés tartalékának változása	160	-14	146

39 Egyéb átfogó jövedelem

39.1. táblázat – Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2023	2022
Az üzleti év nyeresége	3 847	2 646
Eredménybe átsorolható tételek	146	-23
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó átértékelés	160	-26
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-14	3
Egyéb átfogó jövedelem	146	-23
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	3 993	2 623

40 Pénzügyi kockázatkezelés
40.1 Áttekintés

A Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Integrációs Szervezet tagja. 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 csoport szintű belső előírásainak is meg kell felelnie.

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

Az Szhitv. 1. § (5) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak. A Bank az MBH Befektetési Bank Zrt. által irányított MBH Integrációs Csoport tagja, amely az MBH Bank Nyrt. által irányított MBH Csoport része.

A Bank 2023.08.01. napot megelőzően az Integráción, valamint az MBH Csoporton kívül, attól különállóan folytatta tevékenységét. A Bank 2023.08.01. nappal lépett be az Integrációba, valamint 2023.09.29. naptól vált az MBH Bank Prudenciális Csoport tagjává. A Bank 2023.11.30. napig Duna Takarékszövetkezet Zrt. néven folytatta tevékenységét.

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

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

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

40.2 Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

Hitelkockázat

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

A Bank az ügyfelek és partnerek hitelminőségét, valamint a fedezetek minőségét, értékét rendszeresen figyelemmel kíséri.

Új hitelkockázat vállalását megelőzően a Bank minősíti ügyfelei és partnerei hitelképességét és ez alapján besorolja őket az egyes ügyfél- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel és partnerekkel szemben történik.

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

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi szintű elemzés és döntés alapján kerül sor, valamint a folyamatos monitoring biztosított.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan a Bank szigorú előírásokat alkalmaz

40.3 Hitelkockázat

40.3.1 Hitelkockázat

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

Értékvesztés

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

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

40.1. táblázat – Hitelek értéke késedelmes napok szerint

2023.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	25 941	-940	25 001
Nem késedelmes, de értékvesztett	1 052	-463	589
Késedelmes és értékvesztett			
1-30 napon között	160	-93	67
31-60 napon között	14	-9	5
61-90 napon között	6	-4	2
91-180 napon között	28	-15	13
181-365 napon között	57	-30	27
365 napon túl	98	-46	52
Összesen	363	-197	166
Késedelmes, de nem értékvesztett			
1-30 napon között	860	-65	795
31-60 napon között	52	-4	48
61-90 napon között	24	-1	23
91-180 napon között	1	0	1
181-365 napon között			0
365 napon túl			0
Összesen	937	-70	867
Mindösszesen	28 293	-1 670	26 623

2022.12.31*	Bruttó könyv szerinti érték	Érték-vesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	28 591	-402	28 189
Nem késedelmes, de értékvesztett	1 275	-234	1 041
Késedelmes és értékvesztett			
1-30 napon között	131	-40	91
31-60 napon között	32	-10	22
61-90 napon között	2	-2	0
91-180 napon között	47	-18	29
181-365 napon között	28	-16	12
365 napon túl	338	-194	144
Összesen	578	-280	298
Késedelmes, de nem értékvesztett			
1-30 napon között	1 432	-39	1 393
31-60 napon között	70	-3	67
61-90 napon között	4	-2	2
91-180 napon között	0	0	0
181-365 napon között			0

365 napon túl			0
Összesen	1 506	-44	1 462
Mindösszesen	31 950	-960	30 990

2022.01.01*	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	35 927	-302	35 625
Nem késedelmes, de értékvesztett	952	-134	818
Késedelmes és értékvesztett			
1-30 napon között	155	-23	132
31-60 napon között	109	-59	50
61-90 napon között	15	-5	10
91-180 napon között	50	-14	36
181-365 napon között			0
365 napon túl	480	-349	131
Összesen	809	-450	359
Késedelmes, de nem értékvesztett			
1-30 napon között	1 806	-35	1 771
31-60 napon között	19	-1	18
61-90 napon között	16	-1	15
91-180 napon között	1	0	1
181-365 napon között			0
365 napon túl	1	0	1
Összesen	1 843	-37	1 806
Mindösszesen	39 530	-923	38 607

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

Staging/szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

Stage 1

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

Stage 2

A Bank a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel (LTECL) egyező mértékű értékvesztést számol el azokra a pénzügyi eszközökre, amelyek esetében jelentős mértékű hitelezési kockázat növekedést tapasztalt a kezdeti bekerülés óta. Ez megköveteli a várható hitelezési veszteség (ECL) kiszámításához az élethosszig tartó nemteljesítési valószínűséggel (LTPD) történő kalkulációt, amely a pénzügyi eszköz hátralévő élettartama alatt bekövetkező nem teljesítési valószínűséget jelenti. Az elszámolt értékvesztés ebben a

szakaszban magasabb a hitelkockázat növekedésnek és a figyelembe vett hosszabb időhorizontnak köszönhetően, összehasonlítva a Stage 1-ben elszámolt 12 havi várható hitelezési veszteséggel.

