



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

*Egyedi
pénzügyi kimutatások*

készült
az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
(IFRS) alapján

Kelt: Budapest, 2024. április 03.

2023. december 31.

Tartalomjegyzék

1.	Általános információk.....	8
2.	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	10
3.	Az értékelés alapja	11
4.	Lényeges számviteli politikai információk	11
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	11
b)	Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11
c)	Immateriális javak	11
d)	Tárgyi eszközök	12
e)	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	12
f)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	12
g)	Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	13
h)	Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	14
i)	Valós érték opció (FVO)	14
j)	Várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	14
k)	Valós érték meghatározása.....	16
l)	Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	17
m)	Pénzügyi kötelezettségek kivezetése.....	18
n)	Pénzügyi garanciaszerződések	18
o)	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	18
p)	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	19
q)	Származékos ügyletek	19
r)	Fedezeti ügyletek elszámolása	19
s)	Lízingek.....	21
t)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek.....	22
u)	Céltartalékok	22
v)	Nyereségadó	22
w)	Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások	23
x)	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	23
y)	Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	24
z)	Osztalék.....	24
aa)	Munkavállalói juttatások	24
bb)	Bankadó, extraprofitadó	25
cc)	Szegmensek szerinti jelentés	25
dd)	Külföldi pénznemek	25
ee)	Jegyzett tőke	26
ff)	Visszavásárolt saját részvény	26
gg)	Egy részvényre jutó eredmény	26
hh)	A jogi környezet változásai és ezek hatása az egyedi beszámolóra	26
ii)	Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra.....	27
jj)	Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések	27
kk)	Az IASB által kibocsátott és az EU által még nem elfogadott standardok és értelmezések	28
ll)	Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, melyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került	28
5.	Fűzió	29

6.	Kockázatmenedzsment.....	32
a)	Bevezetés és áttekintés	32
b)	Kockázatkezelési tevékenység	35
c)	Hitelezési kockázat.....	37
d)	Likviditási kockázat	48
e)	Piaci kockázat.....	52
f)	Működési kockázatok.....	59
g)	Kockázatok koncentrációja	60
h)	Megterhelt eszközök	61
i)	Átstrukturált eszközök.....	62
j)	Tőkeменedzsment.....	64
k)	Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG).....	65
7.	Pénzeszközök	65
8.	Hitelintézetekkel szembeni hitel és repó követelések.....	66
9.	Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek	66
10.	Értékpapírok.....	70
11.	Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések	72
12.	Egyéb pénzügyi követelések és egyéb eszközök	80
13.	Leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	81
14.	Immateriális javak és tárgyi eszközök	84
15.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és Repó kötelezettségek	86
16.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	86
17.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	86
18.	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok.....	87
19.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	89
20.	Hátrасorolt kötelezettségek	90
21.	Jegyzett tőke.....	90
22.	Tartalékok	92
23.	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek	93
24.	Kamatbevétel	94
25.	Kamatráfordítás.....	94
26.	Nettó jutalék- és díjbevétel	95
27.	Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	97
28.	Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés.....	98
29.	Osztalékjövеdelem	98
30.	Banküzemi költség.....	99
31.	Egyéb bevételek és Egyéb ráfordítások	99
32.	Nyereségadó.....	100
33.	Lízingek	102
34.	Egy részvényre jutó eredmény	104
35.	Becslések és feltételezések.....	105
36.	Valós értékek	107
37.	Kapcsolt felek	112
38.	Audit és egyéb, könyvvizsgáló által végzett szolgáltatások díja.....	113
39.	Részvény alapú juttatások	114
40.	A beszámolási időszak vége utáni események	115

Egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2023. december 31.	2022. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök	7	1 305 409	1 081 158
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		720 727	476 909
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	11	490 802	182 875
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	10	1 017	8 434
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	10	37 736	18 017
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	9	191 172	267 583
Fedezetbe vont derivatív eszközök	9	73 012	142 874
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		906 612	428 520
<i>Értékpapírok</i>	10	906 612	428 520
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		7 578 461	4 823 478
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	8	456 886	448 627
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	11	4 272 323	2 565 343
<i>Repókövetelések</i>	8, 11	34 533	9 080
<i>Értékpapírok</i>	10	2 655 843	1 772 915
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	12	158 876	27 513
Kamatlábköcközatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	9	3 159	(51 678)
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	13	262 074	424 367
Tárgyi eszközök	14	45 428	37 725
Immateriális javak	14	47 173	44 206
Adókövetelések		12 238	17 668
<i>Tényleges adókövetelések</i>	23	-	49
<i>Halasztott adókövetelések</i>	23	12 238	17 619
Egyéb eszközök	12	54 328	43 551
Eszközök összesen		11 008 621	7 468 778
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		141 377	196 728
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	9	119 620	188 493
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	9	21 757	8 235
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		9 763 018	6 417 607
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	15	2 324 268	1 965 931
<i>Ügyletekkel szembeni kötelezettségek</i>	16	6 850 774	4 207 025
<i>Repókötelezettségek</i>	15, 16	68 752	73 429
<i>Kibocsátott kötvények</i>	19	254 068	12 906
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	20	113 679	88 887
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	17	151 477	69 429
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	9	17 018	158
Céltartalék	18	30 794	13 977
Adókötelezettségek		9 344	5 496
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	32	9 344	5 496
Egyéb kötelezettségek	18	66 438	41 800
Kötelezettségek összesen		10 027 989	6 675 766
Saját tőke			
Jegyzett tőke	21	322 530	321 699
Tőketartalék	22	348 894	313 947
Eredménytartalék	22	118 820	84 155
Egyéb tartalék	22	51 066	32 552
Tárgyvi eredmény		118 316	64 637
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		21 006	(23 978)
Tőke összesen		980 632	793 012
Tőke és kötelezettségek összesen		11 008 621	7 468 778

Kelt: Budapest, 2024. április 03.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiaért és Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

Egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2023	2022
Kamat és kamatjellegű bevételek		1 108 219	497 677
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	24	751 186	336 591
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	24	357 033	161 086
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(673 563)	(282 000)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	25	(441 296)	(153 317)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	25	(232 267)	(128 683)
Nettó kamatjövdelem		434 656	215 677
Díj- és jutalékbevételek	26	136 192	77 431
Díj- és jutalékráfordítások	26	(32 199)	(18 955)
Nettó jutalék- és díjbevételek		103 993	58 476
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	27	(5 010)	33 752
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>		(41 976)	97 845
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó</i>		2 349	(36 106)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>		(1 760)	1 412
<i>Fedezeti elszámolásból eredő eredmény</i>		(4 436)	9 479
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>		40 813	(38 878)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	28	(71 442)	(56 974)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>		(54 587)	(34 707)
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>		(1 122)	(1 891)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>		(13 919)	(10 607)
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>		(1 716)	(9 527)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>		(98)	(242)
Osztalékbevétel	29	6 086	4 023
Banküzemi költségek	30	(331 548)	(190 307)
Egyéb bevételek	31	18 068	6 311
Egyéb ráfordítások	31	(12 940)	(6 828)
Adózás előtti eredmény		141 863	64 130
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	32	(23 547)	507
Tárgyévi eredmény		118 316	64 637
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Eredménybe átsorolható tételek</i>			
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		(211)	-
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése</i>		56 431	4 025
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		(4 937)	(332)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		51 283	3 693
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		169 599	68 330
Tárgyévi nettó eredményből:			
<i>Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény</i>		118 316	64 637
Teljes átfogó jövedelemből:			
<i>Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem</i>		169 599	68 330
<i>Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem</i>		118 316	64 637
<i>Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)</i>		322 257	259 782
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	34		
<i>Alap, Hígitott</i>		367	249

Egyedi saját tőke változás kimutatás

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2022. január 1-jén		100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	3 693	3 693
Teljes átfogó jövedelem		-	-	64 637	-	3 693	68 330
Részvénykibocsátás és ázsio		85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék		-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék		-	-	(6 463)	6 463	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében		135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
2022. december 31-én		321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012
Tárgyévi nettó eredmény				118 316			118 316
Egyéb átfogó jövedelem						51 283	51 283
Teljes átfogó jövedelem		-	-	118 316	-	51 283	169 599
Osztalék				(25 092)			(25 092)
Tárgyévi általános tartalék				(11 832)	11 832		-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	5	831	34 947	6 952	6 682	(6 299)	43 113
2023. december 31-én		322 530	348 894	237 136	51 066	21 006	980 632

A Bank menedzsmentje várhatóan 25 milliárd forint osztalék kifizetését javasolja a 2023. évi eredményből.

Egyedi cash flow kimutatás

	Megjegyzés	2023.01.01 - 2023.12.31.	2022.01.01 - 2022.12.31. Újra közzétett*
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		141 863	64 130
Módosító tételek			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14, 33	25 194	16 455
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszairása)	9,11	55 146	33 165
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés	10	1 020	11 045
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	(2)	244
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszairása)	18	1 122	1 460
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek átértékelése	27	(48 510)	10 120
Értékpapírok átértékelése	27	(4 971)	6 855
Kibocsátott kötvények átértékelése	27	(1 799)	-
Egyéb átértékelési különbözetek	27	(6 378)	14 311
Nem pénzbeli módosítás	10	-	-
Nettó kamateredmény	24,25	(434 656)	(215 678)
Osztalék értékpapírokból	29	(6 086)	(4 023)
Pénzeszközök árfolyamváltozása	27	(6 462)	(16 974)
Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény:		(284 519)	(78 890)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	254 457	(209 074)
Ügyletekkel szembeni követelések változása	11, 35, 36, 38	(230 221)	(385 296)
Értékpapírok változása	10	(238 353)	366 970
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	119 464	(244 711)
Egyéb eszközök változása	12	(14 361)	(19 764)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	(353 446)	617 885
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek változása	16	438 688	521 192
Egyéb kötelezettségek	18	(23 082)	(66 811)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	9	(43 756)	122 687
Kapott kamat	24	1 015 649	461 910
Fizett kamat	25	(699 223)	(268 655)
Kapott osztalék	29	6 086	4 023
Nyereségadó	32	(15 096)	(6 126)
Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása		216 806	894 230
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(67 713)	815 340
Befektetési cash flow			
Csoporthoz tartozó társaságok beruházásainak növelése	13	(53 517)	(278 601)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegénítés) / befektetés	13	384	44
Beolvadás miatti pénzeszköz változás	7	440 747	293 820
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	14,33	(24 720)	(17 372)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	14,33	273	88
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	10	(558 973)	(863 056)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10	158 328	43 791
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(37 478)	(821 286)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	240 408	12 028
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	19	(43)	(1 317)
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	20	24 750	-
Lízingek miatti pénziáramlás	33	(9 956)	(7 848)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	92 914	(3 825)
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem		-	208 221
Fizett osztalék	21	(25 093)	(4 300)
Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		322 980	202 959
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		217 789	197 013
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		1 081 158	866 957
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása	7	6 462	17 188
Pénzeszközök nettó változása	7	217 789	197 013
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1 305 409	1 081 158

Megjegyzések az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz

(8. oldaltól a 115. oldalig)

1. Általános információk

Jelen, 2023. december 31. napjára vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásokat az MBH Bank Nyrt. (névváltozás előtt: MKB Bank Nyrt, továbbiakban: „MKB” vagy „MKB Bank”, a névváltozást követően: „MBH” vagy „MBH Bank” vagy „Bank”) Igazgatósága 2024. április 3-án jóváhagyta.

Az MBH Bank Nyrt. egyedi pénzügyi kimutatásokat készít, melyek az alábbi helyen érhetők el: <https://www.mhbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek>

Az MBH Bank Nyrt. egyedi konszolidált pénzügyi kimutatásokat készít az IFRS-ek szerint, melyek az alábbi helyen érhetők el: <https://www.mhbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek>

Az MBH Bank Nyrt. Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény határozza meg. A Bank székhelye: Magyarország, 1056 Budapest Váci utca 38. szám alatt található.

Az MKB Bank részvényei 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: „BÉT”) terméklistájára, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re. A Bank működési formája 2019. május 30-tól megváltozott és ettől a naptól nyilvánosan működő részvénytársaságként folytatja működését, cégneve MKB Bank Nyrt.-re változott. A működési formaváltást és kapcsolódó névváltozást a cégbíróság 2019. május 30-ával bejegyezte. Az MKB Bank BÉT-re bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

Az MKB Bank 2020. október 30-án értékesítette a Magyar Bankholding Zrt-ben (továbbiakban „Magyar Bankholding”) meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. mint pénzügyi holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: „MNB”) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban: „Budapest Bank”), az MKB Bank és az MTB Zrt. (a továbbiakban: „MTB”) meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankszövetsége jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB korábbi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB korábbi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeztek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

Az MKB Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékos Bankholding Zrt. legfőbb szervei 2021. december 15-én elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Magyar Takarékos Bankholding Zrt. fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervei döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, valamint a Magyar Takarékos Bankholding Zrt. egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2022. április 1-től átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább.

Az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépése végrehajtásának keretében - 2022. december 9-én elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank néven, egységes márkanévvel és arculattal folytatta működését. Ezzel megvalósult a Magyar Bankholding által irányított hármas bankfúzió, melynek keretében a Budapest Bank, az MKB Bank, valamint a Takarékbank integrációjával Magyarország második legnagyobb univerzális nagybankja jött létre.

Az egyesülés nem jelentett változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding maradt.

Az MBH Bank tulajdonosi szerkezete

Az MKB Bank 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén az 57/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozatában döntött a Takarékbank Zrt. MKB Bankba történő beolvadása útján megvalósuló egyesüléséről, továbbá a 63/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal döntött az MBH Bank, mint jogutód társaság tervezett jegyzett tőkéjének megállapításáról, részvényeseit a tervezett jegyzett tőkéből megillető hányadról, és az MBH Bankban, mint jogutód társaságban tagként részt venni nem kívánó személyeket megillető vagyonyhányadról.

A Közgyűlés megállapította, hogy az MBH Bank, mint átvevő társaság jegyzett tőkéje 322,529,625,000 Ft-ra emelkedik (2022. december 31: 321,698,958,000 Ft). Az egyesüléssel újonnan kibocsátásra kerülő 830,667 darab, 1,000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél az új részvényeknek a Bank részvénykönyvébe történő bejegyzése, illetve azoknak a BÉT Részvények „standard” kategóriájába történő bevezetése 2023. augusztus 1-jével lezárult. Mivel a beolvadás eredményeképp kibocsátásra került új részvények jogosultjai a Takarékbank, mint beolvadó társaság részvényesei voltak, így a Magyar Bankholding MBH Bankban fennálló részesedése és szavazati joga a beolvadás eredményeképp 99,12%-ról 98,87%-ra csökkent és a Bank többi részvényesének részesedése és szavazati joga arányosan 0,88%-ról 1,13%-ra nőtt.

A Bank alaptőkéje teljes egészében „A” sorozatú törzsrészvényekből áll, melyek mindegyike azonos jogokat testesít meg.

Az MBH Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2023. december 31-én:

1.1

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318 883 966	318 883 966 000	98,87%
A közkézhányad mértéke	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100%

A Magyar Bankholding közvetlen tulajdonosi szerkezetében a tárgyidőszak során érdemi változás nem történt, 2023. december 31. napján a következő:

1.2

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
Magyar Takarékok Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékok Holding Zrt.	12,56%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
GLOBAL ALFA Magántőkealap*	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
Összesen	100%

*EIRENE Magántőkealap beolvadt a GLOBAL ALFA Magántőkealapba.

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosai között nincs olyan tulajdonos, aki végső tulajdonosként azonosítható.

Az Igazgatóság elnöke:

- Dr. Barna Zsolt

A Felügyelőbizottság elnöke:

- Dr. Nagy Andor

Az Igazgatóság tagjai:

- Szabó Levente László
- Takács Marcell Tamás
- Sárvári István
- Mager Andrea
- Dr. Vinnai Balázs
- Egerszegi Ádám

2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

A Bank pénzügyi kimutatása az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: „IFRS”-ek) szerint készültek.

A pénzügyi kimutatások magyar forintban („Ft”), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha másként kerültek feltüntetésre. A jelen pénzügyi kimutatást az Igazgatóság 2024. április 03-án hagyja jóvá.

3. Az értékelés alapja

A Bank Egyedi pénzügyi kimutatásai a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek. A vezetésnek nem áll szándékában megszüntetni a Bank üzletszerű tevékenységét. A vezetésnek a mérlegelés során nincs tudomása olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatos lényeges bizonytalanságokról, amelyek jelentős kétséget támasztanak a Bank a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban. A Bank nyereséges működési múlttal rendelkezik, és megfelelő hozzájárulása van pénzügyi forrásokhoz.

A pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politika alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások pénzügyi kimutatásban szereplő összegére.

A becslések és a mögöttes feltételezések felülvizsgálata folyamatos. A számviteli becslések módosításai a becslés módosításának időszakában, vagy a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra.

A becslési bizonytalanság és a számviteli politika alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 35. megjegyzés írja le.

4. Lényeges számviteli politikai információk

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

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

Az egyedi pénzügyi kimutatás az MBH Bank Nyrt. kimutatásait foglalja magában. A Bank prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („Ft”).

b) Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

A leányvállalatok a Bank által ellenőrzött gazdálkodó egységek.

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

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

c) Immateriális javak

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

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

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

A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából.

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Bank bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznot eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérhető a fejlesztés befejezésének költsége.

d) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értékelése, beleértve az idegen ingatlanon végzett beruházásokat is, kezdetben bekerülési értéken, majd a későbbiekben értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Banküzemi költségek” sora tartalmazza.

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

Ingatlan	0 - 14%
Földterület	0%
Épület, egyéb építmény	2%
Arculati elemek	14%
Számítógépes hálózat kiépítés	12%
Ingatlanon végzett felújítás	6% - 14,7%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	10% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	7% - 50%

A tárgyi eszközök elidegenítése utáni nettó nyereség vagy veszteség a „Egyéb bevételek / Egyéb ráfordítások” sorokon kerül megjelenítésre az elidegenítés évében.

e) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

f) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Bank a pénzügyi eszközöket teljesítéskor jeleníti meg. Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik.

A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmazzak lényeges finanszírozási komponenset, a Bank üzleti áron jeleníti meg.

A Bank pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben az üzleti modell teszt eredménye ezt támasztja alá, és az SPPI teszt kritériumainak megfelelnek.

A kamatbevételek és a kamatráfordítások az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra, majd az eredményben elszámolásra.

Egyszerűsített megközelítés a szerződéses eszközök és a lízingkövetelések esetében

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

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

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

g) Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

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

A Bank pénzügyi instrumainak kezelésére az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően az alábbi üzleti modelleket alakította ki:

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

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

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

A szerződésből eredő olyan pénzáramlások, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseit, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses pénzáramlásokba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget – például tőkeáttétel vagy eltérő kamatlábak – vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok

kifizetései. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

Egyes pénzügyi instrumentumok esetén – melyeket a Csoport nem kereskedési céllal tart - a Csoport kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát választja, minden más esetben a pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

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

h) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- kötelezően eredménnyel szemben értékelt (FVTPL kategória), amennyiben a kötelezettségek kereskedési célból tartottak;
- valós érték opció – a Bank kezdeti döntése alapján (és amennyiben a kritériumoknak megfelel);
- amortizált bekerülési értéken – minden egyéb pénzügyi kötelezettség esetén.

i) Valós érték opció (FVO)

A Bank jelenleg nem alkalmazza ezen számviteli politikáját.

j) Várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

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

A Bank a kintlévőségeket minden minősítési időszakban, azaz havonta minősíti, ami során az IFRS elveinek megfelelő szegmensekbe illetve az IFRS 9 Stage 1, Stage 2, Stage 3, illetve POCI kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra.

A Bank minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta.

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

- ügyfélminősítés a kiindulási kezelést követően;
- a mesterszála szerinti PD változás az indulási értékhez képest;
- késedelem mértéke (30 nap);
- az ügyfél Stage 2-be sorolt instrumentumai meghaladják-e a nettó kintlévőségének bizonyos arányát.

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

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül és az élettartam alatt várható hitelezési veszteség (ECL) kalkulálása alapján céltartalék kerül megképzésre. A Bank materialitási küszöbértéket határoz meg, amely küszöbértéket el nem érő

kitettségek kisösszegűnek (összeghatár alattinak) minősülnek. Az összeghatár feletti kitettségekre vonatkozóan egyedi értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre.

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

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

- élettartam alatti hátralévő idő;
- élettartam alatti nemteljesítéskori kitettség (EAD);
- nemteljesítés esetén várható veszteség (LGD);
- élettartam alatti nemteljesítés valószínűségi érték (PD);
- élettartam alatti hitel egyenértékesítési konverziós tényező (CCF);
- effektív kamatláb (EIR).

Az értékvesztés és céltartalék értéke megegyezik a várható hitelezési veszteség értékével.

Stage 1 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján történik.

Stage 2 és Stage 3 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásával történik.

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

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

- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A Bank nem használja az alacsony hitelkockázati megközelítést.

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

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

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

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

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

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 komponenset, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg;
- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti a könyv szerinti értéket. Az elszámolt értékvesztés megjelenik az eredményben és az egyéb átfogó jövedelemben.

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

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

- 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.

k) Valós érték meghatározása

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

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének alapja eszközök esetében a vételi árfolyam, kötelezettségek esetében pedig az eladási árfolyam (a pénzügyi instrumentumok valós értékeléséhez további részleteket a 11. fejezet tartalmaz).

A Növekedési Hitel Program (NHP) kapcsán további részleteket a 12. fejezet tartalmaz.

I) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

A Bank átadás miatt az IFRS 9 standard előírása alapján vezeti ki pénzügyi eszközeit.

Ha a Bank egy pénzügyi eszközt átad, az IFRS 9 előírásai szerint értékeli, hogy a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatokat és hasznokat milyen mértékben tartja meg.

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

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

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

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

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

A nem eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetén, amelyek olyan szerződésmódosításon esnek át, ami nem eredményezett kivezetést, az eszköz bruttó könyv szerinti értéke Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban szereplő szerződésmódosításból adódó nyereséggel vagy veszteséggel szemben kerül módosításra. Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a szerződésmódosításból adódó eredmény a „Kamat és kamatjellegű bevételek” soron kerül kimutatásra a „Nettó kamatjövedelem”-en belül, amennyiben a módosítás Stage 1-es pénzügyi eszközhöz kapcsolódik. Stage 2-es, Stage 3-as és POCI ügyletek esetén a módosítás eredménye a „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / (nyereség)” soron, a „Hitelezési kockátar kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / (visszairás)” soron belül kerül kimutatásra. Azonban amennyiben a szerződésmódosítás azt eredményezi, hogy a Bank feladja a fennmaradó pénzáramlásokra vonatkozó jogait, például lemond a tőke vagy a felhalmozott kamat egy részéről, akkor azt leírásnak kell tekinteni.

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

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

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

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

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

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

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

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

m) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

n) Pénzügyi garanciaszerződések

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

A Bank nem rendelkezik olyan jelentős nem-pénzügyi garanciaszerződéssel, melyet az IFRS 17 vonatkozó előírásai szerint értékelnie kellene

o) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

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

p) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az értékpapírokat a Bank jellemzően a tartási és az értékesítési üzleti modellbe sorolja. A likviditási céllal tartott értékpapírok esetében a Bank a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Bank értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése a közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékének változása a későbbiekben az Egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra. Ezen értékpapírokra vonatkozó értékvesztés, kamatbevétel és deviza átértékelési eredmény pedig az eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre a „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény” közé.

q) Származékos ügyletek

A származékos ügyletek kezdeti megjelenítése, valamint későbbi újraértékelése valós értéken történik. A Bank a tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján állapítja meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik.

A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha a Bank az ügyleteket ugyanazzal a partnerrel kötötte, rendelkezik beszámítás joggal, és a nettó alapon szándékoznak rendezni a cash flow-kat. A derivatívákhoz kapcsolódó kamateredmény az „Egyéb kamatjellegű bevételek” és „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” sorokon jelenik meg. A derivatívákhoz kapcsolódó valós érték különbség az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény,, soron kerül megjelenítésre.

r) Fedezeti ügyletek elszámolása

A Bank egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel ellentételezi. A Bankban a fedezeti számvitel módszertana alapján kétféle fedezeti kapcsolat van kialakítva: macro hedge és micro hedge.

A Csoport fedezeti dokumentációt készít, amely tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. Fedezeti hatékonyságot a Csoport a fedezeti pár összekapcsolása napjára és utána havonta, hó végére vonatkozóan vizsgálja. Alkalmazott vizsgálati módszerek az arányelemzés (dollar-offset) és a scenárió elemzés (az ügyletek kondíció szerinti kamatlábainak párhuzamos +/-250 bázis pontos változtatása). Fedezeti kapcsolatot hatékonynak akkor tekint a Csoport, ha a fedezett és a fedezeti tétel között gazdasági kapcsolat van (azaz a fedezeti és az alapügylet között azonos módon, ellentétes irányba változnak a kamatlábak) és a fedezeti arány egy előre meghatározott szinten van.

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

- I. Egyéb kamatjellegű bevételek / ráfordítások
- II. Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény (beleértve a fedezett instrumentumok valós érték változását)

A pénzügyi helyzet kimutatásban a fedező ügyletek valós érték változása a „Fedezetbe vont derivatív eszközök” és „Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek” mérlegsorokon jelenik meg.

Macro hedge tranzakciók

Az IFRS 9.6.1.3-es paragrafusa lehetővé teszi, hogy egy pénzügy eszköz portfólió kamatkockázatának a piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletei esetében (fair value hedges), az IFRS 9 helyett az IAS 39 fedezeti számviteli követelményeit alkalmazva fedezze a Bank. A macro-hedge során több, amortizált bekerülési értéken értékelt terméktípus (jelenleg a fix kamatozású jelzáloghitelek, fix kamatozású vállalati hitelek, autó hitelek, valamint lízingek) valós érték változásának csoportos fedezése történik fixet-fizet-változót-kap IRS (kamatswap) ügyletekkel. A változó kamatozású hiteltermékek referencia kamatlába minden terméktípus esetében a BUBOR, illetve hosszú távon a BUBOR változása minden terméktípus esetében befolyásolja a fix kamatozású termékek árazását is.

A portfólió fedezeti ügyletbe vont hitelkövetelések valós értékének meghatározása az ügyletek cash flow-jának diszkontálásával történik. Ennek számolásához a Bank a fedezetbe vont IRS-ek átlag fix kamatlábát használja. Az egyes törlesztő részletek lejáratoként a szerződéses lejárat vagy az átárázódás napja közül a korábbi kerül figyelembe vételre. A fedezeti kapcsolatba vont instrumentumok valós értékelésekor a Bank csak a fedezett kamatkockázatból származó hatást veszi figyelembe a valós érték meghatározásakor, az ügyfelek nem fizetés kockázatát (hitelkockázatát) nem.

Az IAS 39 carve-out-nak megfelelően hatékonyságot az előretekintő (prospektív) mellett visszatekintő (retrospektív) módon is mér. A portfólió fedezet esetében akkor áll fent hatékonyság a fedezeti és az alapügylet között, ha a scenárió elemzés szerint a kamatgörbe bármely irányba való eltolásakor a fedezett és a fedezeti ügylet valós érték változásainak egymásra vetített aránya 80-125% közé esik.

Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása a „Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása” soron jelenik meg.

Micro hedge tranzakciók

A kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére a Bank derivatív ügyleteket köt., beleértve azon kitétségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. Ezen tranzakciók az IFRS 9 szerint kerülnek elszámolásra. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre.

A fedezett instrumentumok valós értékének kiszámításához a Bank úgynevezett hipotetikus tranzakciót használ, amelynek minden paramétere megegyezik az eredeti tranzakció paramétereivel. A fedezeti kapcsolatban álló pénzügyi instrumentumok valós értékének számítása során a Bank csak a kamatláb kockázat hatását, és néhány esetben a deviza kockázat hatását veszi figyelembe, az ügyfél hitelkockázatának változásának hatását figyelmen kívül hagyja.

Amennyiben a fedezeti kapcsolat magas hatékonyságot mutat a valós érték fedezeti ügylet során fedezett kockázattal kapcsolatosan, a valós érték fedezeti ügyletek derivatíváinak valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó

valós értéknek változása az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra.

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

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci átértékeléséből keletkező eredménye, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra.

A Bank valós érték fedezeti ügyletekkel rendelkezett a beszámolási időszak során.

s) Lízingek

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

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

A Bank a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget az IFRS 16 által meghatározott értéken. A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli. A lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el. A kezdőnap után a lízing kötelezettséget a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

ABank, mint lízingbevevő pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízingszerződéseit a standard követelményei szerint kialakított döntési fa alapján.

A pénzügyi kimutatókban történő bemutatás

A lízing futamideje alatt a Bank a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel (1,5 millió forint) kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg. A Bank a használatijog-eszközöket az „Immateriális javak” és „Tárgyi eszközök” sorokon, míg a lízingkötelezettségeket az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” soron mutatja ki a pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Bank – kivéve, ha a költségeket a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke tartalmazza – a kezdőnap után az eredményben jeleníti meg, illetve a lízingkötelezettség kamatát a „Kamat és kamatjellegű ráfordítások” soron. A Bank a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben a „Banküzemi költség” soron jeleníti meg.

A Bank az operatív lízingek keretében lízingbe, illetve allízingbe adott használatijog-eszközöket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, tárgyi eszközként mutatja ki.

t) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

A betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrasorolt kötelezettségek a Bank adósságfinanszírozási forrásai.

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

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

u) Céltartalékok

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

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

v) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

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

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

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

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

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

A Bank halasztott adókövetelést jelenít meg a továbbvihető fel nem használt negatív adóalapjaira és a fel nem használt adójóváírásaira olyan mértékig, amennyiben valószínű, hogy

elendő jövőbeli adóköteles nyereség fog a rendelkezésére állni, amellyel szemben a fel nem használt negatív adóalapokat és a fel nem használt adójóváírásokat fel tudja használni

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha egyazon gazdálkodó egységnél merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett.

A Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben számolja el.

w) Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások

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

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra. A módosítási eredményből a Bank a Stage 1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamat és kamatjellegű bevételek” soron jeleníti meg.

„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 (főként hitelek), a származtatott ügyletek (kamatswapok), 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.

A Bank egyszerűsített megközelítést alkalmaz a fizetési ütemterv nélküli pénzügyi eszközökre (pl. rulírozó hitelek, folyószámla hitelek, hitelkártyák), és a rövid lejáratú pénzügyi eszközökre (legfeljebb 12 hónapos futamidejű) amennyiben a hatása nem jelentős. Az egyszerűsített megközelítés szerint az effektív kamat kiszámításakor díj- és jutalékelemek (kapott vagy fizetett) nem kerülnek figyelembe vételre. Ezeket a tételeket a keletkezésük napján bevételként vagy kiadásként kell elszámolni.

x) Nettó jutalék- és díjbevétel

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

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

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

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

y) Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény

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

z) Osztalék

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

aa) Munkavállalói juttatások

Rövid távú alkalmazotti juttatások

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

Hosszú távú alkalmazotti juttatások

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

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

Végkielégítések

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

bb) Bankadó, extraprofitadó

A Magyarországon működő hitelintézetek bankadó fizetésére kötelezettek. A bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított magyar számviteli szabályok alapján készített beszámoló szerinti mérlegfőösszeg.

Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, nem elégíti ki a társasági adó feltételeit IFRS szerint, ezért azt a Bank „Banküzemi költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

A 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet szerint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások a Htv. szerinti extraprofit adófizetésre kötelezettek. A 206/2023. (V.31.) Korm. rendelet módosította a 2023. évi adófizetési kötelezettség megállapításának módszertanát, ennek értelmében a tárgyévben külön adóalaprészt képzendő a 2023. január 1. - 2023. június 30., illetve a 2023. július 1. - 2023. december 31. napjáig tartó időszakra. A 2023. január 1. - 2023. június 30. közötti adóalaprészt utáni adófizetési kötelezettség megállapítása változatlanul a tárgyévet megelőző évi éves beszámoló alapján kalkulált Htv. szerinti nettó árbevételből számítandó a korábban rendeletben meghatározott adómérték (8%) szerint. A 2023. július 1. - 2023. december 31. napjáig tartó időszakra vonatkozóan az adóalaprészt megállapításának alapja a Htv. szerinti nettó árbevétel helyett az adóévet megelőző adóév adózás előtti eredménye. Az adó mértékére vonatkozóan adósávok kerültek bevezetésre, az adó mértéke az adóalaprészt 20 milliárd Ft-ot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%.

A tárgyévi extraprofit adó ráfordítás a „Banküzemi költségek” között kerül kimutatásra, a tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyév elején kerül könyvelésre. A Csoport az extraprofit adó és a bankadó teljes költségét az IFRS 21 szerint mutatja be.

cc) Szegmensek szerinti jelentés

Az MBH Bank Nyrt. külön szegmens riportot nem készít, a konszolidált pénzügyi kimutatása tartalmazza a csoportra vonatkozó szegmens információkat.

dd) Külföldi pénznemek

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

A külföldi pénznemben történő ügyleteket az ügyletek napján érvényes árfolyammal kerülnek átszámításra a Bank funkcionális pénznemére. A beszámolási időszak végén külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközök és kötelezettségek beszámolási időszak végi

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

cc) Jegyzett tőke

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

ff) Visszavásárolt saját részvény

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

gg) Egy részvényre jutó eredmény

A Bank az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 34. megjegyzés tartalmaz.

hh) A jogi környezet változásai és ezek hatása az egyedi beszámolóra

Az év során a Bank tevékenységét az alábbi kormányrendeletek és egyéb jogszabályi módosítások érintették jelentősen:

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

További információkat a 6. Kockázatmenedzsment fejezet Hitelezési kockázat pontja tartalmaz.

ii) Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard (2017. május 18-án kiadott, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- IFRS 17 és IFRS 4 standardok módosításai (kihirdetve: 2020. június 25-én, hatályos a 2023. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai – az IFRS 17 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (kihirdetve: 2021. december 9-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban);
- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele (kihirdetve: 2021. február 12-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). Az IAS 1 standardot úgy módosították, hogy a vállalatoknak nem a jelentős, hanem a lényeges (materiális) számviteli politikáikat kell közzétenniük;
- IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Számviteli becslések definíciója (kihirdetve: 2021. február 12-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). Az IAS 8 módosítása tisztázta, hogy a társaságoknak hogyan kell megkülönböztetniük a számviteli politika változásokat a számviteli becslés változásoktól;
- IAS 12 „Nyerésadók” standard módosításai - Egyetlen ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (kihirdetve: 2021. május 7-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). A módosítások meghatározzák, hogyan kell elszámolni a halasztott adót az olyan ügyleteknél, mint a lízingek és a leszerelési kötelezettségek;
- IAS 12 Nyerésadók standard módosításai – Pillér 2 modellszabályai ((kihirdetve 2023. május 23-án, hatályos a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

A Bank úgy véli, hogy a meglévő (fentiekben nem részletezett) standardok módosításainak hatályba lépése nincs jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

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

- IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása – Lízing kötelezettség visszlízing ügyletek esetén (kihirdetve 2022. szeptember 22-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra);
- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (eredetileg kihirdetve 2020. január 23-án, majd módosítva 2020. július 15-én és 2022. október 31-én, hatályos a 2024. január 1-jével vagy azután kezdődő éves időszakokra).

kk) Az IASB által kibocsátott és az EU által még nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott standardoktól, kivéve az EU által kihagyásokkal befogadott (EU carve-out) IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés standardot, illetve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- IAS 7 Cash flow-kimutatás és IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek standardok módosításai – Szállítói finanszírozási megállapodások (kihirdetve 2023. május 25-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra);
- IAS 21 Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai standard módosítása: Átváltási árfolyam hiánya (kibocsátva 2023. augusztus 15-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

ll) Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, melyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került

- IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard ((kibocsátva 2014. január 30-án, hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot;
- IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (kihirdetve 2014. szeptember 11-én, hatályba lépés napja: IASB döntésének függvénye /a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották).

A Csoport jelenleg is értékeli a fent említett standardok hatását.

5. Fúzió

Az MKB Bank Nyrt., a Budapest Bank Zrt. és az MTB Zrt-t tulajdonló Magyar Takarékbankholding Zrt. legfőbb szervei 2021. december 15-én elfogadták a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervi döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2022. április 1-től átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább.

Az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban Befogadó) és a Takarékbank Zrt. (továbbiakban Beolvadó) legfőbb szervei – a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépésének végrehajtása keretében - 2022. december 9-én elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanevvel és arculattal folytatja működését. Ezzel megvalósult a Magyar Bankholding által irányított hármas bankfúzió, amelynek keretében a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt., valamint a Takarékbank Zrt. integrációjával Magyarország második legnagyobb univerzális nagybankja jött létre.

Az egyesülés nem jelent változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding.

Az MBH Bank Nyrt. rendkívüli, 2023. július 28-i közgyűlésén elfogadásra került a beolvasás pénzügyi adatait tartalmazó végleges vagyonszámvetés és vagyonszámvetés. A közgyűlés dokumentumai, beleértve a Befogadó és a Beolvadó társaság vagyonszámvetéseit, elérhetőek a MBH Bank Nyrt. honlapján a „Közzétételek – rendkívüli közzétételek” menüpont alatt:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/0_Kozgyulesidokumentacio.pdf

A közös irányítású vállalatok fúziója nem tartozik az IFRS 3 standard hatálya alá, továbbá a számviteli elszámolására vonatkozóan sem található részletes szabályozás az IFRS-ekben. Konkrét előírások hiányában a Bank az iparági gyakorlat alapján a Takarékbank Zrt. eszközei és forrásai a beolvasás során könyvszerinti értéken kerültek megjelenítésre az egyesüléssel létrejövő társaság Egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában.

Az MBH Bank Nyrt. Egyedi tárgyidőszaki eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a számviteli előírások értelmében a Befogadó társaság teljes időszakos eredménye megjelenítésre kerül, a Beolvadó Társaság teljesítménye pedig a beolvasást követő naptól, azaz 2023. május 1-jétől jelenik meg az MBH Bank Nyrt. Egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában. A bázis időszakos adatok csak a Befogadó társaság pénzügyi adatait tartalmazzák.

A Befogadó társaság bázis időszakos adatainak összehasonlíthatóságának érdekében a 5.1 és a 5.2. táblázatokban a Társaságok pénzügyi adatai úgy kerültek megjelenítésre, mintha a beolvasás 2022. december 31-én történt volna meg. Az Egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban megjelenik a Befogadó és a Beolvadó társaság 2022. december 31-i pénzügyi adatai. Az Egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a 2022. évről az MKB Bank Nyrt. teljes éves eredménye jelenik meg, míg a Takarékbank Zrt. esetében pedig május 1-jétől év végéig.

5.1

	2023. december 31. Egyesült társaságok	2022. december 31. Egyesülő társaságok	2022. december 31. Befogadó társaság	2022. december 31. Beolvadó társaság
Eszközök				
Pénzeszközök	1 305 409	1 315 911	1 081 158	234 753
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	720 727	740 656	476 909	263 747
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügylekekkel szembeni hitelek</i>	<i>490 802</i>	<i>411 904</i>	<i>182 875</i>	<i>229 029</i>
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>1 017</i>	<i>8 434</i>	<i>8 434</i>	<i>-</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt</i>	<i>37 736</i>	<i>24 537</i>	<i>18 017</i>	<i>6 520</i>
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	<i>191 172</i>	<i>295 781</i>	<i>267 583</i>	<i>28 198</i>
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	170 590	142 874	27 716
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	906 612	575 429	428 520	146 909
<i>Értékpapírok</i>	<i>906 612</i>	<i>575 429</i>	<i>428 520</i>	<i>146 909</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	7 637 223	4 823 478	2 813 745
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	<i>456 886</i>	<i>1 049 822</i>	<i>448 627</i>	<i>601 195</i>
<i>Ügylekekkel szembeni követelések</i>	<i>4 272 323</i>	<i>4 218 923</i>	<i>2 565 343</i>	<i>1 653 580</i>
<i>Repókövetelések</i>	<i>34 533</i>	<i>23 268</i>	<i>9 080</i>	<i>14 188</i>
<i>Értékpapírok</i>	<i>2 655 843</i>	<i>2 267 526</i>	<i>1 772 915</i>	<i>494 611</i>
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	<i>158 876</i>	<i>77 684</i>	<i>27 513</i>	<i>50 171</i>
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3 159	(51 678)	(51 678)	-
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	262 074	429 417	424 367	5 050
Tárgyi eszközök	45 428	46 085	37 725	8 360
Immateriális javak	47 173	45 340	44 206	1 134
Adókövetelések	12 238	23 535	17 668	5 867
<i>Tényleges adókövetelések</i>	<i>-</i>	<i>49</i>	<i>49</i>	<i>-</i>
<i>Halasztott adókövetelések</i>	<i>12 238</i>	<i>23 486</i>	<i>17 619</i>	<i>5 867</i>
Egyéb eszközök	54 328	47 956	43 551	4 405
Eszközök összesen	11 008 621	10 980 464	7 468 778	3 511 686
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	215 767	196 728	19 039
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>119 620</i>	<i>207 532</i>	<i>188 493</i>	<i>19 039</i>
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>21 757</i>	<i>8 235</i>	<i>8 235</i>	<i>-</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	9 646 127	6 417 607	3 228 520
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>2 324 268</i>	<i>2 611 152</i>	<i>1 965 931</i>	<i>645 221</i>
<i>Ügylekekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>6 850 774</i>	<i>6 728 362</i>	<i>4 207 025</i>	<i>2 521 337</i>
<i>Repókötelezettségek</i>	<i>68 752</i>	<i>103 712</i>	<i>73 429</i>	<i>30 283</i>
<i>Kibocsátott kötvények</i>	<i>254 068</i>	<i>12 906</i>	<i>12 906</i>	<i>-</i>
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	<i>113 679</i>	<i>112 834</i>	<i>88 887</i>	<i>23 947</i>
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>151 477</i>	<i>77 161</i>	<i>69 429</i>	<i>7 732</i>
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	680	158	522
Céltartalék	30 794	22 244	13 977	8 267
Adókötelezettségek	9 344	9 912	5 496	4 416
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	<i>9 344</i>	<i>9 912</i>	<i>5 496</i>	<i>4 416</i>
Egyéb kötelezettségek	66 438	65 884	41 800	24 084
Kötelezettségek összesen	10 027 989	9 960 614	6 675 766	3 284 848
Saját tőke				
Jegyzett tőke	322 530	508 659	321 699	186 960
Tőketartalék	348 894	348 894	313 947	34 947
Eredménytartalék	118 820	69 611	84 155	(14 544)
Egyéb tartalék	51 066	36 019	32 552	3 467
Tárgyévi eredmény	118 316	90 118	64 637	25 481
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	21 006	(33 451)	(23 978)	(9 473)
Tőke összesen	980 632	1 019 850	793 012	226 838
Tőke és kötelezettségek összesen	11 008 621	10 980 464	7 468 778	3 511 686

5.2

	2023	2022	2022	2022
	Egyesült társaságok	Egyesülő társaság	Befogadó társaság	Beolvadó társaság
Kamat és kamatjellegű bevételek	1 108 219	707 200	521 077	186 123
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	<i>751 186</i>	<i>515 279</i>	<i>357 849</i>	<i>157 430</i>
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	<i>357 033</i>	<i>191 921</i>	<i>163 228</i>	<i>28 693</i>
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(673 563)	(347 648)	(285 848)	(61 800)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	<i>(441 296)</i>	<i>(203 496)</i>	<i>(157 165)</i>	<i>(46 331)</i>
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	<i>(232 267)</i>	<i>(144 152)</i>	<i>(128 683)</i>	<i>(15 469)</i>
Nettó kamatjövedelem	434 656	359 552	235 229	124 323
Díj- és jutalékbevételek	136 192	136 697	89 526	47 171
Díj- és jutalékráfordítások	(32 199)	(35 528)	(21 444)	(14 084)
Nettó jutalék- és díjbevételek	103 993	101 169	68 082	33 087
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(5 010)	26 095	36 282	(10 187)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>(41 976)</i>	<i>91 911</i>	<i>98 603</i>	<i>(6 692)</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>2 349</i>	<i>(39 887)</i>	<i>(36 106)</i>	<i>(3 781)</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz</i>	<i>(1 760)</i>	<i>1 408</i>	<i>1 527</i>	<i>(119)</i>
<i>Fedezeti elszámolásból eredő eredmény</i>	<i>(4 436)</i>	<i>10 474</i>	<i>10 298</i>	<i>176</i>
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	<i>40 813</i>	<i>(37 811)</i>	<i>(38 040)</i>	<i>229</i>
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(71 442)	(95 735)	(56 196)	(39 539)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>	<i>(54 587)</i>	<i>(59 596)</i>	<i>(33 602)</i>	<i>(25 994)</i>
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	<i>(1 122)</i>	<i>(4 098)</i>	<i>(1 953)</i>	<i>(2 145)</i>
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	<i>(13 919)</i>	<i>(21 551)</i>	<i>(10 643)</i>	<i>(10 908)</i>
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	<i>(1 716)</i>	<i>(9 470)</i>	<i>(9 488)</i>	<i>18</i>
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	<i>(98)</i>	<i>(1 020)</i>	<i>(510)</i>	<i>(510)</i>
Osztalékbevételek	6 086	7 497	6 923	574
Banküzemi költségek	(331 548)	(290 336)	(210 212)	(80 124)
Egyéb bevételek	18 068	8 264	7 846	418
Egyéb ráfordítások	(12 940)	(12 222)	(11 786)	(436)
Értékesítésre tartott eszközök kivételéből származó eredmény	-	-	-	(51)
Adózás előtti eredmény	141 863	104 284	76 168	28 065
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	(23 547)	(7 560)	(649)	(6 911)
Tárgyévi eredmény	118 316	96 724	75 519	21 154
Egyéb átfogó jövedelem				
<i>Eredménybe átsorolható tételek</i>				
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>	<i>(211)</i>	<i>352</i>	<i>-</i>	<i>352</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>	<i>56 431</i>	<i>3 470</i>	<i>2 320</i>	<i>1 150</i>
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	<i>(4 937)</i>	<i>731</i>	<i>(179)</i>	<i>910</i>
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	51 283	4 553	2 141	2 412
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	169 599	101 277	77 660	23 566

6. Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

A Bank valamennyi tevékenységével együtt jár bizonyos mértékű kockázatvállalás, mely kockázatok felmérése, értékelése, limitálása, elfogadása és kezelése a Bank minden napi operatív tevékenységének szerves részét képezik.

A kockázatkezelés a Bank működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MBH Bank kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet változásainak folyamatos nyomon követését. Ezt mind a stratégia, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll (egy-egy külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, limitálása, figyelése és jelentése tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Bank tagjainak saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezetben belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakészre és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának az alapjai.

A Bank az ICAAP felülvizsgálati folyamat keretében évente legalább egyszer elvégzi a kockázatainak önértékelését, melynek során azonosítja a jelentős mértékű (materiális) kockázatait.

Hitelkockázat

- **Hitelezési kockázat**

A hitelezési kockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminőségének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelek, vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.

- **Részesedési kockázat**

A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteséggé kerülnek maghatározásra:

- saját tőke, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéket, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszenvedett veszteség, valamint
- a részesedésekhez kapcsolódó egyéb pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatokból, működési kockázatokból, árfolyamkockázatokból származó esetleges veszteségek.