Stage 2 szegmensben az ügyletek egyedi LCR fedezettsége megegyezik az MBH Bank Nyrt. hasonló kockázati szegmensbe / termékcsoportha sorolt ügyleteinek átlagos LCR fedezettségével.

Stage 3

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

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

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

Ez magában foglalja a Bank historikus tapasztalatain alapuló minőségi és mennyiségi információkat, a hitelkockázat felmérést és az előretekintő információkat (beleértve a makrogazdasági tényezőket). A jelentős hitel romlás felmérése kulcsfontosságú annak meghatározásában, hogy mikor kell a 12 havi várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséggel számolni az értékvesztést (azaz Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába átsorolni). A Bank által kidolgozott modell összhangban áll a belső kockázatkezelési eljárással és kiterjed a minősítésre és a folyamathoz kapcsolódó mutatókra, amelyeket a 7.2. megjegyzésben tárgyalunk.

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

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

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

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

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

Default

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

Write off /Leírások

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

40.2. táblázat – Minősítési kategóriák alakulása

2023.12.31	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Vásárolt értékvesztett (POCI)	Összesen
		Nem értékvesztett	Értékvesztett		
Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken					
Nincs hátralék	21 321	3 332	326	24	25 003
90 napon belül hátralék	688	237	61	5	991
90 napon túli hátralék	1	0	89	3	93
Átstrukturált	0	1 203	828	175	2 206
Bruttó érték összesen	22 010	4 772	1 304	207	28 293
Értékvesztés állomány	-351	-659	-620	-40	-1 670
Nettó könyv szerinti érték összesen	21 659	4 113	684	167	26 623
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken					
Magyar Állampapír (Fitch F2)	33 259	0	0	0	33 259
OBA (Fitch F2)	0				0
Jelzáloglevél	3 257	0	0	0	3 257
Bruttó érték összesen	36 516	0	0	0	36 516
Értékvesztés állomány	-21	0	0	0	-21
Nettó könyv szerinti érték összesen	36 495	0	0	0	36 495
Bankszámlák amortizált bekerülési értéken		0	0	0	
MBH csoportnál vezetett nostro	665	0	0	0	665
Moody's P-1	722	0	0	0	722
Moody's P-2	24	0	0	0	24
S&P B	0	0	0	0	0
Fitch F2	33 289	0	0	0	33 289
Bruttó érték összesen	34 035	0	0	0	34 035
Értékvesztés állomány	-26	0	0	0	-26
Nettó könyv szerinti érték összesen	34 009	0	0	0	34 009
Egyéb pénzügyi eszközök					
Bruttó érték összesen	14 061	0	0	0	14 061
Értékvesztés állomány	-2	0	0	0	-2
Nettó könyv szerinti érték - valós érték összesen	14 059	0	0	0	14 059
Hitelek kötelezettségek	2 430	498	3	25	2 956
Céltartalék	-49	-30	-1	0	-80
Könyv szerinti érték (céltartalék)	2 381	468	2	25	2 876

2022.12.31*	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség Nem értékvesztett	Élettartami várható hitelezési veszteség Értékvesztett	Vásárolt értékesített (POCI)	Összesen
Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken					
Nincs hátralék	25 210	1 983	472	9	27 674
90 napon belül hátralék	1 293	181	56	6	1 536
90 napon túli hátralék	0	0	179	72	251
Átstrukturált	0	1 398	987	104	2 489
Bruttó érték összesen	26 503	3 562	1 694	191	31 950
Értékvesztés állomány	-248	-198	-434	-80	-960
Nettó könyv szerinti érték összesen	26 255	3 364	1 260	111	30 990
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken					
Magyar Állampapír (Fitch F2)	23 506	0	0	0	23 506
OBA (Fitch F2)	1 435				1 435
Jelzáloglevél	3 269	0	0	0	3 269
Bruttó érték összesen	28 210	0	0	0	28 210
Értékvesztés állomány	-33	0	0	0	-33
Nettó könyv szerinti érték összesen	28 177	0	0	0	28 177
Bankszámlák amortizált bekerülési értéken		0	0	0	
MBH csoportnál vezetett nostro	0	0	0	0	0
Moody's P-1	0	0	0	0	0
Moody's P-2	0	0	0	0	0
S&P B	50	0	0	0	50
Fitch F2	37 839	0	0	0	37 839
Bruttó érték összesen	37 889	0	0	0	37 889
Értékvesztés állomány	-1 221	0	0	0	-1 221
Nettó könyv szerinti érték összesen	36 668	0	0	0	36 668
Egyéb pénzügyi eszközök					
Bruttó érték összesen	37 894				37 894
Értékvesztés állomány	-1				-1
Nettó könyv szerinti érték - valós érték összesen	37 893				37 893
Hitelek kötelezettségek	3 883	310	39	0	4 232
Céltartalék	-24	-9	-3	0	-36
Könyv szerinti érték (céltartalék)	3 859	301	36	0	4 196

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

40.3.2 Átstrukturált hitelek

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

Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás esetei:

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

A Bank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

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

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

Nem teljesítő – átstrukturált, vagy default – átstrukturált ügyletek gyógyulási periódusa 365 nap (ezen időszak alatt nem lehet jelentős késedelem) sikeres gyógyulás után kerülhet preventív/intenzív ügyfélkezelésbe.

40.3. táblázat - Átstrukturált hitelek alakulása

2023.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Teljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	235	-17	218
lakossági fedezetlen	11	-3	8
Összesen	246	-20	226
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	895	-168	727
Kisvállalkozói hitelek	159	-17	142
Egyéb	5	-1	4
Összesen	1 059	-186	873
Teljesítő összesen	1 305	-206	1 099
Nem teljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	175	-87	88
lakossági fedezetlen	49	-38	11
Összesen	224	-125	99
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	679	-253	426
Kisvállalkozói hitelek	36	-6	30
Összesen	715	-259	456
Nem teljesítő összesen	939	-384	555
Végösszesen	2 244	-590	1 654

2022.12.31*	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Teljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	283	-7	276
lakossági fedezetlen	19	-4	15
Összesen	302	-11	291
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	980	-121	859
Kisvállalkozói hitelek	129	-2	127
Egyéb	5	0	5
Összesen	1 114	-123	991
Teljesítő összesen	1 416	-134	1 282
Nem teljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	351	-57	294
lakossági fedezetlen	91	-80	11
Összesen	442	-137	305

Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	638	-143	495
Középvállalati hitelek	5	-2	3
Összesen	643	-145	498
Nem teljesítő összesen	1 085	-282	803
Végösszesen	2 501	-416	2 085

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

40.3.3 Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

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

Ingtalan fedezetek

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

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlan-értékelők végzik. A Fedezetmenedzsment a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja meg.

Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség

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

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

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

A Bank kockázatvállalásaihoz kötődő nyilvántartott biztosítékok értékét (2022-ben piaci, 2023-tól pedig hitelbiztosítéki értéken, garanciáknál és kezességeknél pedig a kitétségekhez kapcsoltnak. A változás oka, hogy az MBH csoportba kerüléssel elvárás volt a hitelbiztosítéki értéken történő fedezet nyilvántartás, mellyel egyidejűleg a Bank megfelel az MNB fedezetnyilvántartási elvárásainak is. A kapott garancia ügylethez köthető arányai alapján) biztosítéki típusok szerinti bontásban mutatja be a következő táblázat:

40.4. táblázat - Biztosítékok, fedezetek bemutatása

	2023.12.31	2022.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK összesen	102 913	123 947
Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen	8 744	8 414
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	7 565	7 428
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	1 179	986
Kapott kezességek összesen	9 766	10 131
Egyéb készfizető kezességek	9 766	10 131
Egyszerű kezességek	0	0
Óvadék összesen	4 379	6 608
Pénzfedezetek összesen	4 379	6 608
Forint	3 912	6 120

Deviza	467	488
Értékpapír fedezetek	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények	0	0
Egyéb értékpapír fedezetek	0	0
Zálogjog összesen	80 024	98 510
Jelzálogjog összesen	39 234	51 764
Ingatlan összesen	39 192	50 978
Lakóingatlan	25 666	30 570
Kereskedelmi ingatlan	10 061	14 868
Egyéb ingatlan	3 465	5 540
Ingóság	42	786
Keretbiztosítéki jelzálogjog	109	94
Önálló zálogjog	40 370	44 578
Kézi zálogjog	0	0
Egyéb zálogjog	311	2 074
Engedményezés	0	281
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	0	0
Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	3

A Bank biztosítékai a mérlegen belüli és kívüli kötelezettségek fedezetéül szolgálnak az adott követelés erejéig.