- **Egyéb eszközök kockázata**
Az egyéb eszközök kockázata alatt a nem hitelezéshez kapcsolódó követelésekből (elsősorban ingatlanok, tárgyi eszközök, egyéb követelések) eredő kockázatot értjük.
- **Partnerkockázat**
A partnerkockázat az abból származó potenciális veszteség, hogy az adott ügylet partnere nem teljesíti szerződéses kötelezettségét az ügylet lezárása (a pénzáramlások végleges elszámolása) előtt. E kockázat, a hitelkockázat egy fajtájaként a származtatott, illetve repó és egyéb értékpapír-finanszírozási ügyleteket érinti. Szintén sajátos jellemzője a partnerkockázatnak a bilaterális jelleg, vagyis az, hogy az adott ügyletben résztvevő partnerek szempontjából az egyes pozíciók ellentétes irányú (piaci) kockázati profillal rendelkezhetnek, ami – többek között – megteremti a pozíciók és elszámolások nettósításának lehetőségét.
- **Hitelértékelési korrekció (CVA)**
Hitelértékelési korrekciós kockázat a partnerrel szemben fennálló ügyletek portfóliójának piaci középértékéhez képesti kiigazítását tartalmazza.
- **Koncentrációs kockázat**
A kockázatok koncentrációja azt a kockázati kitettséget jelenti, amely vagy képes olyan mértékű veszteséget okozni, amely veszélyezteti az intézmény üzletszerű működését; vagy lényegi változást okoz az intézmény kockázati profiljában. Alapvetően hitelkockázati eredetű, de más kockázatokkal szoros interakcióban közösen fejt ki hatását.
- **Reziduális kockázat**
A reziduális kockázat a hitelkitettségek mögötti fedezetek nagyarányú leértékelődésének vagy korlátozott érvényesíthetőségének kockázata. A reziduális kockázat más megfogalmazásban annak a kockázata, hogy a hitelintézet által alkalmazott elismert hitelkockázat-méréselési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak.
- **Devizahitelezési kockázata**
A kölcsönfelvevő lakóhelye/székhelye szerinti ország törvényes fizetőeszközétől eltérő pénznemben történő hitelezésből fakadó veszteség potenciális veszélye.

Likviditási kockázat

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáró kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, illetve teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A rövid távú források hosszú távú kihelyezése, azaz a jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejáráti transzformáció, a lejárat előtti tömeges forráskivonás, a források koncentrációja és megújíthatósága, a forrás költségek változása, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot.

Piaci kockázat

Piaci kockázat a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókon a piaci árak változásából (kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye.

- **Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat**
Piaci kockázat a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókon a piaci árak változásából (kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye.

- **Banki könyv kamatláb kockázata**
A banki könyvi kamatláb kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a bank gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.
- **Credit spread kockázat**
Nem kereskedési könyvi tevékenységekből eredő hitelfelár-kockázat. A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó hitelkockázat piaci árának változásából eredő kockázat, amely nincs fedezve más kockázat alatt, például az IRRBB vagy a hitelezési kockázat nemteljesítési kockázata alatt. Méri az eszköz változó felárának kockázatát, azonos hitelképességi szintet feltételezve, azaz azt, hogy a hitelkockázati felár hogyan mozog egy adott minősítési tartományon belül.

Működési kockázatok

Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi hibából, rendszerhibákból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata. Magában foglalja a jogi és az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is.

- **Jogi és üzletviteli kockázat**
A jogi kockázat a jogszabályi előírások be nem tartásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások implementálásának hiányából fakadó kockázatok, valamint a jogszabályi környezet nem várt, vagy visszamenőleges hatályú változásának, vagy bíróságok – Bank és érdekeltségei álláspontjától eltérő – jogalkalmazása. A jogi kockázat magába foglalja az üzletviteli kockázatot (conduct risk), amely a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat. Ide sorolhatók a fogyasztók terhére elkövetett visszaélésekből, tisztességtelen és nem etikus kereskedelmi gyakorlatból, agresszív értékesítésből, eredő kockázatok.
- **Reputációs kockázat**
Reputációs kockázat a likviditást, tőkét vagy jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázatok, amelyek a Bankról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Bank és érdekeltségei külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulnak meg.
- **Modellezési kockázat**
A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Bank. A modellhibák mögött nem feltétlenül, illetve nem elsősorban hanyagságot kell keresni, hanem a tudás korlátait, kevés adatot, vagy a múltbeli adatokból nem kiolvasható változásokat: egyszerűen azt a tény, hogy a modellek sohasem tökéletesek.
- **Információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázat**
Az IKT kockázat, annak a kockázata, hogy az IKT rendszerek (ideértve az informatikai rendszereket, hálózatokat, kommunikációs csatornákat) teljesítményét és rendelkezésre állását káros hatás éri, azokhoz és az abban tárolt adatokhoz jogosulatlanul hozzáférnek, a bennük bekövetkezett változások inkonzisztensek vagy nem nyomon követhetők. Az IKT kockázat magában foglalja a IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.

Egyéb jelentős mértékű kockázatok

- **Stratégiai és üzleti kockázat**

Stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.

Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbség számszerűsíti.

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat / hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a Csoport kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a Csoport kockázatkezelő képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítva a Csoport tőkemegővését és a mindenkori fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő felelőségek
Felügyelőbizottság	A Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ellenőrzi a Társaság és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését; Irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét; Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket. Azokban a kérdésekben jogosult dönteni, amelyeket a Ptk., a Hpt. vagy az Alapszabály a Felügyelőbizottság hatáskörébe utal.
Audit bizottság	Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.
Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság	A Társaság kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésben.
Javadalmazási Bizottság	A Javadalmazási Bizottság feladata a javadalmazással kapcsolatos döntések előkészítése, figyelembe véve a részvényesek, befektetők és a társaságban érdekelt felek hosszú távú érdekeit. Ennek keretében a bizottság előkészíti az elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek és egyéb igazgatósági tagok teljesítményértékelését és utólagos kockázattértékelését, értékeli a teljesítmény-célok teljesülését. A bizottság gondoskodik a javadalmazási politika végrehajtásáról. Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontrollfunkciót ellátó munkavállalókat is – javadalmazását.
Jelölő Bizottság	Feladata a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelőbizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. Feladata továbbá a Társaság ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása.
Igazgatóság	Az Igazgatóság a társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Hatáskörébe tartozik a részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok, a társaság szervezete és tevékenységi körét érintő feladatok, stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása) ellátása, rendszeres és eseti jelentések kiértékelése.
Management Committee (MC)	Az MC az MBH teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az MBH Teljes Csoport működését, a társaság szervezete, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. Az MC rendszeresen áttekinti és megvitatja az MBH Teljes Csoport működését érintő aktuális kérdéseket, szükség esetén intézkedéseket ír elő.
Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)	Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket. A HKB követeléskezelési bizottságként is működik, feladata a követelésértékesítés és folyamatának felügyelete, irányítása, az NPL stratégia gyakorlati megvalósítása, az ehhez szükséges intézkedések meghozatala, a nem teljesítő kitételek kezelése feletti felügyelési tevékenység ellátása, valamint azon kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek.
Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)	Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat. Kialakítja és jóváhagyja a megfelelő mérlegkockázati irányelveket az eszköz-forrás menedzselésből származó kockázatok kezelésére és nyomon követi az ennek való megfelelést, meghatározza a szükséges intézkedéseket. Árazási hatáskörében meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket. Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat
Csoport Banküzemi Bizottság (CSBABI)	A CSBABI a holding- és tagscsoporti szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. Pénzügyi kontrollt gyakorol a portfólió illetve meghatározott csoporttagok és leányvállalatok jövedelmezősége felett. Meghatározza és nyomon követi a termékjövedelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról.
Belső Védelmi Vonalak Bizottság	A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért. Preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MBH csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.
Módszertani Bizottság (MB)	Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2-es kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ide értve az értékesítés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliósintű döntéseket.
Termékértékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)	A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetni tervezett termékek tulajdonságait és az azokkal kapcsolatos folyamatokat. Dönt a termékek árazásáról, figyelembe véve a termék jövedelmezőséget; árazási kérdésekben az Eszköz-Forrás Bizottság által meghatározott szabályrendszer keretein belül hozza meg döntéseit.

c) Hitelezési kockázat

A hitelkockázat az abból származó pénzügyi veszteség kockázata, hogy a vevő vagy partner nem teljesít valamely szerződéses kötelmet. Elsősorban a Bank hitelezési, kereskedelemfinanszírozási és lízingtevékenységéhez kapcsolódik, de bizonyos mérlegen kívüli tételek, például garanciák, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközök nyomán is felmerül.

A kockázatkezeléssel kapcsolatos jelentéskészítés szempontjából a Bank a hitelkockázati kitettség valamennyi elemét figyelembe veszi és konszolidálja (mint az egyéni kötelezetti nemteljesítési kockázatot, ország- és szektorkockázatot).

A hitelkockázat kezelése

A Bank rendelkezik a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és megfelelő kezelését szolgáló standardokkal, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Bank Kockázatkezelése a hitelkockázat központosított ellenőrzését és kezelését biztosítja. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

- A Bank hitelezési politikájának kialakítása az üzleti egységekkel egyeztetve, a hitelkockázatot meghatározó, számszerűsítő és nyomon követő hitel-jóváhagyási politikák, standardok, limitek és útmutatások kidolgozásával.
- A hitellimitek jóváhagyására és megújítására vonatkozó engedélyezési struktúra felállítása. Az adekvát és megfelelő időben a hitelezési döntéshozatal rendszerének kialakítása érdekében a limit összege, az ügyfélszegmens és az ügyfélminőség, valamint az üzletág szerint is differenciáltan kerültek megállapításra a delegált hitelezési döntési hatáskörök az Üzleti és Kockázati Terület testületei és egyéni döntéshozói részére.
- A lakossági és vállalati portfóliók teljesítményének és kezelésének nyomon követése.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitettségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A koncentrációs kockázatkezelési politika kialakítása és fenntartása, biztosítva, hogy a kitettségek koncentrációja ne lépje túl a belső és szabályozói limitrendszerek biztosította kereteket, a koncentrációs kockázat megfelelő kezelése mellett, oly módon, hogy lehetőség szerint pótlólagos tőkekövetelmény képzése ne váljon szükségessé.
- A kockázatminősítési rendszer kidolgozása és fenntartása a kitettségeknek a felmerült pénzügyi veszteség mértéke által megtestesített kockázat szerinti kategorizálása, valamint a fellépő kockázatoknak megfelelő adekvát kockázatkezelés érdekében. A hitel (ügylet) minősítési rendszer célja annak meghatározása, mely esetekben lehet szükség értékvesztés képzésére konkrét hitelkitettségekkel szemben. A kockázat-besorolási rendszer több fokozatú, amely megfelelően tükrözi a nemteljesítés kockázatának különböző mértékeit, valamint a biztosítékok vagy más hitelkockázat-mérséklési lehetőség rendelkezésre állását az adott expozíció tekintetében.
- Állásfoglalások, útmutatás és szakmai támogatás nyújtása a Bank üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

A Bank működő ellenőrzési rendszerei lehetővé teszik, hogy ellenőrizze és nyomon kövesse az ügyfél- és lakossági termékszegmensek szerinti kitétségeket.

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében a Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelt érdemmel az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoportnagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően a Bank alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Bank banki és ágazati szintű KPI (Key Performance Indicator) szettet, illetve terméklimitet állított fel, az egyes ágazatokhoz kapcsolódó jellemzőkből / kockázatokból eredő további kockázatok felvállalásának korlátozása, valamint a magas vagy speciális kockázatot képviselő termékek kockázatainak limitálása érdekében. A portfólión belüli magas kockázati koncentráció elkerülését célozva, úgynevezett koncentrációs kockázati határérték került megállapításra a teljes banki portfólióra irányadóan, azzal, hogy ezt a célértéket az egyes ügyfelek / ügyfélcsoportok limitei kivételes és indokolt esetben, kizárólag magas szinten, testületi döntéshozó által elfogadott stratégiai iránymutatások alapján, testületi döntés alapján haladhatják meg.

A beszámoló fordulónapjáig a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok nem kerültek figyelembevételre a Csoport kockázatkezeléshez alkalmazott modelleiben. A Csoport 2024 első félévre tervezi az ESG szempontú adatok feltérképezését és a modellekbe való becsatornázását. Az ESG releváns információk gyűjtésének és tárolásának módja már kidolgozásra került, így azok későbbi elemzése és felhasználhatósága biztosított. Az ESG index összetételének elemzésével elérhetővé váló információk hosszabb távon beépíthetővé válnak az elvégzendő stressz tesztek, továbbá a life-time PD, illetve LGD paraméterek becslése során.

A legfrissebb elérhető macro előrejelzések az MNB elvárásainak megfelelően frissítésre kerültek az MBH Bank által használt kockázati paraméterekben. Az új előrejelzések által frissítésre kerültek az éles makrogazdasági modellek alapján a banki szegmens szintű makrogazdasági kiigazításhoz szükséges (Macrooverlay factor – MOF) paraméterek, amelyek alkalmazásra kerülnek a nyers (makrokorrekció nélküli) IFRS PD értékeken. A makrogazdasági pályák súlyozása az MNB által megküldött belső használatú vezetői körlevél által javasoltaknak megfelelően kerül alkalmazásra. 2023 fordulónapján alkalmazott súlyok az alábbiak voltak: 30% - stressz scenárió, 65% - alappálya scenárió, 5% - optimista scenárió. (2022 év végén alkalmazott súlyok az alábbiak voltak: 25% - stressz scenárió, 70% - alappálya scenárió, 5% - optimista scenárió). Az így kapott új makrogazdasági környezetnek és várakozásoknak megfelelően kiigazított IFRS PD értékek a Módszertani Bizottság elfogadásával kerültek bevezetésre. Az éles makrogazdasági modellek minden paraméterfrissítés esetén statisztikailag és üzletileg is visszamérésre/ellenőrzésre kerülnek – így biztosítva a modell alkalmazhatóságát.

Negyedévente kerül bemutatásra a hitelkockázatokkal kapcsolatos értékvesztés és céltartalék képzés részletes alakulásáról szóló beszámoló a Módszertani Bizottság részére, szintén negyedévente készül beszámoló az ágazati- és ügylettípus limitek alakulásáról, kihasználtságáról.

A Takarékbank MKB Bankba való tárgyévi beolvadása következtében szükségessé vált hitelezési kockázattal kapcsolatos harmonizáció az alábbiak szerint történt:

- a paraméterek modellezési szempontból harmonizálásra kerültek, melyet követően a Bank már egységes modelleket alkalmaz
- a módszertani harmonizáció eredményeképpen nem csak a kidolgozott keretelvek, de maga az értékvesztés-számítás is egységesítésre került a Bankon belül

A tárgyidőszak során elvégzett harmonizáció hatására 8,6 milliárd Ft várható hitelezési veszteség keletkezett, mely egyaránt tartalmazza a fedezetek figyelembe vételének eredményét és a monitoring eredmények egységesítését.

A Bank a kockázatkezelési politikájában foglaltaknak megfelelően folyamatosan figyelemmel kíséri a hitelporfólió minőségének alakulását. Az üzleti terület és a menedzsment heti rendszerességgel kap információt a lejárt követelésekről és a követelések mögött lévő nyilvántartott kockázatsökkentő eszközökről. A Bank a hitelkövetelések kockázati minősítését negyedévente, a kockázati monitoring keretében végzi. A monitoring keretében kerül sor a kitétségek egyedi értékvesztéseivel kapcsolatos döntésekre is.

Nem teljesítés (default) fogalma:

A Csoport a belső hitelkockázat-kezelési célokkal összefüggésben az alábbiakat tekinti nem teljesítést kiváltó eseménynek (default), melyek megvalósulása esetén a múltbeli tapasztalatok alapján a pénzügyi eszköz valószínűsíthetően nem térül meg:

- pénzügyi kovenánsok megsértése az adós által;
- belső vagy külső forrásból származó információk alapján az adós valószínűsíthetően nem tesz eleget adósságszolgálatának (pl. az adós 90 napot meghaladó jelentős késedelemmel rendelkezik);
- NPV1% feletti veszteséggel restrukturált ügyletek.

Elszámolt értékvesztés az egyedileg és csoportosan értékelendő hitelekre

A mérlegkészítés fordulónapján, valamint a havi ügyletminősítés során meghatározásra kerül a várható hitelezési veszteség és a megképzendő értékvesztés mértéke a minősítendő pénzügyi instrumentumok vonatkozásában. A minősítés fordulónapján Stage 3 kockázati besorolású, ügyfélszinten vagy ügyfélcsoport szinten a materialitási küszöbértéket elérő kitétséggel rendelkező default-ban lévő vállalati ügyfelek esetében az ügyletminősítés egyedi értékelés keretében kerül elvégzésre. Az egyedi értékelés során az ügyletre képzett értékvesztés a bekövetkezési valószínűséggel súlyozott cash-flow scenáriók effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke és a kitétség különbségeként kerül meghatározásra.

A csoportosan értékelendő hitelek értékvesztése az IFRS 9 előírásainak megfelelően kerül megállapításra. A csoportos értékvesztés számítása havi rendszerességgel, az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek. Stage 1 besorolású hitelek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12-havi várható hitelezési veszteség alapján történik. Stage 2 és Stage 3 besorolású hitelek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartami várható hitelezési veszteséggel történik.

Az IFRS9 szerinti hitelkockázati minősítő rendszerek célja, hogy PiT (point-in-time) PD-t rendeljen minden érintett ügyfélhez. Az IRB szerinti, Pillér II. tőkeigény számításhoz alkalmazott minősítő rendszer módosításra került az IFRS 9 követelményeivel összhangban. Mindkét minősítő rendszer ugyanazt a default definíciót és modell felépítést alkalmazza, beleértve a kvalitatív és a kvantitatív rész-modelleket, valamint a magyarázó változókat is; ellenben a kalibrációs folyamat különbözik a két esetben, mert az IFRS9 standard alapján ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. A Csoport Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg Stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

A Bank a Stage 2 kategóriában az egy éves PD-t transzformálja élettartam PD-re az átmenet-valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva.

Továbbá figyelembe vételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Csoport a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza. A lakossági portfólióhoz tartozó ügyfelek kitétségei kockázati szempontból homogén csoportokba (poolokba) kerülnek besorolásra. Az egyes poolokban PD, LGD és CCF értékek kerülnek kiosztásra.

A belső minősítésen alapuló modellek által számított kockázati paraméterek határozzák meg a provízió mértékét.

Az egyedi értékelés kitétség küszöbértékét el nem érő vállalati ügyfelek esetében belső minősítésen alapuló módszertan alapján történik az értékvesztés és a céltartalék meghatározása. Az ehhez szükséges províziós mértékek a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LGD) és a mérlegtétellé válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra.

Az alábbi táblázat mutatja a Bank maximális hitelkockázati kitettségét a beszámolási időszak végén:

6.1

2023. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni hitel és repó követelések	Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések	Értékpapírok	Egyéb pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitektségek
Egyedileg értékelt tételek						
Teljesítő						-
Nemteljesítő			35 071	438		6 145
Egyedileg értékelt tételek bruttó értéke	-	-	35 071	438	-	6 145
Egyedileg értékelt tételek után elszámolt értékvesztés			(18 074)	(345)		(824)
Egyedileg értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	16 997	93	-	5 321
Csoportosan értékelt tételek						
Teljesítő	1 305 608	487 256	4 379 367	2 661 529	165 652	1 524 302
Nemteljesítő			116 382			15 713
Csoportosan értékelt tételek bruttó értéke	1 305 608	487 256	4 495 749	2 661 529	165 652	1 540 015
Csoportosan értékelt tételek után elszámolt értékvesztés	(199)	(1 978)	(234 282)	(5 779)	(6 776)	(21 859)
Csoportosan értékelt tételek könyv szerinti értéke	1 305 409	485 278	4 261 467	2 655 750	158 876	1 518 156
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke						5 211
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék						(2 401)
Bruttó érték összesen	1 305 608	487 256	4 530 820	2 661 967	165 652	1 551 371
Elszámolt értékvesztés összesen	(199)	(1 978)	(252 356)	(6 124)	(6 776)	(25 084)
Könyv szerinti érték összesen	1 305 409	485 278	4 278 464	2 655 843	158 876	1 526 287

2022. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni hitel és repó követelések	Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések	Értékpapírok	Egyéb pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitektségek
Egyedileg értékelt tételek						
Teljesítő	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	11 384	-	32	448
Egyedileg értékelt tételek bruttó értéke	-	-	11 384	-	32	448
Egyedileg értékelt tételek után elszámolt értékvesztés	-	-	(6 112)	-	(32)	(118)
Egyedileg értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	5 272	-	-	330
Csoportosan értékelt tételek						
Teljesítő	1 081 283	456 782	2 588 533	1 774 712	30 700	1 275 102
Nemteljesítő	-	-	84 345	461	99	5 923
Csoportosan értékelt tételek bruttó értéke	1 081 283	456 782	2 672 878	1 775 173	30 799	1 281 025
Csoportosan értékelt tételek után elszámolt értékvesztés	(125)	(145)	(111 737)	(2 258)	(3 286)	(10 068)
Csoportosan értékelt tételek könyv szerinti értéke	1 081 158	456 637	2 561 141	1 772 915	27 513	1 270 957
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	4 841
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(3 791)
Bruttó érték összesen	1 081 283	456 782	2 684 262	1 775 173	30 831	1 281 473
Elszámolt értékvesztés összesen	(125)	(145)	(117 849)	(2 258)	(3 318)	(13 977)
Könyv szerinti érték összesen	1 081 158	456 637	2 566 413	1 772 915	27 513	1 267 496

Az adatok 2022-ről 2023-ra történő jelentős növekedését a Takarékbank beolvadása okozza.

A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére

Rendkívüli gazdasági helyzetekben (pl.: Covid járvány és azt követő helyzet) a Csoportnak lehetősége van a modellek szakértői alapon történő kiigazítására. Az ezzel összefüggésben számított portfóliószintű management korrekció egy olyan egyösszegű várható veszteség érték, amelyet a Csoport által alkalmazott modelljei nem, vagy nem teljesen képesek lefedni, de a kockázat mértéke szignifikánsnak feltételezhető (ezek pl. a moratórium vége után keletkező nemteljesítési eseményekből adódó hitelezési veszteség növekedések).

A veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készületségről szóló 2020. évi LVIII. törvényben meghatározott első fizetési moratórium (Továbbiakban: „moratórium”) miatt 2020. március 19-től minden vállalati és lakossági hitel szerződés esetében felfüggesztésre került a tőke-, kamat-, díj fizetési kötelezettség teljesítése, nem kellett törlesztő részletet fizetni 2020. december 31-ig. A következő jogszabály az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, illetve az ahhoz kapcsolódó 637/2020 (XII.22.) Kormányrendelet 2021.január 01-jén lépett hatályba, amely szerint a hiteltörlesztési moratóriumot 2021. június 30-ig lehetett igénybe venni. Ezen jogszabály került meghosszabbításra 2022. július 31-ig, majd további nyilatkozat szerint 2022. december 31-ig, azzal együtt, hogy újra élni a moratórium lehetőségével nem lehetett, aki korábban már visszalépett az alkalmazásából. A 292/2022. (VIII. 8.) Korm. rendelet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló jogszabály értelmében a mezőgazdasági iparágban tevékenységet végzők élhetnek fizetési moratóriummal (ez az úgynevezett: agrármoratórium).

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, 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 (Továbbiakban: „kamatstop”) veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (második módosítása- 390/2022 (X.14.) Korm. rendelet, harmadik módosítása 415/2022 (X.26.) Korm.rendelet), szerint a jelzáloghitel-szerződés, illetve mikro-, kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitel és lízing szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2023. június 30-ig a rendelet hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábat úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

A módosítás miatti veszteség ezen jogszabályok alapján becsült várható fizetési ütemtervek szerint került kiszámításra.

Az MNB elvárásainak megfelelően összhangban az MBH Bank Nyrt. egységes értékvesztés-számítás módszertanával az általános hiteltörlesztési moratóriumban, illetve agrármoratóriumban részt vett ügyfelek stageing 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 triggerek alkalmazásából egyedi eltérésekre lehetőség van, mely minden esetben részletes, objektív evidenciákkal alátámasztott indoklással kell alátámasztani.

A lakossági kamatstoppal érintett ügyfelek esetében a Bank megvizsgálta a kamatstop nélkül számított havi törlesztőrészlet növekedéseket és jelentősnek minősített változás esetén legalább Stage 2-es besorolást alkalmazott.

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

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

- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat. A Csoport a kockázat ellentételezésére a stage2-be sorolt ügyletek esetében a stage3-as fedezettségi szinthez hiányzó fedezettséget szakértői alapon pótolta.
- Az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makroparaméterek frissítése mellett sem. Ezért meghatározott ügyfélminősítéssel rendelkező, a kezdeti minősítéshez képest nem javuló vállalati ügyfelek esetében a stage1-es bedőlési valószínűség szakértői alapon megemelésre került.

A management overlay állomány megbontása 2023. december 31-én az alábbi:

- agrármoratóriumra képzett overlay: 6 784 millió forint (2022-ben 2 765 millió forint)

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

A Bank az értékvesztés módszertanát a veszélyhelyzet kezdetét követően a vonatkozó jogszabályoknak és a felügyeleti ajánlásoknak megfelelően alakította át. A kezdeti megjelenés óta bekövetkezett jelentős hitelkockázatonövekedés mérési módszertanának meghatározó eleme a hitelkockázati monitoring. A pandémia időszakban a Bank még nagyobb hangsúlyt helyezett ezen tevékenységre az overlay allokáció bevezetésével.

A moratórium jelentéktelen volt a Bank 2022. és 2023. évi pénzügyi helyzet kimutatására és eredményére. A kamatplafon intézkedések miatt nőtt jelentősen a fizetés könnyítő programokkal érintett hitelek állománya, illetve jelentős hatással volt a Bank pénzügyi helyzet kimutatására és eredményére.

A Bank mindkét évben történő kamatstop intézkedéssel és 2022-ban a moratóriummal érintett ügyfeleinek nettó kitettsége a következőképpen alakult (a kamatstoppal, moratóriummal érintett hitelek aránya a Bank teljes hitelállományának nettó könyv szerinti értéknek arányában):

6.2.1

2023. december 31.	Könyvszerinti érték	Hitelek aránya
Lakossági hitelek	219 108	18,05%
Vállalati hitelek	120 531	3,93%
Összesen	339 639	7,94%

2022. december 31.*	Könyvszerinti érték	Hitelek aránya
Lakossági hitelek	156 360	20,82%
Vállalati hitelek	114 511	6,31%
Összesen	270 871	10,55%

*A 2022. évi adatok módszertani egyezőség miatt pontosításra kerültek.

A nettó kitettség 2022-ről 2023-ra történő jelentős növekedését a Takarékbankkal történő egyesülés okozta.

A Bank kamatstoppal és moratóriummal (csak 2022. évben) érintett ügyfeleinek kitettsége a következőképpen alakult:

6.2.2

2023. december 31.	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI	Valós értéken értékelt követelések	Összesen
Bruttó érték*	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
<i>Lakossági hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	13 385	67	-	11	547	14 010
Közepes hitelkockázat	60 963	44 189	3	2 357	4 907	112 419
Magas hitelkockázat	1 846	86 421	1	332	2 611	91 211
Default	-	-	18 342	931	400	19 673
Lakossági hitelek összesen	76 194	130 677	18 346	3 631	8 465	237 313
<i>Vállalati hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	9 454	-	-	-	-	9 454
Közepes hitelkockázat	47 215	1 773	-	5	-	48 993
Magas hitelkockázat	979	61 474	-	24	-	62 477
Default	-	-	20 553	8	247	20 808
Vállalati hitelek összesen	57 648	63 247	20 553	37	247	141 732
Bruttó érték összesen	133 842	193 924	38 899	3 668	8 712	379 045

*A valós értéken értékelt hitelek bruttó értéke a hitelek valós értékét foglalja magában.

2023. december 31.	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI	Összesen
Értékvesztés	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	48	1	-	-	49
Közepes hitelkockázat	690	1 675	2	162	2 529
Magas hitelkockázat	146	4 952	1	54	5 153
Default	-	-	10 102	372	10 474
Lakossági hitelek összesen	884	6 628	10 105	588	18 205
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	81	-	-	-	81
Közepes hitelkockázat	929	138	-	-	1 067
Magas hitelkockázat	158	9 085	-	2	9 245
Default	-	-	10 752	56	10 808
Vállalati hitelek összesen	1 168	9 223	10 752	58	21 201
Értékvesztés összesen	2 052	15 851	20 857	646	39 406

2022. december 31.	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI	Valós értéken értékelt követelések	Összesen
Bruttó érték*	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
<i>Lakossági hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	19 073	-	-	-	24	19 097
Közepes hitelkockázat	37 374	34	-	-	762	38 170
Magas hitelkockázat	553	87 882	-	-	118	88 553
Default	-	-	22 543	4 141	28	26 712
Lakossági hitelek összesen	57 000	87 916	22 543	4 141	932	172 532
<i>Vállalati hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	5 898	-	-	-	-	5 898
Közepes hitelkockázat	48 295	9 144	-	-	67	57 506
Magas hitelkockázat	2 306	44 285	-	13	-	46 604
Default	-	-	16 461	112	-	16 573
Vállalati hitelek összesen	56 499	53 429	16 461	125	67	126 581
Bruttó érték összesen	113 499	141 345	39 004	4 266	999	299 113

*A valós értéken értékelt hitelek bruttó értéke a hitelek valós értékét foglalja magában.

2022. december 31.	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések	POCI	Összesen
Értékvesztés	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	88	-	-	-	88
Közepes hitelkockázat	351	2	-	-	353
Magas hitelkockázat	40	3 737	-	-	3 777
Default	-	-	11 260	694	11 954
Lakossági hitelek összesen	479	3 739	11 260	694	16 172
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	14	-	-	-	14
Közepes hitelkockázat	714	306	-	-	1 020
Magas hitelkockázat	374	2 919	-	-	3 293
Default	-	-	7 738	5	7 743
Vállalati hitelek összesen	1 102	3 225	7 738	5	12 070
Értékvesztés összesen	1 581	6 964	18 998	699	28 242

A Bank kamatstoppal (2023 és 2022) és moratóriummal (csak 2022. évben) érintett ügyfeleinek cash flow-i a következőképpen alakultak:

6.3

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2023. december 31.	2022. december 31.
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	4 520 721	2 700 218
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(251 608)	(117 849)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	4 269 113	2 582 369
Jövőbeni pénzáramlások módosítása miatti állomány változás hatás	(11 589)	(15 956)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	4 257 524	2 566 413

A Bank összesen 21 964 millió Ft módosítási eredményt jelentett meg 2023-ban. A Stage 2-es, Stage 3-as hitelek esetében 13 919 millió Ft merült fel, amely az Eredménykimutatás Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség során jelent meg. A Stage 1-es ügyletek esetén 8 045 millió Ft veszteséget számolt el a Bank az Eredménykimutatás Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron

Jövőbeni pénzáramlások módosítása miatti állomány változás hatás 11 589 millió Ft, amely az Amortizált bekerülési értéken értékelt hiteleket csökkentette.

Az Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron további 12 043 millió Ft került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának diszkont lebontása miatt.

Leírási politika

A Bank a jogszabályi előírásokkal összhangban akkor ír le egy hitel- / értékpapír-egyenleget (és bármely kapcsolódó értékvesztést), ha dokumentált bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy nem várható további megtérülés. Ezt felszámolás esetén felszámolási végzés alapján, vagy annak megállapítása nyomán határozzuk meg, hogy az adós vagy a biztosíték nyújtója megszűnését, és / vagy a biztosítékból származó teljes bevétel felhasználását követően továbbra is marad meg nem térülő kitettség.

Biztosítékok

A Bank a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatcsökkentés mértékét és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközöket az ügylet és ügyfél minősítése figyelembe vételével határozza meg. A Bank egyúttal minden kockázati döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Bank külön szabályzatban rögzíti az általa elfogadható biztosítékokat, azok csoportosítását, a biztosítékok elismerhetőségi feltételeit, meghatározza ezen biztosítékok értékelésének, elfogadható hitelfedezeti értéke meghatározásának, a biztosítékok monitoringjának szabályait.

A Bank az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgyakat ismer el, amelyek likvidek és értékállóak.

Az elismert pénzügyi biztosítékok így különösen:

- a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét;
- központi kormány, központi bank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- ingatlan.

Az ingatlan fedezetek elfogadása során a Bank külső szakértőket alkalmaz a piaci érték megállapítására. A Bank az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelkockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a kapcsolódó magyar jogszabályokban és a Bank vonatkozó belső szabályzatában rögzített feltételeknek.

Így az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek tekintetében elsősorban azon garanciákat, készfizető kezességeket fogadja el a Bank, melyeket:

- központi kormány, vagy központi bank;
- közszektorbeli intézmény;
- hitelintézet, vagy befektetési vállalkozás nyújt.

A Bank tevékenysége során igénybe veszi az állami viszontgarancia mellett készfizető kezességet nyújtó Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. szolgáltatásait is, a két szervezettel a Csoport együttműködési megállapodást is kötött.

Ezek a biztosítékok az adott hitel szerves részét képezik.

Az alábbi táblázat a Bank hitelezési tevékenysége során kapott fedezetek névértékét tartalmazza:

6.4.

Kapott biztosítékok névértéke	Kapott hitelnyújtási kötelezettségek	Kapott pénzügyi garanciák
2023.12.31		
Központi Bank	54 891	
Államháztartás		499 017
Hitelintézetek	79 098	191 855
Egyéb pénzügyi vállalatok		44 401
Nem pénzügyi vállalatok		212 998
Háztartások		89 004
Külföld		1 960
Összesen	133 989	1 039 235
2022.12.31		
Központi Bank		79
Államháztartás		28 658
Hitelintézetek	22 775	129 875
Egyéb pénzügyi vállalatok		215 332
Nem pénzügyi vállalatok		1 744 407
Háztartások		529 669
Külföld		31 357
Összesen	22 775	2 679 377

A Bank a következő eszközökhöz jutott a fedezetként nála lévő biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül:

6.5.

Hitelekért cserébe megszerzett eszközök	2023. december 31.	2022. december 31.
Lakóingatlan	81	-
Kereskedelmi ingatlan	138	-
Ingó vagyontárgyak	40	25
Összesen	259	25

Értékelési módszerek

A fedezetértékelés célja az óvatos és értékálló értékbecslés, a piaci áringadozások figyelembe vételével.

A fedezetértékelés alapját a hitelbiztosítéki érték képezi (mely a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét tükrözi).

Készpénzbetét

Óvadéki betét esetében, amennyiben a kötelezettségvállalás és a biztosíték devizaneme megegyezik, az óvadék összege 100%-ban vehető figyelembe fedezetként.

Értékpapírok

Az értékpapírok piaci értéke az utolsó elérhető piaci árral azonos. Újraértékelésére 6 havonta kerül sor.

Jelzálog

Ingyatlanok esetében a hitelbiztosítéki érték számítása befogadáskor egyedi értékelés alapján az ingatlan forgalmi értékének alapul vételével történik, a Bank által meghatározott minimum korrekciós tényezők figyelembevételével.

A Bank 3 főbb újraértékelési módszert alkalmaz:

- listás szakértők bevonásával történt értékelés;
- a Bank saját szakértői általi értékelés a listás értékbecslők által szolgáltatott információk alapján;
- valamint lakóingatlanok esetében főként statisztikai módszer.

Garanciák

A garancia hitelbiztosítéki értékének meghatározása során a garancia nemteljesítési valószínűsége (garancia nyújtójának minősítésétől függ), a Bank garanciával érintett kinnlevősége és a Bank tapasztalati értéke a garancia érvényesíthetőségéről kerül figyelembe vételre.

Az átvett eszközök kezelését és folyamatait a Vállalati és lakossági követelésbehajtást támogató követelés-eszköz, követelés-tőke konverziós politika szabályozza.

d) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Bank cash flow-i nem elegendőek a működés fedezetére, vagy a kötelezettségeit nem tudja határidőre és költséghatékonyan teljesíteni. Ez a kockázat a cash flow-k időzítésének eltéréseiből fakad.

A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába, azon belül alkategóriákba sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat (funding liquidity risk), ezen belül:
 - lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejárat kötelezettségek bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
 - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat - a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek.
 - strukturális likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy a források nehezebben és csak magasabb költség mellett újíthatók meg;

- piaci likviditási kockázat - annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti.

A likviditási kockázat kezelése

A Bank likviditásmenedzselési megközelítése, hogy amennyire lehetséges, mindig megfelelő likviditást biztosítson kötelezettségei esedékességkor történő teljesítéséhez, mind szokásos, mind feszített körülmények között, anélkül, hogy elfogadhatatlan vesztesége merülne fel vagy kockáztatná a Bank hírnevét.

A Bank figyelemmel kíséri a napi likviditási helyzetet, és rendszeresen likviditási stressztesztet hajt végre különböző, mind szokásos, mind feszített piaci körülményekre vonatkozó forgatókönyvekkel. Minden likviditási politikát és szabályzatot az Igazgatóság hagy jóvá az Eszköz- Forrás Bizottság (továbbiakban: ALCO) előzetes ellenőrzését és jóváhagyását követően.

A likviditási kockázatokat az alábbi, Csoport szintű limitek korlátozzák:

- Likviditásfedezeti ráta (LCR)
- Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)
- Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)
- Devizafinanszírozási megfelelési mutató (DMM)
- Devizaegyensúly mutató (DEM)
- Bankközi finanszírozási mutató (BFM)
- Ügyfélbetét-állomány 30 napos változása
- Likviditási stresszteszt
- Korai figyelmeztető rendszerben meghatározott limitek

A Bank vezetőségének döntései azonban alapul veszik a szerződés szerinti be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítjuk.

A következő táblázat a Bank pénzügyi kötelezettségeinek szerződéses cash flow-it mutatja be, azok lejáratára szerint. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (például: forward devizaszerződések és devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

A kötelezettségek szerződés szerinti lejáratára

6.6.1

2023. december 31.	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	1 146 662	652 649	200 364	104 986	92 153	96 510
Származékos pénzügyi kötelezettségek	119 620	1 124 905	630 892	200 364	104 986	92 153	96 510
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	21 757	21 757	21 757	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	10 409 928	6 558 471	470 571	733 688	1 551 400	1 095 798
Lekötött betétek	2 709 149	2 709 148	1 947 573	459 084	268 512	23 890	10 089
Látraszóló betétek	4 141 625	4 141 625	4 141 625	-	-	-	-
Felvett hitelek és egyéb bankközi tételek	2 393 020	3 006 504	383 029	11 408	407 081	1 193 649	1 011 337
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	254 068	278 942	234	52	39 504	237 147	2 005
Hátrasorolt kötelezettségek	113 679	122 232	5 198	-	16 180	36 104	64 750
Lízingkötelezettségek	24 495	24 495	-	27	1 006	15 845	7 617
Egyéb pénzügyi kötelezettség	126 982	126 982	80 812	-	1 405	44 765	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	17 018	-	-	-	10 622	6 396
Pénzügyi kötelezettségek összesen	9 921 413	11 573 608	7 211 120	670 935	838 674	1 654 175	1 198 704
Hitelkeretek	20 418	1 077 343	1 077 343	-	-	-	-
Garanciák	2 141	683 687	683 687	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	124	5 211	5 211	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	22 683	1 766 241	1 766 241	-	-	-	-

2022. december 31.	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	196 728	1 115 959	569 041	273 166	130 059	59 183	84 510
Származékos pénzügyi kötelezettségek	188 493	1 107 724	560 806	273 166	130 059	59 183	84 510
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	8 235	8 235	8 235	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 417 607	6 591 286	4 393 995	315 144	273 737	1 083 863	524 547
Betétek*	4 207 025	4 304 165	3 669 125	188 048	88 905	215 630	142 457
Felvett hitelek és egyéb bankközi tételek	2 039 360	2 098 868	654 264	126 606	176 509	805 519	335 970
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 906	12 906	-	-	6 188	6 500	218
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	105 918	1 177	490	2 135	56 214	45 902
Egyéb pénzügyi kötelezettség	69 429	69 429	69 429	-	-	-	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	158	158	-	-	-	158	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	6 614 493	7 707 403	4 963 036	588 310	403 796	1 143 204	609 057
Hitelkeretek	9 169	763 780	763 780	-	-	-	-
Garanciák	962	512 852	512 852	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	56	4 834	4 834	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	10 186	1 281 466	1 281 466	-	-	-	-

*2023.12.31-re vonatkozóan az ügyfeles betétek a lejáratú táblákban felosztásra kerültek azok jellege szerint látraszóló, illetve lekötött ügyfeles betétekre, a kapcsolódó kockázati modell 2023 során került kialakításra, így az összehasonlítható adathoz lejáratú információ nem áll rendelkezésre.

A kötelezettségek várható lejárata

6.6.2.

2023. december 31.	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	1 146 662	652 649	200 364	104 986	92 153	96 510
Származékos pénzügyi kötelezettségek	119 620	1 124 905	630 892	200 364	104 986	92 153	96 510
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	21 757	21 757	21 757	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	10 413 255	1 109 642	43 667	490 840	1 527 724	7 241 382
Lekötött betétek	2 709 149	2 709 149	393 234	29 893	20 537	1 196	2 264 289
Látraszóló betétek	4 141 625	4 141 625	247 135	-	-	-	3 894 490
Felvett hitelek és egyéb bankközi tételek	2 393 020	3 006 504	383 029	11 408	407 081	1 193 649	1 011 337
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	254 068	278 942	234	52	39 504	237 147	2 005
Hátrasorolt kötelezettségek	113 679	122 232	5 198	-	16 180	36 104	64 750
Lízingkötelezettségek	24 495	27 821	-	2 314	6 133	14 863	4 511
Egyéb pénzügyi kötelezettség	126 982	126 982	80 812	-	1 405	44 765	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	17 018	-	-	-	10 622	6 396
Pénzügyi kötelezettségek összesen	9 921 413	11 576 935	1 762 291	244 031	595 826	1 630 499	7 344 288
Hitelkeretek	20 418	1 077 343	1 077 343	-	-	-	-
Garanciák	2 141	683 687	683 687	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	124	5 211	5 211	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	22 683	1 766 241	1 766 241	-	-	-	-

2022. december 31.	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	196 728	1 115 959	569 041	273 166	130 059	59 183	84 510
Származékos pénzügyi kötelezettségek	188 493	1 107 724	560 806	273 166	130 059	59 183	84 510
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	8 235	8 235	8 235	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 417 607	6 591 286	995 185	139 371	191 525	874 680	4 390 525
Betétek*	4 207 025	4 304 165	270 315	12 275	6 693	6 447	4 008 435
Felvett hitelek és egyéb bankközi tételek	2 039 360	2 098 868	654 264	126 606	176 509	805 519	335 970
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 906	12 906	-	-	6 188	6 500	218
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	105 918	1 177	490	2 135	56 214	45 902
Egyéb pénzügyi kötelezettség	69 429	69 429	69 429	-	-	-	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	158	158	-	-	-	158	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	6 614 493	7 707 403	1 564 226	412 537	321 584	934 021	4 475 035
Hitelkeretek	9 169	763 780	763 780	-	-	-	-
Garanciák	962	512 852	512 852	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	56	4 834	4 834	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	10 186	1 281 466	1 281 466	-	-	-	-

*2023.12.31-re vonatkozóan az ügyfeles betétek a lejáratú táblákban felosztásra kerültek azok jellege szerint látraszóló, illetve lekötött ügyfeles betétekre, a kapcsolódó kockázati modell 2023 során került kialakításra, így az összehasonlítható adathoz lejáratú információ nem áll rendelkezésre.

A szerződés szerinti lejáratú összhangelemzés során – a likviditási kockázat helyes megítélése érdekében – azt az alapvető szempontot kell figyelembe venni, hogy a kötelezettség oldalon szereplő állományok túlnyomó részét a szerződéses feltételek alapján automatikusan megújuló állományoknak kell tekinteni.

A Bank várható cash flow-i az említett instrumentumok után jelentősen különböznek ettől az elemzéstől. Az ügyfelek látra szóló betétei például várhatóan stabil vagy növekvő egyenleget mutatnak; a hitelnyújtási kötelezettségvállalások közül pedig várhatóan nem hívják le valamennyit azonnal. A várható és a szerződéses cash flow-k közötti jelentős eltérés miatt a Bank kockázatkezelési részlege mindkét elemzést felhasználja a likviditási kockázat kezeléséhez.

Az ügyfélbetétek várható kiáramlása eltér a szerződés szerinti lejáratoktól, mert a historikus adatok alapján a betétesek túlnyomó részre lejáratkor nem viszi el a betétjét a bankból, hanem újra leköti, vagy a folyószámláján hagyja. A lejáratkor el nem vitt betétrészek így hosszabb távon is stabil állománynak tekinthetők, ezért az utolsó időszámban kerülnek kimutatásra.

A Bank vezetőségének döntései azonban alapul veszik a szerződés szerinti, várható be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért a Bank mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítja.

Az alábbi tábla mutatja a pénzügyi forgóeszközök és befektetett eszközök bruttó megtérülési értékének időkategóriánkénti megbontását:

6.7.

2023. december 31.	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeseik	1 305 409	1 305 409	1 305 409	-	-	-	-
Eredményel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	720 727	1 713 791	617 574	206 016	115 136	232 534	542 531
Hitelek és előlegek	490 802	563 038	2 194	4 415	21 422	131 070	403 937
Értékpapírok	38 753	39 967	15	3	48	388	39 512
Származékos pénzügyi eszközök	191 172	1 110 786	615 364	201 598	93 666	101 075	99 083
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	73 012	634	315	2 912	14 205	54 946
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	906 612	1 061 106	16 226	8 800	72 235	566 434	397 410
Értékpapírok	906 612	1 061 106	16 226	8 800	72 235	566 434	397 410
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	10 517 421	1 392 880	685 628	1 390 752	3 978 632	3 069 530
Hitelek és előlegek	4 763 742	7 149 720	1 268 015	658 725	1 111 314	2 395 197	1 716 469
Értékpapírok	2 655 843	3 208 825	12 686	26 902	278 121	1 538 056	1 353 060
Egyéb pénzügyi eszközök	158 876	158 876	112 179	-	1 317	45 380	-
Pénzügyi eszközök összesen	10 584 221	14 670 739	3 332 723	900 759	1 581 035	4 791 805	4 064 417

Az ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapra vonatkozó értékvesztés állománya 251 753 millió Ft (2022-ben 117 849 millió Ft) volt.

c) Piaci kockázat

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása befolyásolni fogja a Bank eredményét vagy pénzügyi instrumentumokban lévő befektetéseinek értékét.

A piaci kockázatok kezelése

Az Igazgatóság a kockázati stratégia részeként meghatározza a Bank által vállalható piaci kockázatok felső értékét, terjedelmét, melyet portfólió szinten szabályozott limitrendszer

biztosít. A fő piaci kockázati limitek az ICAAP követelményeken alapuló éves tőke allokációs folyamat keretén belül kerülnek meghatározásra.

Az ALCO felelős a Bank piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért. A Bank piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek kereteit az Igazgatóság által jóváhagyott belső politikák jelentik, amelyek tartalmazzák a kockázatkezelést, a kockázatok és a kapcsolódó limitek felmérését, a döntési folyamat kompetenciáinak ismertetését, valamint a limitek túllépéseire vonatkozó szabályozásokat. Az ALCO tagjai a Bank elsődleges üzleti döntési felelősséggel és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői. Operációs szinten a piaci kockázatokat a Pénz és Tőkepiac, befektetési szolgáltatások területi banki szinten kezeli.

A piaci kockázat kezelésének célja a piaci kockázatnak való kitettségek kezelése és elfogadható keretek között tartása, a haszon optimalizálása mellett.