A Bank tárgyi biztosíték vagy intézményi kezességvállalás nélkül jellemzően nem hitelez és törekszik a kitétségek biztosítékkal történő lefedezésére.

A Bank értékkel bíró biztosítékként ingatlanfedezetet, óvadéki betétet vagy értékpapírt fogad el, illetve jelentős az intézményi kezességek aránya is. A Bank elvárja a magánszemély tulajdonosok készfizető kezességvállalásait, melyeket érték nélkül vesz figyelembe.

Behajtási szakaszban levő ügyletek esetén a megtérülési számításnál a Bank jellemzően már csak a biztosítékból történő kényszerértékesítés esetén várható megtérüléssel számol és ez alapján képi meg az értékvesztést.

40.3.4 Hitelkockázat-koncentráció

A Bank a hitelkockázat koncentrációját szektor és minősítési kategóriák szerint monitorozza.

40.5. táblázat - Hitelkockázat koncentráció

2023.12.31	Hitelek	Hitelekötelezett -ségek és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	925	201
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	84	126
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	0	0
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	878	61
Gépipar	0	34
Könnyűipar	243	79
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0	0
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	697	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	0	0
Építőipar	327	359
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 859	929
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 071	157
Információ, kommunikáció	0	8
Szállítás, raktározás	793	139
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 842	2
Ingatlanügyek	4 759	62
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 229	384
Egyéb tevékenységek	693	18
Egyéb szektor	0	0
Lakosság	11 224	319
Összesen	26 624	2 878

2022.12.31*	Hitelek	Hitelekötelezett -ségek és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 426	139
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	27	104
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	0	0
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	873	149
Gépipar	2	32
Könnyűipar	260	90
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0	0

Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	320	160
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	0
Építőipar	815	348
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 995	853
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 142	64
Információ, kommunikáció	0	8
Szállítás, raktározás	766	643
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 825	1
Ingatlanügyek	7 093	558
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 452	262
Egyéb tevékenységek	789	231
Egyéb szektor	0	0
Lakosság	12 204	518
Összesen	30 989	4 160

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

40.6. táblázat - Hitelkockázat koncentráció minősítési kategóriák szerint

2023.12.31	Hitelek	Hitelekötelezettségek és pénzügyi garanciák
Aktuális rating kategóriák - lakosság		
MS13	4 283	99
MS15	2 312	68
MS16	0	0
MS17	1 554	55
MS18	1 159	29
MS19	653	28
MS20	854	40
MS21	212	0
DEF	198	0
Összesen	11 224	319
Aktuális rating kategóriák - nem lakosság		
MS13	0	0
MS15	4 824	323
MS16	1 775	553
MS17	4 584	1 188
MS18	1 970	367
MS19	1 477	120
MS20	211	3
MS21	0	0
DEF	557	5

Összesen	15 398	2 559
Mindösszesen	26 624	2 878

2022.12.31*	Hitelek	Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák
Aktuális rating kategóriák - lakosság		
MS13	3 708	99
MS15	2 922	100
MS16	0	0
MS17	2 049	80
MS18	1 566	131
MS19	639	71
MS20	668	19
MS21	190	1
DEF	463	18
Összesen	12 205	519
Aktuális rating kategóriák - nem lakosság		
MS13	0	0
MS15	6 832	491
MS16	1 661	680
MS17	5 166	1 821
MS18	3 232	528
MS19	836	103
MS20	180	0
MS21	0	0
DEF	877	18
Összesen	18 784	3 641
Mindösszesen	30 989	4 160

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

A fenti kategóriák az MBH Bank Nyrt. által használt Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzatban rögzített kategóriák, tehát az MS13-21-ig ügyfélkategóriák az MBH BB Ügyfél és partnerminősítési kategóriái. A Bank a saját 1-7-ig (vagy A-G-ig) kategóriái kerültek így átforgatásra, azonban külön forgató tábla van a lakossági és nem lakossági ügyletekre. Az MBH Duna Bankra vonatkozó mesterszála forgató táblát szintén az MBH Bank Nyrt. Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzata tartalmazza, amely az alábbi:

40.7. táblázat – Mesterskála forgató tábla

MS kategória	MBH DB Lakosság	MBH DB Nem lakosság	besorolási kategória
MS 13-15	A, B,	A	átlagos kockázatú ügyfél
MS 16 – M19	C, D, E	B, C, D, E	átlagosnál magasabb kockázatú ügyfél
MS 20-21	F, G	G	magas kockázatú ügyfél
H/8. kategória/DEF	H	H	nem hitelezhető, default-os ügyfél

40.4 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat egyrészt annak kockázata, hogy a Bank nem képes, vagy csak számottevő jövedelmezőségi veszteségek árán tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét (finanszírozási kockázat), másrészt annak kockázata, hogy a Bank csak számottevő árvesztéssel tudja értékesíteni pénzügyi eszközeit a piac nem megfelelő mélysége vagy piaci zavarok miatt (piaci likviditási kockázat). A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bank specifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A Bank vezetése kialakítja a Bank likviditás kezelési stratégiáját, a stratégia megvalósítása fölötti ellenőrzési szerepkört az Eszköz Forrás Bizottságra delegálja. A Pénzpiaci és Treasury szakterület napi szinten menedzseli a Bank likviditási pozícióját, valamint vizsgálja a likviditási riportokat.

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 45% körül mozog.

A működés során fontos elérendő cél a likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ezért a Bank a nem kamatozó (készpénz, túltartalékolt számlapénz) eszközök mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejárat transzformáció adta lehetőséggel.

40.8. táblázat - Nettó likvid eszközök / Betétek ügyfelektől (%-ban)

Nettó likvid eszközök / Betétek ügyfelektől (%-ban)	2023	2022
December 31-én	32.22%	44.33%
Időszaki átlag	33.32%	46.94%
Időszaki maximum	41.57%	52.14%
Időszaki minimum	25.57%	42.85%

A Bank folyamatosan jelenti a Magyar Nemzeti Banknak a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol. A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank kitettséget partnereknél külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

40.4.1 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzése

Az alábbi tábla a Bank pénzügyi kötelezettségeinek és pénzügyi eszközeinek hátralévő szerződéses, diszkontálás nélküli pénzáramait mutatja a kamatokkal együtt a lehetséges legkorábbi lejáratuk szerint:

40.9. táblázat - Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerkezete

2023.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-kiáramlás
Pénzügyi kötelezettségek						
Származtatott ügyletek	90	14	39	194	0	337
Betétek	90 983	3 327	908	0	0	95 218
Felvett hitelek	235	229	931	20 380	4 425	26 200
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	517	0	0	0	0	517
Kibocsátott pénzügyi garanciák	18	8	86	128	16	256
Hitel-elkötelezettségek	453	247	572	1 488	2	2 762
Pénzügyi kötelezettségek összesen	92 296	3 825	2 536	22 190	4 443	125 290
2023.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-beáramlás
Pénzügyi eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	33 289	0	0	0	0	33 289
Származtatott ügyletek	454	129	280	1 281	0	2 144
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	367	389	2 631	37 811	8 285	49 483
Hitelek	1 516	3 016	7 705	22 642	31 150	66 029
Előlegek	32	0	0	0	0	32
Jegybanki és bankközi betétek	13 894	2 007	0	0	0	15 901
Pénzügyi eszközök összesen	49 552	5 541	10 616	61 734	39 435	166 878

2022.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-kiáramlás
Pénzügyi kötelezettségek						
Származtatott ügyletek	0	14	422	325	47	808
Betétek	86 180	4 257	1 497	72	0	92 006
Felvett hitelek	286	357	3 015	21 494	4 936	30 088
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	569	0	0	0	0	569
Kibocsátott pénzügyi garanciák	15	0	46	202	37	300
Hitel-elkötelezettségek	96	394	2 814	627	2	3 933
Pénzügyi kötelezettségek összesen	87 146	5 022	7 794	22 720	5 022	127 704
2022.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-beáramlás
Pénzügyi eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	34 086	0	0	0	0	34 086
Származtatott ügyletek	0	180	835	1 985	302	3 302
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 959	379	8 307	25 179	9 762	45 586
Hitelek	813	6 384	9 632	21 326	32 916	71 071
Előlegek	68	0	0	0	0	68
Jegybanki és bankközi betétek	14 978	50	0	0	0	15 028
Pénzügyi eszközök összesen	51 904	6 993	18 774	48 490	42 980	169 141

A kibocsátott pénzügyi garanciák és a hitelekkel kötelezettségek összege a lehívási becslésekkel korrigált értékben szerepel a táblázatokban.