A Bank piaci kockázatnak való kitettségét elkülöníti kereskedési és nem kereskedési portfólióra.

A **kereskedési portfóliók** a piacvezetésből, ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmazzák. A Bank kockázati stratégiája alapján olyan saját számlás kereskedés nem megengedett, amely a piaci változásokból eredő rövid távú haszonszerzést célozza meg. A kereskedési tevékenységek hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, külföldi devizákkal és származékos pénzügyi instrumentumokkal folytatott ügyleteket foglalnak magukban.

A **nem kereskedési portfóliók** a Bank retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Bank nem kereskedési tevékenysége magába foglal minden olyan tevékenységet, melyet a kereskedési tevékenységek között nem kerültek felsorolásra, így a hitelezést, betétek fogadását és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kibocsátását.

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

A Bank piaci kockázatait a kereskedési célú tevékenységre megállapított különböző limiteken és azok betartásának ellenőrzésén keresztül kezeli. Ezek a limitek a következők:

- A termékvolumen-limitek határozzák meg a Bank által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét;
- A devizapozíciós limitek az egyes devizák hosszú és rövid pozícióit valamint a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók összes nettó értékeit korlátozzák;
- VaR limitek: A kereskedési portfólió VaR limite az a becsült maximális veszteség, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. A Bank historikus és parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel;
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Bank hajlandó vállalni.

Az alkalmazott VaR modell főként múltbeli adatokon alapul. Az előző egy évből (250 üzleti nap a historikus VaR esetében és 100 üzleti nap a parametrikus VaR esetében) származó piaci adatok figyelembevételével, és a különböző piacok és árak közötti megfigyelt korrelációk alapján a modell mind diverzifikált, mind nem diverzifikált teljes VaR értéket, valamint kockázati tényezők szerinti VaR értékeket, például kamatláb, részvény és deviza VaR értékeket számol.

Bár a VaR fontos eszköz a piaci kockázat mérésére, a modell alapjául szolgáló feltételezések bizonyos korlátokat szabnak, többek között az alábbiakat:

- Az 1 napos tartási időszak feltételezi, hogy lehetséges ezen az időszakon belül pozíciókat fedezni vagy zárni. Ez szinte minden esetben reális feltételezés, nem ez a helyzet viszont olyan esetekben, amikor hosszabb időszakra súlyos likviditászavar van a piacon;
- A 99%-os megbízhatósági szint nem tükrözi az ezen a szinten felül esetlegesen előforduló veszteségeket. Még az itt használt modellen belül is egy százalék a valószínűsége annak, hogy a veszteségek meghaladják a VaR értékét;
- A VaR számítása a nap végén történik, és nem tükrözi a pozíciókon a kereskedési nap közben esetleg felmerülő kitétségeket;
- A VaR csak a „szokásos” piaci körülményeket fedi le;
- A VaR értéke függ a Bank pozíciójától és a piaci árak volatilitásától. Egy változatlan pozíció VaR értéke csökken, ha visszaesik a piaci ár volatilitása, és viszont.

A VaR limitek átfogó struktúráját az ALCO ellenőrzi és hagyja jóvá. A VaR limitek a kereskedési portfóliókhöz kerülnek hozzárendelésre. A VaR értéke naponta meghatározásra kerül. A VaR limitek kihasználtságáról napi jelentéseket készít a Bank kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

A Bank kereskedési portfóliójának (vagyis csak a kereskedési könyvnek) 2023. december 31-i és az időszak alatti VaR pozícióját foglalja össze az alábbi táblázat:

6.8

2023	Átlag	Maximum	Minimum	15% -os Stressz
Devizakockázat	48	426	4	881
Kamatkockázat	196	623	72	-
Részesezési kockázat	3	6	2	-
Összesen	247	1 055	78	881

2022	Átlag	Maximum	Minimum	15% -os Stressz
Devizakockázat	126	563	2	170
Kamatkockázat	157	493	72	-
Részesezési kockázat	5	58	2	-
Összesen	288	1 114	76	170

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Bank historikus és parametrikus VaR-t használ az általános piaci kockázat mérésére
 - Historikus VaR: (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, megfigyelések száma: 250 kereskedési nap);
 - Parametrikus VaR: Riskmetrics módszertan szerint (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, 0,94 csillapítási faktor, megfigyelések száma: 100 kereskedési nap);
 - A Bank a hitelkockázatot a hozamgörbék alapján számolja és elkülönítetten kezeli az általános kamatlábkockázattól;
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza;
- MBH pozíció nem tartalmaz árukockázatot;

- A Banknak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 225 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción..

Kamatláb-kockázati kitettség – nem kereskedési portfóliók

A nem kereskedési portfóliók legfőképpen annak a kockázatnak vannak kitéve, hogy a piaci kamatlábak változása miatt a pénzügyi instrumentumok jövőbeli cash flow értékének fluktuációja nyomán veszteség keletkezik.

A kamatláb-kockázat kezelését kiegészíti a pénzügyi eszközök és kötelezettségek különböző sztenderd és nem sztenderd kamatláb-forgatókönyvek szerinti érzékenység vizsgálata. A havonta figyelembe vett sztenderd forgatókönyvek 200 bázispontos egyidejű esést vagy emelkedést tartalmaznak valamennyi hozamgörbében.

Az ALCO kíséri figyelemmel a jóváhagyott limitek betartását; ellenőrzési munkájában segítséget nyújt a kockázatellenőrzési terület. A Bank nem kereskedési portfóliókra vonatkozó kamatláb-rés-pozíciójának összefoglalása a következő:

A beszámolási időszak végén a Bank kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a három fő devizára (HUF, EUR és USD) a következő volt:

6.9

Nettó devizapozíció*	2023. december 31.			Összesen
	HUF	EUR	USD	
Fix kamatozású eszközök	5 436 980	787 891	122 954	6 347 825
Változó kamatozású eszközök	2 973 941	781 286	2 274	3 757 501
Eszközök összesen	8 410 921	1 569 177	125 228	10 105 326
Fix kamatozású kötelezettségek	(6 742 135)	(1 614 691)	(278 130)	(8 634 956)
Változó kamatozású kötelezettségek	(788 960)	(98 060)	(2)	(887 022)
Kötelezettségek összesen	(7 531 095)	(1 712 751)	(278 132)	(9 521 978)

*a származtatott ügyleteket és kamatozás szempontjából nem releváns tételeket a táblázat nem tartalmazza

Nettó devizapozíció*	2022. december 31.			Összesen
	HUF	EUR	USD	
Fix kamatozású eszközök	3 612 778	491 599	69 849	4 214 170
Változó kamatozású eszközök	2 161 282	457 000	758	2 619 474
Eszközök összesen	5 774 060	948 599	70 607	6 833 644
Fix kamatozású kötelezettségek	(4 773 801)	(1 185 348)	(214 708)	(6 201 414)
Változó kamatozású kötelezettségek	(233 889)	(9 211)	(70)	(243 179)
Kötelezettségek összesen	(5 007 690)	(1 194 559)	(214 778)	(6 444 593)

*a származtatott ügyleteket és kamatozás szempontjából nem releváns tételeket a táblázat nem tartalmazza

Ciklikus és trend komponensek leválasztásával a historikus adatokon meghatározásra kerül a core állomány, amelynek szétválasztása fix és kamatlábérzékeny floating részre a banki kamatlábak és a piaci kamatlábak közötti összefüggésből számszerűsíthető.

A Bank érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben, devizánként:

6.10.1

2023	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	14 053	761
200 bp csökkenés	(18 533)	(19 882)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	(4 615)	345
200 bp csökkenés	4 808	(6 492)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	(1 686)	143
200 bp csökkenés	1 862	(916)

2022	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	3 951	5 551
200 bp csökkenés	(5 338)	(13 557)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	(36)	(53)
200 bp csökkenés	38	(86)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	5 534	(1 991)
200 bp csökkenés	(7 257)	(5 673)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	3 550	2 299
200 bp csökkenés	(4 131)	(2 385)
<i>Egyéb devizanemek</i>		
200 bp növekedés	-	192
200 bp csökkenés	-	(73)

6.10.2

2023			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	(4 615)	4 808	(4 615)
USD	(1 686)	1 862	(1 686)
Összesen	(6 301)	6 670	(6 301)

2022			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	5 534	(7 257)	(7 257)
USD	3 550	(4 131)	(4 131)
CHF	(36)	38	(36)
GBP	(7)	7	(7)
Egyéb	3 958	(5 345)	(5 345)
Összesen	12 999	(16 688)	(16 776)

A kereskedési és banki könyvi pozíció nettó jelenértékének 200 bázispontos párhuzamos forgatókönyv hatására bekövetkező változását szemlélteti az alábbi táblázat.

6.11

Könyv típus	2023. december 31.		
	HUF	EUR	USD
Kereskedési könyv	(640)	(56)	(4)
Banki könyv	(18 533)	(4 615)	(1 686)

Könyv típus	2022. december 31.		
	HUF	EUR	USD
Kereskedési könyv	(486)	(601)	(2)
Banki könyv	(5 338)	(7 257)	(4 131)

Egyéb piaci kockázatnak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

A Bank devizakockázatnak van kitéve külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumain keresztül. A devizakockázat kezelésének célja a külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumok piaci értékének az árfolyam-ingadozásokból adódó potenciális változásai következtében fellépő kedvezőtlen hatásainak csökkentése. A Bank külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

6.12

2023	Külföldi pénznemben				Összesen
	USD	EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	141 228	1 563 852	11 253	31 365	1 747 698
Nettó kötelezettségek	(295 569)	(1 793 980)	(20 101)	(104 381)	(2 214 031)
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	154 188	234 840	9 431	73 255	471 714
Nettó devizapozíció összesen	(153)	4 712	583	239	5 381

2022	Külföldi pénznemben				Összesen
	USD	EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	22 682	922 785	7 711	29 398	982 576
Nettó kötelezettségek	(209 992)	(1 188 035)	(19 137)	(19 328)	(1 436 492)
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	187 147	265 813	11 412	(10 105)	454 267
Nettó devizapozíció összesen	(163)	563	(14)	(35)	351

Credit Spread kockázat

A credit spread kockázat a hitelkockázatra, a likviditásra és a hitelkockázatos eszközök esetleges egyéb jellemzőire vonatkozó piaci ár változásából eredő kockázat, amelyet nem fed le más meglévő kockázat, például az IRRBB vagy a várható hitelezési/(ugrás-)nemteljesítési kockázat. A credit spread kockázat azt a kockázatot fedi le, amikor egy instrumentum felára megváltozik, miközben a hitelképesség azonos szintjét feltételezi, vagyis azt, hogy a hitelfelár hogyan mozog egy adott minősítési/PD tartományon belül.

A credit spread kockázat kezelése és monitoringja

A credit spread kockázat kezelésére vonatkozó kereteket a kockázati stratégia határozza meg. A kockázati stratégiának megfelelően credit spread kockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható. A credit spread kockázatot az Eszköz-Forrás Menedzsment és a Pénz és Tőkepiac terület kezeli. A Bank kockázati részlege méri a piaci alapon értékelt pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát, ellenőrzi a felállított limitek kihasználtságát és jelenti azokat az Eszköz-Forrás Bizottság részére..

Kockázatmérés

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Bank a credit spread kockázati mutatószámokat a kapcsolódó pénzáramlások jelenérték változására alapozva állítja elő.

f) Működési kockázatok

A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amely nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi mulasztásból vagy a rendszerek nem megfelelő működéséből adódik, vagy külső események okozzák, és magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.

Eljárás

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a Kockázati Stratégiában, valamint a Működési Kockázatkezelési Politikában kerülnek meghatározásra.

Kockázatomérés

Az MBH Bank Nyrt. működési kockázati tőkekövetelménye 2023. szeptember 30-ig egyedi és csoport szinten a Standard módszerrel (Standardized Approach – TSA) kalkulálta, 2023. december 31-től a módszertani harmonizációs folyamat eredményeképpen áttért az Alapmutató módszertan (BIA alkalmazására. Az alapmutató módszer esetében a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke- követelmény az irányadó mutató hároméves átlagának a 15 %-a.

Kockázatkezelés és monitorozás

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Bank kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Működési Kockázatkezelés, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, módszereinek és eszközeinek kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés biztosítása és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

A Működési Kockázatkezelés mellett kialakításra kerültek a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Működési kockázati bajnokhálózat, melyek feladat- és felelősségi köre szabályzatokban került rögzítésre. A Működési Kockázatkezelés független kontrollt gyakorol a különböző területeken kijelölt, működési kockázatok kezeléséért, veszteségesemények bejelentéséért felelős személyek, a Bajnokok felett.

Bankcsoport szinten a Bank Működési Kockázatkezelése határozza meg a Bank leányvállalataitól elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoport szintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a leányvállalatokat. A leányvállalatoknál is kialakításra kerültek a centralizált és decentralizált működési kockázati szervezeti egységek, melyek veszteség-esemény bejelentési és riporting kötelezettséggel tartoznak a Bank Működési Kockázatkezelése felé.

A Bank Működési Kockázatkezelése negyedéves gyakorisággal készít beszámolót az Igazgatóságnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról. A Bank féléves gyakorisággal teljesíti a működési kockázati COREP adatszolgáltatást a Felügyelet felé.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Bank működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van a folyamatokat érintő releváns kockázatok feltérképezésére és a folyamatok kiseséséből származó potenciális károk számbavételére. Ezen elemzést és a banki szervezet funkcionalitásának fenntartásához szükséges eljárásokat tartalmazza az Üzletmenet-folytonossági szabályozás és a tervek (BCP). A BCP olyan intézkedéseket tartalmaz, melyek végrehajtására abban az esetben van szükség, ha a Bank működése szempontjából kritikus folyamatok és a folyamatokat támogató (például: informatikai) erőforrások sérülnek, illetve fenntarthatatlanná válnak.

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

A Bank egyik alapító tagja a HunOR Magyar Bankközi Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, amelybe rendszeresen, anonim módon jelenti a veszteségadatait.

g) Kockázatok koncentrációja

A Csoport célja kiegyensúlyozott portfólió összetétel fenntartása, a koncentrációs kockázatok keretek között tartása. A koncentrációs kockázatok kezelése egyedi limitekkel és portfólió szintű limitekkel történik. A portfólió szintű koncentráció mérése a limitek és a tőkeszükséglet számítása esetében is koncentrációs mutatószámokkal történik. A koncentrációs kockázatokból eredő nem várt veszteségek fedezésére tőkeképzéssel kell felkészülni.

A piaci és likviditási koncentrációs kockázatok a piaci kockázatoknál és a likviditási kockázatoknál szerepelnek.

A földrajzi koncentrációt a Csoport a kitétségeknek az országok szerinti koncentrációjával limitálja.

A Csoport kockázati stratégiája a következő kockázati étvágyat meghatározó limiteket tartalmazza:

- TOP 10 ügyfélcsoport kitétség aránya a vállalati hitelportfólióban (%),
- MS18-nál rosszabb minősítésű vállalati ügyfelek aránya,
- Ágazati limitek (mrd Ft),
- Szektor koncentráció (%) – Legmagasabb aránnyal rendelkező iparág,
- Terméklimiték (mrd Ft),
- Országkockázati limitek (mrd Ft),
- Vállalati devizában denominált kitétség koncentrációja (%)
- Árnyékbanki limitek.

A koncentrációs kockázat legfontosabb dimenzióira csoport szinten rendszeres riport készül a csoportirányító intézmény illetékes bizottságai, valamint Igazgatósága számára.

h) Megterhelt eszközök

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a megterhelt eszközök a következők voltak:

6.13

Megterhelt eszközök	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	77	77	156	156
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 251 100	1 191 655	849 604	640 297
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	879 465	879 465	250 465	250 464
Összesen	2 130 642	2 071 197	1 100 225	890 917

6.14

Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt	
		Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke

2023. december 31.

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

Látra szóló követelések	-	14 444	-
Tőkeinstrumentumok	-	85 073	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 532	93 874	114 728
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	351 946
Egyéb kapott biztosíték	536 605	5 713 130	2 654 734
Összesen	554 137	5 906 521	3 121 408

2022. december 31.

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

Látra szóló követelések	-	15 874	-
Tőkeinstrumentumok	-	22 862	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	160 036	2 281
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	-	-	105 634
Egyéb kapott biztosíték	883 934	5 436 674	1 067 787
Összesen	883 934	5 635 446	1 175 702

A Bank megterhelt eszközei többségében az MBH Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai az MNB által fedezeti körbe vett nagyvállalati hitelek, a fedezett refinanszírozó hitelek, a jelzáloghiteleken biztosított fedezetek, a marginolt származtatott ügyletekből és repó ügyletekből eredtek, továbbá a Bank élt a feltétel nélkül felvehető, MNB által nyújtott fix kamatozású fedezett hitelfelvétel lehetőségével is. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. A Bank nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A legjelentősebb fedezett refinanszírozási konstrukciót az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel jelentette. A marginolt származtatott ügyletek többsége a mérlegen belüli kamat és deviza nyitott pozíció fedezése céljából került megkötésre.

i) Átstrukturált eszközök

A normál üzletmenet keretében a Bank átstrukturálási intézkedéseket kezdeményez annak érdekében, hogy csökkentse a lehetséges hitelezési veszteségét és maximalizálja a behajtási lehetőségeket azon ügyfeleknél, akiknek fizetési nehézségei vannak, de fizetési hajlandóságuk és képességük továbbra is fennáll.

Az átstrukturált kitétségek olyan újratárgyalt, átütemezett (prolongált) vagy más módon módosított hitelek és követelések (a vásárolt követeléseket is figyelembe véve), amelyek a Bank vagy a kötelezett kezdeményezésére egy korábbi megállapodás módosításából vagy megszüntetéséből erednek, abban az esetben, ha:

- a szerződés azért kerül módosításra, hogy elkerüljük az ügyfél fizetéseképtelenné válását, mert az adós képtelen az eredeti szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit teljesíteni a pénzügyi helyzetének, fizetőképességének jelentős romlása következtében, és
- a módosítások jelentős mértékben, az adós szempontjából lényegesen kedvezőbb módon megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, ahhoz képest, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett általánosan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, illetve
- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésre kerül az adós és a Bank között, egy új hitel nyújtására, amely az eredeti, fel nem mondott szerződésből fakadó kötelezettségek (tőke és / vagy kamat), vagy további vállalt kötelezettség visszafizetésének elősegítésére irányul, annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat növekedése elkerülhető legyen, illetve mérsékelje a Bank a további veszteséget.

Az átstrukturálási politika keretein belül a Bank átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak, azaz a már pénzügyi nehézséggel küzdő vagy fizetéseképtelen ügyfeleknek, illetve azon ügyfeleknek, akik esetében nagy a kockázata a jövőbeli fizetéseképtelenségnek, továbbá bizonyíték van arra, hogy az ügyfél szándékában állt, hogy az eredeti szerződés szerint teljesítsen, valamint várhatóan az ügyfél képes lesz a módosított feltételek betartására. Mind a vállalati, mind pedig a lakossági hitelek az átstrukturálási politika tárgyát képezik.

A Bank általánosan – többek között - az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

- az utolsó részlet / hitellejárt meghosszabbítása;
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása, törlesztések átütemezése;
- részletfizetési megállapodások megkötése;
- a fedezeti arány csökkentése kitétség csökkentésével párhuzamosan;
- hitelrefinanszírozás;
- kamatsökkentés, kondíciómérséklés;
- kamattőkésítés.

Az ilyen jellegű kitétségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Bankon belül elkülönített követeléskezelési szakterület (restrukturálás, illetve workout) kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások, ajánlások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás feltételeinek megszűnését követő felépülési periódus végén az érintett eszközök visszakerülnek normál / üzleti kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból. A Bank kvalitatív és kvantitatív információk alapján szünteti meg az átstrukturált jelzöt a nem teljesítő hitelek esetében. Amennyiben egy nem teljesítő átstrukturált kitétség egy éven keresztül teljesíti a defaultból kikerülés feltételeit, majd további két évig a próbaidőszak feltételeit, a Bank nem kezeli az ügyletet átstrukturáltként.

Vállalati ügyfélkörben a normál / üzleti kezelésbe történő visszaadás feltétele továbbá, hogy az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesítse kötelezettségeit egy meghatározott időszakon belül (90 vagy 365 nap), valamint, hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon.

Ezen eszközök bekerülése, értékelése és kivezetése a releváns IFRS-ek által meghatározott általános számviteli szabályok alapján történik.

Az átstrukturált eszközök kockázati besorolásának és értékvesztésének részletes követelményei megtalálhatóak a számviteli politikában és egyéb eszköz- és forrásértékeléssel kapcsolatos belső szabályzatokban, valamint az értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitétségeknél értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszairása az IFRS 9 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

A korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Bank átstrukturálási politikája és alkalmazott gyakorlata terén. 2021. januártól életbe lépett jogszabályi változások miatt az átstrukturálás definíciója változott, amely hatással van az ügykezelés helyének meghatározására. Azon üzleti kezelésben lévő ügyfelek esetében, ahol átstrukturálásra (szerződésmódosításra) kerül sor, a döntéshozatal előtt minden esetben szükséges megvizsgálni, hogy adott döntésre javasolt konstrukciónak, szerződésmódosításnak mekkora lenne a nettó jelenértékre (NPV-re) gyakorolt hatása. Amennyiben az NPV változása nagyobb, mint 1%, úgy az ügykezelést a Követeléskezelési területre kell átadni.

A mezőgazdaságot érintő természeti károk okán a szektor szereplői 2022. szeptemberétől élhetnek az Agrármoratórium intézményével, így ezen hitel átstrukturálására vagy a moratórium letelte után (2023.12.31.) kerülhet sor vagy önkéntes kilépés esetén.

A pandémiás helyzethez kapcsolódó törlesztési moratórium utolsó szakasza 2022. december 31-én lezárásra került, ezért 2023. év során a próbaidőszakra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően a moratórium miatt átstrukturált portfólió folyamatos csökkenése figyelhető meg.

A táblázat a Bank átstrukturált eszközeinek könyv szerinti nyilvántartott értékeit tartalmazza:

6.15

Átstrukturált portfólió	2023. december 31.	2022. december 31.
Lakossági szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	136 453	124 449
Értékvesztés	(24 488)	(19 458)
Könyv szerinti érték	111 965	104 991
Vállalati szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	53 499	63 349
Értékvesztés	(17 297)	(11 937)
Könyv szerinti érték	36 202	51 412
Könyv szerinti érték	148 167	156 403

j) Tőkemenedzsment

A Bank vezető szabályozó szerve, az MNB a Bank egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket. A Bank havi szinten számszerűsíti és az ALCO havi jelentés keretében nyomon követi az 1. pillér és 2. pillér szerinti kockázatokat a Bank egészére.

A számítások a CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek. A Bank 2023-ban folyamatosan megfelelt a prudenciális előírásoknak, limitsértés nem történt. Az MNB H-EN-I-387/2023 határozata alapján a szavatoló tőke tartalmazza az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének tartalékait is, ennek megfelelően a szavatoló tőke levezetését tartalmazó táblázat a teljes prudenciális konszolidációs kör tőkemegfelelését mutatja. A Bank a szavatolótőkét a CRR szabályainak megfelelően számította ki, így átmeneti kiigazításokat nem tartalmaz.

A Bank szavatoló tőkéjének alábontását az alábbi táblázat mutatja:

6.16

	2023. december 31. Bázel IV IFRS	2022. december 31. Bázel IV IFRS
Részvénytőke	322 530	321 699
Jegyzett tőke	322 530	321 699
Tartalékok*	703 305	217 041
Halasztott adó	(11 502)	(14 797)
Immateriális javak	(47 173)	(44 206)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(1 859)	(1 192)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke		
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	965 301	478 545
Hátrasorolt kötelezettség	76 682	42 985
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	76 682	42 985
Szavatoló tőke	1 041 983	521 530
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	3 192 587	1 919 106
Operációs kockázat (OR)	1 013 549	506 011
Piaci kockázati pozíciók (MR)	12 762	10 147
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	4 218 898	2 435 264
Tőkemegfelelési mutató	24,70%	21,42%

*Korrigálva a szabályozói Tier1 kiigazítással

2023. december 31-én a Csoport Tier 1-es szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő CRR alapú összege 969 milliárd Ft volt. A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2022. évi 4,133 milliárd Ft-ról 4,801 milliárd Ft-ra nőtt. A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a tőke elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

A Bank 2023 és 2022 év során egyaránt eleget tett a szabályozói tőkekövetelményeknek.

k) Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)

A Bank elkötelezetten hisz abban, hogy felelősséggel tartozik a fenntarthatóság iránt, elsősorban pénzügyi intézkedésként hitelezési és befektetési gyakorlatán keresztül, továbbá saját működése tekintetében. A Bank célja, hogy a fenntartható gazdasági működés megteremtésének kulcsfontosságú szereplője legyen, és elkötelezett a fenntarthatósági és klímavédelmi célok mellett mind napi működésében és belső folyamataiban, mind munkavállalói közösségén és üzleti stratégiáján keresztül. Az MBH Bank három korábbi tagbankjának rendkívül gazdag örökségére építve arra törekszik az egyesülés óta, hogy megőrizze és tovább fejlessze elődei jó gyakorlatait a társadalmi felelősségvállalás és a fenntarthatóság terén. Ezen hagyományokra támaszkodva a Bank jelentős lépéseket tett ESG törekvéseiben az elmúlt egy év folyamán.

ESG iránti elkötelezettsége részeként a Bank tavaly önálló ESG és fenntarthatóság szakterületet hozott létre a fenntarthatósági projektek és folyamatok integrált és keresztfunkcionális irányítása érdekében. Kidolgozta ESG stratégiáját, amely egységes stratégiai keretrendszerbe integrálja az elődei által elindított kezdeményezéseket. 2022. év végén az MBH Bank azzal is megerősítette az ESG iránti elhivatottságát, hogy csatlakozott az ENSZ Felelős Banki Irányelveihez. Az MBH Bank azáltal is példaként kíván elől járni a többi piaci szereplő és partnerei előtt, hogy csökkenti saját ökológiai lábnyomát és felelős működést biztosít, éppen ezért ESG stratégiájának egyik alapvető pillére a klímasemlegességre fókuszál. Az MBH Bank idén elindította saját Net Zero projektjét, hogy felmérje karbonkibocsátását. A projekt során következő lépésként az MBH Bank egy nemzetközileg elismert környezetvédelmi szervezettel karöltve a lehető legkorszerűbb és leghatásosabb módszerekkel tervezi csökkenteni lábnyomát, valamint a tovább már nem csökkenthető kibocsátásokat ellentételezni

A Bank célja, hogy felelős partner legyen a zöld pénzügyekben és élen járjon a zöldfinanszírozás és a fenntartható befektetések előmozdításában. Olyan termék- és szolgáltatási palettát kíván létrehozni a lakossági és a vállalati ügyfeleknek egyaránt, amely hozzásegíti őket saját fenntarthatósági és klímacéljaik megvalósításához. Célja, hogy megismerje ügyfelei ESG törekvéseit annak érdekében, hogy aktívan közreműködhessen azok megvalósításában, továbbá folyamatosan új zöld hiteltermékek fejlesztésén és elérhetővé tételén dolgozik.

7. Pénzeszközök

7.1

	2023. december 31.	2022. december 31.
Készpénz	78 517	49 961
Számlakövetelések központi bankkal szemben	1 094 825	673 635
Egyéb látraszóló hitelintézeti követelések	132 067	357 562
Pénzeszközök	1 305 409	1 081 158

Az MBH Bank 2023. decemberében a hatályos Tartalékrendelet 2023. márciusi mérlege alapján számolt, legalacsonyabban választható (10-15%) mértéke szerint tartalékolta.

A tartalékráta így 2023. decemberében 10% volt ami számszerűsítve 654 888 millió forint (2022-ben 7%, 311 109 millió Ft) volt.

A számlán túltartalékoltság összeg után az MNB – a kötelező tartalék után fizetendő kamathoz hasonlóan – az aktuális jegybanki alapkamat mértékét fizeti meg.

2023. december végén a pénztárállomány 78 517 millió forint volt (2022-ben 49 961 millió Ft).

A Takarékbank beolvadása eredményeként 440 747 millió forinttal emelkedett a Bank pénzeszköz állománya.

8. Hitelintézetekkel szembeni hitel és repó követelések

8.1

Hitelintézetekkel szembeni követelések és repókövetelések	2023. december 31.	2022. december 31.
Bankközi lekötött betétek	8 256	335 171
Bankközi nyújtott hitelek	450 608	113 601
Tárgyidőszak végi értékvesztés	(1 978)	(145)
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	456 886	448 627
Hitelintézetekkel szembeni repó követelések	28 392	8 010
Hitelintézetekkel szembeni követelések és repókövetelések összesen	485 278	456 637

9. Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

9.1

	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Származékos pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi kötelezettségek	Származékos pénzügyi eszközök	Származékos pénzügyi kötelezettségek
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>				
FX SWAP ügyletek	2 132	1 304	1 812	20 961
IRS ügyletek	168 954	100 454	240 216	157 337
CCIRS ügyletek	12 614	2 948	19 797	2 931
Forward ügyletek	2 572	2 621	3 723	6 130
Opció ügyletek	4 871	1 976	803	668
Futures ügyletek	29	19	196	466
Határidős részvény ügylet	-	10 298	1 036	-
Összesen	191 172	119 620	267 583	188 493

9.2

	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Fedezeti kamatswapok névértéke	Hedge kapcsolatba vont IRS-ek valós érték különbözete	Fedezeti kamatswapok névértéke	Hedge kapcsolatba vont IRS-ek valós érték különbözete
Macro hedge - Eszköz	250 452	34 362	265 898	75 522
Macro hedge - Forrás	49 402	(4 230)	-	-
Micro hedge - Eszköz	298 861	38 650	332 576	67 352
Micro hedge - Forrás	175 435	(12 788)	16 624	(158)
Összesen		55 994		142 716

2023. december 31-én 299,9 milliárd Ft fix kamatozású hitelállomány és kamatswap állomány volt fedezeti kapcsolatba vonva (ide értve a macro és micro hedge ügyleteket is).

9.3

	2023				2022		
	Fix kamatozású hitelek	Értékpapírok*	Kamatswapok	Nettó eredmény	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
Macro hedge - Pozitív valós érték változás	58 094		4 005		31 633	45 393	
Macro hedge - Negatív valós érték változás	(3 257)		(53 241)		(45 950)	(20 851)	
Összesen	54 837	-	(49 236)	5 601	(14 317)	24 542	10 225

	2023				2022			
	Fix kamatozású hitelek	Értékpapírok*	Kamatswapok	Nettó eredmény	Értékpapírok*	Kamatswapok	Nettó eredmény	
Micro hedge - Pozitív valós érték változás	1 462	77 622	15 082		29 942	48 004		
Micro hedge - Negatív valós érték változás	(55)	(12 881)	(91 267)		(43 222)	(35 470)		
Összesen	1 407	64 741	(76 185)	(10 037)	(13 280)	12 534	(746)	

*Amortizált bekerülési értéken és Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok is.

2023-ban 49,2 Mrd Ft veszteséget számolt el a Bank a portfólió fedezeti kapcsolatba vont kamatswapokon a fedezeti kapcsolat során.

A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az "Ügyfelekkel szembeni követelések" mérlegsoron szerepelnek, kamatkockázat változására 54,8 Mrd forint nyereséget számolt el a Bank a fedezeti kapcsolat ideje alatt. Ebből az 54,8 Mrd nyereségből +3,4 Mrd volt a korábbi veszteségek amortizációja és 51,4 Mrd volt az idén elszámolt nyereség a fedezett ügyleteken

A lezárt hedge kapcsolatokból még 3,2 Mrd forint amortizálatlan összeg szerepel a "Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása" mérleg soron.

A micro hedge ügyleteken -10 037 millió forint a hatékonyságból eredő eredmény.

9.4

	2023. december 31.	2022. december 31.
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása - Pénzügyi helyzet kimutatása	3 159	(51 678)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Értékpapír fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása - Pénzügyi helyzet kimutatása*	35 962	(13 280)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Hitel fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása (micro-hedge)- Pénzügyi helyzet kimutatása	(2 182)	-
Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény	(4 436)	9 479

* Amortizált bekerülési értéken és Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok is.

9.5

2023.12.31 állomány alapján megtörtelt lejárt	Fedezeti ügyletek névérték szerinti lejárat bontása					Összesen
	1 hónapon belül	1-3 hónapon belül	3-12 hónapon belül	1-5 év között	5 éven túl	
MACRO-HEDGE bevont névérték	11 700	7 000	30 137	128 527	122 489	299 853
IRS bevont névértékkel súlyozott fix kam	2,07%	2,39%	1,47%	4,32%	3,31%	
MICRO-HEDGE bevont névérték			8 906	167 434	300 955	477 295
IRS bevont névértékkel súlyozott fix kamatláb			0,91%	7,33%	4,04%	

2022.12.31 állomány alapján megtörtelt lejárt	Fedezeti ügyletek névérték szerinti lejárat bontása					Összesen
	1 hónapon belü-3 hónapon be	12 hónapon be	1-5 év között	5 éven túl		
MACRO-HEDGE bevont névérték	220	3 959	33 121	123 499	105 099	265 898
IRS bevont névértékkel súlyozott fix kam	0,75%	0,97%	1,58%	2,35%	2,92%	
MICRO-HEDGE bevont névérték				155 270	193 930	349 200
IRS bevont névértékkel súlyozott fix kamatláb				7,78%	3,62%	

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

Ez a közzététel olyan megjelenített pénzügyi instrumentumokra vonatkozik, amelyek kikényszeríthető nettósítási megállapodás vagy hasonló megállapodás hatálya alá tartoznak, függetlenül attól, hogy nettósításuk megtörtént-e.

A Banknak a beszámoló fordulónapján nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

Az alábbi táblázat olyan pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó összegeket tartalmaz, melyekre vonatkozhat kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodás vagy hasonló megállapodás. Mivel ezek a megállapodások és a fedezetek részben vagy egészben nem teljesítik az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokat, ezért a Bank nem alkalmaz egymással szembeni beszámítást. Ennek oka, hogy a megállapodásban foglalt beszámítási jogok kizárólag valamelyik fél nemteljesítése vagy fizetéseképtelenné válását követően válnak kikényszeríthetővé. Továbbá a Banknak, vagy a partnereknek nem áll szándékukban a nettó módon történő elszámolás, sem az egyidejű követelésrealizálás és kötelezettségrendezés.

A hasonló megállapodások magukban foglalják a derivatív klíring-megállapodásokat és GMRA (Global master repurchase agreements) megállapodásokat. A hasonló pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a derivatív ügyleteket, repo és fordított repo ügyleteket. Az olyan pénzügyi instrumentumok, mint a hitelek vagy betétek nem szerepelnek az alábbi táblázatban, kivéve amennyiben beszámításra kerültek egymással szemben a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

Az alábbi tranzakciókhoz kapcsolódóan a Bank kap és ad fedezeteket pénzeszköz, illetve értékesíthető értékpapírok formájában:

- derivatívák;
- repo és fordított repo ügyletek.

Ezen fedezetek megfelelnek az általános üzletági feltételeknek, beleértve az ISDA Credit Support Annex-et.

Az alábbi táblázat bemutatja a nem alkalmazott beszámítás lehetséges hatásait is.

9.6.

2023. december 31. Nettósítás és beszámítási megállapodások	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásokban	Teljes beszámított összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásokban	A pénzügyi kimutatásokban nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások		Nettó kittetés
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz garanciák	
Derivatív pénzügyi eszközök	264 184		264 184		48 000	216 184
Repókövetelések	34 533		34 533	34 533		-
Nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök	298 717	-	298 717	34 533	48 000	216 184
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	141 377		141 377		5 867	135 510
Repókötelezettségek	68 752		68 752	68 752		-
Nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek	210 129	-	210 129	68 752	5 867	135 510

2022. december 31. Nettósítás és beszámítási megállapodások	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásokban	Teljes beszámított összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásokban	A pénzügyi kimutatásokban nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások		Nettó kittetés
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz garanciák	
Derivatív pénzügyi eszközök	341 504		341 504		224 820	116 684
Repókövetelések	9 080		9 080	9 080		-
Nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök	350 584	-	350 584	9 080	224 820	116 684
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	171 320		171 320		150 183	21 137
Repókötelezettségek	73 429		73 429	73 429		-
Nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek	244 749	-	244 749	73 429	150 183	21 137

10. Értékpapírok

10.1

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (FVTOCI)	2023. december 31.	2022. december 31.
Kincstárjegyek	10	4 562
Államkötvények	504 224	332 742
Vállalati kötvények	366 543	79 976
Magyar részvények	388	-
Külföldi részvények	29	-
Jelzáloglevelek	36 730	11 743
Értékvesztés miatti veszteségek	(1 312)	(503)
Összesen	906 612	428 520

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (AC)	2023. december 31.	2022. december 31.
Államkötvények	2 154 880	1 551 352
Vállalati kötvények	458 953	207 319
Jelzáloglevelek	48 133	16 503
Értékvesztés miatti veszteségek	(6 123)	(2 258)
Összesen	2 655 843	1 772 915

Kereskedési célú értékpapírok (FVTPL)	2023. december 31.	2022. december 31.
Kincstárjegyek	12	133
Államkötvények	751	8 033
Vállalati kötvények	187	161
Magyar részvények	67	107
Összesen	1 017	8 434

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (FVTPL)	2023. december 31.	2022. december 31.
Magyar részvények	14 505	-
Külföldi részvények	2 842	1 856
Befektetési jegyek	20 389	16 160
Összesen	37 736	18 017

Az FVTOCI értékpapírok esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti azok könyv szerinti értékét. Az elszámolt értékvesztés az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem között kerül elszámolásra.

Az FVTOCI adósság instrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 906 195 millió Ft volt (2022-ben 428 520 millió Ft). Az FVTOCI-n értékelt tőkeinstrumentumok összege beszámolási időszak végén 417 millió forint volt (2022-ben nem volt ilyen instrumentum).

Az irányadó kamatlábak emelkedésének következtében az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 51 283 millió Ft-ra változott 3 693 millió Ft-ról. Az átértékelés halasztott adó hatása a 32. megjegyzésben kerül bemutatásra.

2023. december 31-én az Értékpapírok teljes összegéből 1 191 655 millió Ft (2022-ben 776 175 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként, valamint az NHP hitelezési tevékenységgel összefüggésben.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya 2023. december 31-én 56 431 millió Ft (2022-ben 26 362 millió Ft).

2023-ban az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 2 349 millió Ft nyereség (2022-ben 36 106 millió Ft veszteség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 179 825 millió Ft (2022-ben 79 033 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Bank a beszámolási időszak alatt.

A fordulónapon a Bank 3 590 405 millió Ft (2022-ben 2 497 157 millió forint) könyv szerinti értékű Stage 1-es, 10 711 millió forint (2022-ben 155 095 millió forint) Stage 2-es és 93 millió forint Stage 3-as besorolású értékpapírral rendelkezett.

Stage 2-es és Stage 3-as kategóriákba a Bank csak amortizált bekerülési értéken értékelt papírokat sorolt.

A Takarékbank beolvadásának eredményeként a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt Magyar részvények értéke 7 520 millió forinttal növekedett.

11. Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések

A következő táblázat az amortizált és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitel és repó követeléseket tartalmazza:

11.1

Ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések	Könyv szerinti érték	
	2023 december 31.	2022 december 31.
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések</i>		
Ügyfelekkel szembeni hitel követelések	4 272 323	2 565 343
Ügyfelekkel szembeni repó követelések	6 141	1 070
Összesen	4 278 464	2 566 413
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések</i>		
Ügyfelekkel szembeni hitel követelések	490 802	182 875
Összesen	490 802	182 875

Amortizált bekerülési bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitel és repó követelések

11.2

2023. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Lakossági hitelek	1 300 266	(15 276)	(19 366)	(51 542)	(86 184)	1 214 082
Vállalati hitelek	3 230 554	(42 256)	(86 949)	(36 967)	(166 172)	3 064 382
Összesen	4 530 820	(57 532)	(106 315)	(88 509)	(252 356)	4 278 464

2022. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Értékvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Lakossági hitelek	812 764	(10 030)	(12 467)	(39 172)	(61 669)	751 095
Vállalati hitelek	1 871 498	(10 036)	(29 083)	(17 061)	(56 180)	1 815 318
Összesen	2 684 262	(20 066)	(41 550)	(56 233)	(117 849)	2 566 413

2022. harmadik negyedévben az MNB-től kapott engedély alapján a Bank átvette a Sberbank Magyarország Zrt. v.a. és annak ügyfelei között fennálló hitelszerződéseket. Az állomány átruházásra 2022. augusztus 1-jei hatállyal került sor, melynek keretében 246 189 millió forint lakossági és vállalati hitel portfólió került a Bankhoz, amellyel komoly bővülést ért el a stratégiai szempontból meghatározó lakossági és vállalati hitelezésben.

211 179 millió Ft ellenérték fejében, amely a hitelek átvételkori valós értékének felel meg, a Bank 246 189 millió Ft jogi követelésű hitel birtokába került, amelynek 32%-a vállalati, 68%-a lakossági hitel. A Bank legjobb becslése szerint, az átvett portfólióból 7 103 millió forint összegű követelés várhatóan nem fog befolyjni.

A Sberbank portfólió migrációja a Bank alapszisztemébe 2022 utolsó negyedévében történt meg.

A Takarékbank beolvadásával az állomány növekedés 1 606 328 millió forint volt.

Értékvesztés

Az IFRS 9 szerinti hitelkockázati minősítő rendszerek célja, hogy PiT (point-in-time) PD-t rendeljen minden érintett ügyfélhez. Az IRB szerinti, pillér II. tőkeigény számításához alkalmazott minősítő rendszer módosításra került az IFRS 9 követelményeivel összhangban. Mindkét minősítő rendszer ugyanazt a default definíciót és modell felépítést alkalmazza, beleértve a kvalitatív és a kvantitatív rész-modelleket, valamint a magyarázó változókat is; ellenben a kalibrációs folyamat különbözik a két esetben, mert az IFRS 9 standard alapján ez függ az adott ügyfél Stage besorolásától. A Bank Stage 1 kategóriában egy éves időhorizonra, míg Stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

A Bank a Stage 2 kategóriában az egy éves PD-t transzformálja élettartam PD-re az átmenet-valószínűségek Markov láncon alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembe vételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Bank a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza.

A 6.1 megjegyzés tartalmaz további információkat a Bank értékvesztés számításával kapcsolatban.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések nettó értékének és értékvesztésének Stage-ek szerinti bontását az alábbi táblák tartalmazzák:

11.2.1

2023. december 31.	Bruttó érték				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	180 997	-	-	11	181 008
Közepes hitelkockázat	802 603	50 056	-	2 605	855 264
Magas hitelkockázat	24 893	162 094	-	1 411	188 398
Default	-	-	74 970	626	75 596
Lakossági hitelek összesen	1 008 493	212 150	74 970	4 653	1 300 266
Vállalati hitelek					
Alacsony hitelkockázat	801 244	-	-	-	801 244
Közepes hitelkockázat	1 768 679	19 607	-	462	1 788 748
Magas hitelkockázat	46 046	514 832	-	130	561 008
Default	-	-	78 961	593	79 554
Vállalati hitelek összesen	2 615 969	534 439	78 961	1 185	3 230 554
Összesen	3 624 462	746 589	153 931	5 838	4 530 820

2023. december 31.	Értékvesztés				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	646	-	-	-	646
Közepes hitelkockázat	12 018	2 056	-	174	14 248
Magas hitelkockázat	2 612	17 310	-	478	20 400
Default	-	-	50 695	195	50 890
Lakossági hitelek összesen	15 276	19 366	50 695	847	86 184
Vállalati hitelek					
Alacsony hitelkockázat	2 825	-	-	-	2 825
Közepes hitelkockázat	35 550	1 491	-	10	37 051
Magas hitelkockázat	3 881	85 458	-	16	89 355
Default	-	-	36 738	203	36 941
Vállalati hitelek összesen	42 256	86 949	36 738	229	166 172
Összesen	57 532	106 315	87 433	1 076	252 356

2022. december 31.	Bruttó érték				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	188 509	-	-	4	188 513
Közepes hitelkockázat	349 449	70 148	-	2 348	421 945
Magas hitelkockázat	11 530	130 428	-	1 000	142 958
Default	-	-	56 838	2 510	59 348
Lakossági hitelek összesen	549 488	200 576	56 838	5 862	812 764
Vállalati hitelek					
Alacsony hitelkockázat	569 906	-	-	-	569 906
Közepes hitelkockázat	910 195	138 048	-	354	1 048 597
Magas hitelkockázat	9 819	203 922	-	336	214 077
Default	-	-	36 639	2 279	38 918
Vállalati hitelek összesen	1 489 920	341 970	36 639	2 969	1 871 498
Összesen	2 039 408	542 546	93 477	8 831	2 684 262

2022. december 31.	Értékvesztés				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	1 630	-	-	-	1 630
Közepes hitelkockázat	7 320	2 892	-	116	10 328
Magas hitelkockázat	1 177	9 528	-	116	10 821
Default	-	-	38 331	559	38 890
Lakossági hitelek összesen	10 127	12 420	38 331	791	61 669
Vállalati hitelek					
Alacsony hitelkockázat	261	-	-	-	261
Közepes hitelkockázat	8 514	4 195	-	4	12 713
Magas hitelkockázat	1 297	24 884	-	13	26 194
Default	-	-	16 733	279	17 012
Vállalati hitelek összesen	10 072	29 079	16 733	296	56 180
Összesen	20 199	41 499	55 064	1 087	117 849

11.2.2

Bruttó összeg	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	
<i>Egyenleg 2023. január 01-jén</i>	2 039 259	542 546	93 477	8 831	2 684 113
<i>Migrációs egyenlegek 2023. május 01-jén</i>	1 152 503	453 404	87 053	785	1 693 745
Átsorolások:					-
- Stage 1-ből Stage 2-be	(152 589)	152 589	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(11 992)	-	11 992	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	299 522	(299 522)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(23 016)	23 016	-	-
- Stage 3-ből Stage 1-be	-	-	-	-	-
- Stage 3-ből Stage 2-be	-	24 683	(24 683)	-	-
Változás az EAD-ben	(771 279)	(69 505)	(24 906)	(1 871)	(867 561)
Az időszakban kivetett, le nem irt pénzügyi eszközök	(402 245)	(58 515)	(13 786)	(809)	(475 355)
Az időszak során leirt pénzügyi eszközök	(105)	(40)	(1 095)	(13)	(1 253)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 379 726	104 916	12 544	52	1 497 238
Árfolyam és egyéb mozgások	3	(56)	(54)	-	(107)
2023. december 31.	3 532 803	827 484	163 558	6 975	4 530 820

Értékvesztés	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	
<i>Egyenleg 2023. január 01-jén</i>	20 097	41 499	55 064	1 087	117 747
<i>Migrációs egyenlegek 2023. május 01-jén</i>	16 781	28 179	48 552	171	93 683
Átsorolások:					-
- Stage 1-ből Stage 2-be	(2 668)	2 668	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(260)	-	260	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	14 952	(14 952)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(1 947)	1 947	-	-
- Stage 3-ből Stage 1-be	-	-	-	-	-
- Stage 3-ből Stage 2-be	-	12 778	(12 778)	-	-
Változás az EAD-ben	(21 024)	38 030	20 335	(48)	37 293
Az időszakban kivetett, le nem irt pénzügyi eszközök	(6 649)	(7 096)	(9 304)	(118)	(23 167)
Az időszak során leirt pénzügyi eszközök	(64)	(2)	(1 027)	-	(1 093)
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	8 814	13 130	6 374	64	28 382
Árfolyam és egyéb mozgások	(531)	(4)	46	-	(489)
2023. december 31.	29 448	112 283	109 469	1 156	252 356

Bruttó összeg	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	
Egyenleg 2022. január 01-jén	961 851	191 347	29 955	5 764	1 188 917
Migrációs egyenlegek 2022. április 01-jén	798 704	300 390	49 827	-	1 148 921
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(714 300)	714 300	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(22 947)	-	22 947	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	629 483	(629 483)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(15 651)	15 651	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	9 355	-	(9 355)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2-be	-	8 171	(8 171)	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	446 495	55 982	8 006	3 463	513 946
Szerződésmódosítások hatása	(32 364)	(24 768)	(2 232)	430	(58 934)
Árfolyam és egyéb mozgások	(37 018)	(57 742)	(13 151)	(826)	(108 737)
Egyenleg 2022. december 31-én	2 039 259	542 546	93 477	8 831	2 684 113

Értékvesztés	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	
Egyenleg 2022. január 01-jén	3 488	18 304	17 869	2 112	41 773
Migrációs egyenlegek 2022. április 01-jén	6 327	13 438	30 377	-	50 142
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(11 913)	11 913	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(7 702)	-	7 702	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	3 018	(3 018)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(5 645)	5 645	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	18	-	(18)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2-be	-	627	(627)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszatorolt	-	-	235	-	235
Paraméterváltozások hatása	5 434	(5 570)	11 777	(1 082)	10 559
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	4 476	8 825	1 706	(755)	14 252
Szerződésmódosítások hatása	17 491	2 456	(86)	1	19 862
Árfolyam és egyéb mozgások	(540)	169	(19 516)	811	(19 076)
Egyenleg 2022. december 31-én	20 097	41 499	55 064	1 087	117 747

A fenti táblázatok évközi kumulatív adatokat tartalmaznak. Az Állományváltozások sor tartalmazza az előtörlesztéseket és ráfolyósításokat is.