40.5 Piaci kockázatok

A Bank a piaci kockázatok között a devizaárfolyam kockázatot, illetve a kereskedési könyvi kockázatait méri. A devizaárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

A Banknak évek óta nem volt kereskedési könyvi tétele. 2016-ban is csak egy darab egy napos technikai tétele volt, így nem volt a kereskedési könyvben meghatározott határérték feletti nagykockázat vállalása, kiegyenlítési, ill. árukockázata sem, ezért ezekre szavatoló tőkekövetelmények nem állnak fenn.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával méri a Bank. 2023-ban a Bank napi záró deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a belső limit 240 millió forintos szintjét. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének illetve belső tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A stressz tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükségletet növelő hatásai megjelenítjük. Még teljesen zárt devizapozíció esetén is felértékelődnek a devizaeszközök a forint gyengülése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét a belső módszertan szerint megnöveljük ezzel a hatással. A feltételezett árfolyam változás mértéke megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forgatókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

2023 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 millió Ft volt.

40.10. táblázat - Árfolyamok

Pénznem	Átlagos árfolyam		Fordulónapi azonnali árfolyam	
	2023	2022	2023.12.31	2022.12.31
1 EUR =	381.95	391,33	382.78	400,25
1 USD =	353.25	373,12	346.44	375,68
1 CHF =	393.12	390,30	412.28	406,93
1 GBP =	439.17	458,78	440.19	451,98

40.5.1 Kamatláb kockázat – Nem kereskedési portfólió

A kamatláb kockázat annak kockázata, hogy a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. A változó kamatozású pénzügyi eszközök cash flow kockázatnak, míg a fix kamatozású pénzügyi eszközök valós érték kockázatnak vannak kitéve.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

A kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat stressz alatti tőkeszükségletének meghatározásához a Bank a felügyeleti útmutatóban szereplő sztenderdizált kamatérzékenységet vizsgálja, és a pozíció mértékére meghatározott, párhuzamos (minden lejáratú sávban azonos) kamatsokkal számol.

40.11. táblázat – Kamatlábckockázat bemutatása

2023	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	322	329
200 bp csökkenés	-353	-445
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	166	39
200 bp csökkenés	-196	-102
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	3	1
200 bp csökkenés	-3	-2

40.5.2 Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

A Bank különféle devizanemekben fennálló devizapozícióját az alábbi táblázatok mutatják be.

40.12. táblázat - A Bank fennálló devizapozíciói

2023.12.31	Hosszú pozíciók	Rövid pozíciók	Nettó devizapozíció
USD	0	9,121	-9,121
CHF	5,652	0	5,652
CAD	4,935	0	4,935
GBP	4,703	0	4,703
DKK	5,756	0	5,756
SEK	23,057	0	23,057
EUR	142,760	0	142,760
CZK	14,273	0	14,273
PLN	34,704	0	34,704

2022.12.31	Hosszú pozíciók	Rövid pozíciók	Nettó devizapozíció
USD	365 326	358 069	7 257
CHF	137 880	124 895	12 985
CAD	9 278	12	9 266
GBP	5 289	2 687	2 602
DKK	8 821	41	8 780
SEK	13 614	22	13 592
EUR	14 569 698	14 508 016	61 682
CZK	3 424	29	3 395
PLN	50 554	14	50 540

A deviza kockázatok mérésére a jegybank által kötelezően előírt VaR modellel is méri a Bank a deviza kockázatokat. Itt meghatározott a számítás módszertana. Az elmúlt 60 kereskedési nap deviza nyitott pozícióira

kell VaR-t számolni, majd ezt átlagolni. A Bank MNB-s VaR modell mellett több más eszközzel is méri devizakockázatát: napi deviza nyitott pozíció, deviza egyensúlyi mutató (mérlegen belüli nyitott pozíció), deviza megfelelési mutató, szabályozó által előírt esetekben a egyes likviditási mutatók mérése EUR-ban (pl: LCR_DA, NSFR).

A fenti módon mért VaR adatok az alábbiak voltak az elmúlt években (az adatok eFt-ban vannak):

40.13. táblázat - VaR adatok évenként

	VaR	VaR átlag (60 nap)
2023.12.31	5 598	3 921
2022.12.31	7 673	5 066
2021.12.31	1 670	2 000
2020.12.31	2 318	2 740
2019.12.31	1 356	1 714
2018.12.31	1 331	1 479
2017.12.31	2 390	1 625

41 Tőkemenedzsment

A Bank egyik fontos törekvése az, hogy prudens működését hatékony tőkemenedzsment tevékenységgel is kívánja biztosítani. A tulajdonosi átalakulás után a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak MBH összevont bankcsoporti szinten kell hiánytalanul megfelelni. Persze emellett keresni kell a leghatékonyabb finanszírozási hátteret, amivel aztán a tulajdonosok számára a Bank értéke minél inkább optimalizálható.