A lakossági portfólióhoz tartozó ügyfelek kitétségei kockázati szempontból homogén csoportokba (poolokba) kerülnek besorolásra. Az egyes poolokban PD, LGD és CCF értékek kerülnek kiosztásra. A belső minősítésen alapuló modellek által számított kockázati paraméterek határozzák meg a provízió mértékét. Bővebb információ a 6. Megjegyzésben található.

Az egyedi értékelés kitétség küszöbértékét el nem érő vállalati ügyfelek esetében 2022-ben belső minősítésen alapuló módszertan alapján történik az értékvesztés és a céltartalék meghatározása. Az ehhez szükséges províziós mértékek a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LDG) és a mérlegtétellé válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra.

11.2.3

Stage 3 Ügyfelekkel szembeni követelések	2023. december 31.	2022. december 31.
Könyv szerinti érték	66 498	38 413
Fedezeti érték	93 715	54 455

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitel követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2023. december 31-én érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelportfólió valós értékének.

A nemteljesítő egyedi értékelésű hitelek, olyan a teljesítő hitelek esetén alkalmazott diszkont faktorról kerültek diszkontálásra, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash flow-ja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra. Olyan kihelyezett hitelek esetében, ahol a Bank arra számít, hogy pénzáram csak a fedezetek értékesítéséből származik, a hitel értéke a nettó jelenértékre kerül értékvesztésre, és a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel.

A Bank a beszámolóalkészítési időszak során a következő tevékenységeket hajtotta végre a valós érték számítási modell továbbfejlesztésére. A legjelentősebb portfólió, a babaváráshitelek eredménnyel szemben történő valós értékelési módszertanát adó modell alábbiak szerint került továbbfejlesztésre.

- Forward görbe számítását érintő módosítások:
A jövőbeli pénzáramok becsléséhez használandó határidős referencia-kamatlábak az eddig diszkontáláshoz is használt hozamgörbe helyett 6 havi BUBOR forward görbe alapján kerülnek kiszámításra;
- A diszkontáláshoz használt hozamgörbét érintő módosítások:
Az azonnali görbe interpolálásához eddig használt 23 hozampontra a pontosság növelése érdekében 60 hozampontra emelkedett;

- Az ügyletek becsült pénzáramlást érintő módosítások:
A két gyermek születése között eltelt idő, illetve a szerződéskötés és az első gyermek megszületése között eltelt idő becslésének módszertana felülvizsgálatra került a legnagyobb állományú portfólión elvégzett hipotézis-vizsgálat elvégzésével, majd annak eredménye összevetésre került a Központi Statisztikai Hivatal statisztikáival.

A fent felsoroltak figyelembevételével az alábbi eredményhatásokat azonosította a Bank:

- A diszkontáláshoz használt görbe valamint a forward görbe számítását érintő módosítások + 5 544 millió Ft eredmény javító hatással bírtak;
- A gyermekek várható születésére vonatkozó statisztikai becslések frissítése + 2 364 millió Ft-al javította az eredményt;
- Az adatbáziskezelőn (IDWH) futtatott SQL tárolt eljárásra valamint az ügyleteszintre történő átállítás -569 millió Ft negatív eredményhatással jár;
- Összességében a négy hatás 7,2 milliárd Ft-tal növelte a valós értéket a beolvadáskori állapothoz képest.

11.3

Valós értéken értékelt hitelek állomány változása

Egyenleg 2023. január 01-jén		182 875
	Fúzió során keletkezett állomány növekedés	247 388
	Valós érték és egyéb változások	48 505
	Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(26 099)
	Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	38 133
Egyenleg 2023. december 31-én		490 802
Egyenleg 2022. január 01-jén		53 295
	Fúzió során keletkezett állomány növekedés	58 726
	Valós érték és egyéb változások	4 972
	Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(9 008)
	Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	74 890
Egyenleg 2022. december 31-én		182 875

12. Egyéb pénzügyi követelések és egyéb eszközök

12.1

Egyéb pénzügyi követelések	2023. december 31.	2022. december 31.
Hitelezési tevékenységgel kapcsolatos egyéb követelések*	84 788	20 889
Különféle egyéb pénzügyi követelés	33 367	6 664
Folyamatban lévő tőkeemelés társult vállalkozásban	44 730	-
Vevőkövetelések	1 967	1 425
Adott előlegek	567	1 413
Jutalék elhatárolás	233	440
Pénzügyi eszközök értékvesztése	(6 776)	(3 318)
Összesen	158 876	27 513

* A hitelezéssel kapcsolatos függő követelések jelentős része az ügyfeleknek nyújtott állami támogatásokhoz kapcsolódik

12.2

Egyéb eszközök	2023. december 31.	2022. december 31.
Készletek	884	495
Beruházásokra adott előlegek	2 383	1 344
Hitelezés fejében átvett eszközök	200	23
Kezdeti valós érték különbözet*	8 345	9 846
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb	36 709	23 114
Adó és adójellegű követelések	1 285	3 773
Különféle egyéb követelések	4 522	4 956
Összesen	54 328	43 551

*Az MNB 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), elsősorban a kis- és középvállalatok hitelezésének élénkítésére. A program I. és II. pillérének keretében az MNB 0 százalékos kamatozású, refinanszírozási hitelt nyújtott a programban részt vevő hitelintézetek számára, melyet a hitelintézetek egy általuk vállalt, felülről korlátozott kamatmarzs mellett tovább hiteleztek a KKV-knak. Azóta tovább bővült az NHP konstrukciók köre, az NHP Hajrá, NHP Zöld hitel programmal. AZ MBH Bank minden hitelprogramban részt vett, ezen hitelprogramokhoz tartozik a kezdeti valós érték különbözet megjelenítése.

13. Leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések

Az MBH Bank Nyrt. konszolidációs csoportjába tartozó közvetlen tulajdonában álló gazdálkodó egységeket és tevékenységüket a következő tábla tartalmazza:

13.1

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Könyv szerinti érték	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	6 895	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
Budapest Lízing Zrt.	100,00%	100,00%	5 654	Magyarország	Pénzügyi lízing
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	1 003	Magyarország	Egyéb gép, tárgyieszköz kölcsönzése
MBH Szolgáltatások Kft.	12,22%	12,22%	3 900	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
MBH Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	14 477	Magyarország	Munkavállalói Résztulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	100,00%	100,00%	35 796	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	75,54%	75,54%	160	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MBH Befektetési Bank Zrt.	80,55%	~100,00%	87 793	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások
MBH Jelzálogbank Nyrt.	0,44%	0,44%	20	Magyarország	Hitelintézet, jelzálog finanszírozás
MBH Blue Sky Kft.	100,00%	100,00%	15 675	Magyarország	Vagyonkezelés (holding)
Magyar Strat-Alfa Zrt.	50,00%	50,00%	20 223	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
MITRA Informatikai Zrt.	94,02%	94,02%	6 031	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás
MBH DOMO Kft.	100,00%	100,00%	18 760	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
MBH Duna Bank Zrt.	98,46%	98,46%	3 900	Magyarország	Egyéb monetáris közvetítés
Takarék Mezőgazdasági Tőkealap	68,70%	68,70%	25 100	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MBH Vállalti Stabil Alap	93,23%	93,23%	13 199	Magyarország	Befektetési alapkezelés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	6,21%	6,21%	865	Magyarország	Befektetési alapkezelés

Az alábbi táblában szereplő leány és társult vállalkozásait a Bank bekerülési értéken értékeli.

Társaság neve a névváltozás előtt	Társaság neve a névváltozás után
Euroleasing Zrt.	Euroleasing Zrt.
Budapest Lízing Zrt.	Budapest Lízing Zrt.
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.
TIHASZ Kft	MBH Szolgáltatások Kft.
MKB Bank MRP Szervezet	MBH Bank MRP Szervezet
MKB Üzemeltetési Kft.	MBH Ingatlanfejlesztő Kft.
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	MBH Befektetési Bank Zrt.
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	MBH Jelzálogbank Nyrt.
Takarék INVEST Kft.	MBH Blue Sky Kft.
Magyar Strat-Alfa Zrt.	Magyar Strat-Alfa Zrt.
MITRA Informatikai Zrt.	MITRA Informatikai Zrt.
MBH DOMO Kft.	MBH DOMO Kft.
Duna Takarékbank Zrt.	MBH Duna Bank Zrt.
Takarék Mezőgazdasági Tőkealap	Takarék Mezőgazdasági Tőkealap
MKB Vállalti Stabil Alap	MBH Vállalti Stabil Alap
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Takarék Zártkörű Befektetési Alap

A Solus Capital Kockázati Tőkealap és a BÉTA Magántőkealap, amelyek társult vállalkozások, az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek meghatározásra.

Az MBH Bank MBH Domo Zrt. néven új társaságot alapított és 2023-ban megszerezte a Duna Takarékbank részvényeinek 98,46 %-át.

13.2

Bekerülési értéken értékelt leányvállalatokban és társult vállalkozásokban 2023. december 31. 2022. december 31. lévő befektetések

Bekerülési érték	495 185	655 547
Értékvesztés	(233 111)	(231 180)
Összesen	262 074	424 367

13.3

Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések Bruttó érték változás

	2023	2022
Egyenleg január 1-jén	655 547	86 393
Beszerezés	36 861	277 881
Értékesítés	(384)	(44)
Tőkeemelés	16 706	731
Beolvadás hatása	(213 545)	290 586
Egyenleg december 31-én	495 185	655 547

Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések Értékvesztés változás

	2023	2022
Egyenleg január 1-jén	231 180	36 830
Képzés	2 249	13 626
Visszairás	(533)	(4 099)
Beolvadás hatása	215	184 823
Egyenleg december 31-én	233 111	231 180

A leányvállalatokba és társult vállalkozásokba történő befektetések csökkenésének oka, hogy a Takarékbank Zrt. beolvadásakor az MKB Bank 218 810 millió forint részesedéssel rendelkezett a Takarékbank Zrt-ben.

Beszerezés volt az MBH DOMO Kft, a MBH DUNA Bank Zrt valamint az MKB Vállalati Stabil Alap esetén összesen 35 859 millió forint értékben.

Tőkeemelés történt a MITRA Informatikai Zrt., MBH Blue Sky Kft., MBH Bank MRP Szervezet és a Takaréék Mezőgazdasági Tőkealap cégekben együttesen 16 309 millió forint összegben.

A társult vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

13.4

	2023. december 31.	2022. december 31.
	Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.
<i>Általános adatok</i>		
Tevékenység	Saját tulajdonú és bérelt ingatlan adásvétele, bérbeadása	Saját tulajdonú és bérelt ingatlan adásvétele, bérbeadása
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetet)	50%	50%
Szavazati jog %	50%	50%
Kapcsolat	társult vállalkozás	társult vállalkozás
<i>Pénzügyi adatok</i>		
Forgóeszközök	323	625
Pénzeszközök	223	620
Egyéb forgóeszközök	100	5
Befektetett eszközök	60 880	67 985
Egyéb eszközök	623	-
Eszközök összesen	61 826	68 610
Hitelintézetekkel szembeni	20 299	21 043
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 300	132
Egyéb kötelezettségek	71	-
Kötelezettségek összesen	21 670	21 175
Saját tőke	40 156	47 435
Kötelezettségek és saját tőke összesen	61 826	68 610
Részesedés könyv szerinti értéke □	20 223	20 223
Árbevétel	333	-
Egyéb bevételek	-	-
Bevételek összesen	333	-
Egyéb ráfordítások	(153)	(117)
Értékcsökkenés	-	-
Pénzügyi műveletek eredménye	(322)	(131)
Ráfordítások összesen	(475)	(248)
Adófizetési kötelezettség	-	-
Tárgyévi nettó eredmény	(142)	(248)
Egyéb időszakai átfogó jövedelem	-	-
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDE	(142)	(248)

14. Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2023. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Eszközhasználati jogok*	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	114 312	16 200	23 207	47 180	200 899
Beolvadás keretében történt bekerülések	2 480	2 021	4 891	12 856	22 248
Növekedés - belső előállítással együtt	14 564	2 879	6 811	4 843	29 097
Egyéb módosítások	-	-	-	(1 231)	(1 231)
Értékesítések és kivezetések	(5 474)	(1 864)	(534)	(20 017)	(27 889)
Egyenleg december 31-én	125 882	19 236	34 375	43 631	223 124
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	70 106	9 416	15 237	24 206	118 965
Beolvadás keretében történt bekerülések	1 146	768	2 707	5 901	10 522
Éves értécsökkenési leírás	12 503	925	3 754	7 773	24 955
Értékvesztés miatti veszteség	238	-	-	-	238
Értékvesztés visszairása	(172)	-	-	-	(172)
Értékesítések és kivezetések	(5 112)	(1 435)	(365)	(13 345)	(20 257)
Kivezetés kikonszolidálás miatt	-	-	-	-	-
Egyéb módosítások	-	-	-	(3 728)	(3 728)
Egyenleg december 31-én	78 709	9 674	21 333	20 807	130 523
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	44 206	6 784	7 970	22 974	81 934
Egyenleg december 31-én	47 173	9 562	13 042	22 824	92 601

*Az eszközhasználati jogok 2022. évben a saját tulajdonú épületek között kerültek kimutatásra

2022. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
Bekerülési érték				
Egyenleg január 1-jén	55 485	21 264	3 679	80 428
Beolvadás keretében történt bekerülések	51 347	30 540	16 966	98 853
Növekedés - belső előállítással együtt	8 119	3 841	4 069	16 029
Egyéb módosítások	(639)	7 879	(1 272)	5 968
Értékesítések és kivezetések	-	(144)	(235)	(379)
Egyenleg december 31-én	114 312	63 380	23 207	200 899
Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek				
Egyenleg január 1-jén	28 097	9 101	1 822	39 020
Beolvadás keretében történt bekerülések	33 133	14 255	11 642	59 030
Éves értékcsökkenési leírás	9 306	4 376	2 770	16 452
Értékesítések és kivezetések	-	(134)	(156)	(290)
Egyéb módosítások	(430)	6 024	(841)	4 753
Egyenleg december 31-én	70 106	33 622	15 237	118 965
Könyv szerinti érték				
Egyenleg január 1-jén	27 388	12 163	1 857	41 408
Egyenleg december 31-én	44 206	29 758	7 970	81 934

Az értékcsökkenés és értékvesztés a „Banküzemi költségek” soron szerepel.

A használatban lévő, nullára leírt tárgyi eszközök bruttó értéke 15,1 milliárd forint, az immateriális javaké 9,5 milliárd forint.

Az egyéb módosítások soron mutatja ki a Bank a lízing megállapodások szerződésmódosításból és indexálásból eredő változásait.

A használatijog eszközök értékében a beszámolási időszak alatt bekövetkező változások részletesen a 33. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és Repo kötelezettségek

15.1

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és repókötelezettségek	2023. december 31.	2022. december 31.
Folyó- és klíringszámlák	163 200	1 372
Pénzpiaci betétek	991 537	556 109
Hitelfelvételek	1 169 532	1 408 450
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	2 324 269	1 965 931
Hitelintézetekkel kötött repo ügylet	68 752	73 429
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és repókötelezettségek összesen	2 393 021	2 039 360

16. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

16.1

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek*	2023. december 31.	2022. december 31.
Magánszemélyekhez kapcsolódó kötelezettségek	2 216 769	1 142 691
Vállalkozásokhoz kapcsolódó kötelezettségek	4 634 005	3 064 334
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	6 850 774	4 207 025

*Ügyfelekkel szemben repókötelezettség nem keletkezett

2023. és 2022. december 31-én a Bank nem rendelkezett eredménnyel szemben valós értéken értékelt folyó- és betétszámlával.

17. Egyéb pénzügyi kötelezettségek

17.1

Egyéb pénzügyi kötelezettség	2023. december 31.	2022. december 31.
Különféle egyéb pénzügyi kötelezettség	50 905	27 534
Folyamatban lévő tőkeemelés társult vállalkozásban	44 730	-
Tulajdonosokkal kapcsolatos elszámolások	21 609	-
IFRS 16 lízing kötelezettség	25 014	33 959
Szállító	9 219	7 936
Összesen	151 477	69 429

További információkat a lízing kötelezettségekkel kapcsolatban a 33. fejezet tartalmaz.

Különféle egyéb pénzügyi kötelezettségek

Különféle egyéb pénzügyi kötelezettségek között a klíringszámlák kerülnek kimutatásra.

Tulajdonosokkal kapcsolatos elszámolások

Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága az Alapszabály 3.2.2 (m) pontja alapján 2023. december 15. napján a 162/2023. (december 15.) számú határozatával („Határozat”) 21 609.millió forint osztalékelőleg fizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére, mely a tulajdosokkal kapcsolatos elszámolások között kerül kimutatásra. Az Igazgatóság döntését a Felügyelőbizottság az 43/2023. (december 15.) számú határozatával jóváhagyta. A fentiek alapján az egy darab 1.000,- Ft névértékű törzsrészvényre eső bruttó osztalékelőleg mértéke 67 Ft. Az egy részvényes részére ténylegesen kifizetendő bruttó osztalékelőleg összege a részvényes tulajdonában lévő részvények darabszámának és az egy részvényre eső bruttó osztalékelőleg mértékének szorzataként, a kerekítés szabályai szerint egész forintra kerekített összegként kerül megállapításra.

18. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

Egyéb kötelezettségek

18.1

Egyéb kötelezettségek	2023. december 31.	2022. december 31.
Adók, illetékek és egyéb adó jellegű követelések	11 494	3 710
Passzív elhatárolások	38 933	24 582
Kezdeti valós érték különbözet	9 157	9 906
Egyéb kötelezettségek	6 854	3 602
Összesen	66 438	41 800

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

18.2.1

Céltartalék	Nyitó 2023.01.01	Céltartalék képzés	Céltartalék felhasználás	Céltartalék felszabadítás	Beolvadás miatti változások	Záró 2023.12.31.
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	10 187	41 763	(1 753)	(32 582)	5 067	22 682
Ki nem vett szabadságokkal kapcsolatos céltartalék	840	1 425	-	(1 229)	389	1 425
Munkavállalói juttatások miatti céltartalék	853	1 714	(903)	(255)	305	1 714
Peres ügyekre képzett céltartalék	556	384	(12)	(2)	128	1 055
Átszervezésre képzett céltartalék	1 517	2 571	(3 648)	-	2 131	2 571
Egyéb céltartalék	24	1 347	-	(72)	48	1 347
Céltartalékok összesen	13 977	49 204	(6 315)		8 068	30 794

Egyéb céltartalék	Nyitó 2022.01.01	Céltartalék képzés	Céltartalék felhasználás/felszabadítás	Beolvadás miatti változások	Záró 2022.12.31.
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	3 133	16 323	(10 906)	1 637	10 187
Ki nem vett szabadságokkal kapcsolatos céltartalék	-	840	(293)	293	840
Munkavállalói juttatások miatti céltartalék	-	751	(327)	429	853
Peres ügyekre képzett céltartalék	45	46	(446)	911	556
Átszervezésre képzett céltartalék	-	1 936	(419)	-	1 517
Egyéb céltartalék	229	23	(641)	413	24
Céltartalékok összesen	3 407	19 919	(13 032)	3 683	13 977

18.2.2

2023. december 31.	Bruttó összeg	Céltartalék				Nettó összeg
		Stage1	Stage2	Stage3	IAS37	
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	1 761 030	(12 509)	(8 466)	(1 707)	-	1 738 348
Munkavállalói juttatások miatti céltartalék	-	-	-	-	(3 140)	(3 140)
Peres ügyekre képzett céltartalék	1 519	-	-	-	(1 055)	464
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-	-	-	(2 571)	(2 571)
Egyéb céltartalék	3 692	-	-	-	(1 347)	2 346
Céltartalékok összesen	1 766 241	(12 509)	(8 466)	(1 707)	(8 112)	1 735 447

2022. december 31.	Bruttó összeg	Céltartalék				Nettó összeg
		Stage1	Stage2	Stage3	IAS37	
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	1 276 632	(4 641)	(3 233)	(2 312)	-	1 266 446
Munkavállalói juttatások miatti céltartalék	-	-	-	-	(1 694)	(1 694)
Peres ügyekre képzett céltartalék	1 032	-	-	-	(556)	476
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-	-	-	(1 517)	(1 517)
Egyéb céltartalék	3 809	-	-	-	(24)	3 785
Céltartalékok összesen	1 281 473	(4 641)	(3 233)	(2 312)	(3 791)	1 267 496

A kockázati céltartalékok főként a jelenlegi kötelezettségek és a szerződéses kötelezettségek után kerültek megképzésre, az állomány változásai a „Céltartalék képzés (-) / feloldás” eredmény soron került elszámolásra.

Várható hitelezési veszteség címén Stage 1 kategóriában 12 509 millió forint, Stage 2-ben 8 466 millió forint és Stage 3-ban 1 707 millió forint céltartalék került megképzésre (2022-ben Stage 1 - 4 641 millió forint, Stage 2 – 3 233 millió forint, Stage 3 – 2 312 millió forint).

A peres ügyekre képzett céltartalék a Bank azon függő kötelezettségeire kerültek megképzésre, amelyekkel kapcsolatban az érintett külső felek a Bankkal szemben követeléssel léphetnek fel. A peres ügyek kimenetele és ütemezése bizonytalan. Az egyéb célokra képzett céltartalékok között olyan múltbeli esemény (jogi vagy vélelmezett) következtében felmerült kötelezettség kerül kimutatásra, melyet a Banknak valószínűsíthetően teljesítenie kell és összegét megbízhatóan lehet becsülni.

19. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az alábbi tábla bemutatja az új kibocsátásokat, lejáratokat és egyéb változásokat:

19.1

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Amortizáció	Időszak végi záró állomány
2023. december 31.						
Zéró kupon	12 906	3 534	-	-		16 440
Fix kamatozású	-	71 455	-	(43)	234	71 646
MREL kötvény		166 376	-	-	(394)	165 982
Összesen	12 906	241 365	-	(43)	(160)	254 068

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Amortizáció	Időszak végi záró állomány
2022. december 31.						
Zéró kupon	3 394	12 028	125	(1 442)	(1 199)	12 906
Összesen	3 394	12 028	125	(1 442)	(1 199)	12 906

MREL kötvények

Az MNB 2024. január 1-től a hazai hitelintézetek és befektetési vállalkozások részére megfelelő mennyiségű és minőségű forráselem tartását írja elő, melyek válsághelyzet esetén részlegesen vagy teljesen leírhatóak, illetve tőkévé átalakíthatóak (szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény, röviden: MREL – Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities).

A minimumkövetelményeknek való megfelelés érdekében tárgyév során az MBH Bank az alábbi kötvénykibocsátásokat hajtotta végre:

- az MBH Bank első MREL-követelményeknek megfelelő kötvénykibocsátása keretében 2023. június 16-i értéknappal 74,98 millió euró (28,1 milliárd forint) névértékű, 3 éves lejáratú, első két évben évi 9% fix kamatozású, majd a futamidő utolsó évében 3 havi EURIBOR+5,5% változó kamatozású, szenior nem-elsőbbbségi (senior preferred) kötvényt bocsátott ki (ISIN: HU0000362702).
- az MBH Bank újonnan meghirdetett 1,5 milliárd eurós nemzetközi kötvényprogram keretében első nemzetközi kibocsátásaként 2023. október 19-i értéknappal 350 millió euró (134,7 milliárd forint) névértékű, 4 éves lejáratú, 3 év után visszahívható, évi 8,625% fix kamatozású, szenior nem-elsőbbbségi (senior preferred) kötvényt bocsátott ki (ISIN: XS2701655677).

20. Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek a Bank közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli hátrasorolt kibocsátott kötvényeit és hitelét testesítik meg, amelyek a Bank egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasorolt státuszúak.

20.1

2023. december 31.	Hitel és kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (funkcionális pénzneemben)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású kötvény	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	14 472
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású kötvény	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	12 245
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású kötvény	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	20 033
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású hitel	2020.11.23	2030.11.23	40 000 000 000	HUF	40 000
Alárendelt kölcsöntőke	Változó kamatozású kötvény	2023.01.31	2030.01.31	24 750 000 000	HUF	26 929
Összesen						113 679

2022. december 31.	Hitel és kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (funkcionális pénzneemben)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású kötvény	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	15 134
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású kötvény	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	12 714
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású kötvény	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	21 039
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozású hitel	2020.11.23	2030.11.23	40 000 000 000	HUF	40 000
Összesen						88 887

A 2023-ban kibocsátott alárendelt kölcsöntőke változó kamatozású (6 havi BUBOR + kamatfelár) kamatot fizet.

21. Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott és teljes mértékben befizetett jegyzett tőkéje a beszámoló fordulónapján 322 530 millió (2022-ben 321 699 millió) darab, egyenként 1 000 Ft (2022: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

A Bank közgyűlése 2022. december 9-én döntött a Társaság jegyzett tőkéjének 311 320 millió Ft-ról 321 699 millió Ft-ra történő megemeléséről, amelynek eredményeként 10 379 millió Ft-tal emelkedett a Bank jegyzett tőkéje, 12 841 millió Ft pedig tőketartalékba került. A 2022. december 9-én elhatározott alaptőkeemelés alapján kibocsátott részvények keletkeztetése, részvénykönyvbe történő bejegyzése, illetve a Budapesti Értéktőzsde Részvények „Standard” kategóriájába történő bevezetése 2023. február 17-én történt meg.

A Takarékbank Zrt. MKB Bankba történő beolvadása útján megvalósuló egyesülésével összefüggésben az MBH Bank, mint átvevő társaság jegyzett tőkéje 321 699 millió Ft-ról 322 530 millió Ft-ra emelkedett a 2023. április 30-i egyesülést követően. Az egyesüléssel újonnan kibocsátásra kerülő 830 667 darab részvény keletkeztetése, részvénykönyvbe történő bejegyzése, illetve a Budapesti Értéktőzsdére történő bevezetése 2023. augusztus 1-jével zárult le.

2023. december 31-én a Bank jegyzett tőkéje 322 530 millió Ft.

A Bank egyedi saját tőke megfeleltetési táblája:

21.1

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla - 2023. december 31. Magyar Számviteli törvény szerint	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Tárgyidőszak nettó eredménye	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	322 530	348 894	-	190 892	-	118 316	980 632
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(21 006)	21 006	-	-
Általános tartalék	-	-	50 147	(50 147)	-	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	322 530	348 894	50 147	119 739	21 006	118 316	980 632

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla - 2022. december 31. Magyar Számviteli törvény szerint	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Tárgyidőszak nettó eredménye	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	321 699	313 947	-	92 729	-	64 637	793 012
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	23 978	(23 978)	-	-
Általános tartalék	-	-	32 552	(32 552)	-	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	321 699	313 947	32 552	84 155	(23 978)	64 637	793 012

21.2

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2023. december 31.	2022. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	322 530	321 699
Cégbíróságon bejegyzett tőke	322 530	321 699
Eltérés	-	-

21.3

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2023. december 31.	2022. december 31.
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	189 973	92 729
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	(21 006)	23 978
Általános tartalék	(50 147)	(39 016)
Tárgydőszak nettó eredménye	118 316	64 637
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	237 137	142 328

Az adózott eredményből az Igazgatóság a saját tőke mozgástáblánál lévő osztalék megállapítására tesz javaslatot, a tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül azzal, hogy a 162/2032. (december 15.) számú igazgatósági határozattal megállapított és 2024. január 12. napján kifizetett 21 609 millió Ft osztalékelőleg feletti összeg kerül majd kifizetésre a tulajdonosok részére.

22. Tartalékok

Tőketartalék

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (áziót) tartalmazza.

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal.

Általános Tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. Hitelintézeti törvény előírásai szerint a Banknak az adózott eredmény 10%-át általános tartalékba kell helyeznie. Osztalékot csak az általános tartalékképzést követően lehet fizetni. A hitelintézet az általános tartalékot csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használhatja fel. A rendelkezésre álló eredménytartalékot a hitelintézet részben vagy egészben átsorolhatja az általános tartalékba. A felügyelet felmentést adhat az általános tartalék képzése alól.

A Bank az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2023-ban az MBH Bank 50 147 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2022-ben 32 522 millió Ft).

Értékelési tartalékok

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékelési tartaléka a pénzügyi eszközök valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a befektetés nem kerül kivezetésre. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Bank az IFRS 9 előírásainak megfelelő értékvesztést képzett, amelyet az értékelési tartalékok között mutat ki.

23. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

23.1

	2023. december 31.			2022. december 31.		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	163	64	99	113	49	64
Értékpapírok		2 038	(2 038)	2 384	-	2 384
Értékvesztés követelésekre	3		3	2	-	2
Céltartalékok	696		696	331	-	331
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	13 478		13 478	14 838	-	14 838
Nettó adó eszközök / (kötelezettségek)	14 340	2 102	12 238	17 668	49	17 619

2023. évben a halasztott adó eszközökből a „Halmozott egyéb átfogó jövedelem”-ben került felhasználásra 4 937 millió forint halasztott adó követelés, az eredménnyel szemben pedig 4 302 millió forint.

24. Kamatbevétel

24.1

Kamatbevétel	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelek és előlegek kamatbevételei	420 347	218 107
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamatbevétel amortizált	179 825	79 033
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból származó kamatbevétel valós értéken értékelve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben	77 293	26 849
Pénzeszközből és pénzeszköz egyenértékéből származó kamatbevételek	73 721	12 602
Effektív kamatlábmódszerrel számított kamatbevétel	751 186	336 591
Kamatbevétel kereskedési céllal tartott származékos ügyletekből	238 431	124 269
Az eredménnyel szemben kötelezően értékelt hitelek és előlegek kamatbevételei	22 008	5 950
Kamatbevétel kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból	213	385
Pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatbevételek	135	26
Lízing ügyletekből származó kamatbevétel	7 060	6 597
Derivatív ügyletekből származó kamatbevétel (fedezeti számvitel)	89 185	23 859
	-	-
Egyéb kamatbevételek	357 033	161 086
Összesen	1 108 219	497 677

Különböző jogcímen a 2023. december 31-ével végződő évre vonatkozóan a kamatbevételen belül 3 991 millió Ft (2022-ben 1 365 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

25. Kamatráfordítás

25.1

Kamatráfordítás	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelek és előlegek kamatráfordításai	(92 900)	(43 052)
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott betétek kamatráfordításai	(303 876)	(106 308)
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(35 521)	(2 460)
Alárendelt kölcsöntőke kamatráfordításai	(8 999)	(1 497)
Effektív kamatlábmódszerrel számított kamatráfordítás	(441 296)	(153 317)
Kamatráfordítás kereskedési céllal tartott származékos ügyletekből	(204 887)	(117 721)
Egyéb kötelezettségek kamatráfordításai	(1 584)	(1 316)
Kamatráfordítások derivatív tranzakciókból (fedezeti számvitel)	(25 796)	(9 646)
Egyéb kamatráfordítás	(232 267)	(128 683)
Összesen	(673 563)	(282 000)

26. Nettó jutalék- és díjbevétel

26.1

Jutalék- és díjbevételek	2023	2022
Jutalék és díj bevétel	136 192	77 431
Kapott számlavezetési díjak/jutalékok bevételei	16 459	9 694
Kapott forgalmi jutalékok bevételei	64 963	39 487
Hitelekhez, lízinghez, garanciákhoz kapcsolódó díjak bevételei	5 991	5 606
Bankkártyák után kapott díjak/jutalékok bevételei	28 071	12 776
Egyéb kapott díjak/jutalékok bevételei	9 084	2 582
Kapott ügynöki jutalék bevételek	6 630	3 229
Befektetési szolgáltatások díj és jutalék bevételei	4 994	4 057
Jutalék és díj ráfordítás	(32 199)	(18 955)
Fizetett számlavezetési díjak ráfordításai	(189)	(200)
Fizetett forgalmi jutalékok	(949)	(278)
Hitelek, garanciák miatt fizetett díjak ráfordításai	(8 610)	(6 516)
Kártya tranzakciókhoz kapcsolódó fizetett díjak / jutalékok ráfordításai	(12 838)	(3 073)
Fizetett ügynöki jutalékok	(3 611)	(2 581)
Befektetési szolgáltatások díj és jutalék ráfordításai	(895)	(957)
Egyéb fizetett díjak/jutalék ráfordítások	(5 107)	(5 350)
Nettó jutalék- és díjbevételek	103 993	58 476

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

Számlavezetéshez kapcsolódó jutalékbevételek, díjbevételek és forgalmi jutalékok

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

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

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

Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek

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

Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevételek

A bankkártya szolgáltatással kapcsolatos díjak jellemzően fix díjak; ezek jellemzően kártya fenntartáshoz (éves kártyadíj), kártya kibocsátáshoz, kártya megszüntetéshez kártya újragyártáshoz, pótláshoz kapcsolódó események. A bankkártyával bonyolított tranzakciók díjmentesek.

Okmányos műveletek díjbevételei

Az okmányos műveletek során, felszámított díjbetételek, fix rendszerességgel, illetve a szolgáltatások nyújtásakor, alkalmanként kerülnek felszámításra, pl. adott garanciák, kezességek miatt felszámított díjbevételek, akreditív kibocsátási és inkasszó kibocsátási díjak. Az okmányos műveletek díjbevétele az egyéb kapott díjbevételek között kerül kimutatásra.

Ügynöki díjak

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

Befektetési szolgáltatások díjbevételei

Ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak, jellemzően értékpapír számlavezetés díjbevétele, értékpapír forgalmazás és kibocsátás, valamint egyéb befektetési szolgáltatás díjbevételei, melyek havi rendszerességgel, illetve a szolgáltatások felmerülésekor kerülnek elszámolásra.

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

Számlavezetéshez kapcsolódó díjráfordítások és fizetett forgalmi jutalékok

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

Hitelezéssel kapcsolatos díjak

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

A hitelezéssel kapcsolatban egyéb fizetett díjak is felmerülnek, melyek nem része az effektív kamatnak (pl. közjegyzői díj, értékbecslésre fizetett díj, KHR lekérdezés díja), amennyiben az ügyfélre kerül áthárításra.

Kapott garanciák, kezességvállalások után fizetett díjak

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

Bankkártyához kapcsolódó díjráfordítások

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

Ügynöki díj

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

27. Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény

27.1

Pénzügyi instrumentumok eredményei	2023	2022
Valós értéken értékelt értékpapírokból származó eredmények	7 576	(737)
Származtatott ügyletek eredményei	(96 147)	108 687
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek eredménye	48 510	(10 120)
Kötelezően valós értéken értékelt befektetések eredményei	(1 915)	-
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek eredményei	-	15
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményei	(41 976)	97 845
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokhoz kapcsolódó eredmény	2 349	(36 106)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz	2 349	(36 106)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek eredményei	(1 519)	463
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok eredményei	(227)	949
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi eszközök eredményei	(14)	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz	(1 760)	1 412
A micro hedge ügyletek eredményei	(59 273)	23 796
A macro hedge ügyletek eredményei	54 837	(14 317)
A fedezeti elszámolás nettó eredménye	(4 436)	9 479
Árfolyam-különbözet	40 813	(38 878)
Valós vagy amortizált értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményei	(5 010)	33 752

A származékos ügyletek realizált nettó nyeresége az irányadó kamatlábak változásaival függ össze.

28. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

28.1

Értékvesztés- és céltartalék	2023	2022
(Értékvesztés)/visszaírás pénzügyi instrumentumokon	(54 587)	(34 707)
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	(47 862)	(28 223)
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	(7 421)	(4 966)
Értékpapír befektetés után	696	(1 518)
Céltartalék (veszteség)/nyereség	(1 122)	(1 891)
Munkavállalói juttatások miatti céltartalék	156	117
Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése miatti céltartalék	255	(697)
Átszervezésre képzett céltartalék	110	(1 517)
Ki nem vett szabadságokkal kapcsolatos céltartalék*	-	(548)
Peres ügyekre képzett céltartalék	(368)	217
Egyéb céltartalék	(1 275)	537
Módosítási (veszteség)/ nyereség pénzügyi instrumentumokon	(13 919)	(10 607)
(Értékvesztés)/visszaírás leányvállalatokon és társult vállalkozásokon	(1 716)	(9 527)
(Értékvesztés)/visszaírás egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökön	(98)	(242)
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)	(71 442)	(56 974)

*A ki nem vett szabadságok miatt képzett céltartalék a banküzemi költségek között kerül kimutatásra

29. Osztalékjövdelem

29.1

Osztalékjövdelem	2023	2022
Kapott osztalék	6 086	4 023
	6 086	4 023

A Bank 2023-as üzlet évben az osztalék jelentős részét a Budapesti Ingatlan Hasznosító és Fejlesztési Nyrt.-től és az MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.-től kapta a Bank.

30. Banküzemi költség

30.1

Banküzemi költségek	2023	2022
Bérek, jövedelmek, egyéb dolgozói juttatások	(98 974)	(54 056)
Kötelező társadalombiztosítási járulék	(13 377)	(7 276)
Anyagköltség	(4 122)	(3 683)
Egyéb igénybevett szolgáltatás	(76 041)	(46 268)
Egyéb immateriális javak, ingatlanok, gépek és berendezések	(24 957)	(16 455)
Egyéb adóval kapcsolatos költségek*	(98 527)	(51 979)
Egyéb fizetett díjak, költségek	(15 535)	(10 416)
Egyéb működési költségek	(15)	(174)
Összesen	(331 548)	(190 307)

*Az egyéb adóval kapcsolatos költségek tartalmazzák a fizetett tranzakciós illeték, az extra profit adó és a bankadó összegét is

2023-ban a Bank munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 7 210 fő volt (2022-ben 4 823 fő).

A főbb „Banküzemi költség”-ek a következők voltak:

- Informatikai üzemeltetés karbantartás: 28 155 millió forint (2022-ben 16 494 millió forint)
- Szakértői díjak: 16 607 millió forint 2022-ben 13 642 millió forint)
- Reklám és marketing költség: 8.713 millió forint (2022-ben 2 704 millió forint)
- Extraprofit adó: 27 402 millió forint (2022-ben 11 176 millió forint)
- Bankadó: 5 693 millió forint (2022-ben 2 824 millió forint)
- Pénzügyi tranzakciós illeték: 52 164 millió forint (2022-ben 27 715 millió forint)

31. Egyéb bevételek és Egyéb ráfordítások

31.1

Egyéb bevételek és egyéb ráfordítások	2023	2022
Termékhez, ügyletkez közvetve kapcsolódó egyéb bevételek	8 807	2 420
Továbbszámlázások bevételei	6 101	2 579
Kapott kötbérek, egyéb késedelmi kamatok	412	1 130
Különféle egyéb bevételek	2 748	182
<i>Egyéb bevételek</i>	<i>18 068</i>	<i>6 311</i>
Adott támogatások	(8 005)	(3 318)
Közvetített szolgáltatás ráfordításai	(1)	(2 332)
Fizetett bírságok, kötbérek, egyéb késedelmi kamatok	(1 613)	(617)
Különféle egyéb ráfordítások	(3 321)	(561)
<i>Egyéb ráfordítások</i>	<i>(12 940)</i>	<i>(6 828)</i>

32. Nyereségadó

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

32.1

Nyereségadó	2023	2022
Tárgyévi társasági adó ráfordítás (-)	(19 143)	(9 207)
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	(5 303)	(1 064)
Társasági adó ráfordítás jogelőd miatt	55	39
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	(17)	-
Helyi iparűzési adó	(12 056)	(7 115)
Innovációs járulék	(1 817)	(1 067)
Külföldön megfizetett nyereségadó	(5)	-
Halasztott adó bevétel / ráfordítás (-)	(4 404)	9 714
Átmeneti különbözetek keletkezése (-) és visszafordulása	103	136
Nem átmeneti különbözetek keletkezése (-) és visszafordulása	(4 405)	9 578
Adómértékek változásának hatása	(102)	-
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	(23 547)	507

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind az összehasonlító időszakban a társasági adó mértéke 9% volt. Ennek következtében a nyereségadó bemutatása során a Bank 9%-os nominális nyereségadó kulcsot, valamint a rendelkezésre álló üzleti tervek alapján számított halasztott adó bemutatása során is 9%-os mértékű adókulcsot alkalmazott. A Bank a helyi iparűzési adót, valamint az innovációs járulékot is nyereségadóként mutatja ki és számolja el.

Az effektív adókulcs megállapítása

32.2

Nyereségadó	2023		2022	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		141 863		64 130
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	(12 768)	9,00%	(5 772)
Helyi iparüzési adó	8,28%	(12 056)	11,10%	(7 116)
Innovációs járulék	1,25%	(1 817)	1,66%	(1 067)
Külföldön megfizetett nyereségadó	0,00%	(5)	0,00%	-
Le nem vonható ráfordítás	0,27%	(384)	0,22%	(138)
Adómentes bevételek	-1,38%	1 962	-1,79%	1 149
El nem számolt adóveszteségek újraértékelése	-0,99%	1 406	-18,75%	12 027
Adókedvezmény	0,00%	-	-1,11%	710
Tao csoport miatti különbözet	-0,36%	509	-1,05%	675
Társasági adó jogelőd miatt	-0,04%	55	-0,06%	39
Előző évi társasági adó helyesbítés	0,01%	(17)	0,00%	-
Előző évi halasztott adó helyesbítés	0,07%	(102)	0,00%	-
Egyéb adó hatások	0,00%	(330)	0,00%	-
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	16,11%	(23 547)	-0,79%	507

Az MBH Bank társasági adócsoporthoz tartozó tagja, ezért a társasági adót nem az egyedi eredménye alapján számított adóalapja után állapítja meg, hanem arra a társasági adócsoporthoz tartozó összesített adópozíciója is hatással van.

A Bank a halasztott adó bevétel elszámolása során az elérhető tervszámok alapján számított értéket számolta el.

A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-áig számolható el.

2023. december 31-én a Banknak 179 781 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2022-ben 210 697 millió Ft) az alábbi lejárattal:

32.3

Elhatárolt negatív társasági adó-alap	2023	2022
Korlátlan ideig felhasználható	143 466	-
1 évnél rövidebb ideig felhasználható	12 757	-
2025-ig felhasználható	20 648	2 451
2026-ig felhasználható	2 910	-
2030-ig felhasználható	-	208 246
Összesen	179 781	210 697

A Bank 30 031 millió Ft (2022-ben 45 826 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést, főként a jogszabályi felhasználási korlát miatt.

2015-ben a negatív adóalap felhasználására vonatkozó szabályozás megváltozott Magyarországon; kizárólag az elkövetkező 5 évben lehet felhasználni a 2015. évben és az azt követő években keletkezett negatív adóalapot, amennyiben adóráfordítás keletkezett az adóévben. A 2015 előtt keletkezett negatív adóalap felhasználásának határideje eredetileg 2030 volt, egy 2023. évi adótörvény módosítás eredményeképp azonban korlátlan ideig felhasználható.

33. Lízingek

33.1

2023. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Járművek	Műszaki gépek, berendezések	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	21	45 593	27	-	1 539	47 180
Beolvadás hatása	-	10 782	2 070	4	-	12 856
Növekedés	87	4 438	172	-	146	4 843
Újraértékelés	1	2 197	91	-	(9)	2 280
Értékesítések és kivezetések	(3)	(18 816)	(786)	-	(412)	(20 017)
Egyéb módosítások	10	(3 543)	16	-	6	(3 511)
Egyenleg december 31-én	116	40 651	1 590	4	1 270	43 631
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>						
Egyenleg január 1-jén	14	23 312	7	-	873	24 206
Beolvadás hatása	-	4 561	1 337	3	-	5 901
Időszaki értékcsökkenés	8	6 848	574	-	343	7 773
Újraértékelés	-	(241)	-	-	(2)	(243)
Kivezetések	(3)	(12 145)	(786)	-	(411)	(13 345)
Egyéb módosítások	(2)	(3 438)	(45)	-	-	(3 485)
Egyenleg december 31-én	17	18 897	1 087	3	803	20 807
<i>Könyv szerinti érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	7	22 281	20	-	666	22 974
Egyenleg december 31-én	99	21 754	503	1	467	22 824

2022. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Járművek	Műszaki gépek, berendezések	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	16	18 754	27	-	1 230	20 027
Beolvadás hatása	-	17 487	-	-	-	17 487
Növekedés	-	3 015	-	-	259	3 274
Újraértékelés	-	12 373	-	-	29	12 402
Értékesítések és kivezetések	-	44	-	-	-	44
Egyéb módosítások	5	(6 080)	-	-	21	(6 054)
Egyenleg december 31-én	21	45 593	27	-	1 539	47 180
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>						
Egyenleg január 1-jén	10	7 641	3	-	514	8 168
Beolvadás hatása	-	6 652	-	-	-	6 652
Időszaki értékcsökkenés	4	3 848	4	-	360	4 216
Újraértékelés	-	7 906	-	-	-	7 906
Kivezetések	-	44	-	-	-	44
Egyéb módosítások	-	(2 779)	-	-	(1)	(2 780)
Egyenleg december 31-én	14	23 312	7	-	873	24 206
<i>Könyv szerinti érték</i>						
Egyenleg január 1-jén	6	11 113	24	-	716	11 859
Egyenleg december 31-én	7	22 281	20	-	666	22 974

Az értékesítés és kivezetés során jelenik meg az MKB Bank korábbi székházának bérleti szerződése 18,5 milliárd forint összegben, mely megszűnés miatt került kivezetésre.

A Bank nem rendelkezik olyan szerződéssel, amelyet allízing keretében tovább értékesítene.

33.2

Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	2023. december 31.	2022. december 31.
3 hónapon belül	2 314	955
3 hónap és 1 év között	6 133	3 902
1-3 év között	10 948	8 030
3-5 év között	3 915	5 891
5 éven túl	4 511	16 050
Összesen	27 821	34 828

33.3

Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	2023. december 31.	2022. december 31.
Hosszú lejáratú	17 124	28 784
Rövid lejáratú	7 371	4 386
Összesen	24 495	33 170

33.4

	2023	2022
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	(1 584)	(1 258)
Éves értékcsökkenési leírás	(7 774)	(4 216)
Lízingek miatti pénzkirárlás	(9 956)	(7 848)

Azon szerződések értéke, amelyek esetében a Bank várhatóan nem kíván élni a hosszabbítási és/ vagy lehívási opcióval nem minősülnek jelentősnek.

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid (12 hónapnál rövidebb) futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű (például: nyomtatók, számítástechnikai berendezések). A Bank a beszámolási időszakban 3,4 millió forint értékben rendelkezett kisértékű, rövid futamidejű lízinggel.

A vonatkozó értékelési elvek, megjelenítési és közzétételi szabályok a 4. fejezetben kerültek részletes bemutatásra.

33.5

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Indexhez kötött lízingdíjak	7 604	5 583	4 095	2 058	1 451	729	690	646

34. Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2023. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 118 316 millió Ft eredmény (2022. december 31-én: 64 637 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 322 257 ezer darab (2022. december 31-én: 259 782 ezer darab) értéke alapján történt.

Alapérték

2023. december 31.

Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)	=	118.316 millió Ft	=	367 Ft
		Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)		322.257 ezer		

2022. december 31.

Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)	=	64.637 millió Ft	=	249 Ft
		Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)		259.782 ezer		

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

35. Becslések és feltételezések

A vezetőség egyezteteti a Bank Felügyelő bizottságával a legfontosabb számviteli politikák és becslések kialakítását, kiválasztását és közzétételét, valamint alkalmazásukat.

Ezek a közzétételek kiegészítik a pénzügyi kockázat kezeléséről leírtakat (lásd 6. megjegyzés).

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztés-vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 4. megjegyzést).

A teljes értékvesztés egyedi partnerkomponense az értékvesztés szempontjából egyedileg értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozik, és várhatóan beérkező cash flow-k jelenértékének a vezetőség általi legjobb becslésén alapul, több értékvesztés szcenárió alkalmazásával. További információ a 6. fejezetben található. Az említett cash flow-k becslése során a vezetőség megítéli a partner pénzügyi helyzetét és bármely mögöttes biztosíték nettó realizálható értékét. Minden egyes értékvesztett eszközt érdemben vizsgálunk meg, és a workout stratégiát, valamint a megtérülőnek tekintett cash flow-k becsléseit függetlenül hagyja jóvá a hitelkockázati terület.

A csoportosan képzett értékvesztés a hasonló hitelkockázati sajátosságokkal rendelkező követelések portfólióiban jelen lévő hitelezési veszteségeket fedi le, amikor objektív bizonyíték utal arra, hogy a portfóliók értékvesztett követeléseket tartalmaznak, de az egyedi értékvesztett tételek még nem azonosíthatók. A csoportos értékvesztés szükségességét a vezetés olyan tényezők alapján ítéli meg, mint a hitelminőség, a portfólió nagysága, a koncentrációk és gazdasági tényezők. A szükséges képzés becslése érdekében feltevésekkel élünk a portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partner értékvesztések esetében a jövőbeli cash flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paramétereiktől függ.

Bizonytalan vagy előre nem jelezhető események jelentős módosításokhoz vezethetnek, az értékvesztés tekintetében vagy pedig pótlólagos értékvesztések elszámolását tehetik szükségessé. A számviteli beszámolás során meghatározott értékek nem valós értékek vagy piaci értékek, amelyek a biztosítékul szolgáló eszközök független felek részére történő értékesítése során alakulnának ki. További részleteket a 6. fejezet tartalmaz.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem nyilvános, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd a 36. „Pénzügyi instrumentumok értékelése” cím alatt.

Nem pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékének és az eszköz specifikus kockázatok figyelembe vételével. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték meghatározásakor a megfelelő értékelési módszer kerül alkalmazásra. A számításokat többféle értékelés támasztja alá, jegyzett részvény árak vagy más elérhető valós érték jelzőszámok. Amennyiben az értékelés kapcsán jelentős becslési bizonytalanság áll fenn, úgy a Bank felkér(het) külső független értékelőt az értékelés elvégzése érdekében. Jelentős becslési bizonytalanságot keletkeztethet a csoportstruktúrában történő jelentős átrendeződés, a Bankra ható jogszabályi előírások és azok változásai, komplex tranzakciók hatásainak becslése.

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

További információkat a nem pénzügyi eszközökre képzett értékvesztéssel kapcsolatban a 13. fejezet tartalmaz.

Elhatárolt veszteségre képzett halasztott adó

A halasztott adókövetelések csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra, amíg valószínű, hogy a Bank adóköteles nyereségével szemben felhasználhatóak. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adókövetelések meghatározásakor, a jövőbeni adóköteles adózás előtti eredmény valószínűsíthető felmerülés vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt.

További információkat az elhatárolt veszteségre képzett halasztott adóval kapcsolatban a 32. fejezet tartalmaz.

36. Valós értékek

A közzétett becstült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4. és 35. megjegyzések), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becstült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becstült valós értékeket.

Az alábbi táblázat bemutatja a Bank pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti és valós értékét:

36.1

	Könyv szerinti érték összesen 2023. december 31.	Valós érték összesen 2023. december 31.	Könyv szerinti érték összesen 2022. december 31.	Valós érték összesen 2022. december 31.
<i>Pénzügyi eszközök</i>				
Pénzeszközök	1 305 409	1 305 409	1 081 158	1 081 158
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	720 727	720 727	476 909	476 909
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel</i>	<i>490 802</i>	<i>490 802</i>	<i>182 875</i>	<i>182 875</i>
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>1 017</i>	<i>1 017</i>	<i>8 434</i>	<i>8 434</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>37 736</i>	<i>37 736</i>	<i>18 017</i>	<i>18 017</i>
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	<i>191 172</i>	<i>191 172</i>	<i>267 583</i>	<i>267 583</i>
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	73 012	142 874	142 874
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	906 612	906 612	428 520	428 520
<i>Értékpapírok</i>	<i>906 612</i>	<i>906 612</i>	<i>428 520</i>	<i>428 520</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	7 292 799	4 823 478	4 189 652
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	<i>456 886</i>	<i>456 886</i>	<i>448 627</i>	<i>448 627</i>
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	<i>4 272 323</i>	<i>4 141 308</i>	<i>2 565 343</i>	<i>2 181 833</i>
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	<i>34 533</i>	<i>34 533</i>	<i>9 080</i>	<i>9 080</i>
<i>Értékpapírok</i>	<i>2 655 843</i>	<i>2 501 196</i>	<i>1 772 915</i>	<i>1 522 599</i>
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	<i>158 876</i>	<i>158 876</i>	<i>27 513</i>	<i>27 513</i>
Kamatlábkkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett	3 159	3 159	(51 678)	(51 678)
Összesen	10 587 380	10 301 718	6 901 261	6 267 435
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	141 377	196 728	196 728
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>119 620</i>	<i>119 620</i>	<i>188 493</i>	<i>188 493</i>
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>21 757</i>	<i>21 757</i>	<i>8 235</i>	<i>8 235</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	9 884 114	6 417 607	6 417 607
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>2 324 268</i>	<i>2 324 268</i>	<i>1 965 931</i>	<i>1 965 931</i>
<i>Folyó- és betétszámlák</i>	<i>6 850 774</i>	<i>6 850 774</i>	<i>4 207 025</i>	<i>4 207 025</i>
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	<i>68 752</i>	<i>68 752</i>	<i>73 429</i>	<i>73 429</i>
<i>Kibocsátott kötvények</i>	<i>254 068</i>	<i>375 164</i>	<i>12 906</i>	<i>12 906</i>
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	<i>113 679</i>	<i>113 679</i>	<i>88 887</i>	<i>88 887</i>
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>151 477</i>	<i>151 477</i>	<i>69 429</i>	<i>69 429</i>
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	17 018	158	158
Összesen	9 921 413	10 042 509	6 614 493	6 614 493

A Bank nem valós értéken értékelt instrumentumai a valós érték hierarchia 3-as szintjébe tartoznak, az értékpapírok kivételével, amelyek 1-es és 2-es besorolásúak.

A Bank a valós értékek értékelését az alábbi értékelési hierarchia alkalmazásával végzi:

- 1. szint (aktív piacon elérhető jegyzett árak): az olyan pénzügyi instrumentumok valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Ebbe a kategóriába tartoznak a kincstárjegyek, államkötvények, egyéb tőzsdén jegyzett, vagy aktív piaccal rendelkező kötvények,

befektetési jegyek, tőkeinstrumentumok, és származékos deviza és részvény futures ügyletek.

- 2. szint (értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel): ebbe a kategóriába a következők alkalmazásával értékelt instrumentumok tartoznak: hasonló instrumentumok aktív piaci jegyzett ára; hasonló instrumentumok jegyzett ára aktívnak nem tekintett piacon; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős input közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból származik. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, és más értékelési modellek. Az értékelési technikákban alkalmazott feltevések és inputok közé tartoznak a kockázatmentes és irányadó kamatlábak, hitelkockázati felárlak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárlak, kötvény és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyamvolatilitások. A származékos ügyletek nagy része ebbe a kategóriába tartozik, például a deviza forwardok és swapok, deviza és kamatláb swapok, valamint azok a kötvények is, amelyeknek korlátozottan aktív a piacuk.
- 3. szint (értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel): jelentős mértékű meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák. Ebbe a kategóriába tartozik minden olyan instrumentum, ahol az értékelési technika tartalmaz olyan inputokat, amelyek nem megfigyelhető adatokon alapulnak, és a meg nem figyelhető inputok jelentősen befolyásolhatják az instrumentum értékelését. Ez a kategória magában foglal olyan instrumentumokat, amelyeket hasonló instrumentumok jegyzett árai alapján értékelünk, és jelentős meg nem figyelhető módosításokra vagy feltevésekre van szükség az instrumentumok közötti különbségek tükrözéséhez.

Az üzleti évben nem került sor a valós hierarchia szintek között átsorolásra.

A Babavárá hitelek eredménnyel szemben történő valós értékelési módszertanát adó modell az alábbiak szerint került továbbfejlesztése a tárgydőszak során:

- Forward görbe számítását érintő módosítások:
A jövőbeli pénzáramok becsléséhez használandó határidős referencia-kamatlábak az eddig diszkontáláshoz is használt hozamgörbe helyett 6 havi BUBOR forward görbe alapján kerülnek kiszámításra, ennek eredményhatása: 4,161 millió Ft nyereség.
- A diszkontáláshoz használt hozamgörbét érintő módosítások:
Az azonnali görbe interpolálásához eddig használt 23 hozampont a pontosság növelése érdekében 60 hozampontra emelkedett, ennek eredményhatása 427 millió Ft veszteség.
- Az ügyletek becsült pénzáramlást érintő módosítások:
A két gyermek születése között eltelt idő, illetve a szerződéskötés és az első gyermek megszületése között eltelt idő becslésének módszertana felülvizsgálatra került a legnagyobb állományú portfólión elvégzett hipotézis-vizsgálat elvégzésével, majd annak eredménye összevetésre került a Központi Statisztikai Hivatal statisztikáival. A módosítás a babavárá hitelek valós értékében 1,774 millió Ft pozitív valós érték változást eredményezett.

A babavárá hitelek valós értékelési módszertanát adó modell továbbfejlesztése összességében 5,508 millió Forint nyereséget eredményezett, mely az eredménykimutatás „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény” során kerül kimutatásra.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során alkalmazott módszerek, illetve értékelési technika esetén az alkalmazott feltevések a következők:

Pénzeszközök

Rövid távú jellegük miatt a pénzeszközök könyv szerinti értéke ésszerű megközelítése piaci értéküknek.

Származékos pénzügyi instrumentumok

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és származékos pénzügyi instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Bank értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket.

Értékpapírok

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés tartalmaz.

A befektetési alapokban birtokolt befektetési jegyek értékének megállapítása azok nettó eszközértékéből levezetve történik.

A befektetési alapok nettó eszközértékét az Alapkezelő állapítja meg, a kalkulált nettó eszközértéket a Letétkezelő ellenőrzi. Az alapok nettó eszközértéke legalább negyedévente kerül megállapításra. Az alapok megállapított nettó eszközértéke a befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel. A befektetéseket valós piaci értéken kell értékelni. Az Alapkezelő az Alap minden üzleti éve első három negyedévének nettó eszközérték számítása során úgy jár el, hogy folyamatosan nyomon követi a befektetések gazdálkodását, piaci kilátásainak alakulását, és a rendelkezésére álló információk birtokában – melynek részét képezik a befektetésekről rendelkezésre álló legutolsó előző negyedéves jelentések, pénzügyi információk – az értékelési modell alapján aktualizálja a befektetések értékelését, melyet a tárgynegyedévi nettó eszköz érték számítás során figyelembe vesz.

Az Alapkezelő az alapok év végi nettó eszközértékének számítása során a valós értéken történő értékelést alkalmazza. Az Alapkezelő év végét követően az értékelés időpontjában elérhető legfrissebb pénzügyi adatok, információk alapján üzletértékelést készít valamennyi, adott alapban lévő befektetéséről, melyben meghatározza a befektetések valós értékét. Az értékelést az adott alap által erre a célra felkért független szakértő áttekinti, és az értékelésről megállapításokat tartalmazó jelentést bocsát ki. A befektetések értéke a konszolidált/egyedi pénzügyi kimutatásokban a fenti üzletértékelések alapján kerül meghatározásra.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. További információkat az értékeléssel kapcsolatban a 8. és 11. megjegyzés tartalmaz.

AZ FVTPL hitelek közül legnagyobb állományt jelentő babaváró hitelek 373 Mrd HUF szerződéses állományon a +250 bázispontos, párhuzamos hozamgörbe elmozdulás összességében 9,2 Mrd HUF (-250) illetve -10,7 Mrd HUF (+250) elméleti eredményhatást jelent. Ez az állományra vetítve átlagosan 2,67%-os piachatóást jelent, -250 bázispontos

elmozdulás esetében így a BPV érték 37 millió HUF míg a +250 bázispont esetében -43 millió HUF.

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák

A valós érték becslése céljából a bankkal szembeni kötelezettségeket, folyó- és betétszámlákat a lejáratig hátralévő idő szerint csoportosítjuk. A valós érték becslése diszkontált cash-flow-k használatával történt, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott Bank saját hitelkockázatával. A Csoport a termékek alapján határozza meg a saját hitelezési kockázatot, továbbá saját PD-t és LGD-t is használ a kockázati célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A látra szóló betét valós értékének a pénzügyi kimutatáskor a látra szólóan fizetendő összeget tekinti a Bank.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

A valós érték a beszámolási időszak végi jegyzett piaci ár, amennyiben az rendelkezésre áll, vagy a hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára hitelkockázatával növelve.

A következő táblázat elemzi a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokat értékelési módszer szerint:

36.2

2023. december 31.	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
<u>Pénzügyi eszközök</u>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	663	209 551	510 513	720 727
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>			490 802	490 802
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	663	354		1 017
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>		18 025	19 711	37 736
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>		191 172		191 172
Fedezetbe vont derivatív eszközök		73 012		73 012
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	439 107	467 505	-	906 612
<i>Értékpapírok</i>	439 107	467 505		906 612
<u>Pénzügyi kötelezettségek</u>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	21 757	119 620	-	141 377
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>		119 620		119 620
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	21 757			21 757
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek		17 018		17 018

2022. december 31.	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
<u>Pénzügyi eszközök</u>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6 354	287 306	183 249	476 909
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	-	-	182 875	182 875
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	6 354	2 080	-	8 434
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	-	17 643	374	18 017
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	-	267 583	-	267 583
Fedezetbe vont derivatív eszközök	-	142 874	-	142 874
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	305 686	122 834	-	428 520
<i>Értékpapírok</i>	305 686	122 834		428 520
<u>Pénzügyi kötelezettségek</u>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	8 114	188 614	-	196 728
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	-	188 493	-	188 493
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	8 114	121	-	8 235
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	-	158	-	158

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 4. megjegyzés). 2023. december 31-i beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

A Diszkont kincstárjegyek, amint 3 hónapon belüli lejáratot érnek el, megszűnik az árfolyamjegyzésük. A 3 hónapon belüli lejáratú Diszkontkincstárjegyek esetében a Bank hozamgörbe technikával történő értékelést alkalmaz. A hozamgörbe inputjául releváns aktív piaci árak szolgálnak, aminek következtében ezen instrumentumok a 2-es szintű valós érték hierarchiába tartoznak.

Kereskedési tevékenysége részeként a Bank OTC strukturált származékos termékekre vonatkozó szerződéseket, elsősorban részvényárfolyamokhoz, devizaárfolyamokhoz és kamatlábakhoz indexált opciókat köt ügyletekkel és más bankokkal. Az ilyen instrumentumok egy részét jelentős meg nem figyelhető inputokat, elsősorban várható hosszú távú volatilitásokat és különböző eszközárak vagy devizaárfolyamok közötti várható korrelációkat tartalmazó modellekkel értékeli. Ezeket az inputokat extrapolációval kerül becslésre megfigyelhető rövid távú volatilitásokból, utolsó rendelkezésre álló ügyleti árakból, más piaci szereplőktől származó árjegyzésekből és múltbeli adatokból.

A valós értékek meghatározása során a Bank nem használja az ésszerűen lehetséges alternatív inputok átlagát, mivel az átlagok nem képviselnek olyan árat, amelyen az ügylet piaci szereplők között megtörténne az értékelés időpontjában. Ha alternatív feltevések széles köre áll rendelkezésre, a legmegfelelőbb kiválasztásában szerepet játszó megítélés többek között az inputforrások minőségének értékelése (például a bizonyos tartományon belüli különböző árjegyzéseket adó ügynökök tapasztalata és szakértelme, nagyobb súlyt adva az instrumentum eredeti ügynökétől származó jegyzésnek, aki a legtöbb információval rendelkezik az instrumentumról), valamint megerősítő bizonyítékok rendelkezésre állása a tartományon belüli egyes inputok tekintetében.

37. Kapcsolt felek

A pénzügyi kimutatás szempontjából a Bank meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, mely a Bankhoz kapcsolódik, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint a kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait.

A kapcsolt vállalkozásokkal folytatott tranzakciók mindegyike a szokásos üzletmenet szerint kötött. A tranzakciók hitel és betét ügyleteket, valamint mérlegen kívüli ügyleteket tartalmaznak. A tranzakciók mindegyikét a szokásos kereskedelmi feltételekkel és piaci kamatlábak alkalmazásával hajtották végre.

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

Az időszak során a Bank az alábbi ügyleteket folytatta kapcsolt vállalkozásokkal:

37.1

	Leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek*	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Eszközök								
Hitelintézetekkel szembeni követelések	434 683	30 000	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	446 952	348 573	32 060	21 171	514	1 897	173 782	88 340
Származékos pénzügyi eszközök	3 322	6 711	2 835	1 036	-	-	16	271
Értékpapírok és részesedések	602 750	397 414	73 033	20 682	-	-	54 074	34 440
Egyéb eszközök	13 420	4 806	44 730	-	-	-	4	-
Kötelezettségek								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	672 586	673 162	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	65 988	18 846	1 087	681	505	1 536	404 867	238 543
Származékos pénzügyi kötelezettségek	10 315	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	35 313	-	44 730	-	-	-	29	-
Eredménykimutatás								
Kamatbevétel	81 186	40 792	2 155	356	12	137	20 186	7 912
Kamatráfordítás	(100 003)	(39 828)	(33)	-	(3)	(3)	(27 019)	(11 890)
Nettó jutalék- és díjbevétel	(846)	700	123	111	4	20	32	921
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(41 396)	(132)	(250)	(10)	(1 209)	(1 368)	(223)	(533)
Függő és jövőbeni kötelezettségek								
Le nem hívott hitelkeretek	41 614	80 299	810	477	4	235	66 281	135 901
Garanciák	99 906	69 852	-	-	-	315	95 785	10 101
Céltartalék	234 958	228 025	10 212	651	2	(9)	17 444	9 305

* Az egyéb kapcsolt felekkel szembeni kitétségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fenálló kitétségeket is.

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelentős része jelzálog fedezetű hiteleket és más, biztosítékkal ellátott hiteleket foglal magában. Ezek a hitelek az adott hitelfelvevő ingatlanával biztosítottak.

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők érdekeltségeit és az egyéb befektetéseket.

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

37.2

	2023	2022
Rövid távú munkavállalói juttatások	685	461
Egyéb hosszú távú juttatások	41	143
Részvényalapú juttatások	136	143
Összesen	862	747

38. Audit és egyéb, könyvvizsgáló által végzett szolgáltatások díja

Az alábbi táblázat a könyvvizsgáló által végzett könyvvizsgálati, könyvvizsgálati jellegű és egyéb szolgáltatások díjat tartalmazza 2023-ra:

38.1

	2023	Összeg Ft-ban
Éves könyvvizsgálat		312 248 000 + ÁFA
Jogszabályon alapuló könyvvizsgálat		259 199 539 + ÁFA
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás		68 000 000 + ÁFA
Egyéb nem audit szolgáltatások		82 358 150 + ÁFA
Könyvvizsgálói díjak összesen*		721 805 689 + ÁFA

* A megbízások mindegyike fix díjazású volt.

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló
Balázs Árpád (006931)

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy:
Tóth-Zsinka Edit, Pénzügy és Riporting ügyvezető igazgató
Tóthné Fodor Ildikó Brigitta; kamarai száma: 007048

39. Részvény alapú juttatások

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Résztulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel az MBH csoport korábbi tagbankja, az MKB Bank a legelsők között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét.

A Bankcsoport 2017-ben indította el MRP Teljesítményjavaldalmazási Politikáját, amelyet az MRP Szervezetén keresztül hajtja végre. A banki javaldalmazási politika működését a CRD/HPT alapú (banki) javaldalmazási keretrendszer, és az MRP törvény együttesen határozzák meg. Az érintett munkavállalók részvételi nyilatkozatot tesznek, mellyel MRP tagokká válnak, és bekerülnek a fenti szabályozás hatálya alá.

MRP Szervezet működési elve, hogy a részvevők teljesítményjavaldalmazásának teljesítése érdekében MBH alapítói vagyonszállatásból hátrasorolt MBH Bank Nyrt kötvényeket jegyez, és törzsrészvényre szóló pénzügyi teljesítéses vételi jogokat vásárol. A vásárolt darabszámok és összegek a becsült teljesítmény javaldalmazás összegéhez illeszkednek. Az MRP tv. által előírt tartási kötelezettség miatt az alapító a javaldalmazás kifizetése előtt 2 évvel biztosítja a vagyoni hozzájárulást.

A vételi opciók pénzügyi teljesítésűek, azaz tényleges részvény mozgás nincs. Fontos, hogy a vételi jogok kedvezményezettje nem a munkavállaló, hanem az MRP Szervezet. A résztvevők ezzel nem válnak a pénzeszközök tulajdonosává, ugyanakkor az MRP Szervezet által kezelt pénzügyi eszközök képezik a résztvevők tagi részesedéseinek alapját. Az MRP Teljesítményjavaldalmazási Politika tekintetében meghatározott feltételek és tartási idő teljesülését követően válnak a résztvevők jogosulttá a tagi részesedésükből származó elszámolásra. A vételi opcióhoz tartozó részvények piaci értékének meghatározását a Javaldalmazási Politika szabályozza. Az elszámolás és a kifizetés a résztvevők tagi részesedésének bevonása mellett a pénzügyi eszköz MRP szervezet által pénzre történő átváltását követően a halasztási ciklusok figyelembe vételével, a megítélt teljesítményjavaldalmazás arányában történik.

A vételi jogok az IFRS 2 standard, míg a kötvények az IAS 19 standard hatálya alá tartozó instrumentumok.

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

39.1

2023.01.01 - 2023.12.31	Vételi joggal érintett részvények száma	Opció díj (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	7 399 972	10
az időszak során nyújtott	3 266 767	10
az időszak során lehívott	(373 795)	10
az időszak során lejárt	(996 145)	10
az időszak végén kintlévő	9 296 799	10

2022.01.01 - 2022.12.31	Vételi joggal érintett részvények száma	Opció díj (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	5 438 444	10
az időszak során nyújtott	2 167 068	10
az időszak során lehívott	(205 540)	10
az időszak végén kintlévő	7 399 972	10

40. A beszámolási időszak vége utáni események

Személyi változások

Az MBH Bank rendkívüli közgyűlése 2024. március 14. napjától 2025. december 31-ig (a vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat MBH Bank általi kézhezvételétől és a felügyelő bizottság megválasztásának írásbeli elfogadásától) a Felügyelőbizottság és Audit Bizottsági tagjává választja dr. Kovács Árpádot, dr Magyar Péter 2024. február 13.-i lemondása után.

BÉT Bevezetés

A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. a MBH Bank Nyrt., mint kibocsátó EUR 350 000 000 és 8 625 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2027 elnevezésű, 1 részletszámú, 350 000 darab, egyenként 1.000 euró névértékű, 350 000 000 euró össznévértékű, dematerializált, névre szóló értékpapírját 2024. február 16. napjával a Terméklistára felvette.

Fundamenta Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. megvásárlása

Az MBH Bank 2023. novemberben részvény adás-vételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., Magyarország) összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG -vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG -vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország). A tranzakció előzetes versenyhatósági, illetve felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, mely eljárásokat követően az Eladók és a Vevő a tranzakciót 2024. március 27-én végrehajtották.

A Fundamenta Lakás-takarékpénztár Zrt. konszolidált saját tőkéje 2023. december 31-én 76,033 millió Forint, mely a teljes 100 %-os tulajdonrésznek felel meg. A vételár fix komponense 170,7 millió euró, amelyet módosítanak - a vételárra vonatkozó szerződésben meghatározott - egyéb változó komponensek.

Az akvizíció jelentős növekedést jelent, a Csoport 480 ezer ügyféllel, 530 milliárd forint hitel- és 570 milliárd forint betétállománnyal gyarapszik, valamint lakossági megtakarítási és lakáshitelezési piaci részesedése is jelentősen növekszik. Mindemellett a Fundamenta erős értékesítési hálózata révén új csatornákon, még szélesebb körben lesznek elérhetőek az MBH Bank termékei.



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
statisztikai számjel

***Egyedi
vezetőségi jelentés***

2023. december 31.

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS¹

1. AZ MBH BANK NYRT. TÖRTÉNETE

Az MBH Bank stabilitásának alapját három nagy múltú magyar pénzügyi intézet, a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesített tudása és tapasztalata adja.

2020. május 15-én az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank és az MKB Bank közös pénzügyi holding társaság – a Magyar Bankholding - létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, amelybe a két pénzügyi intézet egyenlő tulajdonrészrel lépett be. 2020. május 26-án a Budapest Bank is csatlakozott a stratégiai együttműködéshez.

A Magyar Bankholding azzal a céllal jött létre, hogy hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaságként megvalósítsa a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank Csoport egyesítését és transzformációját. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a három hitelintézet meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holdingtársaságba apportálták, ezzel létrehozva Magyarország második legnagyobb bankszövetségét.

2021. december 15-én az MKB Bank közgyűlése, valamint a Budapest Bank és a Takarékbank Csoportot tulajdonló Magyar Takarékbankholding legfőbb döntéshozó szervei jóváhagyták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Magyar Takarékbankholding egyesítésére vonatkozó fúziós menetrendet. Ennek első lépéseként 2022. március 31-én a bankszövetség két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank egyesültek, amely során a Budapest Bank beolvadt az MKB Bankba.

Az egyesült bank 2023. április 30-áig, a Takarékbank csatlakozásáig MKB Bank néven folytatta működését, 2023. május 1. óta MBH Bank néven, egységes márkanevvel és arculattal működik tovább.

A bankszövetség célja, hogy ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat vezessen be, építkezve a három külön-külön is erős, hazai kereskedelmi bank összes erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira. A három tagbank integrációja – elsősorban annak komplexitása és mérete miatt – nemcsak Magyarországon, de a régió pénzügyi piacán is egyedülállónak számít.

Az MBH Csoport a hazai pénzügyi szektorban rendkívül stabil, erős és meghatározó szereplő. Jelenleg is Magyarország második legnagyobb bankszövetségéé mérlegfőösszeg szerint, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal is rendelkezik. A bankszövetség számos területen piacvezető, így a vállalati ügyfelek és a nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos mikro-, kis- és középvállalati szektor hitelezésében, az agrár és a privátbanki ügyfelek kiszolgálásában, valamint a lízingpiacon.

¹ A pénzügyi kimutatás következő fejezetében a Bank pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára bemutassuk a pénzügyi- és vagyoni helyzet 2023. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MBH Bank 2023. december 31-i fordulónappal a 2023-as üzleti évről vonatkozó bejegyzett PwC Könyvvizsgáló Kft. könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Bank teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített egyedi pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

2. MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

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

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

A 2023-as évet a dezinflációs folyamatok, azaz az infláció mérséklődése jellemezte. Tavaly a bázishatások, a visszafogottabb kereslet, az élelmiszereknél megjelenő egyre szélesebb körű árcorrekciók illetve versenyt erősítő lépések, továbbá tartós cikkeknel látható – a forint erősödéséből következő – kifulladás áremelkedés jótékonyan hatott az infláció csökkenésére. A bázishatásokban szerepet játszik, hogy a nemzetközi nyersanyag- és energiaárak többségében már a 2021-es szintekre estek vissza 2023-ban. A dezinfláció ütemét részben mérsékelte a 2022 decemberében kivezetett benzinár-stop bázisba kerülése, valamint a szerencsejátékok és egyes tömegközlekedési díjak árainak szeptemberi emelése, illetve az egyes szolgáltatói ágazatokban megfigyelhető ár-bér spirál kialakulása. A fogyasztói árindex csökkenését gátló tényezők ellenére az elemzői várakozásoknál kedvezőbben, 5,5%-os szinten alakult az infláció éves üteme decemberben, az év átlagában pedig 17,6%-os lett a pénzromlás.

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

A Pénzügyminisztérium januári tájékoztatása szerint 2023-ban a központi költségvetés pénzforgalmi hiánya 4593,4 milliárd forint volt, ez a módosított előirányzat 135%-a. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy 2023-ban az uniós pályázatok előfinanszírozásai meghaladták az Unió irányából beérkezett kifizetéseket, ezek nélkül számolva a pénzforgalmi hiány 573 milliárd forinttal lett volna alacsonyabb. A költségvetés képét továbbá árnyalják a közvetett állami tulajdonszerzések. A hiány alakulásában továbbá közrejátszik a lakosság számára nyújtott rezsivédelmi támogatások terhe. A pénzügyi számlák alapján a költségvetés mintegy 6,5%-os eredményszemléletű hiányt érhetett el a GDP arányában 2023 folyamán. A GDP-arányos államadósság mérséklődése a jelentős államháztartási hiány ellenére is folytatódhatott: a 2023. év végére 72% közelébe süllyedhetett a mutató, jelentős részben az erőteljes nominális GDP-növekedésnek köszönhetően.

410 millió euró többlet keletkezett a folyó fizetési mérlegben a harmadik negyedévben, ami jelentős, 5 milliárd eurós javulás az egy évvel korábbihoz képest. A tőkemérleggel együtt a külfölddel szemben 760 millió euró szezonálisan kiigazított nettó finanszírozási képesség (többlet) keletkezett, ami 5,1 milliárd eurós javulás az egy évvel korábbi jelentős deficittel szemben. A külkereskedelmi mérleg javulását tükrözve 298 millió euró többletet ért el az áruk egyenlege. Az áruk egyenlegének javulását részben az energiaárak zuhanása miatt javuló cserearányok, részben a visszaeső belső kereslet okozta

az import csökkenésén keresztül. A folyó fizetési mérleg hiánya a 2022-es 8,2%-ról 2023-ban 0,1%-ra csökkenhetett a GDP arányában.

A hitelintézeti szektor az adózott eredmény szintjén kimagasló évet zárt 2023-ban: előzetes adatok alapján 1370 milliárd forintot meghaladó nyereséget értek el a hazai bankok, ami csaknem 900 milliárd forinttal haladja meg a 2022. évit, a saját tőke arányában pedig 20% fölötti megtérülést jelent. A 2022. évhez képest elért javulásban két tényező játszott főszerepet. A kamateredmény közel 500 milliárd forinttal lett magasabb, noha ezt nagyrészt passzív módon érték el a bankok, nevezetesen szabad likviditásuknak az MNB magas kamatot fizető betéti eszközeiben való elhelyezésével. Az MNB-nél tartott likviditásra kapott kamatok nélkül valójában nem is következett volna be javulás. Hiába tágultak ugyanis a marzsok a hitel- és betéti kamatok között, az előbbiekre vonatkozó kamatplafonok tetemes elmaradt bevétellel jártak. A javulás másik tényezője a kockázati költségek alakulása volt: 2023-ban nettó értelemben több mint 400 milliárd forinttal kevesebb értékvesztést és céltartalékot kellett megképezni, mint egy évvel ezelőtt, mivel a hitelportfólió korábban feltételezett romlása nem következett be, sőt, a nem-teljesítő állományok aránya még csökkent is. Az infláció miatt ugyan a bankok működési költségei emelkedtek, ezeket azonban nagyjából kiegyenlítette a díj- és jutalékeredmény valamint az egyéb működési eredmény (kapott és fizetett osztalék különbözete, kereskedési eredmény stb.) javulása. Összességében tehát a bankszektor kimagasló eredményességet mutatott fel belföldi tevékenységén a 2023. évben, nem csupán az adózott eredmény, hanem a legfontosabb hatékonysági mutatók (költség-bevétel hányad, nettó kamatmarzs stb.) alapján is. Az eredményjavulás jelentős része azonban nem fenntartható; a csökkenő hozamkörnyezetben érdemi korrekció várható.

3. AZ MBH 2023. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

2023. április 30-án az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. egyesült, tevékenységét MBH Bank Nyrt. néven folytatva tovább. 2023. december 31-i beszámolóban már a fuzionált Bank adatai szerepelnek, melyek a 2022. december 31-i adatokkal nem összehasonlíthatók.

A MBH Bank egyedi mérlegfőösszege 2023 végén 11 008,6 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek nettó állománya 4 272,3 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 6 850,8 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség 118,3 milliárd forintot ért el 2023-as évben.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai tovább erősödtek, mind likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét tekintve.

Főbb mutatók adatok millió forintban	2023.12.31	2022.12.31	változás %	változás
Mérlegfőösszeg	11 008 621	7 468 778	47,4%	3 539 843
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	4 823 478	57,1%	2 754 983
ebből ügyfélhitelek (értékvesztéssel csökkentve)	4 272 323	2 565 343	66,5%	1 706 980
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	6 417 607	52,1%	3 345 411
ebből ügyfélbetétek	6 850 774	4 207 025	62,8%	2 643 749
Saját tőke	980 632	793 012	23,7%	187 620
Adózás előtti nyereség	141 863	64 130	121,2%	77 733
Tárgyévi nyereség	118 316	64 637	83,0%	53 679
Teljes tárgyévi átfogó nyereség	169 599	68 330	148,2%	101 269

4. AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

Lakossági ügyfelek

Április 30-án megvalósult az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. fúziója, május 1-jétől a létrejött hitelintézet MBH Bank Nyrt. néven, új, egységes arculattal folytatja tevékenységét.

Ezzel lezárult a több mint két éve tartó fúziós folyamat, amely révén létrejött Magyarország második legnagyobb, tisztán magyar tulajdonú hitelintézete.

A fúzióval egyidőben megtörtént az MBH Befektetési Bank Zrt. (korábban MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) bankkártya állományának átruházása az MBH Bank Nyrt. részére, aki mint átvevő hitelintézet a bankkártyaállomány tekintetében a korábbi kibocsátó helyébe lépett.

A lakossági számlatermékek vonatkozásában az üzleti célkitűzések teljesülésének támogatása és a digitális fejlesztések kaptak kiemelt fókuszot. Tovább bővült a számlaértékesítési csatorna az MBH Bank Digitális kioszkokon, valamint a sikeres pályázatnak köszönhetően a Bank és a Diákhitel Központ Zrt. között megkötött szerződés útján. Bankkártya oldalon is több olyan fejlesztés és intézkedés történt, amely a digitális csatornák használatát támogatta, illetve az ügyfelek kényelmét szolgálta. Elérhetővé vált az MBH Bank ügyfelei számára a Google saját mobilfizetési megoldása, a Google Pay minden Mastercard és Visa lakossági betéti- és hitelkártya esetén.

2023 augusztusában a Bank – a magyar pénzügyi piacon elsőként – bevezette a Mastercard vak és gyengénlátó emberek számára fejlesztett Touch Card funkcióval rendelkező, akadálymentesített bankkártyáját. A Touch Card betéti és hitelkártyák oldalán bevágások segítik a kártyák megkülönböztetését, valamint annak felismerését, hogyan kell azokat a kártyaolvasóba helyezni.

2023-ban a Go! Platinum hitelkártya prémium szolgáltatásai tovább bővültek a Müpa által nyújtott exkluzív előnyökkel. 2023. augusztus 1-jén a magyarországi kártyapiacra elsőként került bevezetésre az MBH Bank által a Mastercard Touch Card funkció. A hitelkártyák közül elsőként a Go! hitelkártyánál volt elérhető ez az új funkció, majd az év során folyamatosan bővült a partneri kibocsátású hitelkártyákra.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2023-ban kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen az MBH Alapkezelő széleskörű termékpaletájával elégítette ki az ügyféligényeket. Különösen keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománya megtöbbszöröződött az év során. A bankcsoportban a magánszemélyek befektetési alapokban kezelt összállománya 2022-höz képest 47,6%-kal nőtt. 2023. májusától a lakossági ügyfelek számára új kibocsátású MBH kötvények is elérhetővé váltak, többféle futamidővel, ezek a konstrukciók szintén népszerűek volt a megtakarító ügyfelek körében.

Az MBH Bank jelzáloghitelezésében a 2023. májusi fúzió jelentős változást hozott, az értékesített hitelek és szolgáltatások köre a teljes fiókhálózatban egységesítésre került. Ebben hangsúlyos szerepet kapott az ESG-stratégia mentén a termékportfólió megújítása is, melynek köszönhetően 2023. április 1-től bevezettük a Zöld Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelt, míg május 1-től megújított feltételek mellett érhető el az MBH ECO Lakáshitel zöld hitelcélokra.

Az MBH Bank 2023. október 9-től önkéntesen csatlakozott a THM plafon intézményéhez, a piaci feltételű lakáshitelek kamatait a meghatározott mértéken belüli szinten határozta meg, illetve a korlát 2024. januári módosításának megfelelően tovább csökkentette e hitelek kamatait.

2023-ban a hitelkamatok kormányzati szintű maximalizálása továbbra is segítséget jelentett a fizetési nehézséggel küzdő ügyfelek részére. Egy 2023. november 30-i Kormányrendelet a kamatstop hatályát 2024. június 30-ig meghosszabbította, ezen időpontig kedvező feltételek mellett törleszhetnek az érintett jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek.

² Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, EXIM Bank, MFB, MBH saját számítás

Az Otthontámogatási Program átalakítására időben felkészült a Bank, az új CSOK Plusz hitel, illetve a módosult feltételű Falusi CSOK és a Babaváró Kölcsön konstrukciók 2024. január 1-től megtalálhatók a Bank termékpalettáján. Retail bankként az MBH Bank célja, hogy az állami támogatások teljes körét nyújtva szolgálja ki ügyfeleit.

A piaci pozíció erősítése érdekében a Bank az egész évben Babaváró Kölcsön akciót hirdetett és a tízéves kamatperiódusú jelzáloghitelt a TOP3-ba árazta. A lakáscélú hitelek piaci részesedést 10%-on, míg a szabad felhasználású jelzáloghitel piaci részesedést 15%-on zárta.

A személyi kölcsön értékesítést támogatta a bankcsoport aktív kampány- és értékesítési tevékenysége. Összességében az új folyósítás volumene 72,5 milliárd forintra növekedett, ezzel az eredménnyel az MBH Bank még inkább meghatározó szereplőjévé vált a fedezetlen hitelek piacának, a személyi kölcsön területén is.

2023-ban, folytatva az előző évben kitűzött célok megvalósítását a CIG Pannónia Biztosítókkal, további lépéseket tettünk a termékpaletta, a kapcsolódó folyamatok és értékesítési hatékonyság növelése érdekében. A májusi bankfúzió eredményeképpen a korábbi, MTB Zrt. által kibocsátott bankkártyákhoz kapcsolódó utasbiztosítási termékek módosultak 2023. május 1-vel. Az Allianz Hungária Zrt.-vel és a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.-vel korábban megkötött külföldi utazásra szóló csoportos biztosítási szerződéseket a bank megszüntette mind a beépített, mind az opcionális biztosítások vonatkozásában, ezt követően az érintett kártyákhoz kapcsolódó utasbiztosításokat a CIG Pannónia Biztosító nyújtja. Megújításra került a BajTárs balesetbiztosítási termék 2023. június 15-től, mely magasabb szolgáltatási csomagot nyújt, többféle fedezetet tartalmaz, a limitekben is történt módosítás valamint az indexálás új elemként segíti a biztosítási összegek reálértékének megmaradását.

2023 novemberében egy teljesen új csatornán, az MBH Bank App-on keresztül, mindhárom korábbi tagbanki ügyfelek részére elérhetővé vált az egy útra szóló csoportos utasbiztosítási termék, mely kifejezetten erre a platformra került kialakításra biztosítási partnerünk segítségével.

A prémium szegmensben az új, egységesített értékajánlatot kiterjesztettük a fuzionált Takarékbankra is; a Prémium kiszolgálást biztosító fiókokban immár az új kiszolgálási modellel működünk az ügyfélélmény növelése és a hatékonyabb munkavégzés érdekében. A portfólió mérete 2023-ban 47%-kal nőtt.

Az MBH Bank 2023. februárban „Az év prémium banki aktivitása 2022.” kategória I. helyezését nyerte el, melyet 2023. február 16-án hirdetett ki a Mastercard.

Fiókhálózat

A 2023. áprilisában befejeződött fúziós folyamat révén az MBH Bank rendelkezik az ország legnagyobb fiókhálózatával.

A bank egységes és teljesen megújult arculattal folytatja működését, fokozatosan fejlesztve és modernizálva a 400 fiókból álló hálózatát. Az év végéig minden működő fiókon megjelentek az MBH Bank új arculati elemei és teljesen új fiókok is nyíltak. Az ügyféligenyek megváltozását figyelembe véve kerültek átalakításra a fiókok, több teret biztosítva a diszkrét tanácsadásnak. A nagyobb fiókokban elkülönített helyet kap a prémiumbanki vagy a jelzálog-hitelezési tanácsadás.

Az újítások és a digitalizáció terén tovább haladva, egyedülálló, videobankos technológiával működő egységek üzembe helyezése történt meg 7 felsőoktatási intézmény területén, segítve a fiatal generáció online bankolását és számlanyitását. A Digitális Kioszk kapszula akadálymentes elérhetőséget biztosít modern, innovatív megjelenéssel.

Az MBH Bank rendelkezik a piacon egyedülálló módon mobilbankfiókkal. Ezek a mozgó egységek a kistelephelyeken élők számára teszik helyben elérhetővé a pénzügyi szolgáltatásokat.

A fióki külső megjelenés mellett erőteljes megújuláson mentek keresztül a háttérrendszerek is; előtérbe került a folyamatok és a kiszolgálás ügyfélközpontú újragondolása. A fiókhálózatban elindult az egységes ügyfélhívó rendszer kiépítése, és elérhetővé vált az online fióki időpontfoglalás, mellyel minimalizálható az ügyfelek számára a bankfiókban töltött várakozási idő.

Központi rendszerek tekintetében bevezetésre került a bank új, egységes pénztári rendszere. E fejlesztésnek köszönhetően a fióki kollégák számára könnyebbé és egyszerűbbé váltak a fióki pénzkezelési folyamatok, ezáltal lehetőség nyílt az ügyfelek gyorsabbá kiszolgálására a napi pénztári tranzakciók során.

Az ügyfélélmény növelés érdekében létrejött, és 2023. év végén sikeres debütált az új, egész ügyfélkörben elérhető egységes mobilapplikáció.

A rendszerfejlesztések mellett a folyamatok egységesítését és a fiókhálózati munkatársak továbbképzését is kiemelt feladatának tekintette a Bank.

A 2023. utolsó negyedévének egyik nagy sikere volt, hogy a nyílt, európai uniós eljárás eredményeként kizárólag az MBH Bank és a Gránit Bank meghatározott fiókjaiban lesznek elérhetők a mikro-, kis-, és közép vállalkozások számára meghirdetett uniós forrású hitelprogramok a 2021-2027-es finanszírozási ciklusban. Az új, MFB Pont Plusz elnevezésű hálózat célja továbbra is az ügyfelek igényeihez igazodó, könnyen elérhető hitelprogramok professzionális ügyintézése.

Mikro- és Kisvállalati ügyfelek

2023. szeptember 29. és október 3. között megtörtént a jogelőd Budapest Bank vállalati ügyfelei teljes portfóliójának átemelése az MBH Bank informatikai rendszerébe.

Az informatikai átállás 60 ezer vállalkozó ügyfelet érintett és hozzájárul ahhoz, hogy ügyfeleit korszerű banki szolgáltatásokkal, hatékonyan, egységes folyamatok mentén tudja kiszolgálni a Bank.

2023-ban is töretlen volt a kereslet a Mikro- és Kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A szegmensben a Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezen programokon keresztül került a vállalkozásokhoz, egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ebben a szegmensben.

A MAX+ programban növekedett a likviditást biztosító hitelek iránti kereslet, mely várhatóan a 2024-es évben is tartani fog.

A saját banki hitelek versenyképessége tovább gyengült az emelkedő kamatkörnyezetben, így a fix támogatott és változó piaci kamatozású hitelek közötti költségkülönbség még inkább felértékelődött.

A fúziós munka mellett 2023-ban nagy hangsúly került a hitelezési kiszolgálási folyamatok fejlesztésére.

MFB Pontok

2023-ban az MBH Banknak az MFB 2014-2020-as finanszírozási ciklusban elérhető, európai uniós forrású visszatérítendő pénzügyi eszközök cikluszárási feladatainak az elvégzése volt a fő feladata. A cikluszáró feladatok közé tartozott a fennmaradó ügyletek kezelése, forgóeszköz hitelek elszámolása, projektzáró helyszíni szemlék elvégzése, projektzárások. Az MBH Bank a feladatokat maradéktalanul sikeresen lezárta.

A cikluszárás mellett az év folyamán közel 135 milliárd Forint új hitelösszeg került kihelyezésre az MBH Bank MFB Pontként dedikált fiókjaiban.

A 2023-as évben az MBH Bank sikeres pályázattal nyerte el a 2021-2027-es uniós pénzügyi ciklus MFB Pont Plusz vállalati hálózat kialakítását. Az új MFB Pont Plusz hálózat első 74 fiókja az év végével megnyitásra került.

Digitális termékek és csatornák

2023-ban felhő alapú infrastruktúrán élesítésre került az ügyfélélmény javítását elősegítő, modern és egységes front end keretrendszer, illetve további olyan funkciók, melyek segítenek lerövidíteni a folyamatok átfutási idejét és hatékonyabbá tenni a kiszolgálást végző kollégák munkáját. Ennek keretében megvalósításra került a forrásrendszeri ügyféltörzsek, szerződések, termékek replikálása, a

termékportfólió és részletes termékadatok megjelenítése, az ügyféltörzs deduplikáció, ügyfélcsoportképzés és statisztikai adatok megjelenítése.