A tőkemenedzsment tevékenység során tervezni, értékelni, mérni és kezelni szükséges a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló tőkeelemeket és a szabályozások által elvárt tőkeszükségleteket. Ezért a tőkehelyzetet folyamatosan monitorozza a Bank, valamint az Integrációs Szervezet ill. a Bankcsoport is. Éves távlatokban pedig az üzleti tervet ill. a középtávú kivetítéseket összhangba kell hozni a tőketervezéskor a tőkemérésekkel ill. előrejelzésekkel.

A Bank eredményességének javításával, ill. annak fenntartásával, valamint ezen túl a teljes összevont bankcsoporti tőkeelemek figyelembe vehetőségével meg tud felelni a tervekben szereplő ill. a megvalósuló additív kockázatvállalások, kitettségek mögé előírt tőkeelvárásoknak.

A Bank a korábbi évekhez képest továbbra is visszafogja a magasabb tőkeigényű ügyleteket, s alacsonyabb kockázati súlyú ügyletportfólió kiépítésére törekszik, valamint a Bank az Integráción belül a 0%-os súlyozás lehetőségével élhet 2023 harmadik negyedétől. Ez még hatékonyabbá tudta tenni a rendelkezésre álló tőke felhasználását ill. az elvárt tőkeszükségletet.

41.1 Tőke megfelelés, szavatoló tőke

A CRR vonatkozó előírásainak megfelelően a szavatoló tőke összetétele így alakult a két vizsgált év végén:

41.1. táblázat - A szavatoló tőke összetétele a CRR előírásainak megfelelően

	2023.12.31	2022.12.31*	2022.01.01*
SZAVATOLÓ TŐKE	8 786	5 250	4 912
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	8 702	5 088	4 603
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	8 702	5 088	4 603
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743	2 743	2 743
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743	2 743	2 743
Eredménytartalék	5 304	1 841	1 561
Előző évek eredménytartaléka	1 457	795	1 371
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	3 847	1 046	190
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	133	-12	12
Egyéb tartalékok	935	550	285
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-22	-21	-19
Nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete	0	0	0
(-) Egyéb immateriális javak	-391	-357	-381
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	0	344	402
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	84	162	310
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	84	162	310
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	84	162	310
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	155	298	568

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

42 Valós értékelés
42.1 Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Az alábbi tábla foglalja össze a fordulónapon a mérlegben szereplő, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat, a valós érték hierarchia azon szintje szerint, melybe az értékelés alapjául szolgáló inputok alapján kerültek.

42.1. táblázat - Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2023.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	1 425	0	1 425
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	13 887	13 887
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	6 447	0	6 447
Összesen eszközök	0	7 872	13 887	21 759
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0
Összesen kötelezettségek	0	0	0	0

2022.12.31*	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	3 363	0	3 363
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	13 199	13 199
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	4 584	0	4 584
Összesen eszközök	0	7 947	13 199	21 146
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	23	0	23
Összesen kötelezettségek	0	23	0	23

2022.01.01*	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	4 374	0	4 374
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	0	12 157	12 157
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	2 513	0	2 513
Összesen eszközök	0	6 887	12 157	19 044
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	5	0	5
Összesen kötelezettségek	0	5	0	5

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

42.2. táblázat -3. szintű inputtal kiértékelt valós értékű instrumentumok mozgástáblája

3. szintű inputtal kiértékelt valós értékű instrumentumok mozgástáblája	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
Nyitó 2023.01.01-jén	13 199	13 199
Eredményben elszámolt valósérték változás	607	607
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt valósérték változás		0
Instrumentumok állományváltozása	81	81
Átsorolás		0
Egyenleg 2023.12.31-én	13 887	13 887

3. szintű inputtal kiértékelt valós értékű instrumentumok mozgástáblája	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
Nyitó 2022.01.01-jén*	12 157	12 157
Eredményben elszámolt valósérték változás	1	1
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt valósérték változás		
Instrumentumok állományváltozása	1 626	1 626
Átsorolás	-585	-585
Egyenleg 2022.12.31-én*	13 199	13 199