Egységes pénztár rendszer – Peták2 és PER

Az MBH Bank olyan első új alkalmazásaként indult el, amely egységes pénztári kiszolgálást tesz lehetővé mindhárom előd bank, bármely ügyfele részére, teljes keresztkiszolgálást biztosítva minden ügyfél számára. Az alkalmazás a közös mobilapplikációhoz hasonlóan Openshift konténerizált platformon került élesítésre.

OneApp – közös mobilapplikáció

Az előd Budapest Bank mobilapplikációjából kiindulva olyan közös mobilbanki alkalmazás került elindításra, amely mindhárom elődbank ügyfeleit képes kiszolgálni a napi bankolási igényekben. Folyamatos funkcióbővítéssel a legtöbbet használt banki funkciók lefedése folyamatos, de emellett olyan fejlesztés is rekord gyorsasággal került implementálásra, mint az adományozás funkció. A funkcionális fejlesztések mellett technológiai megújulás is történt egyben, modern konténerizált platformra került az alkalmazás.

Egyetemi okoskapszula

Az önkiszolgáló okos kapszulák a májusi indulás óta már több vidéki és fővárosi egyetemen is implementálásra kerültek, felvezetve egy szélesebb körű felhasználás lehetőségét.

Elektronikus csatornák egységesítése, új közös csatornák

2023. május 1-jén megtörtént az MKB Bank és a Takarékbank teljeskörű jogi fúziója, és az ezzel kapcsolatos IT fejlesztések, emellett minden elektronikus csatorna teljesen új brandet kapott. A weboldal továbbfejlesztésre és teljes MBH szinten egységesítésre került az új, fiatalos digitális brandre építve.

2023-ban bevezetésre került a Google Pay szolgáltatás valamennyi kártyára.

Contact Center

2023-ban a takarékbanki fúzióval egyidőben, a hatékonyabb működés érdekében a Contact Center szervezeti hierarchia egyszerűsödött. Contact Center TeleSales feladatok, és E-mail megválaszolások egy lokációs kiszolgálása valósult meg. Videóbanki 3 tagbanki ügyfélkiszolgálása 2 tagbanki kiszolgálásra redukálódott.

Bevezetésre került a WFM (beosztástervezés hívások lefedésére) rendszer, Kapszula (Digitális Zóna) és Diákhitel videóbanki kiszolgálása.

MBH SZÉP Kártya

Az MBH SZÉP Kártya 2023. évi működésében két jelentős jogszabályi változás lépett életbe:

- 2023. január 9-től a szállás-, vendéglátás- és szabadidő alszámlák összevonásra kerültek a szállás alszámlán, ettől az időponttól kezdődően a szállás alszámla a SZÉP Kártya egyedüli számlájaként működik tovább;
- SZÉP Kártya számlákra 2022. október 15-ig juttatásként átutalt és ebből 2023. május 31-ig fel nem használt pénzeszközök erejéig és terhére 15%, minimum 100 forint egyszeri díjat kellett felszámítani 2023. június 1-jén. A Bank a jogszabályi kötelezettségének megfelelően 2023. január 15-ig tájékoztatta a MBH SZÉP kártyabirtokosokat a 2022. október 15-ig beérkezett és a tájékoztatás időpontjáig fel nem használt egyenlegükről és a fel nem használt pénzeszköz utáni, előzetesen számított 15%-os díj összegéről.

Ezt követően a Széchenyi Pihenő Kártya felhasználásának veszélyhelyzeti szabályairól szóló 381/2022. (X. 6.) Kormányrendelet alapján az MBH SZÉP Kártya számláira a pénzforgalmi szolgáltató a Széchenyi Pihenő Kártya juttatásként átutalt, az utalást követő legalább 365 napos időszak alatt fel nem használt pénzeszköz erejéig és terhére egyszeri díjat számít fel március 20.

és szeptember 20. napján. A díj nem számítható fel azon pénzeszköze, amely után e rendelet szerinti díjat már számoltak fel.

A béren kívüli juttatásnak számító SZÉP Kártya juttatás éves, 450 ezer forintban megállapított kerete 2023. augusztus 1-én a 2023-as évre kiegészült adható plusz 200 ezer forinttal.

A költségi lehetőségeket tovább bővítette, hogy 2023. augusztus 1. és december 31. között élelmiszert is lehetett SZÉP Kártyával vásárolni azoknál a kereskedőknél, akik főtevékenységként folytatták az élelmiszer kiskereskedelmet.

Az MBH SZÉP Kártya kártyabirtokos ügyfelek száma 2023. év végére meghaladta a 260 ezer főt. Számukra 2023-ban 819 ezer tranzakcióval közel 33,6 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. Az MBH SZÉP kártyabirtokosok 2023-ban 5,3 millió tranzakcióval közel 34,7 milliárd forintot költöttek. 2023. augusztus 1. és december 31. között a Bank ügyfelei 3,7 milliárd forint értékben vásároltak élelmiszert, és az ez idő alatti MBH SZÉP Kártya költsékek 24,26%-át tették ki.

Az MBH SZÉP Kártya számlákon lévő vagyon éves átlaga 8,6 milliárd forint volt 2023-ban. A kártyabirtokosok jelenleg már közel 40 ezer elfogadóhelyen használhatják fizetésre az MBH SZÉP Kártyáikat.

Vállalati és intézményi ügyfelek

Hagyományos erősségeire építve az MBH Bank stratégiai célja a vállalati üzletág további fejlesztése, építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére az MBH Bank komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligenyeket elégít ki. Az MBH Bank a vállalati szegmens valamennyi üzletági szereplője számára képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

Az MBH Bank a stratégiájával összhangban továbbra is kiemelt szerepet vállalt a gazdaságélénkítő programok bevezetésében és ügyfelekhez történő eljuttatásában. A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a folytatódó Széchenyi Kártya Programok és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram iránt. Még jobban eltolódott a kereslet a forgóeszköz- és folyószámla hitelek irányába.

Az MBH Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Kártya Programnak. A 2023. januárjában elindított, és jelenleg is futó SZKP MAX+ programban - a létrejött hiteligenyek darabszámát tekintve - az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, 25%-os.³

Az MBH Bank és az EXIM Bank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramban (BGH) összesen 1000 milliárd forint vált elérhetővé a futamidő végéig fixált alacsony kamaton forint mellett euróban is. A keret nagyobbik része forgóeszköz hitelekre került allokálásra. A bank ügyfelei jelentős összegben igényelték ezen termékeket is. A BGH programban az MBH Bank piaci részesedése 21% volt⁴. A Bank, ügyfelei rugalmas és teljes körű kiszolgálása érdekében továbbra is aktívan részt vesz az EXIM Bank által meghirdetett valamennyi támogatott hitelprogramban, így a 2024-ben folytatásra kerülő Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitelprogram Plusz-ban is.

³ KAVOSZ

⁴ EXIM

2023-ban változatlanul, a piaci kamatozású hitelekkel szemben elsősorban a támogatott hitel termékeket övezte kiugró figyelem a Bank ügyfelei részéről, tekintettel arra, hogy ezen termékek jóval alacsonyabb kamat terhet jelentenek a cégek számára, ezzel is jelentős mértékben javítva a hazai vállalkozások belföldi és nemzetközi versenyképességét.

Privátbanki ügyfelek

2023. április 30-án – a banki transzformációval egyidejűleg - megvalósult az MKB Private Banking és a Takarékbank Private Banking fúziója, amelynek eredményeképpen az üzletág MBH Private Bankingként folytatja tevékenységét.

Az egyes tagbanki üzletágak más-más erősségeket hoztak magukkal, így Magyarország egyik legdinamikusabb privátbanki szolgáltatása jött létre, teljes országos lefedettséggel, személyességre épülő kiszolgálási modelljével.

Az MBH Bank Private Banking alaptevékenységén túl aranyfokozatú támogató tagja a Társadalmi Hasznosságú Befektetők Egyesületének, amelynek fontos eleme a családok vagyontervezésének támogatása, illetve ennek speciális ága napjaink egyre fontosabb témája, az utódlás tervezés és vagyönörökítés.

A korábbi évek tendenciáját folytatva sikerült szignifikánsan növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. A piaci adottságokat is kihasználva, a privátbankár kollégák képességeinek fejlesztésével, az ügyfelek számára elérhető szolgáltatások és termékek számának növelésével, az üzletágban kezelt ügyfélvagyon meghaladta az 1 200 milliárd forintot, amellyel a hazai piacon a második legnagyobb állományt kezelő privátbank.

A Private Banking 2023. díjátadón az MBH Private Banking (a szavazatok egyenlősége miatt a Friedrich Wilhelm Raiffeisennel megosztva) története során először nyerte el az első helyet az "Év privát banki szolgáltatója" kategóriában. (A díjat a Blochamps Capital ítéli oda a piaci versenytársak szavazatai alapján.)

Az MBH Private Banking elnyerte az "Év üzletfejlesztője" címet is, és második helyezést ért el a "Kezelt vagyon nagysága" kategóriában, emellett egyik kollégánk, Barna Brigitta az "Év szenior privátbankárja" elismerésben részesült.

Önkormányzati ügyfelek

2023. évben az önkormányzati üzletág tovább folytatta a tavalyi évben megkezdett stratégiáját, melyben az önkormányzati ügyfelek kiemelt figyelmet kapnak. A terület legfőbb törekvése a helyi közösségekbe történő bekapcsolódás, amely által az MBH Bank az önkormányzatokon keresztül a vidék motorjaként segíti a gazdasági élet fejlődését.

Az üzletág az elmúlt évben még közelebb került ügyfeleihez, akiket immár dedikált, speciális szakmai tapasztalattal rendelkező referensi gárda szolgál ki a vidéki nagyvárosokban. Az önkormányzati ügyfelek kiszolgálása mellett már az üzletágon belül történik az önkormányzati tulajdonú vállalkozások kiszolgálása is, így a szinergiák kihasználása még inkább megvalósul. A Bank a teljes önkormányzati szegmenst figyelembe véve is tartja második pozícióját. 2023-ban több sikeres akvizíciónak köszönhetően év végére 1 225 db település önkormányzatának és azok tagintézményeinek (alapfokú oktatási intézmények, óvodák, bölcsődék, stb.) számlavezetését végzi a terület.

A sikeresség értékmérője, hogy több megyei jogú város is az MBH Bankot választotta számlavezető partnerének. Az ügyfélszámban bekövetkező jelentős növekedés mellett bővült a betétállomány, amely így megközelíti a 200 milliárd forintot, a hitelállományokban pedig elérte a 40 milliárd forintot. A komplex kiszolgálási modelltől eredően a terület bekapcsolódott az Esco-s projektek finanszírozásába, és meghatározó szerepe van számos víziközmű-ügyfél sikeres kiszolgálásában.

Egyházak

2023. májusában megalakult az egyházi ügyfelek kiszolgálásával foglalkozó speciális terület. Az MBH Bank jelenleg közel 2 000 egyházi ügyfelet kezel.

2023. évben aktív együttműködés indult el mindhárom történelmi egyház legmagasabb szintű szervezeti egységével (Magyar Katolikus Püspöki Konferencia, Magyarországi Református Egyház, Magyarországi Evangélikus Egyház Országos Irodája).

Az MBH Bankban kezelt megtakarítási állomány megközelítette a 76 milliárd forintot.

Az MBH Bank aktívan jelen van az egyházi szervezetek mindennapjaiban, társadalmi felelősségvállalásokkal és különböző rendezvények támogatásával, szponzorációjával.

Az egyházi terület jövőbeni célja, hogy ezen egyházakkal stratégiai megállapodások mentén tovább bővítse a jelenlegi üzleti kapcsolatait.

Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek

Fúzió és szervezeti struktúra:

Fúziós folyamatok eredményeként az Üzletágban is kialakításra kerültek az egységes ügyfélkiszolgálási folyamatok, termékkör és kockázatkezelési elvek. Ezáltal létrejött a hazai bankpiac legnagyobb, egységesen működő agrár és élelmiszeripari üzletága, amely tovább vitte a jogelődökben már bevált ügyfélkiszolgálási elveket és legjobb gyakorlatokat.

A Bank élelmiszergazdasági értékpálya szemléletben gondolkodik az ágazat finanszírozásáról, ezért a szegmentációs elvek nem változtak annyiban, hogy továbbra is az üzletághoz tartozik a mezőgazdaság és az élelmiszeripar mellett az egyéb agribusiness ügyfélkör, ideértve elsődlegesen a gabonakereskedőket, integrátorokat, input anyag kereskedőket. Az egységes MBH Bank továbbra is dedikált, az agrár és élelmiszeripari értéklánc finanszírozására specializált kollégákkal szolgálja ki az ügyfélkört. Az üzletágban történik tehát mérettől függetlenül az adott tevékenységet végző ügyfélkör kiszolgálása, ügyfél nagyság alapú szegmentáció mellett: a szegmentáció részben árbevétel, részben termelési naturáliák alapján történik.

Az üzletág önálló szervezeti struktúrába szerveződik egy lapos szervezetben, a szűk létszámú központi irányító szervezet mellett legfőbb szervezeti egysége az agrár régió. Az MBH Bank megtartotta a jogelőd szervezetben már bevált Agrárcentrum almárkát, a fúziót követően így az üzletágot az MBH Agrárcentrum almárka testesíti meg, amely egyben országszerte az ügyfélkör aktív oldali kiszolgálását megvalósító lokációk megnevezése is. Emellett az agribusiness és élelmiszeripari nagyvállalati ügyfélkört egy specializált, központi szervezeti egység szolgálja ki. Az agrár- és élelmiszeripari ügyfélkör kiszolgálásában emellett hangsúlyos szerep jut a lízing- és a faktorfinanszírozásnak, a pályázati tanácsadásnak és a biztosítási tevékenységnek, melyeket együttműködő partnereken keresztül nyújt a Bank ügyfeleinek.

Piaci környezet és üzleti eredmények:

A 2023. év folyamán összetett makrogazdasági és ágazati folyamatok határozták meg az üzletág üzleti teljesítményét:

- A 2022. évi aszály következtében kb. 1 000 milliárd forint bevétel esett ki a mezőgazdaságból, ennek áthúzódó hatásai a termelők napi likviditását 2023-ban is érintették.
- 2022-től az input-output árviszonyok a különféle egyedi sokkhatások eredőjeként átmenetileg felborultak, melynek utóhatásai 2023-ban is érezhetőek voltak.
- A szántóföldi ágazatok termelési költségeit az input anyagok áremelkedése – a beszerzések időbeli ütemezésének függvényében – még érintette, ugyanakkor az értékesítési árak 2023-ban már jelentősen csökkentek. A belpiacon elérhető árakat az európai szállítási költségek jelentős növekedése is rontotta.

- A termelők így a 2022. évihez képest sokkal kedvezőbb csapadékhelyzet ellenére a legtöbb terményen zéró, vagy csak minimális eredményt realizáltak. A folyamatok nyertesei 2023-ban az állattenyésztési ágazatok, valamint a takarmánygyártók voltak.
- Az értéklánc végén az élelmiszeripar – a csökkenő reálbérek következtében – jelentősen gyengülő fogyasztói kereslettel szembesült.
- Az új uniós támogatási ciklus beruházási pályázatai (Vidékfejlesztési Program) még nem kerültek kiírásra.
- A finanszírozási igények elsősorban éven belüli, a napi működést érintő, termelésfinanszírozási célúak voltak. Beruházási célú hiteligényeket kis-közepes vállalkozások elsősorban az ASZB konstrukcióban, a nagyobbak a Baross Gábor program kapcsán jeleztek.
- A piaci kamatozású tartós finanszírozási igények a korábbi időszakokhoz képest mérsékeltek voltak.
- A bankpiaci hitelállomány a rendelkezésre álló évközi adatok⁵ szerint a mezőgazdaságban kismértékben nőtt, az élelmiszeriparban csökkent, összességében stagnált.

Az Agrár és Élelmiszeripari Üzletág éves üzleti eredményei a piaci tényezők által meghatározott keretek között alakultak:

- Az Üzletágban kezelt hitelállomány 2023-ban kismértékben növekedett, piaci részesedés így a rendelkezésre álló évközi adatok szerint jelentősebben nem változott (mezőgazdaságban és élelmiszeriparban összesen mintegy 25%)⁶.
- A tervezettnél nagyobb ütemű (bőven kétszámjegyű) növekedést ért el az üzletág az ügyfélkör betétállományát tekintve.
- Megerősített piacvezető pozíció a Széchenyi Program legfontosabb agrárcélú hiteltermékeiben (ld. lentebb).
- Erős fókusz az együttműködő partnerekkel (lízing, biztosítások, pályázatírás és tanácsadás, faktoring szakterület) a szinergiák kihasználására, a keresztértékesítés erősítésére.

Az üzletág tevékenységét érintő legfontosabb szerepvállalások:

Tovább erősödött az üzletág kiemelt partnersége az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvánnyal (AVHGA):

- Az AVHGA által kezességvállalással biztosított termékek körében stabilizálódott a meghatározó piaci pozíció.
- Az Agrár Széchenyi Kártya programban öt ügyletből négyet az MBH Bank agrár üzletága finanszíroz, az Agrár Széchenyi Beruházási hitelek körében ugyancsak piacvezető (állományban és ügyletszámban egyaránt 50% feletti) részesedéssel⁷ rendelkezik a Bank.
- Az üzletágvezető, Hollósi Dávid 2023-tól az AVHGA felügyelőbizottsági tagjaként segíti az együttműködés további fejlesztését.

2023-ban az üzletágvezető átvette a Magyar Bankszövetség Agrár Munkabizottságának elnöki tisztségét. A program előterjesztésre és elfogadtatásra került, melynek célja, hogy a Bankszövetség az eddiginél is eredményesebben vegyen részt az agráriumot érintő szakmai döntéselőkészítési munkában.

2023-ban is megtartásra kerültek az őszi régiós ügyfélrendezvények, kiegészítve egy nagyvállalati agribusiness ügyfélrendezvénnyel.

⁵ 2023/Q3-MNB, Agrárminisztérium

⁶ KSH TEÁOR

⁷ AVHGA

5. PÉNZ- ÉS TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK (MARKETS)

Treasury

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

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

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

ALM & Liquidity service

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

Sales

A fúziós folyamatokban több fontos mérföldkövet is maga mögött tudhat a bankcsoport, melyeknek a Treasury Sales munkájára is jelentős hatásuk volt. Kiemelendő az utolsó negyedévben lezajlott vállalati migráció, melyet követően a volt Budapest Bank ügyfelei egy szélesebb termékpalettát és új elektronikus szolgáltatásokat tudnak igénybe venni.

Corporate Finance

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

Közvetítői valutaváltás

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

Befektetési szolgáltatások

Befektetési szolgáltatások sales

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

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

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

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

A devizatermékek év végével is az egyik legjelentősebb forgalmi és bevételi számokat adták. A Bank opciós forgalma tovább nőtt, az év során több ezer opciós ügylet került megkötésre.

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

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

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

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

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

Letétkezelés sales

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

6. AKVIZÍCIÓS TEVÉKENYSÉG

MBH Duna Bank

2023 során lezárult a Duna Takarékbank Zrt. közvetlen többségi részesedésének a megvásárlása, a győri központú pénzügyintézet ezentúl az MBH Bank Nyrt. 98,46%-os közvetlen tulajdonát képezi. A Duna Takarékbank Zrt. 2023. december 1. napjával kezdődően MBH Duna Bank Zrt. néven, továbbra is önálló hitelintézetként folytatja működését.

Az MBH Duna Bank Zrt. kezdeményezte a hitelintézet csatlakozását az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez és erről tájékoztatta az MBH Bankcsoportba tartozó MBH Befektetési Bank Zrt.-t, mint üzleti irányító szervezetet. A Duna Takarékszövetkezet Zrt. 2023. augusztus 1-én csatlakozott az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez.

Fundamenta-Lakáskassza

A Bank 2023. november 10-én részvény adás-vételi szerződést írt alá a **Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.** összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG-vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG-vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország). A tranzakció előzetes versenyhatósági, illetve felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, mely eljárásokat követően az Eladók és a Vevő a tranzakciót 2024. március 27-én végrehajtották.

Az akvizíció jelentős növekedést jelent, a Bank 480 ezer ügyféllel, 530 milliárd forint hitel- és 570 milliárd forint betétállománnyal gyarapszik, valamint lakossági megtakarítási és lakáshitelezési piaci részesedése is jelentősen növekszik. Mindemellett a Fundamenta erős értékesítési hálózata révén új csatornákon, még szélesebb körben lesznek elérhetőek az MBH Bank termékei.

7. LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

Az MBH saját banki termékei és szolgáltatásai mellett leányvállalatai és partnerei szolgáltatásait is biztosítja. A Bank célja a leányvállalatok piaci pozícióinak megtartása, növelése, a csoporton belüli együttműködések mélyítése és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folyamatos erősítése.

LEÁNYVÁLLALATOK⁸

Euroleasing

A konszolidált MBH Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és az Euroleasing Ingatlan Zrt.

A bankcsoport fúziós folyamata nyomán a 2022. év első napjától az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt., az Euroleasing Ingatlan Zrt., valamint az MBH Bank autofinanszírozási üzletága (Budapest Autó) integráltan, azonos irányítási struktúrában, összehangoltan folytatta működését.

A lépés jelentőségét jelzi, hogy a lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője. Az integrációt követően új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat elsősorban az Euroleasing Zrt. nyújtotta, míg a 2022. január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok vagy azok jogutódai kezelték.

Autófinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport a lízingpiac gépjárműfinanszírozási szegmensének is meghatározó szereplője lett. 2021 végétől kezdve serkentőleg hatott a finanszírozási piacra a különböző támogatott KAVOSZ Széchenyi Lízing termékek bevezetése, amely 2023-ban továbbra is a finanszírozási piac felé terelte a haszongépjármű-vásárlók jelentős részét. A magas kamatszint csökkentette a finanszírozások iránti keresletet, ezzel párhuzamosan az emelkedő árak az értékesítési piac oldaláról hatottak negatívan.

⁸ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

2023-ban az újautó-értékesítések volumene kis mértékben elmaradt az előző évitől, a gépjárműfinanszírozási lízing piac ugyanakkor – az autók árának növekedésével együtt – jelentősen nőtt. Segítette a finanszírozási piac növekedését a kamatok trendfordulója és az importőrök, kereskedések jelentős értékesítéstámogatása is, ami az ártámogatáson túl elsősorban kamattámogatás formájában valósult meg.

Az Euroleasing Zrt. és az RCI Services Kft. 2023. február 27-én együttműködési megállapodást írt alá, amelynek értelmében a lízingcég 2023. március 1-jétől a Renault, Dacia és Alpine márkák hivatalos hazai finanszírozója lett, Mobilize Financial Services néven nyújtja finanszírozási megoldásait.

Eszközfinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport továbbra is meghatározó szerepet tölt be az eszközfinanszírozási lízingpiacon, amelynek legjelentősebb szegmenseiben – mint a mezőgazdasági gépek és nagyhaszongépjárművek – kimagasló piaci részesedést szerezve vezető pozíciót foglalt el. Minden harmadik, lízingben finanszírozott mezőgazdasági eszköz-beruházás, és minden ötödik, lízing formában finanszírozott haszongépjármű-beszerzés az Euroleasing közreműködésével valósult meg a 2023-ban. A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megtartásához nagyban hozzájárultak a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködések, a visszatérő ügyfelek limitszempléltű kiszolgálása, valamint a bankcsoporton belüli hatékony keresztértékesítés.

Az eszközfinanszírozási piacra jelentős hatást gyakoroltak az állami támogatási programok (EXIM, KAVOSZ), a támogatott forrású ügyletek közvetítésében pedig az Euroleasing csoport továbbra is egyértelműen a legjelentősebb szereplő a lízing piacon.

A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfinanszírozási piacra a beruházási kedv és igény szűkülésén keresztül gyűrűzött be az év második felében. Ezen keresletcsökkenést várhatóan a jövőben is megfelelően tompítanak fognak az állami gazdaságösztönző programok, illetve a gyártók/forgalmazók értékesítést támogató megoldásaik.

A lízingcsoportot érintő változások a gazdasági környezetben

A lízingcsoport tagjainak 2023-as gazdálkodását több szabályozási tényező is jelentősen befolyásolta. Ezek a pénzügyi vállalkozásokra kiterjesztett extraprofitadó, az ingatlanlízing-szerződésekre, majd a KKV-szektorra kiterjesztett kamatstop-intézkedések és a Kormány 2022. augusztus 8-án kiadott 292/2022. (VIII.8.) kormányrendeletében a mezőgazdasági gazdálkodók hitel- és kölcsönszerződéseire, valamint a pénzügyi lízingszerződéseire 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. közötti időszakra biztosított fizetési moratórium.

A csoport jelentős figyelmet fordított és fordít a korábbi moratóriumokból kilépett, vagy moratóriumban lévő ügyfelek állományainak nyomon követésére, monitoringjára a potenciális veszteségek csökkentése érdekében.

A negatív külső hatások ellensúlyozásában fontos szerepet játszott a csoport finanszírozási portfóliójának jelentős mértékű diverzifikációja, amely tudatos kialakítása a vállalat stratégiájának fontos pillérét képezi.

MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.

A 2022. évi őszi fúziót követően a 2023-as év a két korábbi Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációjáról szólt. A beolvadások, átalakítások mellett két újabb alap is elindult az év során.

Az Alapkezelő 2023. december 31-én összességében 2.144 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, mely 10,64%-os piaci részesedést⁹ jelent. Ezen belül 67 befektetési és 2 magántőke alapban 1.451 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 5 egyéb ügyfél számára összesen 693 milliárd forint értékű vagyont kezel. Az MBH Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyionkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.¹⁰

MBH Fintechlab

A 2023-as év az MBH Fintechlab számára a megváltozott környezethez való adaptációról és a fejlődésről szólt. A márkanév 2023-ban egyszerre jelentette az MBH Inkubátor Kft-t, illetve a Sztenderd Kiszolgálás üzletág Üzleti Innováció területét. Az MBH Fintechlab nagyban hozzájárul a banki digitális képességek meghonosításához, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséhez, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásához. Az MBH Fintechlab stratégiájának alappillére a kockázati tőkebefektetési terület, valamint az innováció menedzsment képesség.

Az év során az MBH Fintechlab 3 új befektetést hajtott végre a Nemzeti Kutatási, Fejlesztési és Innovációs Hivatal inkubátor pályázatának végrehajtása keretében, továbbá 3 meglévő portfóliócégnek tagi kölcsönt is nyújtott. Emellett a portfóliócégei számos sikert könyveltek el növekedés terén. Az MBH Fintechlab egy teljes és egy részleges exitet is sikeresen zárt év közben, valamint egy másik teljes exitről szóbeli megállapodás született, amely 2024. első negyedévében fog lezárulni.

Az előző évet folytatva ismét több eseményt bonyolított le a leányvállalat. A Fintech Factory pályázat keretein belül havi rendszerességgel voltak mentor találkozók, ahol a portfólióba tartozó cégek alapítóinak lehetőségük volt megismerni egymást és megosztani tapasztalataikat, megvitatni kérdéseiket egymással és a mentorokkal.

Emellett a társaság indított egy Fintech Startup képzést angol nyelven a Budapesti Gazdasági Egyetemen, ahol az egyetem pénzügy szakos hallgatóinak lehetőségük volt egy pénzügyi innovációs ötletük kidolgozására kollégáink és mentoraink segítségével.

2023-ban folytatódott a School of Innovation pénzügyi innovációs szakmai képzési program, amelyre összesen 210 fő adta le jelentkezését. A program során a résztvevők öt hónap alatt hat szakmai témakörre bontva ismerkedhettek a pénzügyi innovációs trendekkel és innovációs módszertanokkal, vehettek részt gyakorlati workshopokon és szakmai közösségi eseményen. A képzés során olyan témákban merülhettek el a résztvevők, mint a bankolás jövőjét alakító technológiai trendek, a fintech óriások működése vagy a design thinking. A képzés felkészítette őket arra, hogy az adott üzleti területükön képesek legyenek együttműködni fintech cégekkel és beépíteni fintech megoldásokat, javítva az ügyféligenyekre adott reakció gyorsaságát. Hatalmas sikerrel futott a Generative AI potenciális banki felhasználási területeit oktató Mesterséges Intelligencia edukációs programunk, melyen eddig több százan vettek részt, a zárt banki Chat GPT rendszerhez pedig több mint 700 kolléga kért hozzáférést.

Tavaly indult el az Üzleti Innovációs területen működő innovációmenedzsment tevékenység, ahol a banki üzleti igények mentén összesen 9 külső, fintech megoldás került validálásra, melyből érdemes kiemelni befektetési portfólióink egyik startup cége, a Péntech B2B BNPL megoldását, amivel sikeres tesztprojektet zárt az MBH Fintechlab, illetve a Book-keepie könyvelőválasztó platformot, melyet a csapat beépített a BUPA KKV ökoszisztémába. A többi megoldás beépítése ugyanakkor az átalakulások és a migráció miatt leterheltség miatt jelentősen csúszott, a jövőben pedig az új banki stratégiához és a QBR-hoz igazítjuk majd az innovatív megoldásokat.

⁹ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

¹⁰ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2023-ban is folytatta befektetési tevékenységét a hazai start-up ökoszisztémában.

A Solus I. Alap az Intelligens Szakosodási Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.1.3/B-17), valamint az MBH Csoport és stratégiai partnerei, mint magánpiaci befektetők által társfinanszírozott közös alap. A Solus I. Alap 2023 végéig több mint 11,2 milliárd forint összeget (2023-ban összesen 344 millió forintot) fektetett be innovatív és intelligens technológiákat alkalmazó KKV-kba. A Solus I. Alap befektetési portfóliója 2023 év végével 27 db társaságból állt.

A Solus II. Alap a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül működő alap, az MBH Csoport, mint magánpiaci befektető társfinanszírozásával. Az Alap 2023 végéig közel 7 milliárd forint összeget fektetett be digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. A portfólió 2023 végével 21 db cégből állt. 2023-ban 4 db új befektetési döntés született az alapnál, és a meglévő portfólió-elemekkel együtt összesen közel 2 milliárd forint folyósítása történt az év során.

2023 végén az Alapokra vonatkozó Közvetítői Szerződésben meghatározott elsődleges befektetési időszak lezárult, az Alapok hátralévő futam idejében az Alapkezelő a portfólió elemek értéknövelésére, szükség esetén likviditásuk stabilizálására, és a sikeres Exitekre fordítja figyelmét.

A portfólió-társaságok számára a legnagyobb kihívást 2023-ban növekedési oldalról a hazai és külföldi piacra lépés, a termékvalidáció, valamint a következő körös tőkeforrások keresése jelentette. Ez utóbbi esetében egy szűkülő kockázati tőkepiac érzékelhető, ahol a befektetők az érettebb fázisú társaságokat keresik. Erőforrás oldalról a kihívást a megnövekedett inflációs nyomás miatt a növekvő munkaerőköltségek jelentették. A negatív gazdasági hatások miatt elsősorban a potens társaságok tőkeellátására és stabilizálására koncentrált az Alapkezelő az év során.

Az Alapkezelő prudens eljárása során az év közben több alkalommal értékvesztések elszámolását is alkalmazta a kevésbé sikeres társaságok könyv szerinti értékének felülvizsgálatával. Az elmúlt évben ugyanakkor, az iparági nehézségek mellett, körvonalazódott egy pénzügyileg stabil, break-even közelébe került és növekedési lehetőségekkel bíró portfólió-társaságok köre, akiket a későbbi jelentős megtérülés reményében továbbra is minden rendelkezésre álló módon támogatni kíván az Alapkezelő.

MBH DOMO Kft.

MBH DOMO Kft. 2023 májusában alakult az MBH Bank leányvállalataként. 2023. június 28-án nagyértékű ingatlanfejlesztés céljából adásvételi szerződést írt alá, amely alapján megkezdődhet a Társaság és az MBH Bank Csoport új központi irodaházainak megvalósítása.

Lezárult az új székház építési projekt adásvételi folyamata, és elkészültek az MBH Bank új székházának látványtervei is. A bankcsoport céljainak megfelelően az új székház minden társadalmi, munkavállalói és ESG-elvárásnak megfelel majd, a városképi környezetbe illeszkedő, közösségi funkciókat is biztosító épületegyüttest tervez.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK¹¹

MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára. A Pénztár Önkéntes ága az MBH Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál a közel 69 ezer ügyfelének. Az önkéntes ág 2023. december 31-én mintegy 156,65 milliárd forintos vagyonnal zárta az évet. Az elmúlt évek folyamatos kommunikációjának és pénzügyi tudatosság edukációjának köszönhetően az egyéni megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú a munkáltató szerepvállaláshoz képest.

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magán ága közel 3 400 fős tagsággal és mintegy 22,6 milliárd forintos vagyonnal zárta 2023. évet, miközben a tagdíjfizető tagok aránya továbbra is bőven a 70%-os törvényi elvárás felett maradt.

A Pénztár több, mint 26 éves folyamatos, stabil és prudens működését felkészült pénztári és vagyonekezelői szakmai támogatása és folyamatos fejlődésre való törekvése teszi teljessé.

Az egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadómentes megtakarítási forma az ügyfelek hozamvárásaihoz és kockázatviselő képességéhez igazítható. A tagok igényeinek még szélesebb körű kiszolgálása érdekében a termékelőnyök kihasználásához a Pénztár folyamatosan szélesíti szolgáltatási palettáját. Az önkéntes ágában 2023 során megvalósult az ügyfél megtakarítások több portfólió közötti megosztása és sikeresen bevezetésre került egy új, immár ötödik pénztári portfólió is. Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztárral jövőjükbe fektető ügyfelek így a szakértő vagyonekezelésnek köszönhetően még teljesebben használhatják majd ki a 10 és 15 éves időtávon is kiegyensúlyozott hozameredmények és az alacsony költségszint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár digitális megújulása keretében előkészítette a megvalósításhoz a már modernizált webes megjelenési felületéhez igazodóan az ügyfélkiszolgálást és elektronikus ügyintézés támogató Tagi Portálja fejlesztését is. Várhatóan már 2024-ben az új, letisztult és átláthatóbb felület áll majd a tagok rendelkezésére megtakarításaik kezeléséhez. Az üzletfejlesztés fókuszában a digitális fejlesztések mellett kiemelt szerepet kapott a folyamatos aktivitás, ügyfélmegszólítás, illetve további új és innovatív megoldások keresése és beépítése a napi tevékenységekbe az ügyfélelégedettség folyamatos növelése érdekében.

MBH Gondoskodás Egészségpénztár

Az MBH Gondoskodás Egészségpénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely több mint 198 ezer tagja számára nyújtja széleskörű szolgáltatásait és 2023. december 31-én közel 17,7 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A Pénztár neve immár 26 éve az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségcsökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költhető, 20% adókedvezménnyel növelhető egészségpénztári vagyon a gyermekvállalástól a magánegészségügyi költsékeken át az idősgondozás támogatásáig széleskörűen felhasználható. Prevenációs költségek és kétéves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít az ügyfelek számára, ami a legkülönbözőbb termékekre, szolgáltatásokra használható fel a közel 18 500 partnernél a hagyományos fizetési módokon, vagy a több mint 9 700 kártyael fogadásra szerződött szolgáltatónál.

A Pénztár 2023 során egy komplex folyamatként az előző évben megújított weboldalának megjelenéséhez illeszkedően lefejlesztette és bevezette a Tagi Portál és a mobilapplikáció modernizált verzióját is. A Portál átalakítás egyik fontos eredménye, hogy a korábban elavult felület így már minden

¹¹ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

eszközről, például mobiltelefonról, vagy tabletről is teljes funkcionalitással és magas felhasználói élmény mellett érhető el.

Újdonság, hogy a Pénztár mobil alkalmazása a korábbi szűk felhasználhatósággal szemben, a megújítást követően a Tagi Portál szinte összes funkcióját és adat-megjelenítését, valamint csaknem a teljes online ügyintézési lehetőségeit is magában foglalja.

2023. év pozitív eredménye, hogy a megerősített üzleti szemléletnek köszönhetően egyre dinamikusabb tagi befizetési aktivitás mellett zárta az évet a Pénztár. Mindemellett az erősödő egészségtudatosságra reflektálva külső partnerével sikeres termékfejlesztést is végrehajtott. A Pénztár a CIG Pannónia Biztosítóval partnerségben egészségbiztosítási termékpalalettáján a diagnosztikai vizsgálatoktól a kórházi ellátásra szolgáló védelemig teljeskörű megoldást kínál. A Pénztár az egészségbiztosítások terén, kedvező adózású vállalati juttatási lehetőségként – Pénztáron keresztül finanszírozva – nem csupán a magánszemély-ügyfeleket, de a munkaadókat is ki tudja szolgálni.

2023. év során a fenti lépések mellett megvalósult az elektronikus ügyintézésre való könnyebb feliratkozás-kezelés és komplex projektben folytatódott a számlafeldolgozás folyamatának modernizálása, az online számlabenyújtás fejlesztése, ami hozzájárul a számlaelszámolások gördülékenyebbé tételéhez. A Pénztár üzletfejlesztése a stabil, kiszámítható működés támogatása érdekében tevékenykedett és 2023-ban is számos további új és innovatív megoldást vizsgált meg a folyamatos ügyfélelégedettség növelés érdekében. Aktív marketing jelenlét mellett, hatékony ügyfélmegszólítás, befizetés ösztönzés jellemezte a szervezet munkáját.

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár közel 20 ezer pénztártag 45,5 milliárd forintnyi nyugdíjcélú megtakarítását kezeli. Amellett, hogy a pénztári befizetések megközelítették az előző évi nagyságrendet, a befektetési teljesítmény is kiemelkedő volt, mindkét portfólió esetén 20% feletti hozamot ért el a Pénztár. A pénztártagok hatékony tájékozódását segíti elő a webes ügyfélszolgálati rendszer, az érdeklődő új ügyfelek számára pedig az online belépési felület biztosít gyors és kényelmi szolgáltatást. Az alacsony költséggel működő, adókedvezménnyel és kamatadómentességgel támogatott befektetési forma rugalmas megtakarítási lehetőséget nyújt, melyhez a befektetői szaktudást az MBH Alapkezelő professzionális vagyongazdálkodóként biztosítja.

Budapest Magánnyugdíjpénztár

A Budapest Magánnyugdíjpénztár 6 300 fős tagsággal rendelkezik, a kezelt vagyon nagysága 2023. december 31-én közel 44 milliárd forint volt. A tagok megtakarítása jelentősen megnövekedett az év során, köszönhetően a kiváló befektetési eredményeknek. Mindhárom portfólió 20 % feletti hozamot ért el, ezek közül kettő pedig még a 25%-ot is meghaladta. A tagok tagdíjfizetési hajlandósága magas, így 2023-ban is jelentősen meghaladta a fizető tagok aránya a törvényi előírásokban meghatározott 70%-ot. Az előteljesítéseknek köszönhetően ez a jogszabályi feltétel már 2024 teljes naptári évére is teljesült. A Pénztár ma már önkéntes alapon működik, célja, hogy alacsony költségszint mellett tagjai nyugdíjcélú megtakarítását hosszú távon jelentősen gyarapítsa.

8. AZ MBH BANK NYRT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

2023. április 30-án az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. egyesült, tevékenységét MBH Bank Nyrt. néven folytatva tovább. A 2023. december 31-i beszámolóban már a fuzionált Bank adatai szerepelnek, melyek a 2022. december 31-i adatokkal nem összehasonlíthatók.

Az egyedi pénzügyi helyzet kimutatása

Pénzügyi helyzet kimutatása (millió Ft-ban)	2023.12.31	2022.12.31	változás %*	változás
Pénzeszközök	1 305 409	1 081 158	20,7%	224 251
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	720 727	476 909	51,1%	243 818
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	490 802	182 875	168,4%	307 927
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	1 017	8 434	-87,9%	-7 417
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	37 736	18 017	109,4%	19 719
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	191 172	267 583	-28,6%	-76 411
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	142 874	-48,9%	-69 862
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	906 612	428 520	111,6%	478 092
<i>Értékpapírok</i>	906 612	428 520	111,6%	478 092
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	4 823 478	57,1%	2 754 983
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	456 886	448 627	1,8%	8 259
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	4 272 323	2 565 343	66,5%	1 706 980
<i>Repókövetelések</i>	34 533	9 080	280,3%	25 453
<i>Értékpapírok</i>	2 655 843	1 772 915	49,8%	882 928
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	158 876	27 513	-	131 363
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3 159	(51 678)	-106,1%	54 837
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	262 074	424 367	-38,2%	(162 293)
Tárgyi eszközök	45 428	37 725	20,4%	7 703
Immateriális javak	47 173	44 206	6,7%	2 967
Adókövetelések	12 238	17 668	-30,7%	(5 430)
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	49	-100,0%	(49)
<i>Halasztott adókövetelések</i>	12 238	17 619	-30,5%	-5 381
Egyéb eszközök	54 328	43 551	24,7%	10 777
Eszközök összesen	11 008 621	7 468 778	47,4%	3 539 843
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	196 728	-28,1%	-55 351
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	119 620	188 493	-36,5%	-68 873

<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	21 757	8 235	164,2%	13 522
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	6 417 607	52,1%	3 345 411
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2 324 268	1 965 931	18,2%	358 337
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	6 850 774	4 207 025	62,8%	2 643 749
<i>Repókötelezettségek</i>	68 752	73 429	-6,4%	-4 677
<i>Kibocsátott kötvények</i>	254 068	12 906	-	241 162
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	113 679	88 887	27,9%	24 792
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	151 477	69 429	118,2%	82 048
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	158	-	16 860
Céltartalék	30 794	13 977	120,3%	16 817
Adókötelezettségek	9 344	5 496	70,0%	3 848
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	9 344	5 496	70,0%	3 848
Egyéb kötelezettségek	66 438	41 800	58,9%	24 638
Kötelezettségek összesen	10 027 989	6 675 766	50,2%	3 352 223
Jegyzett tőke	322 530	321 699	0,3%	831
Tőketartalék	348 894	313 947	11,1%	34 947
Eredménytartalék	118 820	84 155	41,2%	34 665
Egyéb tartalék	51 066	32 552	56,9%	18 514
Tárgyévi eredmény	118 316	64 637	83,0%	53 679
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	21 006	(23 978)	-187,6%	44 984
Tőke összesen	980 632	793 012	23,7%	187 620
Tőke és kötelezettségek összesen	11 008 621	7 468 778	47,4%	3 539 843

*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A 2023. év végi adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 11 008,6 milliárd forintot tett ki. A közel 50%-os növekedés legnagyobb részben a Takarékbank beolvadásának köszönhető.

A pénzeszközök állománya 1 305,4 milliárd forint volt 2023 év végén, ez 20,7%-os emelkedés az előző évhez képest. Ezen belül a készpénzállomány 78,5 milliárd forintot, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 1 094,8 milliárd forintot tett ki.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 1,8%-kal növekedtek az előző év végéhez képest, 456,9 milliárd forintot tettek ki 2023. év végén.

Az értékpapírok állománya jelentősen megemelkedett az előző év végéhez képest, értéke 2 655,8 milliárd forint. 2023. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 4 272,3 milliárd forint volt.

Az egyéb eszközök állománya 10,8 milliárd forinttal magasabb 2023. év végén az előző év végéhez képest.

Leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 262,1 milliárd forintra mérséklődött szintén az összeolvadás eredményeként.

A tárgyidőszak során a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 2 324,3 milliárd forintra növekedett. Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 850,8 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 2 643,7 milliárd forintos állománybővülést mutatott az egyesülésnek köszönhetően.

A forrás oldalon nyilvántartott származékos pénzügyi kötelezettségek 119,6 milliárd forintos állományát főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az egyéb kötelezettségek 24,6, míg a céltartalékok állománya 16,8 milliárd forinttal bővült az előző év végéhez képest az időszak során.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Eredménykimutatás (millió Ft-ban)	2023	2022	változás %*	változás
Kamat és kamatjellegű bevételek	1 108 219	497 677	122,7%	610 542
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(673 563)	(282 000)	138,9%	(391 563)
Nettó kamatjövedelem	434 656	215 677	101,5%	218 979
Díj-és jutalékbevételek	136 192	77 431	75,9%	58 761
Díj-és jutalékráfordítások	(32 199)	(18 955)	69,9%	(13 244)
Nettó jutalék- és díjbevételek	103 993	58 476	77,8%	45 517
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(5 010)	33 752	-114,8%	(38 762)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	(41 976)	97 845	-142,9%	(139 821)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	2 349	(36 106)	-106,5%	38 455
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	(1 760)	1 412	-224,6%	(3 172)
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	(4 436)	9 479	-146,8%	(13 915)
<i>Árfolyam-különbözet eredmény, nettó</i>	40 813	(38 878)	-205,0%	79 691
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás)	(71 442)	(56 974)	25,4%	(14 468)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése / (visszairása)</i>	(54 587)	(34 707)	57,3%	(19 880)
<i>Céltartalék képzés / (feloldás)</i>	(1 122)	(1 891)	-40,7%	769
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség / (nyereség)</i>	(13 919)	(10 607)	31,2%	(3 312)
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	(1 716)	(9 527)	-82,0%	7 811
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	(98)	(242)	-59,5%	144
Osztalékbevételek	6 086	4 023	51,3%	2 063

Banküzemi költségek	(331 548)	(190 307)	74,2%	(141 241)
Egyéb bevételek	18 068	6 311	186,3%	11 757
Egyéb ráfordítások	(12 940)	(6 828)	89,5%	(6 112)
Adózás előtti eredmény	141 863	64 130	121,2%	77 733
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	(23 547)	507	-	(24 054)
Tárgyévi eredmény	118 316	64 637	83,0%	53 679
<i>Egyéb átfogó jövedelem</i>				
<i>Eredménybe átsorolható tételek</i>				
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	(211)	-	-	(211)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	56 431	4 025	-	52 406
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	(4 937)	(332)	-	(4 605)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	51 283	3 693	-	47 590
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	169 599	68 330	148,2%	101 269

*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A nettó kamatjövedelem 434,7 milliárd forintot tett ki 2023. évben, elsősorban a piaci kamatkörnyezet kedvező változásának hatására.

A nettó jutalék- és díjbevétel 2023-ban az előző év azonos időszakához képest 45,5 milliárd forinttal volt magasabb, melyet elsősorban a pénzforgalmi jutalékbevételek növekedése eredményezett.

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény nettó 5,0 milliárd forint veszteséget tett ki a tárgyévben, elsősorban az IRS és forward ügyletek árfolyamveszteségének hatására.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 14,5 milliárd forinttal nőtt az előző évhez képest, összességében 71,4 milliárd forint nettó képzést mutatott ki a Bank a tárgyidőszakban. Ennek legnagyobb részét a hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok PD és rating változás következtében és stage átsorolások miatt megképzett értékvesztése alkotja.

A banküzemi költségek 141,2 milliárd forinttal emelkedtek, ennek jelentősebb tételei a megnövekedett személyi jellegű költségek, valamint a megfizetett extraprofit adó (27,4 milliárd forint).

9. AZ MBH BANK NYRT. KOCKÁZATI HELYZETE

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

A Bank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Bank

kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Bank a jogszabályi előírásoknak 2023. év során is folyamatosan megfelelt.

A Bank kockázati helyzetére 2023. év folyamán jelentős hatást gyakoroltak a bankcsoportban zajló fúziós folyamatok. A 2023. április 30-i Takarékbankkal történt egyesülés, valamint 2023.09.29.-i Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. részesedésvásárlás hatására a Bank kockázatainak volumene az üzleti volumen megváltozásával párhuzamosan növekedett az év során.

Kockázati Stratégia

Az MBH 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.

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

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

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

Hitelkockázat

2023. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője – a Takarékbank Zrt.-vel lezajlott fúzió, valamint a Budapest Bank Zrt. vállalati portfólióinak migrációján túlmenően – az Orosz-Ukrán háború, a kialakult geopolitikai és gazdasági helyzet, valamint a fizetési moratórium lezárása és a 2023. december 31-ig tartó agrármoratórium miatt alkalmazott módszertanok változása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében.

A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére:

Az MNB elvárásainak megfelelően az általános hiteltörlesztési moratóriumban, illetve az agrármoratóriumban részt vett ügyfelek staging logikája MBH Csoport szinten 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 besorolás alkalmazásától egyedi eltérésekre lehetőség van, mely minden esetben részletes, objektív evidenciákkal szükséges alátámasztani.

A lakossági kamatstoppal érintett ügyfelek esetében a Bank megvizsgálta a kamatstop nélkül számított havi törlesztőrészlet növekedéseket és jelentősnek minősített változás esetén legalább Stage 2-es besorolást alkalmazott.

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 kalkulációban is.

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

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

- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat.

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési és értékvesztési módszertana a fentebb részletezett hitelkockázatkezelési módszerek, folyamati kiegészítések 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.

Piaci kockázat

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

Kamatláb kockázat:

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

Devizakockázat kezelése:

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

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

Likviditási és lejárat kockázatok

Az MBH Bank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek. Emellett a Bank korai figyelmeztető rendszert működtet

a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

Működési kockázat

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

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

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

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

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

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

10. FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK

Mozgalmas év van az MBH Bank mögött, a 2023-as év az integráció éve volt, egész Európában egyedülálló fúziós folyamatot vitt végig és lett a hazai bankszektor megkerülhetetlen szereplője. Mindezt rekordidő alatt, érdemi zökkenők nélkül. 2023 egy rendkívül fontos mérföldkő volt a Csoport számára, de bizonyos értelemben csak egy fejezet a stratégiájában.

Az MBH Bank 2024-től a szinergiák további kiaknázására, ezáltal a hatékonyság növelésére, valamint az erőteljes üzleti expanziót támogató fejlesztéseire fókuszál, előtérbe helyezve a folyamatok és a kiszolgálás még inkább ügyfélközpontú kialakítását.

Az MBH Bank víziójának középpontjában a nemzeti bajnok pozicionálás áll minden ügyfélszegmens kiszolgálásával, a helyi közösségi értékek megtartásával.

Ennek elérése érdekében a bank legfontosabb stratégiai prioritásai:

- Magyarország legmodernebb bankja jöjjön létre, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Az ország legnagyobb fiókhálózatának fenntartása, amely lehetővé teszi a minőségi, értékalapú ügyfélkiszolgálást, ugyanakkor elsődleges szempont a hatékonyság.
- Innovatív szervezet és modern vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet kapnak a munkatársak.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a kkv-k, az agrárszektor és a fiatalok támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.

- Kiemelkedő profitabilitás, amit a szinergiák kiaknázása, illetve a tőkehelyzet is támogat.
- Növekvő pénzügyi pályára állás jelentős eredményhatással, hatékony tőkepályával és nagymértékű költségsökkentéssel.

Összességében az MBH Bank legfőbb célkitűzése, hogy nemzeti bajnokként erős pozíciókkal rendelkezzen minden piaci szegmensben, jelenlegi piacvezető pozícióját a kiemelt szegmensekben, mint a vállalati hitelezés, agrár finanszírozás és lízing tevékenység megőrizze és képessé váljon a tőzsdei bevezetésre és ezáltal a nemzetközi terjeszkedésre, biztosítva a kiemelkedő tőkearányos nyereséget részvényeseinek.

Gazdasági környezet és a pénzügyi szektor

A negatív és pozitív kockázati tényezők összegzése eredményeképpen 2024-ben 3,5% lehet a gazdasági növekedés mértéke, amit elsősorban az ipar helyreálló és új kapacitásokból eredő növekedése, valamint a szolgáltatások, azon belül a kereskedelem és a fogyasztáshoz kapcsolódó iparágak helyreállása támogathat. Emellett az alacsony 2023-as bázis is támogatólag hat.

A gyenge tavalyi első félévi teljesítmény után 2023 harmadik negyedétől a visszaesett energiaárak átgyűrűzésének, a gyengébb bázishatásnak és egyes alágazatok korábbi negyedévhez képest javuló teljesítményének köszönhetően elindult a pozitív fordulat, amit a mezőgazdaság visszapattanása és jó teljesítménye is támogatott. A beruházási komponens a magas kamatok és az állami beruházások visszafogása csökkenti, de a jelentős beáramló FDI részben ellensúlyozhatja ezt. A hazai és összeurópai kilátásokat a korábbinál érdemben alacsonyabb szinten stabilizálódott energiaárak segítik, azonban az ukrajnai háború és a magas globális kamatok miatt lassuló belső és külső kereslet beárnyékolja azokat. Kedvező, hogy az ipar novemberi belföldi rendelésállománya továbbra is növekedést mutatott – míg az export-állomány két hónapja kisebb csökkenést –, a növekedéshez pedig fokozatosan hozzájárulnak az új feldolgozóipari kapacitások is. A növekedési kilátásokat 2023 második felében a nettó export is tovább támogatta, miután az importvolumen tovább mérséklődött, többek közt az alacsonyabb belföldi felhasználásnak köszönhetően. Az export a külső kereslet gyengélkedése ellenére is mérsékelt pozitív tényezőt jelentett, ez a pozitív exporthatás 2024-ben is megmarad, de már jóval kisebb mértékben.

Az idei év elejétől az EU-s források harmadát jelentő 10,2 milliárd eurónyi feloldott és fokozatosan beérkező EU-s források növekedésösztönző szerepe is támaszt nyújthat, illetve a beruházási fázisban lévő feldolgozóipari kapacitások üzembe helyezése is támogatja az ipart és a tágabb gazdasági növekedést. Ugyanezen irányba mutat az elhalasztott fogyasztás várható pótlása, valamint a mérséklődő kamatok hatására feltehetően élénkülő beruházások. Az utóbbiak különösen 2025-ben lehetnek erőteljesek, mivel a tervek szerint számos jelentős feldolgozóipari fejlesztést helyeznek üzembe, köztük a BMW, valamint a CATL első gyára is megkezdte a termelést – és a BYD építése és esetleges próbaüzeme is segíti a növekedést –, ami részben megalapozza a 2025-ös, az idei évhez képest kismértékben gyorsuló növekedést.

Az alkohol- és dohánytermékek áremelkedése, valamint a szolgáltatók jelentős részénél továbbra is megfigyelhető áremelkedés enyhíti az infláció csökkenésének dinamikáját, azonban összességében az üzemanyagok év eleji jövedéki adóemelésére is 4,1%-ra mérséklődhet az idei éves inflációs ráta. Várakozásaink szerint a harmadik negyedévben kerülhet a jegybanki célsáv 4%-os teteje alá először a mutató, azonban a piaci szereplőknek az év első két hónapjában meghozott átárazási döntéseinek mértéke hordozhat kockázatot. A legfrissebb inflációs adatok megerősítik a korábbi várakozásokat a tovább zajló dezinflációs folyamatokról és lehetővé teszik a monetáris politika számára a megkezdett lazítási ciklus folytatását és a kamatok további csökkentését az eddigi ütemben. A folyamatban az egyik megnevezhető kockázat, hogy a feszes munkaerőpiac és a tavaly decembertől 15%-kal illetve 10%-kal emelkedő bérminimumok – és az emiatt feljebb tolódó teljes bérskála – érdemi támaszt jelent-e a keresletnek és a fogyasztásnak a reálbéremelkedésen keresztül, valamint a vállalatok a továbbra is erőteljesen növekvő bérköltségeket tudják-e érvényesíteni az áraikban. A szintén jelentős inflációs tételt

jelentő üzemanyagárakra továbbá kockázatot jelent az OPEC által bejelentett további kőolaj kitermeléscsökkentés hatása az árak „stabilizálása” érdekében, valamint esetlegesen a közel-keleti konfliktus további eszkalálódása, bár jelenleg a bázishatások segítik a mutató csökkenését.

2024-ben is folytatódhat a dezinfláció, a hazai gazdaság sérülékenysége is várhatóan tovább csökken a külső pozíción keresztül, így az alapkamat csökkentése az eddigi ütemben folytatódhat a következő hónapokban. Várakozásunk szerint azonban az inflációs célhoz való visszatérés lassabban valósulhat meg, ezt csak 2025-ben várjuk, a kamatcsökkentési ciklus 2024 első félévét követően lassabb ütemre válthat. A jegybank a pozitív reálkamat fenntartását szükségesnek tartja, megerősítve várakozásunkat, hogy 2024 harmadik negyedéve elejére 6%-ra csökkenhet az alapkamat, és az a szint az év végéig rögzülhet, szem előtt tartva az óvatossági motívumot.

A bankrendszer a csökkenő hozamkörnyezetben érdemben alacsonyabb nettó kamatbevételt realizálhat a tavalyinál, azonban a hitelezés élénkülése következtében (elsősorban a lakossági szegmensben várunk ugrást az új szerződések volumenében) a nettó díj- és jutalékbevételekben javulás várható. Ezt azonban ellensúlyozhatja némileg a működési költségek növekedése, és a kockázati költségek is emelkedhetnek a tavalyi alacsony szintről, főleg ha a kamatstopok kivezetését követően aggályok merülnének fel az adósok törlesztési képességét/hajlandóságát illetően. Egészében ezért 2024-ben a hosszabb távon is fenntarthatónak gondolt 10%-os sajáttőke-arányos megtérülés felé történő korrekcióra számítunk a bankrendszer várható nyereségét illetően.

11. KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár az MBH Bank környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és nonprofit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemmenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

12. HUMÁNPOLITIKA

2023-ban az MBH Bank munkavállalóinak létszáma 7 604 fő volt, mely alacsonyabb az előző évinél (2022: 8 136 fő - Takarékbank és MKB Bank).

13. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2023-ra vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 721,8 millió forint + ÁFA. Az év során több megbízás is elvégzésre került, a fenti díj összege az összes elvégzett megbízás díjazását tartalmazza.

14. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Osztalék előleg kifizetése

Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága az Alapszabály 3.2.2 (m) pontja alapján 2023. december 15. napján a 162/2023. (december 15.) számú határozatával („Határozat”) 21.609.484.875,- forint osztalékelőleg kifizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére. Az Igazgatóság döntését a Felügyelőbizottság az 43/2023. (december 15.) számú határozatával jóváhagyta. A fentiek alapján az egy darab 1.000,- forint névértékű törzsrészvényre eső bruttó osztalékelőleg mértéke 67 forint. Az egy részvényes részére ténylegesen kifizetendő bruttó osztalékelőleg összege a részvényes tulajdonában lévő részvények darabszámának és az egy részvényre eső bruttó osztalékelőleg mértékének szorzataként, a kerekítés szabályai szerint egész forintra kerekített összegként kerül megállapításra.

Az Igazgatóság Határozata alapján az osztalékelőleg kifizetésének kezdőnapja (E nap) 2024. január 12. napja volt.

BÉT bevezetés

A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. a MBH Bank Nyrt., mint kibocsátó EUR 350 000 000 és 8 625 per cent Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2027 elnevezésű, 1 részletszámú, 350 000 darab, egyenként 1.000 euró névértékű, 350 000 000 euró össznévértékű, dematerializált, névre szóló értékpapírját 2024. február 16. napjával a Terméklistára felvette.

Személyi változások

Az MBH Bank rendkívüli közgyűlése 2024. március 14. napjától 2025. december 31-ig (a vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat MBH Bank általi kézhezvételétől és a felügyelő bizottság megválasztásának írásbeli elfogadásától) a Felügyelőbizottság és Audit Bizottsági tagjává választja dr. Kovács Árpádot, dr Magyar Péter 2024. február 13.-i lemondása után.

Fundamenta

Az MBH Bank 2023. novemberben részvény adás-vételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., Magyarország) összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG -vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG -vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország). A tranzakció előzetes versenyhatósági, illetve felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, mely eljárásokat követően az Eladók és a Vevő a tranzakciót 2024. március 27-én végrehajtották.

A Fundamenta Lakás-takarékpénztár Zrt. konszolidált saját tőkéje 2023. december 31-én 76,033 millió Forint, mely a teljes 100 %-os tulajdonrésznek felel meg. A vételár fix komponense 170,7 millió euró, amelyet módosítanak - a vételárra vonatkozó szerződésben meghatározott - egyéb változó komponensek.

15. TÖKEMENEDZSMENT

A Csoport 2023. év végi tőkehelyezete megfelelő. A 2023. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) hatására a szavatolótőke növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriához való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. Az adózott eredmény mellett a Bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket

azután a kibocsátót terhelő feltételek vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

2023. december 31-én a Csoport szavatolótőkájének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bazel IV IFRS alapú összege 1 047 milliárd forint volt, amely mintegy +231 milliárd forint növekedést jelent 2022. év végéhez képest. A szavatolótőke változását főként az alábbi tényezők okozták az év során:

- az év során keletkezett nyereség növelte a szavatolótőkét
- a tartalékok (tőketartalék, eredménytartalék, egyéb tartalékok) szintje összességében növekedett
- a halmozott egyéb átfogó jövedelem értéke nőtt
- az elsődleges alapvető tőkét érintő levonások összege nem változott jelentősen
- a járulékos tőke - a 2023. januárban végrehajtott T2 kötvénykibocsátás hatására - növekedett

A kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 4 729 milliárd forint volt 2023. év végén, amely mintegy +597 milliárd forint növekedést jelent a 2022. év végi értékhez képest. A kockázattal súlyozott eszközérték növekedését főként az üzleti állományok növekedése, valamint a működési kockázati tőkekövetelmény növekedése okozta. A piaci kockázati tőkekövetelmény csak kis mértékben nőtt a 2022. év végi értékéhez képest.

A Csoport tőke megfelelési mutatója 22,1% volt 2023. év végén, amely +2,4 százalékpont növekedést jelent 2022. év végéhez képest.

A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről – CRR,

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt: CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

A SZÁMVITELI TÖRVÉNY 95/A ÉS 95/B §-A SZERINTI INFORMÁCIÓK

RÉSZVÉNYEKSEL, TULAJDONOSOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A Bank részvényei – MKB Bank néven – 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: „BÉT”) terméklistájára, ezzel a részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re. A Bank BÉT-re bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

2020. október 30-án a Bank értékesítette a Magyar Bankholding Zrt-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. (a továbbiakban: „Magyar Bankholding”) mint pénzügyi holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „MNB”) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban: „Budapest Bank”), a Bank és az MTB Zrt. (a továbbiakban: „MTB”) meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankszoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, a Bank korábbi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB korábbi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeztek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

2021. december 15-én a Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékkészlet Bankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, a Bank és a Magyar Takarékkészlet Bankholding Zrt. fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervei döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding két tagbankja, a Budapest Bank és a Bank, valamint a Magyar Takarékkészlet Bankholding Zrt. egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2022. április 1-től átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább.

2022. december 9-én a Bank és a Takarékkészlet Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2023. április 30. napjával egyesült a bankszoport két tagbankja, a Bank és a Takarékkészlet Zrt., és ezt követően 2023. május 1. napjától MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanévvel és arculattal folytatja működését a mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb, és a digitalizációban is élenjáró univerzális nagybankja.

Az egyesülés nem jelentett változást a bankszoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding maradt.

Az MBH Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája 2023. december 31. napján a következő:

Az MBH Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája		
Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318 883 966	98,87%
Közkezhányad	3 645 659	1,13%
Összesen:	322 529 625	100%

Az MBH Bank alaptőkéje (jegyzett tőkéje) 322.529.625.000 Ft, azaz háromszázhuszonkettő milliárd, ötszázhuszonkilenc millió, hatszázhuszonöt ezer forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 322.529.625 db, azaz háromszázhuszonkettő millió-ötszázhuszonkilenc ezer-hatszázhuszonöt darab 1.000 Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből áll. Az „A” sorozatú törzsrészvények (törzsrészvény) mindegyike azonos jogokat testesít meg. Minden részvényes kizárólag törzsrészvény tulajdonosa.

Az MBH Bankban fennálló, 10% feletti közvetett befolyással rendelkező személyek az alábbiakban kerülnek bemutatásra, összhangban a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-15/2020., H-EN-I-704/2020., H-EN-I-705/2020., H-EN-I-295/2021. és H-EN-I-423/2021., valamint a H-EN-I-441/2023. számú határozataival.

A Magyar Bankholding tulajdonosi szerkezete 2023. december 31. napján a következő:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
Magyar Takarékos Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékos Holding Zrt.	12,56%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
GLOBAL ALFA Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
Összesen	100%

Az MBH Bankban 10%-ot meghaladó közvetett befolyással az alábbi szervezetek rendelkeznek:

- Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt., Magyar Állam
- Magyar Takarékos Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt., GLOBAL ALFA Magántőkealap
- Magyar Takarékos Holding Zrt., Aurum Magántőkealap
- METIS Magántőkealap, Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt.
- Blue Robin Investments SCA, Blue Robin Management S.à.r.l., Uncia Finance Zrt., Uncia Alpha Kft., Uncia Magántőkealap, QUARTZ Alapkezelő Zrt., Dry Immo Zrt., FELIS Magántőkealap

Az MBH Bank jegyzett tőkéjét megtestesítő részvények átruházását a Bank alapszabálya nem korlátozza. A Társaságnak nincsenek különleges irányítási jogokat megtestesítő kibocsátott részvényei. A szavazati jogok nincsenek korlátozva az MBH Banknál.

A részvényesek jogai és kötelezettségei

A részvényesek közgyűlési jogai

a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Bank Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor (a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órákor) a részvénykönyvbe bejegyezték.

b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Bank vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Bankhoz a közgyűlési hirdetőben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Bank üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Bank kötelezését a felvilágosítás megadására.

d) A Bank biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.

e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti

Kisebbségi jogok

a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.

b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak – megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozat tervezetekről a javaslat vele való közlését követően a Bank alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harminc napos jogvesztő határidőn belül a Társaság képviseletében a Társaság javára maguk is érvényesíthetik.

d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harminc napos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a Társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek.

Osztalékhoz való jog

A Banknak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

Részvényesek kötelezettségei

a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Bank rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.

b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Banknak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

Az MBH Bank előtt nem ismert olyan tulajdonosok közötti megállapodás, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

Az MBH Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan lényeges megállapodás, amely egy nyilvános vételi ajánlatot követően a vállalkozó irányításában bekövetkezett változás miatt lép hatályba, módosul vagy szűnik meg, valamint ezen események hatásait, kivéve, ha ezen információk nyilvánosságra hozatala súlyosan sértené a vállalkozó méltányos üzleti érdekeit, feltéve, hogy más jogszabály alapján sem kell nyilvánosságra hoznia azokat.

Munkavállalói részvényesi rendszert érintő információk

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Résztulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel Bank a legelsőik között élt, 2016.

május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét. Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott a Bank reorganizációs törekvéseihez, mert megteremtette a munkavállalóinak tulajdonosi érdekeltségét. 2017-től a Bank saját MRP Szervezetén keresztül hajtja végre a teljesítmény javadalmazás elszámolását, a mindenkor hatályos MRP Teljesítmény Javadalmazási Politika szerint. Az érintett munkavállalók részvételi nyilatkozatot tesznek, mellyel MRP tagokká válnak, és bekerülnek a fenti szabályozás hatálya alá. MRP Szervezet működési elve, hogy a résztvevők teljesítményjavadalmazásának teljesítése érdekében diszkont kötvényeket jegyez, és Vételi opciót vásárol. A résztvevők ezzel nem válnak a pénzeszköz tulajdonosává, az az MRP Szervezet lesz, de az MRP Szervezetben tagi részesedésük keletkezik. Az MRP Teljesítmény Javadalmazási Politika tekintetében meghatározott feltételek és tartási idő teljesülését követően válnak a résztvevők jogosulttá a tagi részesedésükből származó elszámolásra. Az elszámolás és a kifizetés a pénzügyi eszközök pénzre történő átváltását követően a halasztási szabályok figyelembe vételével, a teljesítményjavadalmazás arányában történik.

* * *

Nyilvánosan működő részvénytársaságként a Bank a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (a továbbiakban: „Ajánlások”) összhangban Felelős Társaságirányítási Jelentést készít, amely közzétételre kerül a Bank honlapján (www.mbhbank.hu). A Bank a Felelős Társaságirányítási Jelentésben nyilatkozik az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról, másrészt tételesen bemutatja az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelést.

AZ MBH BANK LEGFŐBB, IRÁNYÍTÓ ÉS ÜGYVEZETŐ SZERVEI, FELÜGYELŐ TESTÜLETE, A TESTÜLETEK ÖSSZETÉTELE ÉS MŰKÖDÉSE

Közgyűlés

A Bank legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik többek között az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a társaság főtevékenységét kivéve – a társaság tevékenységi köreinek módosítását, mert e tekintetben az Igazgatóság jogosult az Alapszabály ezzel összefüggésben való módosítására, a döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszüntetéséről, az alaptőke felemelése vagy leszállítása, illetve az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére, az Igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, díjazásuk megállapítása, a könyvvizsgáló megválasztása, az éves beszámoló elfogadása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról, osztalékéleglőleg fizetéséről. Az MBH Bank Alapszabálya értelmében a Társaság közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a közgyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Igazgatóság:	Felügyelő Bizottság:	Audit Bizottság:
Elnök: dr. Barna Zsolt	Elnök: dr. Nagy Andor	Elnök: Feodor Rita
Tagok: Mager Andrea Sárvári István dr. Vinnai Balázs Szabó Levente László Egerszegi Ádám Takács Marcell Tamás	Tagok: dr. Láng Géza Járai Zsigmond Vaszily Miklós Feodor Rita dr. Magyar Péter Dobi Kitti dr. Török Ilona Bechtold Balázs	Tagok: Vaszily Miklós dr. Magyar Péter

(2023. december 31-i állapot)

Igazgatóság

Az MBH Bank ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a Bank munkaszervezetét.

Az Igazgatóság hatásköreit a Bank Alapszabálya tartalmazza azzal, hogy az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe. A saját részvény megszerzéséről, illetve elidegenítéséről szóló döntés, illetve az alaptőke részvénykibocsátás útján történő felemelése a Közgyűlés hatáskörébe tartozik azzal, hogy az alaptőke felemeléséről szóló döntés meghozatalára a Közgyűlés az Igazgatóságot is felhatalmazhatja. Az Igazgatóság feladata a Bank üzletpolitikájának, stratégiájának, üzleti tervének meghatározása, elfogadása. Az Igazgatóság hatáskörébe tartozik továbbá a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása mellett a döntés a Bank közbenső mérlegének elfogadásáról, valamint a döntés osztalékkelőleg fizetéséről a Közgyűlés felhatalmazása alapján.

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Bank érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Bank ügyvezetését. A Felügyelőbizottság többek között gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá ellátja a Bank alapszabálya által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat. A számviteli törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékkelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat.

Audit Bizottság

A pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.

Az MBH Bank rendkívüli közgyűlése 2024. március 14-én a vonatkozó, Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat napjától 2025. december 31-ig terjedő időszakra a Felügyelőbizottság és Audit Bizottsági tagjává választotta dr. Kovács Árpádot, dr. Magyar Péter 2024. február 13-i lemondása után.

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság:	Javadalmazási Bizottság:	Jelölő Bizottság:
Elnök: Takács Marcell Tamás	Elnök: Sárváry István	Elnök: Járai Zsigmond
Tagok: Mager Andrea Sárváry István	Tagok: Takács Marcell Tamás dr. Vinnai Balázs	Tagok: dr. Nagy Andor Vaszily Miklós

(2023. december 31-i állapot)

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság

A Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázati stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésben.

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság feladata a javadalmazással kapcsolatos döntések előkészítése, figyelembe véve a részvényesek, befektetők és a társaságban érdekelt felek hosszú távú érdekeit. Ennek keretében a bizottság előkészíti az elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek és egyéb igazgatósági tagok teljesítményértékelését és utólagos kockázatértékelését, értékeli a teljesítménycélok teljesülését. A bizottság gondoskodik a javadalmazási politika végrehajtásáról. Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető – ideértve a belső kontroll funkciót ellátó munkavállalókat is – javadalmazását.

Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. Feladata továbbá a Bank ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálata.

A bizottságok az ügyrendjükben foglalt eljárási szabályok szerint végzik tevékenységüket. A testületek feladataik zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal üléseznek, határozataikat ülések keretében hozzák, illetve ülés megtartása nélkül, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. A testületek munkáját a testület elnöke szervezi.

A MBH Bank Jelölési Politikája értelmében a Banksoport tagjai vezető testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a Banksoport tagjai kiemelt szempontként kezelnek a testületek optimális összetételének meghatározásakor. A testületi kinevezések alapja a jelöltek által képviselt szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás összessége, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez. A Banksoport tagjai kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekednek arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje a 15%-ot. Ennek érdekében elkötelezik magukat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

Nincs olyan vezető tisztségviselővel, illetve munkavállalóval kötött megállapodás, amely kártalanítást írna elő arra az esetre, ha a vezető tisztségviselő lemond, vagy a munkavállaló felmond, vagy a vezető tisztségviselő vagy a munkavállaló jogviszonyát jogellenesen szüntetnék meg, vagy a jogviszony nyilvános vételi ajánlat miatt szűnik meg.

A TÁRSASÁG BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK FŐBB JELLEMZŐI

A Társaságnál működő belső ellenőrzési rendszer működésére, irányítására és funkcióira vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény, továbbiakban: Ptk.) gazdasági társaságokról szóló rendelkezései, a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény, Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó ajánlásai (elsősorban MNB 12/2022. (VII.11.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról) a Bank alapító okirata és a Bank érvényes szervezeti és működési szabályzata határozza meg.

A Hpt. 154. §-ának (1) bekezdése előírja a bankoknak, hogy belső ellenőrzési rendszert működtessenek. A belső ellenőrzési rendszer elemei magukban foglalják a vezetői információs rendszert, a folyamatba épített és vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési szervezetet.

A vezetői információs rendszer fogalma felöleli mindazon informatikai alapú vagy manuális rendszereket, amelyek a döntéshozók számára használható információvá alakítják az adatokat. Fő feladatai az eseti és rendszeres riportok előállítás, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.

A folyamatba épített és vezetői ellenőrzések az üzleti folyamatokba közvetlenül vagy közvetve beépült ellenőrzés formái. Ezeket az ellenőrzéseket az illető folyamatokban funkcionálisan részt vevő személyek végzik, vagy azok, akik felelősek az ellenőrzött tevékenységek végeredményéért.

A független belső ellenőrzés képezi a belső ellenőrzési (monitoring) rendszer folyamattól független részét. A belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Bank munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrizendő egységektől és a munkafolyamatoktól. Ennek megfelelően a Bank egy független szervezeti egységet, a Belső Ellenőrzési területet.

Az MNB fent említett, 12/2022. (VII.11.) számú ajánlására is tekintettel, a védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük. A fenti, Hpt. által is kiemelten említett ellenőrzési mechanizmusokat, mint a Bank belső monitoring rendszerének elemeit (megkülönböztetve a Banktól független külső monitoring (például: ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (például: könyvvizsgáló) rendszerelemektől) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

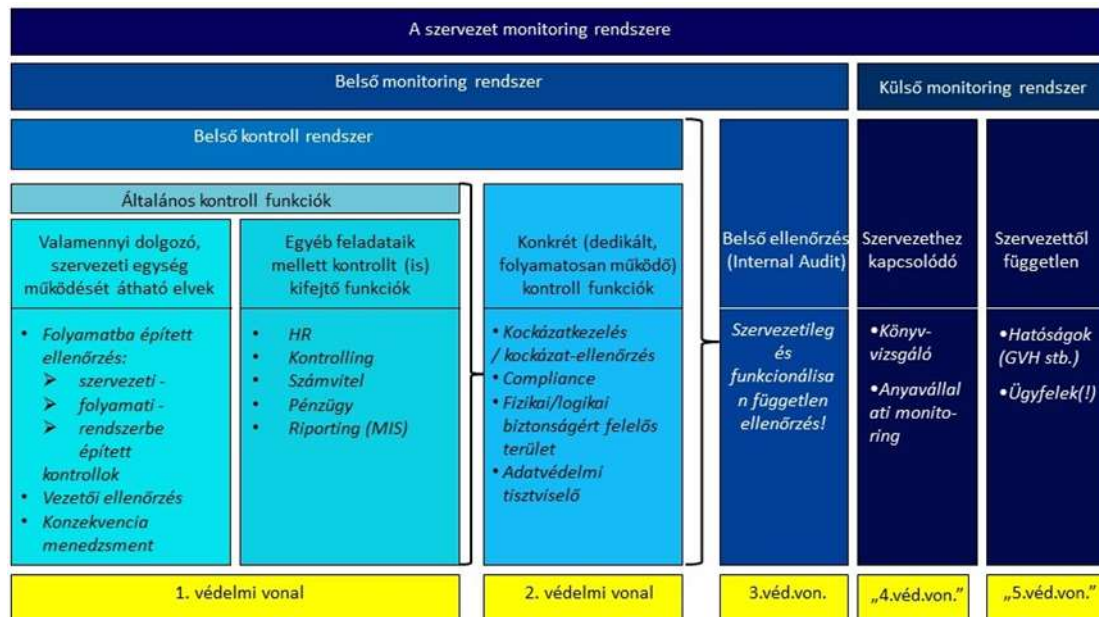
A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontrollrendszerből és a független belső ellenőrzésből.

A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (például: következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (például: vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (például: folyamatba épített ellenőrzések), illetve kontroll funkciót is ellátó területeket (például: Kontrolling) és tevékenységeket (például: vezetői információs rendszer), amelyek együttesen képezik a Bank belső monitoring rendszerének első védelmi vonalát. Ezen védelmi vonal része tulajdonképpen minden munkatárs és vezető, akik prudens munkavégzésük révén a Bank érdekeit és értékeit védik.

A Bank belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezetek, tevékenységek és kontroll funkció ellátásáért felelős személyek (például: Kockázatellenőrzés, Compliance, Bankbiztonság, Adatvédelmi Tisztviselő), melyek együttesen képezik a Bank második védelmi vonalát. A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét.

A független belső ellenőrzés, mint a belső monitoring rendszernek a belső kontroll rendszer melletti másik eleme képezi a Bank harmadik védelmi vonalát. A belső ellenőrzés olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Bank működéséhez és javítja annak minőségét. Feladata a Bank kockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Bank első és második védelmi vonalainak) módszeres és szabályozott eljárásokkal történő vizsgálata, annak (azok) működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

A Bank monitoring rendszerének modelljét és azon belül a független belső ellenőrzés helyét, szerepét az alábbi ábra mutatja be:



A TÁRSASÁG KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZERÉNEK, ILLETVE A KOCKÁZATKEZELÉS SORÁN ALKALMAZOTT ALAPELVEK RÖVID BEMUTATÁSA

Az MBH Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MBH Csoport kockázati stratégiája. A Kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank és a Magyar Bankholding Zrt. üzleti stratégiájával és tőketervével- a Bank Csoport kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörbe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF-nek megfelelő Bazel-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső, csoport szintű modell validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- IFRS 9 alapon történő provízióképzési rendszer;
- IFRS alapon történő pillér 1 és pillér 2 alapú tőkeszámítási rendszer;

- Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- Felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességű kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezetben belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakészé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Társaság hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

STRATÉGIAI CÉLOK ÉS AZ ÜZLETI MODELL RÖVID LEÍRÁSA

Mozgalmas év van az MBH Bank mögött, a 2023-as év az integráció éve volt, egész Európában egyedülálló fúziós folyamatot vitt végig és lett a hazai bankszektor megkerülhetetlen szereplője. Mindezt rekordidő alatt, érdemi zökkenők nélkül. 2023 egy rendkívül fontos mérföldkő volt a Csoport számára, de bizonyos értelemben csak egy fejezet a stratégiájában.

Az MBH Bank 2024-től a szinergiák további kiaknázására, ezáltal a hatékonyság növelésére, valamint az erőteljes üzleti expanziót támogató fejlesztéseire fókuszál, előtérbe helyezve a folyamatok és a kiszolgálás még inkább ügyfélközpontú kialakítását.

Az MBH Bank víziójának középpontjában a nemzeti bajnok pozicionálás áll minden ügyfélszegmens kiszolgálásával, a helyi közösségi értékek megtartásával.

Ennek elérése érdekében a bank legfontosabb stratégiai prioritásai:

- Magyarország legmodernebb bankja jöjjön létre, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Az ország legnagyobb fiókhálózatának fenntartása, amely lehetővé teszi a minőségi, értékalapú ügyfélszolgálat, ugyanakkor elsődleges szempont a hatékonyság.
- Innovatív szervezet és modern vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet kapnak a munkatársak.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a kkv-k, az agrárszektor és a fiatalok támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- Kiemelkedő profitabilitás, amit a szinergiák kiaknázása, illetve a tőkehelyzet is támogat.
- Növekvő pénzügyi pályára állás jelentős eredményhatással, hatékony tőkepályával és nagymértékű költségcsökkentéssel.

Összességében az MBH Bank legfőbb célkitűzése, hogy nemzeti bajnokként erős pozíciókkal rendelkezzen minden piaci szegmensben, jelenlegi piacvezető pozícióját a kiemelt szegmensekben, mint a vállalati hitelezés, agrár finanszírozás és lízing tevékenység megőrizze és képessé váljon a tőzsdei bevezetésre és ezáltal a nemzetközi terjeszkedésre, biztosítva a kiemelkedő tőkearányos nyereséget részvényeseinek.

Az Igazgatóság 2023 decemberében elfogadta a Bank 2024-2028-as stratégiai tervét. A 2024-2028-as tervben az értékesítési hatékonyság növelésére, a személyi kölcsön termékre, heterogén IT architektúra egyszerűsítésére, corporate folyamatok racionalizációjára fektetjük a hangsúlyt. A következő időszak fókusza a belső teljesítmény javítása a kulcsterületeken: bevételi potenciál felzárkóztatása az ügyfélszám-részesedéshez, költségek csökkentése és értékesítési hatékonyság növelése lakossági oldalon, az univerzális banki jelenlét erősítése, valamint a piaci részesedés megtartása és értékesítési hatékonyság növelése vállalati oldalon.

A Bank óriási adatmennyiséggel rendelkezik, ezeknek a hatékony használata elengedhetetlen az üzleti lehetőségek kiaknázásához. Analitikus módszerekkel az adatvagyon üzleti értékteremtésre kell használni: marzs növelésével, keresztértékesítés erősítésével, inaktív ügyfelek újra aktiválásával és költség optimalizáció segítségével.

SZOCIÁLIS, FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, KÖRNYEZETVÉDELEMMEL ÉS A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK, AZOK EREDMÉNYEI, VALAMINT AZ ALKALMAZOTT ÁTVILÁGÍTÁSI ELJÁRÁSOK

Az MBH Bank kiemelten fontosnak tartja, hogy - gazdasági erejéhez mérten - széleskörű szerepvállalásán keresztül hozzájáruljon a közösség fejlesztéséhez.

A kezdeményezések megnyilvánulási formái a következők voltak: pénzügyi kultúra fejlesztése, különböző oktatási programok támogatása, egészségvédelem, hátrányos helyzetűek megsegítése felzárkóztatás által, illetve célzott szponzorációk és támogatási tevékenységek.

A Bank a szociális, közösségi szerepvállalási tevékenységeivel kapcsolatban kockázati felmérést nem készít, ugyanakkor tevékenységét a vonatkozó eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzatok alapján folytatja.

Az MBH Bank adományozási és szponzorációs tevékenysége révén valós segítséget kíván nyújtani a társadalom egészének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával, így a pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás; az értékteremtés és -megőrzés; illetve az esélyteremtés kiemelt jelentőséggel bírnak.

A hitelintézet a korábbi tagbanki kezdeményezések, az ügyfelek és munkavállalók körében végzett kutatások, illetve az ESG stratégia mentén négy pillért határozott meg a stratégiájában. Az alappillérek célkitűzései az alábbi programokban valósultak meg:

1. Társadalmi felzárkóztatás a hátrányos helyzetűek megsegítése által

MBH Tudatos Segítség Program: Az MBH Bank és az Magyar Ökumenikus Segélyszervezet 2023 májusában kötött együttműködési szerződést, amelynek keretében a Bank évi 100 millió forinttal támogatja a Segélyszervezetet. A stratégiai partnerségben álló felek a közös együttműködés részeként indították útnak az MBH Tudatos Segítség Programot, amely a Segélyszervezet Országos Segélyközpontján keresztül családok tízezreinek megsegítéséhez járul hozzá. A partnerség olyan modellek kialakítását teszi lehetővé, amelyek nemcsak az azonnali segítségnyújtásra fókuszálnak, hanem a pénzügyi és energetikai tudatosságra, valamint az elszegényedés megelőzésére is hangsúlyt helyeznek. A program célja, hogy a Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájának megfelelően hosszú távon érezhető támogatást nyújthasson a nehéz körülmények között élőknek, hiszen az MBH Bank kiemelt feladatának tekinti a társadalmi felzárkóztatást hátrányos helyzetűek megsegítése által. Az együttműködés részeként, a program mellett, az MBH Bank munkatársainak bevonásával, érzékenyítésével segíti az Ökumenikus Segélyszervezet munkáját, akik a szervezet adventi adománygyűjtő kampányában már két éve ételosztással, adománygyűjtéssel, mindemellett jótékonyági futóversenyen való részvételükkel működnek közre.

MBH Ösztöndíj: Az MBH Bank 2022 novemberében együttműködési megállapodást kötött a szervezettel, így a következő három évben is segíti a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat munkáját, és támogatja a rászoruló fiatalokat. A hitelintézet segélyszervezettel közös stratégiai együttműködése 25 éves múltra tekint vissza, akkor alapították közösen az egykori MKB Bank-ösztöndíjat a szociálisan hátrányos helyzetben élő gyermekek tanulmányi támogatására, idéntől pedig már MBH-ösztöndíj néven folytatódik program. A kezdeményezés során eddig kiosztott ösztöndíjak összértéke meghaladja a félmilliárd forintot, az elmúlt öt évben pedig évi 40 millió forint feletti értékben nyújtott támogatást a Bank, amely egyenlően oszlik meg az ösztöndíjban részesülők között.

2. Pénzügyi tudatosság és digitális íráskészség a magyar társadalomban

Együttműködés a DUE médiahálózattal – Nagy Banktudós Teszt: Az elmúlt egy évtized alatt a Bankok világában jelentős fejlődés volt megfigyelhető a modernizációt tekintve, a fiókokból és a papírokból az okostelefonokra és a digitális térbe költözött a banki szolgáltatások egy része, ami jelentős átalakulást és új szolgáltatások garmadáját hozta. A DUE Médiahálózat és az MBH Bank 2023-ban az új generációs Banktudósokat keresett, azokat az egyetemistákat, akik banki és pénzügyi kérdésekben a legtájékozottabbak. A Nagy Diák Banktudós Teszt egy vadonatúj vetélkedő, amely egyszerre tesztlés és tanít. Az MBH Bank támogatásával megvalósuló játékban bárki részt vehetett, ám az egyetemisták értékes nyereseményekért mérhették össze tudásukat.

MBH Dobbantó Program: Az „MBH Bank Dobbantó – pénzügyekről nőknek” programot 2010-ben indította el az MBH Bank egyik korábbi tagbankja, a Budapest Bank a SEED Kisvállalkozás-fejlesztési Alapítvánnyal karöltve.

A program gazdjaként az MBH Bank továbbra is kiemelt céljának tartja a nők pénzügyi ismereteinek bővítését, és töretlenül viszi tovább az örökséget: a női vállalkozók ismereteinek és készségeinek fejlesztésére szervez aktivitásokat. A Dobbantó program legfontosabb elemei a 12 napos kompetenciafejlesztő tréningek, valamint a mindenki számára nyitott klubesemények. A Dobbantó tréning kimondottan a női vállalkozók igényeihez igazodó eszközökkel fejleszti a legfontosabb vállalkozói készségeket. A résztvevők tapasztalati úton sajátíthatják el a vállalkozásvezetéshez szükséges legfontosabb készségeket.

MBH Junior Digitális Program: Az MBH Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájának fontos eleme a fiatalok pénzügyi és digitális edukációja, ennek érdekében folyamatosan keresi az oktatási szervezetekkel való együttműködési lehetőségeket. Ezért a hitelintézet idén partnerséget kötött a Skool csapatával, hogy egy átfogó digitális kompetencia fejlesztő programsorozatot indítsanak az általános- és középiskolás gyerekek számára. A program alatt az iskolai oktatásba kapcsolódnak be a partnerek: az MBH Bank szakemberei osztályfőnöki órákon mesélnek a szakma érdekességeiről és a biztonságos digitális pénzügyekről, míg a Skool munkatársai a legújabb technológiai trendekkel ismertetik meg a fiatalokat. Az együttműködő felek kiemelt célja, hogy 2024 során legalább 8000 diákot és az őket tanító pedagógusokat támogassák a legújabb digitális kompetenciák megszerzésében, miközben játékos módon adják át a gyerekeknek a pénzügyi és programozási tudás alapjait. A program célja továbbá, hogy lehetőséget teremtsen a konvergencia régióban élő gyermekek számára, életpályájuk megváltoztatására. Fontos, hogy MBH Junior Digitális Programon keresztül minél több fiatalnak bemutathassuk a technológiai cégek hangulatát, illetve hogy a technológiai és a pénzügyi szektor mindenki számára elérhető karrierlehetőségeket kínál, valamint inspiráljuk és bátorítsuk a gyerekeket a technológia alkotó használatára.

Pénz7: 2023 tavaszán ismét csatlakozunk a Pénz7 sorozathoz, hogy szaktudásunkkal segítsük a fiatalokat abban, hogy jobban megismerjék, átlássák a bankszektor működését és a bankolást. Az élményközpontú Pénz7 rendhagyó tanórák az egyes korosztályok sajátosságait figyelembe véve, játékosan adják át a felelős döntéshez szükséges ismereteket, fejlesztik a kreatív problémamegoldás képességét. A programra idén is nagy volt az érdeklődés: több mint 1000 iskola közel 140 ezer diákja vett részt mintegy 12000 órán és több mint 500 önkéntes közreműködésével. Büszkék vagyunk rá, hogy kollégáink önkéntes pénzügyi mentorként maguk is hozzájárultak a program sikeréhez!

Kiberbiztonsági edukációs kampány: A növekvő tendenciát mutató kiberbűnözés megelőzése érdekében nemzetközi és hazai szinten is jellemző egy összefogás a Bankok, Felügyeleti szervek és

Hatóságok közreműködésével, melynek központi eleme az ügyfél edukáció és a szektor, valamint a felügyeletek részéről is egyéb preventív intézkedések, folyamatok, monitoringrendszerek fejlesztése. Ezen összefogáshoz csatlakozott az MBH Bank és tűzte zászlajára az edukáció fontosságát 2023-ban. Kommunikációs koncepciónk célja volt, hogy felhívjuk dolgozóink, ügyfeleink és üzleti partnereink figyelmét a kiberbiztonsági kitétségekre. A kampány keretében valamennyi érintett célcsoportot megszólítottuk saját belső és külső, offline és online csatornáink mellett fizetett hirdetésekkel és szakmai fórumokon való megjelenésekkel. Saját csatornáink között megjelentünk fúzió előtt mind a 3 tagbankunk, fúzió után az új MBH Bank web és social média csatornáinál mellett, a fiókhálózat digitális és ATM eszközein is. A kampány teljes ideje alatt 73 social média tartalommal és 6 edukációs videóval hívtuk fel a figyelmet, mellyel több, mint 5 milliós online elérést generáltunk.

3. A fenntarthatóság és ESG szempontok érvényesítése

MBH Erdő: Belső kezdeményezés keretén belül tízezer hazai őshonos facsemetét ültetettek el az MBH Bank önkéntesei 2023 tavasszal Dél-Dunántúlon. A program célja kettős, hiszen ötvözi a Bank ESG Stratégiájában meghatározott karbonsemlegesség eléréséhez szükséges célokat és azon törekvését, hogy aktív részese legyen munkatársai és ügyfelei fenntarthatóságot érintő szemléletformálásának. A szakmai partner bevonásával telepített facsemeték várhatóan 2025-re teljes, 2,5 hektáros erdővé fejlődnek majd, ami a becslt számítások szerint 100 éves távlatban több mint ezer tonna szén-dioxidot köt majd meg.

PET Kupa: Az MBH Bank csapata 2023 nyarán is részt vett a IV. Tisza-tavi PET Kupán, amin a 12 munkavállalói önkéntes saját építésű tutajjal 3 napig gyűjtötte a hulladékot a tavon. A PET Kupa 12 csapata a 3 napos verseny alatt összesen 6,5 tonna hulladékot gyűjtött össze, ami mintegy 1500 zsákba fért bele. Az MBH Bank csapata harmadik helyezést ért el a versenyen.

Fenntarthatósági belső kommunikációs kampányok: 2022 őszén fenntarthatósági belső kommunikációs kampányt indítottunk Tegyük együtt a fenntarthatóságért! címmel. A kampány első 3 hónapjában ESG-nagyköveteink videóüzenet formájában osztottak meg fenntarthatósági tippjeiket kollégáinkkal, szemléletformáló plakátokat helyeztünk ki székházainkba és környezettudatos workshopokat biztosítottunk kollégáink számára. A kampány második hullámában számos figyelemfelkeltő látványelemmel (lift-és lépcsőmatricák, plakátok, takarékos energiafelhasználásra ösztönző matricák) bővítettük a kampányunkat, a Föld Napján pedig jótékonyági ruhagyűjtő akciót, és rajzversenyt hirdettünk, valamint edukatív tartalmakat tettünk közzé belső csatornáinkon. Belső fenntarthatósági kommunikációnk a jövőben további akciókkal folytatjuk.

Vércse program: A 2022-ben bevezetett Zöld havi átalánydíj csomagunkkal, mely nélkülözhetetlen eleme a fenntarthatósági- és klímastratégiánknak, a veszélyeztetett hazai kékvércse-állomány védelmét segítjük. A számlacsomag biztosítja az 1 milliárd Ft feletti árbevétellel rendelkező vagy Egyedi üzletágba tartozó vállalati ügyfeleink számára a papírmentes, teljes egészében elektronikus számlavezetést, valamint minden értékesített zöld átalánydíjas csomag után a Magyar Madártani Egyesület kihelyez egy vércse költőládát. Az MBH Bank 2023-ban 3,5 millió forinttal támogatta az Egyesület Kékvércse-védelmi Munkacsoportját, mely így 200 db költőodút gyártatott és helyezett ki a keretből. Az odúk és az állomány folyamatos megfigyelés alatt álltak, így biztosan tudjuk, hogy a fészkek túlnyomó többségében volt költés. Összesen 171 különböző fészkaljat találtak a szakemberek, melyekből a számítások szerint 128 kék vércse fióka repülhetett ki.

Együttműködés Magyar Nemzeti Park igazgatóságokkal: 2023-ban a Bank elindította átfogó együttműködését a Magyar Nemzeti Parkokkal, melynek keretein belül a biodiverzitást megőrző

programok kerülnek kidolgozásra a következő évben. Ez kapcsolódik a Bank által 2022-ben aláírt ENSZ Felelős Banki Irányelveihez, mellyel vállaltuk, hogy üzleti tevékenységünket az ENSZ Fenntartható Fejlődési Céljaihoz igazítjuk. A témát azért választottuk, mert a Bank helyi szinten hatásmérést készített, amiben megállapítottuk, hogy az egyik legnagyobb hatást a biodiverzitás területén tudunk elérni.