* A 4. megjegyzés további információkat tartalmaz az újramegállapításról

42.2 Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

42.3. táblázat – Nem valósan értékelt pénzügyi eszközök valós értéke

2023.12.31	Bruttó amortizált bekerülési érték	Valós érték	különbség
Hitelek			
Lakosság (5-10 évre fixált jelzálog hitelek)	7 050	6 381	-669
Vállalkozói fix hitelek	7 574	7 995	421
Dolgozói	169	120	-49
Vállalkozói NHP hitelek	2 147	1 977	-170
NEM valósan értékelt (egyéb hitelek)	11 354	10 591	-763
Hitelek összesen	28 294	27 064	-1 230
Értékpapírok			
Magyar állampapírok	26 954	27 178	224
Jelzáloglevelek	3 257	3 230	-27

Értékpapírok összesen	30 211	30 408	197
Látra szóló betétek	9 664	9 664	0
Összesen	68 169	67 136	1 033

2022.12.31*	Bruttó amortizált bekerülési érték	Valós érték	különbség
Hitelek			
Lakosság (5-10 évre fixált jelzálog hitelek)	7 373	4 963	-2 410
Vállalkozói fix hitelek	5 600	5 092	-508
Dolgozói	171	126	-45
Vállalkozói NHP hitelek	3 962	3 323	-639
NEM valósan értékelt (egyéb hitelek)	14 844	14 348	-496
Hitelek összesen	31 950	27 852	-4 098
Értékpapírok			
Magyar állampapírok	18 904	18 094	-810
Jelzáloglevelek	4 704	4 530	-174
Értékpapírok összesen	23 608	22 624	-984
Látra szóló betétek	12 001	12 001	0
Összesen	67 559	62 477	-5 082

43 Mérlegen kívüli tételek

43.1 Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

43.2 Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket.

A hitelek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

Az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank vezetése szerint az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

A hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások összege 2023. december 31-én 2.768.647 ezer Ft, 2022. december 31-én 3.931.494 ezer Ft.

43.3 Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2023. december 31-én 255.948 ezer Ft, 2022. december 31-én 299.994 ezer Ft .

44 Mérlegfordulónapot követő események

A beszámolási időszak vége utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak vége és a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának dátuma között következnek be. Ezek az események lehetnek módosító (a kimutatás fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak) és nem módosító események (a beszámolási időszak vége után létrejött események).

Nem történt olyan gazdasági esemény a mérlegfordulónap után, amely a fentiek alapján hatással lehetne a Bank tevékenységére.

45 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

A különálló pénzügyi kimutatásokban kapcsolt vállalkozásnak tekintjük azon feleket, ahol a Bank a másik fél felett döntő irányítást, ellenőrzést, illetve meghatározó befolyást képes gyakorolni.

A kulcspozíciókban lévő vezetők azok a személyek, akik – közvetlenül vagy közvetve – felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a Bank tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében.

A Bank az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek.

A tulajdonosok esetében bekövetkezett változás az időszakok alatt az időközben lezajlott részvénytranzakciónak köszönhető, amelynek keretében a 2023.09.29-én a részvények 98,46%-a, összesen 270.084 db részvény a Danube Magántőkealaptól az MBH Nyrt. tulajdonába került, így ő lett a Bank anyavállalata és legfőbb ellenőrzést gyakorló fele.

A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételek mellett történtek.

45.1. táblázat - Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

2023.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők	Tulajdonosok	Tulajdonosok vállalatcsoportja
ESZKÖZÖK			
Hitelek bruttó értéke	21	0	0
Hitelek értékvesztése	0	0	0
Bankközi betét	0	4 417	13 148
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	3 734
KÖTELEZETTSÉGEK			
Betétek	20	0	115
Felvett hitelek	0	0	4 239
EREDMÉNYKIMUTATÁS			
Kamatbevételek			
Kölcsönök és követelések	1	32	163
(Kamatráfordítások)			
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	-33	-90	-722
Díj- és jutalékbevételek	1	0	4
Egyéb működési bevétel	0	0	0
(Igazgatási költségek)	-119	0	-42

2022.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők	Tulajdonosok	Tulajdonosok vállalatcsoportja
ESZKÖZÖK			
Hitelek bruttó értéke	14	0	6 019
Hitelek értékvesztése	0	0	-2
KÖTELEZETTSÉGEK			
Betétek	465	4 431	22 361
Felvett hitelek	11	85	105
EREDMÉNYKIMUTATÁS			
Kamatbevételek			
Kölcsönök és követelések	0	0	375
(Kamatráfordítások)			
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	-19	-188	-1 472
Díj- és jutalékbevételek	1	1	15
Egyéb működési bevétel	0	0	0
(Igazgatási költségek)	-97	0	0

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz a bemutatott időszakokban.