Carbon Monitor: 2023 év végén feltérképeztük, megmértük az MBH Bank weboldal karbon lábnyomát. Célunk a 2024-es évben a weboldali karbon kibocsátásunk csökkentése, hosszú távon olyan weboldal tervezési és fejlesztési folyamatok megfogalmazása és beépítése, mellyel folyamatosan, a szükséges minimum értéken tudjuk tartani, szemléletmódunkká tudjuk tenni a környezeti terhelés minimalizálását.

4. Magyar művészet támogatása és fejlesztése

MBH Bank Művészet Támogatásáért és Fejlesztéséért Alapítvány: MBH Banknál kiemelt társadalmi szerepvállalási szerepet élvez – a közösség fejlődését, a társadalmi jóléthez való hozzájárulást szem előtt tartva – a művészet, azon belül a magyar képzőművészet helyzetének előremozdítása, valamint a pénzügyi és a művészeti edukáció összekapcsolása. Az MBH Bank a művészet támogatásának céljából nemrég létrehozta az MBH Bank Művészet Támogatásáért és Fejlesztéséért Alapítványt is, amelynek működésében kiemelt szerephez jut a magyar és a határon túli magyar művészet és kultúra megőrzésének, terjesztésének elősegítése, a fiatal magyar művészek és a kortárs művészet felkarolása, valamint az MBH Bank birtokában lévő művészeti alkotások kiállítási lehetőségének elősegítése. Ezek megteremtésének céljából az Alapítvány támogatásával jött létre idén a Hungarian Art & Business (HAB) művészeti központunk is, amelynek missziója azon meggyőződésén alapszik, hogy a művészet valóban mindenkié, és mi szeretnénk azt ténylegesen mindenki elé tárni. A HAB kiemelt feladata a több mint 260 műtárgyból álló banki gyűjteményt gondozása és bővítése.

Junior Prima Díj – színház- és filmművészet kategória: A Prima Primissima életre hívói 2007-ben döntöttek úgy, hogy önálló díjjal jutalmazzák azokat a fiatal, harminc év alatti tehetségeket, akik korosztályukon belül a jók között is a legjobbak. Az MBH Bank egyik jogelődjeként a Takarékszövetkezetek Csoportja 2017 óta gondozta a Junior Prima Díjat ebben a kategóriában. Az MBH Bank pedig eltökélt abban, hogy folytassa ezt a hagyományt. A díj különlegességét és jelentőségét növeli, hogy a fiatal tehetségek egy független szakmai zsűri által kapnak megerősítést és elismerést, valamint láthatóságot. A szakmai elismerés mindig fontos, de fiatalon még nagyobb súlya van egy ilyen elismerésnek, amelyben rendre részesülnek vidéki színházak kiválóságai is. Ez egybevág a Bank helyi közösségek és kultúra erősítéséről szóló törekvéseivel is, csakúgy, mint a magyar művészetek, művészek támogatására irányuló erőfeszítéseivel. Nagy presztízsű, rangos díj, amely a kitüntetettek mellett a erősíti a Bank társadalmi szerepvállalását és reputációját is.

Egyéb karitatív programjaink:

Banki Véralók Hete: 2022-ben és 2023-ban is csatlakoztunk a Magyar Bankszövetség által életre hívott kezdeményezéshez. A két év alatt összesen közel ötszázan türték fel az ingujjukat a nemes cél érdekében. A Banki Véralók Hetén kívül is rendszeresen biztosítunk kollégáink számára kihelyezett véradásokat székházainkban. Idén eddig 184 önkéntes élt a segítségnyújtás ezen formájával.

Adj vért! plakátpályázat: 2022 őszén támogatóként csatlakoztunk a Magyar Bankszövetség, a MOME és a Médiaunió által meghirdetett Adj vért! plakátdizájn pályázathoz, amely eredményeképpen olyan

művészi plakátok születtek, melyek képesek arra, hogy megszólítsák a Z generációt, ezáltal közelebb hozzák az emberekhez és a ma fiataljaihoz az aktív szerepvállalást a hazai vérkészlet biztosításában.

Add jobb helyre az apródat!: 2023 nyarán csatlakoztunk a Magyar Nemzeti Bank érme-visszagyűjtési kampányához, amelynek egyik kedvezményezettje partnerünk, a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat.

Magyar Ökumenikus Segélyszervezettel közös karitatív akciók

2023-ban elindult az Ökumenikus Segélyszervezettel közös stratégiai együttműködése. Az együttműködés részeként bekapcsolódunk a segélyszervezet által életre hívott egyéb jótékonyági kezdeményezésekbe:

- 2023 tavaszán jótékonyági ruhagyűjtés során 60 zsák ruhaneművel segítettük azokat, akik nem engedhetik meg maguknak, hogy a mindennapokban megfelelő ruhában, cipőben járjanak.
- 2023 szeptemberében 25 rekesznyi tanszerrel járultunk hozzá a szervezet Iskolakezdés együtt! segélyakciójához
- 2023 októberében kollégáink is csatlakoztak az Ökumenikus Segélyszervezet Ne csak szurkolj, segíts! futóközösségéhez a Spar Budapest maraton verseny során

2023 év végén részt vettünk a segélyszervezet **adventi jótékonyági programjaiban** is, amelynek célja az adományozás és a társadalmi szolidaritás ösztönzése a Bank munkatársainak körében.

- 2023-ban közel **250 baranyai kisgyermek karácsonyi ajándékát fogadtuk örökbe** a jól ismert cipősdoboz akció keretein belül
- 2023. december végén 2000 adag melegételt osztottunk ki a rászorulóknak
- Szent István Bazilika előtti advent vásárban pedig több száz mézeskalácsot készítettek önkéntes munkatársaink, hogy a Segélyszervezet ezekkel köszönhesse meg az ünnepi időszakban beérkező adományokat a felajánlóknak
- számos családhoz jutott a székházainkban összegyűjtött, vagy Segélyszervezettel közösen becsomagolt tartós élelmiszerekből

Adományozás kampány: a Bank országos kampányt indított a hátrányos helyzetű magyar emberek megsegítésére, támogatására. A kampány fő eleme egy érzékenyítő reklámfilm volt, melyet TV, mozi és online csatornákon kommunikáltunk, és melyet épülethálókkal és online megjelenésekkel egészítettünk ki. A reklámfilm az MBH Bank, a Mastercard és a Magyar Ökumenikus Segélyszervezet együttműködésének eredménye, célja pedig a karácsonyi pénzadományok növelésének támogatása volt. A kampány 2023 december 1-24 között futott és közel 4 millió emberhez jutott el az ünnepi időszakban.

Egészségmegőrzés

Az MBH Bank széleskörű sportolási lehetőségeket biztosít a munkavállalók számára. 2016-ban alakult MKB Sportegyesület ugyanis 23 sportszakosztályt működtetve szervezi a banki sportéletet. A Váci utcai székházban és a Kassák Lajos utcai irodaépületben összesen közel 400 m²-nyi edzőtermi lehetőség áll rendelkezésre.

Az MBH Bank a hazai sportélet kiemelt támogatója, különös tekintettel a fiatal generációra, az egészséges életmódra való nevelés segítésében. A Bank a Magyar Olimpiai Csapat hivatalos Bankjává vált, hozzájárult a Ferencvárosi Torna Club rászoruló fiatal tehetségeinek pénzügyi támogatásához, valamint folytatta a hazai vitorlássport feltörekvő fiatal csapatát, a Prospex Team szponzorálását.

Támogatás és szponzoráció

Az MBH Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiájának markáns része a támogatási és szponzorációs tevékenység, amely során olyan kiemelten fontos ügyek mellé állunk, mint a társadalmi szemléletformálás, tudásfejlesztés, rászoruló gyermekek és családjaik megsegítése, valamint a hazai sportélet támogatása.

Az MBH Bank olyan további alapítványok és szervezetek munkáját is támogatta a 2023-as év során, mint a **Piros Orr Bohócdoktorok Alapítvány**, amely szervezet a támogatási összegekből a beteg gyerekeknek nyújtottak segítséget.

Együtt az Autistákért Alapítvány támogatása: Az Együtt az Autistákért Alapítvány hosszútávú segítséget szeretne nyújtani az autizmus spektrumzavarral élő gyermekeknek és családjaiknak. Folyamatosan együttműködnek társszervezetekkel, hogy minél szélesebb körben, minél többérintetnek tudjanak segíteni. Kiemelten támogatják a spektrumzavarral foglalkozóintézmények fejlesztését, és a szakemberek munkáját, amely tevékenységet az MBH Bank 2023-ban támogatott.

Fogadj Örökbe Egy Macit Alapítvány: fogyatékossgal élők integrált foglalkoztatása és rehabilitációja, a főváros kulturális élete részeként kulturális rendezvények szervezése és lebonyolítása, integrált kulturálódás megvalósítása.

A foglalkoztatással kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MBH Bank a foglalkoztatás témakörében elvégezte kockázatértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket a humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

A HR stratégia fókuszában a munkavállalói élmény javítása, az elkötelezettség növelése áll, a rugalmas munkavégzés elősegítésével és a rendelkezésre álló digitális eszközök használatával, az együttműködés alapú vállalati stratégia kialakításával, különös tekintettel a 2023. májusában megvalósult migrációra, melynek eredményeképp a három pénzügyintézet fúziójából létrejött az MBH Bank.

A humánpolitikai akciók a globális trendek, a hazai és MBH specifikus felmerés alapján olyan célzott területetekre fókuszáltak, mint például a tehetség- és karriermenedzsment, mentoring, dolgozói elégedettség, képzés-fejlesztés, támogató munkakörnyezet, valamint a munkafolyamatok folyamatos felülvizsgálata, hatékonyságának növelése és nem utolsósorban, a minden dolgozói élethelyzetben támogatást nyújtó munkavállalói programok.

Az MBH Bank által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

Terület	beosztott	egyéb vezető	igazgató	VH+ ügyvezető	Összesen
MBH Bank Nyrt.	7 274	219	67	44	7 604

Az MBH Bank által foglalkoztatott munkavállalók átlagéletkora, szolgálati idő szerinti megoszlásban (év):

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Átlag
MBH Bank Nyrt.	37	39	42	48	42

Az MBH Bank által foglalkoztatott munkavállalók létszáma szolgálati idő szerinti megoszlásban (FTE):

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Összesen
MBH Bank Nyrt.	1 653	1 621	1 697	2 633	7 604

Az MBH Bank által foglalkoztatott munkavállalók nemek szerinti megoszlásban (FTE):

Nemek megoszlása Terület	Teljes állomány			Igazgató+		
	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
MBH Bank Nyrt.	2 333	5 271	7 604	82	29	111

Tehetségmenedzsment az MBH Banknál:

A szervezeti kultúraépítésünk egyik meghatározó eleme a tehetséggondozás. A tehetséggondozás keretében egyrészt biztosítjuk az egyéni teljesítményeket és ezáltal a szakmai nivót fokozó képességeket, másrészt beazonosítjuk és felkészítjük a jövő vezetőit. A jól kivitelezett tehetséggondozás támogatja a modern banki kultúra és munkaerő stratégia értékeink alapján történő megvalósítását.

A program keretében egyrészt feltérképezzük a kulcs tehetségeket az egész vállalaton belül, másrészt kialakítjuk a vezetői utánpótlás keretet. Ebbe a programba felsővezetői jelölés és egy development center alapú kiválasztási folyamaton keresztül kerülnek be a kollégák, akiket külön képzési tervvel támogatva készítünk fel arra, hogy a jövőben szélesebb körű és sokrétűbb feladatokat legyenek képesek ellátni a lehető legmagasabb szinten.

A következő programokkal támogatjuk a tehetségmenedzsmentet az MBH Banknál:

Digitalizált és játékosított pre-boarding program: A program fókuszában azok a kollégáink állnak, akik ajánlatunkat elfogadva a belépésüket megelőző időszakban vannak. Az online térben elérhető megoldás az új talenterköltözését támogatja már a belépést megelőző időszakban; a belépés napjáig nemcsak kísérik a leendő munkavállalók útját, de fenntartjuk a pozitív élményt is, miközben folyamatos kapcsolódást biztosítanak számukra, erősítve a csapathoz tartozás élményét.

Fusion program: Tehetségmentartó aktivitásaink következő lépése a 2023-ben többszörösen is díjnyertes Fusion program volt. A Fusion az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, jelenleg közel 300, 19-25 év közötti tehetséges egyetemista dolgozik nálunk, szerte az országból. Gyakornokaink számára általában mi jelentjük az első mérföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent számunkra. A gyakornoki program célja, hogy többet adjunk a szakmai tapasztalat mellett: saját onboarding folyamatokon keresztül segítjük őket, dedikált HR-es kollégák kísérik végig az egyetemisták szakmai munkáját és fejlődésüket. Mindez megerősíti vállalati értékünkben is vállalt elkötelezettségünket: Többet adunk.

Nagyköveti Akadémia: Az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra útiterve bevezetésére és a talenterköltözés fenntartására innovatív eszközre volt szükség. Így kialakítottuk a mintegy 100 fős Nagyköveti Akadémiát. Ez egy változáskezelési kezdeményezés, tagjai együtt dolgoznak, hogy biztosítsák a különböző tehetségek, csapatok közötti elkötelezettséget és az információk eljuttatását az összes kollégához. A nagy érdeklődésre számot tartó on- és offline üléseken más-más változással kapcsolatos témára összpontosítanak, a kezdeményezés fogadtatása nagyon lelkes. Közös workshopokon dolgoznak együtt a kultúra program, munkáltatói márka és technológiai készség-fejlesztés egyes elemein, így például ők készítették el a teljes szervezetet érintő pulzus mérés kérdéseit, mely így igazán testre szabott megoldást jelentett.

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

A 2022-során létrehozott Változásmenedzsment Akadémia képzési palettáját 2023 során folyamatosan bővítettük, ezzel is támogatva az MBH Bank vállalati kultúrájának erősítését. Az Akadémia keretein belül nem csak a változáskezeléshez szükséges készségfejlesztést biztosítjuk, de interaktív formában itt vezettük be a vállalati értékek kommunikációját, workshopon keresztül dolgozunk a kollégákkal ezek megértésében, elfogadásában.

Mentoring: A mentoring program bevezetésével magas minőségű szakmai tudás multiplikálását és az egységes színvonalú tudásbázis további kiépítése a célunk. A Mentoring Programba olyan mentor kollégák vesznek részt, akik valamilyen banki területen szakmai szempontból nyújtanak kimagasló teljesítményt és ezt a szakmai tudást hajlandók egy mentor-mentorált kapcsolatban formálisabb keretek között megosztani más kollégákkal. A programot pilot jelleggel indítottuk el 2023 során.

Tudatos karrierépítést támogató programok munkavállalóink részére: A tudatos karrierépítést Támogató programokkal célunk tovább erősíteni az MBH Bank szervezeti egészségét, elősegíteni a tudatos karrierépítést. Ezen képzéseknél a belső forrásból biztosított képzéseken túl igyekszünk olyan, az adott témában releváns külső szakembereket is bevonni, akik a tudásuk egyediségével és magas színvonalával, illetve különleges személyiségükkel egyszerre tudnak hozzájárulni az egyéni és a szervezeti fejlődésünkhöz. Igyekszünk olyan témákat és előadókat is bevonni ezekbe a képzésekbe, akikkel magánemberként nem, vagy csak korlátozottan lehetne kapcsolatba lépni, ezzel is erősítve a banki alkalmazotti lét minőségi mivoltát.

Munkavállaló jólét programok az MBH Banknál:

Generációs diverzitás: Ez a program a dolgozókat minden élethelyzetben igyekszik segíteni. A munkavállalói életciklus programunk jelenleg négy kiemelt munkavállalói csoportot támogat, de a közeljövőben új elemekkel is bővítésre kerül.

A pályakezdőknek szól az MBH Start+, amelynél a frissdiplomás résztvevőknek egyéni szakmai képzéseket és egyéves munkaszerződést biztosítunk. Az MBH Bébi+ a családosoknak szól. A gyerekes szülők már a kicsi születésénél is segítséget kapnak. Az MBH Bank a babaszoba berendezését, vagy ha erre van szükség, a mozgásfejlesztést is támogatja. Ráadásul a cégnél a kispapáknak is jár három hét apaszabadság.

Az MBH Aktív+ munkavállalói programunk a hatvan év fölötti korosztálynak szól. A sok évtizedes tapasztalattal rendelkező kollégáknak közösségi programokat is megrendezésre kerülnek. A folyamatos képzések és tudásmegosztás mellett a kulcs a minőségi idő: az unokák után további szabadnapot vehetnek igénybe, mint ahogy keretet is a kulturális feltöltődésre. A számtalan egyéb juttatás mellett egészségügyi szűréseket is biztosít az MBH Bank részükre, az életkori igényeknek megfelelően.

A Generációs diverzitás programunk negyedik elemét a Megváltozott Munkaképességű Munkavállalóinkat támogató kezdeményezés jelenti.

Az MBH Bank számára kiemelten fontos a munkavállalók jólléte, egészsége, azonban napjainkban sajnos kevesen mondhatják el magukról, hogy teljesen egészségesek. Új, most induló MMM+ programunk keretében a megváltozott munkaképességű kollégáink számára igyekszünk sokrétű

segítséget nyújtani és egyenlő esélyeket teremteni, hogy örömmel, biztonságban és támogató környezetben dolgozhassanak.

A megváltozott munkaképességű kollégáinkra fókuszáló MMM+ programmal célunk az egyenlő esélyt megteremtése és minál több támogatás nyújtása számukra, hiszen tudjuk, hogy egészségi állapotuk miatt még több kihívást jelentenek a mindennapok.

Az MBH Bank 2023-as évi HR programjai 2 nemzetközi és közel 10 hazai szakmai díjjal kerültek elismerésre.

Munka-magánélet egyensúly az MBH Banknál:

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

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

2020-tól a home office munkavégzés a személyes jelenlétet nem igénylő munkakörökben 100%-ban megvalósult, a rugalmas foglalkoztatás széleskörben elterjedt. Az elmúlt másfél év talán egyik legtöbbet foglalkoztatott munkajogi kérdése lett a távmunkavégzés szabályozása.

A veszélyhelyzet időszaka alatt a távmunkavégzés szabályait a 487/2020. Korm. rendelet tartalmazta, melynek szabályai a veszélyhelyzet megszűnésével, 2022. június 1. napjával bekerültek a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvénybe (Mt.) és a munkavédelemről szóló 1993. évi XCIII. törvénybe (Mvtv.). Az eddig bevezetett munkarendet az MBH vezetősége felülvizsgálta, és döntött annak megváltoztatásáról.

A fenti időponttól az Mt. rendelkezése alapján távmunkának nem csupán a számítástechnikai eszközzel végzett tevékenység minősül, hanem minden, a munkaidő egy részében vagy egészében a munkáltató telephelyétől elkülönült helyen végzett munka. Hiszünk abban, hogy a mostani fúziós időszakban az új munkarend segíti a csapatok hatékonyabb működését és javítja a személyes együttműködést, ugyanakkor a vezetőknek megfelelő rugalmasságot biztosít ahhoz, hogy kezelni tudják az egyes csapatok és kollégák igényeit.

2023. szeptember 16-án került megrendezésre az MBH Bank első Családi Piknikje, ahol minden munkavállalónk és családtagjai vehettek részt. Ez a nap a sikeres migráció megünnepléséről szólt, a kikapcsolódásról és munkavállalóinkról különböző tematikus programokkal, többek között gyermek-, és ifjúsági programokkal, széles étel-ital kínálatattal, tombolával, értékes nyereményekkel, munkamagánélet, képzés és toborzás, karrierépítés előadásokkal és a nap végén koncertekkel.

Az MBH Bank és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MBH Bank számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban, mint például a már említett #20percegészség programban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg. 2020-ban és 2021-ben a pandémia miatt interneten elérhető formában is szerveződtek sportolást támogató programok. A munkavállalók egészséges munkakörnyezetének biztosítása kiemelt cél. A 2018-ban meghirdetett Egészség éve programsorozat szellemében 2020-tól szűrővizsgálatokat szerveztünk a munkavállalók részére

A dolgozók számára elérhető kedvezményes egészségbiztosítás, ezen belül pedig diagnosztikai szolgáltatások, valamint kiterjesztett üzemorvosi rendelés a Bankon belül a hét minden napján. Az előző pontban említett távmunkavégzés szabályait is a dolgozók munka-magálélet egyensúlyára, és dolgozóink egészségének megőrzése céljából is hoztuk meg, törekedve a munkavégzés hatékonyságának növelésére is.

Az MBH Bank épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybe vételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők, az éttermi szolgáltatások kiszállítás keretében is elérhetőkké váltak a pandémia idején.

Az MBH Bank és a sport:

Az MBH Bank széleskörű sportolási lehetőségeket biztosít a munkavállalók számára. A Váci utcai székházban és a Kassák Lajos utcai irodaépületben összesen közel 400 m²-nyi edzőtermi lehetőség áll rendelkezésre. 2020-ban és 2021-ben online sportesemények, edzések is elérhetővé váltak, hogy a munkatársak egészségét az otthoni környezetben is támogatni tudja a Bank. Az MBH a sportolást más módon is támogatja: az MBH Sportegyesület ugyanis munkavállalói érdeklődési körétől és aktivitásától függően több sportszakosztályt működtet.

Az MBH jelentős támogatást biztosít sportegyesületének, / évi 45M HUF/ ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület-ben közel 500 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 200-250 szakosztályi tagsággal rendelkezik.

Az egyesület az MBH Székházában és a Kassák Lajos utcai irodaházban 2 összesen 780 m² fitnesstermet üzemeltet, ahol többek között TRX, Kettlebell, Jóga, Pilates, Bodyart erőfejlesztő csoportos órák és kardió és erősítő géppark állnak tagjaink rendelkezésére, ahol a kardió eszközök folyamatosan bővítésre kerültek.

Szakosztályaink: fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívó, kosárlabda, dobáló sportok, úszás, falmászás, spartan/crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, dodgeball.

A szakosztályi támogatáson túl az egyesület, tagjait sportfelszereléssel, lógózott sportruházattal, sporteszközökkel is ellátja, sőt a szakosztályi tagoknak igény szerint egyéni támogatást is biztosít. Az SE 9 sportágban készíti fel versenyzőinket az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol már zsinórban 2022-ben is, negyedik alkalommal 3. helyezést értünk el.

A 2023-as évi, 35. Magyar Bankok Sporttalálkozóját Debrecenben került megrendezésre, amely eseménynek az MBH Bank volt a házigazdája. A több mint 800 fős rendezvényen Bankunkat 85 kollégánk képviselte, és fantasztikus teljesítményüknek köszönhetően a találkozó végén az MBH Bank a dobogó második fokára állhatott, amelyre 2005 óta nem volt példa. Emellett valamennyi sportágban sikerült éremmel hazatérniük az MBH Bank munkavállalóinak.

Futóink rendszeresen, jelentős számban vesznek részt az olyan versenyeken, mint például a Wizzair Félmaraton vagy a SPAR Maraton. Csapat sportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgóink, kosárlabdásaink és bowlingosaink. Sárkányhajósaink több hazai versenyen szereztek érmet, horgászaink is rendszeresen helytállnak, asztalitenisz csapatunkat két kiváló NB/1-es kolléga edzőmódszere segíti.

Kerékpár szakosztályunk évek óta a BKK BUBI-val indított közös programot, 150 kolléga kapott éves kedvezményes BUBI bérletet.

Büszkék vagyunk tavaszi, őszi fordulós „MBH MOVE” versenyünkre, ahol a regisztráló kollégák gyaloglás, futás és kerékpározás sportágban gyűjthették a kilométereket.

A 2022. április 1-i fúzióval egyidőben átvettük a Budapest Bank General Sportkör tagjait is, 85 fő csatlakozott az SE-hez.

FB csoportot hoztunk létre MBHSE néven immáron több mint 500 taggal.

Szoros munkakapcsolatban vagyunk a Marketing területtel, hiszen számos hírlevél készül és megy ki a kollégák felé, lógózott sportruházatot sporttermékeket szerzünk be az év során.

Biztonságos munkakörnyezet:

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

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

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

Felelős vállalatirányítás:

Az MBH Bank mint nyilvánosan működő részvénytársaság – amelynek részvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére – a BÉT Felelős Vállaltirányítási Ajánlásai alapján elkészítette és közzétette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Az MBH Bank kiemelkedő jelentőséget tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállalatirányításnak.

Az MBH Bank irányítási struktúrája figyelembe veszi a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, valamint az üzleti tevékenységi sajátosságokat. Az MBH Bank a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak.

A kapcsolódó politikákkal, az alkalmazott átvilágítási-, és kockázatkezelési eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

Az MBH Bank Hpt. szerinti Teljesítményjavaldalmazási Politikájának szabályzata

- Teljesítményértékelési folyamat szabályzata
- Az emberi-erőforrás gazdálkodás rendjéről szóló szabályzat
- A cafeteria juttatási rendszerről szóló szabályzat
- A munkaviszonnyal kapcsolatos jogok munkáltatói gyakorlásának megosztásáról és delegálásáról szóló szabályzat
- Csoportszintű ösztönzési szabályzat
- Egységes gyakornoki program működési szabályzat
- Az MBH Bank képzési rendszere, az MBH Bank belső és külső munkavállalóinak képzésével kapcsolatos folyamatok (Képzési szabályzat)

- Toborzás és kiválasztás folyamatról szóló szabályzat
- Munkatárs ajánlási szabályzat
- A munkaidő és a munkából való távollét nyilvántartásáról
- A javadalmazási politikáról szóló szabályzat
- Távmunkavégzés szabályzata
- Dolgozói Elismerési Programról szóló szabályzat
- Konzekvencia menedzsment szabályzat
- Munkavédelmi szabályzat

Az emberi jogok védelmével kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

A Bank Etikai kódexében is megfogalmazott normák alapján a munkavállalók érdekeit méltányos mérlegelés alapján figyelembe veszi, elismeri a magánélet sérthetlenségéhez való jogukat, cserébe a Bank elvárja munkatársaitól, hogy felelősséggel óvják egészségüket.

Különösen fontos a Bank számára, hogy a munkatársainál a család és a munkavállalás, a szakmai előmenetel összeegyeztethető legyen. Hogy ezt lehetővé tegye, a Bank egészséges, diszkriminációmentes munkakörnyezetet biztosít. A Bank az emberi jogok érvényesülésére vonatkozó kockázati felmérést nem készíti, viszont tevékenységét az Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája és az eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzat alapján folytatja.

Az MBH Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabálya a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 283. §-a, a hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférést előíró szabályokról szóló 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet, valamint a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 4/2017. (III.13.) számú MNB ajánlás alapján készült. A szabályzat az MBH Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiájában meghatározottak végrehajtási és részletszabályait tartalmazza, és annak elválaszthatatlan részét képezi. A Bank annak érdekében, hogy felmérje a fogyatékkal élő személyek pénzügyi szolgáltatásokat illető igényeit, az ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben, a szabályzat melléklete szerinti anonim Kérdőívet helyeztet ki, amelyet bárki kitölthet függetlenül attól, hogy a Bank ügyfele vagy sem. A Kérdőívek kitöltése anonim módon önkéntes alapon történik, és a Bank részére szolgáltatott információk kizárólag a szolgáltatások színvonalának javítása céljából gyűjthetők.

A Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája a Bank társadalmi felelősségvállalása érdekében született, mivel a Bank megkülönböztetett hangsúlyt fektet a fogyatékos ügyfelek speciális helyzetére, a szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférést előmozdító különleges bánásmódra. Alapvető cél, hogy a stratégiai elvárások szervesen épüljenek be a Bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék. A szabályzat célja, hogy a Bank fogyatékos ügyfelei a fogyatékosággal nem érintett ügyfelekkel – lehetőség szerint – azonos minőségű, de speciális igényeikhez igazodó szolgáltatásban részesülhessenek.

A Bank minden érintettjével való kapcsolattartás során érvényesíti a tiszteleten és megbecsülésen alapuló méltányos bánásmódot. A hátrányos megkülönböztetés minden formáját elutasítja, így a nem, az életkor, az etnikai származás, a vallási, politikai meggyőződés, az érdekképviselőhez való tartozás, a szexuális irányultság, az anyanyelv különbözőségeiből fakadó vagy bármely egyéb közvetlen vagy közvetett megkülönböztetésen alapuló kirekesztő magatartást.

Az MBH Bank működtet egy bejelentési rendszert (anonimbox@mbhBank.hu e-mail cím), amely – akár anonim módon is – lehetőséget biztosít bárki számára az általuk tapasztalt jogszabálysértés, belső szabálysértés és más etikai normasértés bejelentésére.

Az MBH Bankban a hatályos munkajogi szabályozás szerint Üzemi Tanács is működik. Az Üzemi Tanács az elsősorú érdekképviseleti fórum, a munkavállalók érdekeit képviseli. A munkavállalók az Üzemi Tanácson keresztül vehetnek részt az őket érintő kérdések és döntések meghozatalában, illetve értesülhetnek ezek változásáról. Ennek az Etikai és Békéltető Bizottsága rendelkezik jogosítványokkal a munkavállalók egymás közti, valamint a vezető és a munkavállalók közötti konfliktusok feloldásában.

Az MBH Bank nem foglalkoztat gyermekmunkaerőt és kényszermunkaerőt.

Adatvédelem és adatbiztonság:

A személyes adatok védelméhez fűződő jog a Polgári Törvénykönyv által nevesített személyiségi jogok közé tartozik, emellett az Alaptörvény is alkotmányos védelemben részesíti a személyes adatok védelmét, az MBH Bank pedig ennek megfelelően kiemelt figyelmet fordít e területre is. Az MBH Bank elkötelezett az általa kezelt természetes személyekre vonatkozó személyes adatok legmagasabb szintű védelme mellett és e körben az adatkezelések jellegére, hatókörére, körülményeire és céljaira, valamint az érintettek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűsű és súlyosságú kockázatok figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt és hajtott végre, illetve a megtett intézkedéseket, azok hatásait folyamatosan ellenőrzi a személyes adatok védelmével kapcsolatban alkalmazandó jogszabályoknak való mindenkor megfelelő megfelelés érdekében.

Az MBH Bank a természetes személyek személyes adatainak a kezelésére elsődlegesen irányadó jogszabály, a GDPR követelményeinek való megfelelés érdekében hatékony adatvédelmi keretrendszert alakított ki, az adatok védelmét biztosító ellenőrzési pontokat beépítette az üzleti folyamataiba, valamint az informatikai fejlesztési folyamataiba.

Az MBH Bank az által kialakított adatvédelmi keretrendszert a hatályos jogszabályok, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, az Európai Adatvédelmi Testület (EDPB) mint felügyeleti hatóságok, illetve az Európai Unió iránymutató hatóságai, így a CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés, a francia adatvédelmi hatóság), illetve az ICO (Information Commissioner's Office, a brit adatvédelmi hatóság) iránymutatásaival, valamint a legjobb piaci gyakorlatokkal összhangban működteti és tartja naprakészen.

Az iparági gyakorlatnak és MNB előírásoknak megfelelően az MBH Bank folyamatosan naprakészen tartja biztonsági készülségét, melynek keretében az IT védelmi rendszereit frissíti, illetve újakra cseréli.

A Bank többek között a digitális csatornák biztonságát is kiemelten kezeli, rendszeres külső sérülékenység vizsgálatok és betörési tesztek segítségével győződik meg arról, hogy megfelelő a biztonsági szint.

Az MBH Bank, az MNB ajánlásaival is teljes összhangban, a saját felületein folyamatosan és az év folyamán több alkalommal kiadott közleményekben is figyelmeztette ügyfeleit a kibercsalásokkal, adathalászattal kapcsolatos teendőkre és a megelőzés, az éberség követelményeire.

Az MBH Bank munkatársai nagy tapasztalattal végzik az adathalászattal összefüggő esetek megelőzését, a megtörtént esetek azonosítását, valamint a kárcsökkentő intézkedések végrehajtását. A potenciálisan érintett ügyfeleket az MBH Fraud menedzsment terület munkatársa megkeresi és meggyőződik róla, hogy az ügyfél a kérdéses tranzakciókról tud-e, és azt ő kezdeményezte-e. Az ügyfelek tájékoztatásán túl az MBH Bank az ilyenkor szükséges biztonsági és jogi intézkedéseket egyaránt megteszi.

Fenntarthatósági- és klímastratégia:

Az MBH Bank elkötelezett abban, hogy a fenntartható gazdasági működés megteremtésének kulcsfontosságú szereplője legyen. Mint magyar pénzügyi intézmény kiemelt szereppel és felelősséggel bír a fenntartható és klímacélú beruházások támogatását, finanszírozását illetően. Az MBH ökológiai lábnyomának csökkentése, felelős működése révén is példát kíván mutatni a piac szereplőinek és partnereinek, egyúttal kötelességének érzi a környezet megóvását.

Ahhoz, hogy az elkötelezettséget az MBH tettekre is fordítsa, a korábbi fenntarthatósági és klímastratégiáját átdolgozta és 2022-től már egy csoport szintű ESG stratégiát dolgozott ki és fogadott el, mely tartalmazza a Bank karbonsemlegességi törekvéseit. Egyedi ESG szakterület került létrehozásra, ami közvetlenül felsővezetői felügyelet alatt áll.

A stratégiai irányok egyrészt az MBH pénzügyi intézményi szerepéből kifolyólag, másrészt az MBH, mint vállalatcsoport tekintetében fogalmazznak meg jövőképet és akciókat.

- *„MBH, partner a zöld pénzügyekben”*: a stratégia elemeként cél olyan infrastruktúrát, termék és szolgáltatási palettát létrehozni lakossági és vállalati ügyfeleknek, ami hozzásegíti őket saját fenntarthatóság és klímacéljaik megvalósításában. Az MBH kiemelten fontosnak tartja a megújuló energiába történő befektetést, ezért támogatja ezen projektek megvalósítását. Az MBH elkötelezett az ESG alapú forrásbevonást illetően saját működésében és az ügyfelek felé egyaránt. Az MBH fenntarthatósági és klímastratégiájának része a kockázati keretrendszer fokozatos felülvizsgálata és az ESG szemlélet beépítése a kockázati keretrendszerbe. Ez egyfelől érinti az Európai Unió elvárásainak teljes átvételét, illetve az ezen felül megjelenő, magyar piacra szabható speciális elemek vizsgálatát.
- *„MBH a felelős vállalatcsoport”*: Az MBH Bank felelős vállalatcsoportként saját működésében célul tűzi ki a klímasemlegesség és fenntarthatósági céloknak való maradéktalan megfelelést, így különösen a papírmentes és kontaktmentes működés minél szélesebb körű alkalmazását, az üzemeltetés ESG szempontú vitelét. A csoport mindennapi működése, belső folyamatai és munkavállalói közösségének formálásán keresztül kívánja ezen célokat elérni.

Az MBH Bank ESG Stratégiájában, két stratégiai cél kerül kijelölésre:

1. *„Az MBH Bank, partner a fenntartható pénzügyekben”* - stratégiai cél egy olyan infrastruktúrát, termék és szolgáltatási palettát kíván létrehozni a lakossági és a vállalati ügyfeleknek egyaránt, ami hozzásegíti őket saját fenntarthatósági és klímacéljaik megvalósításához. Ennek keretében a stratégiát megvalósítandó eszközei:
 - a fenntarthatóságot elősegítő termékek és szolgáltatások fejlesztése;
 - a fenntarthatóságot elősegítő forrásbevonás és finanszírozás (zöld kötvény, zöld jelzáloglevél).
 - ESG alapú kockázati keretrendszer alkalmazása, melynél az MBH az éghajlatváltozásból és környezetkárosodásból adódó kockázatok azonosítási folyamatának kiterjesztését és a fenntarthatósági és klímacélok beépítését a kockázatkezelésében már megvalósította. Ennek keretein belül például integrálni fogja az ESG-szemponthoz a hitelkockázati folyamatokba, valamint számszerűsíteni fogja a működési kockázatait ezzel a Kockázati Stratégia szerves részévé válik.
2. *„MBH Bank, a felelős vállalatcsoport”* – stratégiai cél, hogy az MBH a saját működésében adoptálja a fenntarthatósági elveket. Ennek részeként:
 - Környezeti szempontból a karbon lábnyomának csökkentését tűzi ki célul. Így például csökkenteni fogja az energia fogyasztását, tovább népszerűsíti a digitális Bankolást, ezzel radikálisan csökkentve a papírhasználatot, valamint a szelektív hulladék gyűjtés kiterjesztésével lépéseket tesz a felelős hulladékgazdálkodás megvalósításáért.
 - Társadalmi oldalról fontos számára, hogy tisztességes és támogató partnere legyen a munkavállalóinak és az ügyfeleinek, továbbá kiemelt szerepet szán a szemléletformálásnak, a

képzésnek és a jótékonykodásnak. Ennek érdekében például ESG oktatásban fogja folyamatosan részesíteni a munkavállalóit és törekedni fog az egészséges munkahelyi környezet, a diszkriminációmentesség és az esélyegyenlőség megteremtésére a működésén belül.

- Irányítási szempontból pedig folyamatosan biztosítja az etikus, transzparens, compliant és a fenntarthatósági elvek szerinti működést. Ezért például a fenntarthatóság (ESG) téma képviselőjét vezérigazgató-helyettesi szintre emelte és külön területet hozott erre létre a Bankon belül; Továbbá 2022-ben kiadta első, GRI nemzetközi keretrendszer szerint elkészített, külső független fél által auditálható fenntarthatósági jelentést, valamint 2022 októberében csatlakozott az ENSZ Felelős Banki irányelveihez.

Az elmúlt években számos sikert értünk el, melyek a teljesség igénye nélkül az alábbiak:

- Zöld Bank Díj: 2021-ben az MKB Bank (az MBH Bank egyik korábbi tagbankja) nyerte el a Magyar Nemzeti Bank által életre hívott „Zöld Bank Díj” elismerést. Az MNB 2019 februárjában hirdette meg Zöld Programját a környezet megóvását célzó magyarországi pénzügyi szolgáltatások támogatása, illetve a piaci szereplők és saját ökológiai lábnyomának további csökkentése érdekében. Az MNB a díj elbírálásakor a pénzügyi intézmények zöld hitelkihelyezéseinek mértékét, az intézmények által birtokolt zöldkőtvény portfóliót, valamint az intézmények klímaváltozás hatásainak való kockázati kitettségértékét vizsgálta. Az MKB Bank elismerésében nagy szerepet játszott a Bank tudatosan, lépésről-lépésre felépített fenntarthatósági stratégiája, a következetesen bevezetett zöld termékei és szolgáltatásai, valamint számos, társadalmilag fontos kötelezettségvállalása is.
- Net Zero Projekt: a projekt első felét, ami az MBH Bank 2022. évi karbonleltárának (Scope 1, 2 és 3) az elkészítését és kiszámítást jelenti, elkészült, továbbá a nemzetközileg elismert SBTi módszertan alapján (ahol van elérhető módszertan) karboncsökkentési pályát állítottunk fel. A Bank Scope 3 leltára abból a szempontból egyedülálló, hogy magyar Bankként elsőként tehetjük majd ezt közzé.
- Pillér 3-as megfelelés: a kapcsolódó adatok begyűjtése, a rendszerek felkészítése a folyamatos adatgyűjtésre és szolgáltatásra folyamatban van és ütemterv szerint halad.
- Felsővezetői és igazgatói ESG képzés: elindult 2023 szeptemberében az oktatás, aminek keretében decemberig igazgatói szintig oktattuk a kollégákat.
- ENSZ Felelős Banki Irányelvek: az irányelvek teljesítéséhez kapcsolódó első feladat 2023. október elejére lezárul, ami a hatáselemzést jelenti. A teljes lakossági és vállalati ügyfélállományt értékeltük az ENSZ által biztosított szempontok alapján. Ezen hatáselemzés alapján állítottunk 2 célt, az ENSZ elvárásainak megfelelően.
- Stratégiai „ernyő” program kialakítása 2024-re: a „Fenntartható Jövő Bankja” programunkat 2023.12.04-én jelentettük be, aminek egyik pillére a hazai Nemzeti Parkokkal való együttműködés, a biodiverzitás támogatása érdekében, zöld termékekre fókuszálva.
- Zöld Hitelezési és Kőtvény Keretrendszer kidolgozása: a nemzetközi és hazai sztenderdek szerint készítettük el az immár teljes Zöld Finanszírozási Keretrendszerünket, amit SPO vélemény is erősít.
- ESG rating: 2023. novemberében az első ESG ratingünket is megszereztük, mely a Refinitiv (jelenleg: LSEG) által került kiadásra és kiváló, B+ eredményt értünk el.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések:

Az MBH Bank energiafelhasználásának nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása teszi ki, amelyhez hozzáadódik a gépjárműflotta üzemanyag-fogyasztása. Az épületek fogyasztása részben kommunális, részben technológiai eredetű. Az energiafogyasztást a székházban és az irodaépületek mindegyikében, a Bankfiókok számottevő részében épületfelügyelet ellenőrzi és szabályozza.

Az MBH Banknál jelentős energiahatékonysági beruházásra nem került sor 2023-ban.

Az MBH Bank épületeinek éves energiafogyasztási mutatói az alábbiak szerint alakultak:

2023 évi fogyasztás	MBH Bank Nyrt.
Villamosenergia (kWh)	23 761 631
Földgáz (kWh)	23 105 785
Hőenergia (MJ)	6 549 153
Víz (m3)	46 015

A Bank környezetvédelmi kockázatértékelése során figyelembe vette az éves energiafogyasztást és az éves szén-dioxid-kibocsátást. Az MBH Bank számára legutóbb 2023-ban a Pannon Építőműhely Kft. végzett teljes körű energiahatékonysági auditot, mely megfelel a 27/2012 EU irányelvben, a 2015. évi LVII. törvényben és a 122/2015 (V.26.) kormányrendeletben előírtaknak. Ezen túl a 2/2017. (II. 16.) MEKH rendelet alapján energetikai szakreferensi jelentés is havi rendszerességgel készül, amely az energiafelhasználásra vonatkozó elemzéseket tartalmazza.

Szelektív hulladékgyűjtés és -kezelés:

Az MBH Bank szem előtt tartja a fenntartható fejlődést. Ennek egyik alappillére a szelektív hulladékgyűjtés, melynek előmozdítása érdekében a Bankfiókokban, irodaházakban szelektív gyűjtőedények kerültek kihelyezésre, melyekbe külön gyűjthetők a papírhulladékok, fém italosdobozok, műanyagok, PET palackok, az elemek, a kupakok, valamint az elektronikai hulladékok (festékkazetták, tonerek, stb.). A szelektíven gyűjtött hulladék megfelelő kezelést követően alapanyagában újra felhasználhatóvá válik – ezzel is csökkentve a környezet terhelését.

Az MBH Bank kiemelten törekszik a környezetbarát működésre, melynek érdekében az elektromos hulladékok kezelésre is kiemelt figyelmet fordít. A digitalizációs stratégia pozitív hatást gyakorol a Bank papírfogyasztására is.

A hulladékgazdálkodást számos előírás szabályozza, a törvényi feltételeket az MBH Bank teljesíti. A Bank évente készít hulladékgazdálkodási bejelentést, amely tartalmazza a keletkezett hulladékok besorolását, elszállított mennyiségeit. 2023-ban az MBH Bankban 58 716 kg papír- és kartonhulladék és 2 168 kg kiselejtezett elektromos és elektronikus berendezésekből származó hulladék keletkezett.

Az MBH Bank gépjárműflottáját érintő környezettudatosági intézkedések:

Az MBH Bank tulajdonában vagy lízing konstrukcióban jelenleg 1 282 db vállalati gépjármű üzemel. Ezek mindegyike modern, korszerű gépkocsi, melyek üzemanyagfelhasználása nagyobb arányban 744 db benzin üzemű. A Bank flottaállománya 495 db dízel, valamint 6 db elektromos, továbbá 37 hibrid-benzin üzemű autóval is rendelkezik.

A 2023-as esztendőben az újonnan beszerzett gépjárműveknek a 78%-a benzines, míg 22%-a hibrid modell volt, amik év elején kerültek forgalomba.

Jelenleg zajlik a flotta és márkatender, ezért a flottaüzemeltetés jövőképe még nem tiszta. Ez érinti az autóbeművét, az előregedett állomány kifuttatását, gépjármű darab számot és a flotta további üzemeltetésének metodikáját.

Az MBH Bank dolgozói számára taxiszigeteltetést is igénybe vesz. A szerződött szolgáltató kiválasztásában meghatározó szerepet játszott, hogy a szerződött szolgáltató a budapesti piacon a legnagyobb számú elektromos autóflottával rendelkezzen. 2019 végén szerződött a Bank a MOL Limoval is, melynek célja a jövőbeni benzinüzemű taxiszigeteltetés kiváltása, főként Budapesten belül, illetve a környezettudatosabb közlekedés biztosítása.

Az MBH Bank a jövőben is ösztönözi az elektromos közösségi autómegosztás lehetőségét.

A 2023-es évben az összes hibrid gépjárművünk MOL üzemanyagkártyájához kibővített szolgáltatásként hozzáadtuk, a MOL kúthálózatain fellelhető elektromos töltési lehetőséget. A Bankhoz tartozó irodaházak mélygarázsaiiban plusz fali töltők kerültek kiépítésre elektromos autóhoz, plug-in hibridekhez.

Korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel kapcsolatos politika, és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MBH Bank törvényi kötelezettségeinek eleget téve elsősorban a Csoportszintű Korrupcióellenes Politikában, illetve szükség szerint több más szabályzatban is rögzítette a csalás- és a korrupcióellenes intézkedéseit. Az MBH Bank vezetése a „zéró tolerancia” elvét vallja a korrupcióval szemben, és a belső szabályzatok által olyan jogi és etikai légkört igyekszik biztosítani, amely arra ösztönöz, hogy jelezzék a korrupció gyanúját, ezzel védve az MBH Bankot és érdekeltségeit. A korrupcióellenes folyamatok úgy kerültek kialakításra, illetve úgy lett azokra erőforrás rendelkezésre állítva, hogy mindenkor biztosítani tudják a vizsgálatok teljes körű lefolytatását.

Pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni intézkedések:

Az MBH Bank létrehozta csoportszintű Compliance politikáját, mivel hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a rendelkezésére álló eszközökkel aktívan részt vesz a pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, valamint a gazdasági bűncselekmények megelőzésében, megfékezésében és felfedezésében. Annak érdekében, hogy ezeket a feladatokat hatékonyan el tudja látni, az alábbi alapelveket érvényesíti:

- A Bank következetesen megfelel a nemzetközi és hazai embargós szabályoknak, a pénzmosásra vonatkozó előírásoknak és a kapcsolódó nemzeti, valamint nemzetközi jogszabályoknak.
- A Bank nem finanszíroz illegális fegyverüzletet, kábítószer-kereskedelmet, gyermekek kizsákmányoló munkáját, rabszolga-kereskedelmet, prostitúciót vagy korrupciót.
- A Bank nem finanszíroz olyan személyek által irányított személyeket vagy vállalkozásokat, amelyek bizonyítottan, pl. kapcsolódó bűncselekményért való elítélés okán, megbízhatatlannak minősülnek.
- A Bank figyelembe veszi a FATF-ajánlásokat, azokat szem előtt tartva végzi tevékenységét.

A pénzmosásellenes eljárásrendek a Bank minden dolgozójára érvényesek és teljes mértékben megfelelnek az FATF 40+9 ajánlásának, az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 direktívájának és a 2015/847 Európa Tanácsi Rendeletnek. Az MBH Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy a Bank által kínált szolgáltatásokat ne lehessen pénzmosásra, illetve terrorizmus-finanszírozásra felhasználni. Az MBH Bank Compliance és pénzmosásmegelőzés szervezetet működtet, amelyen belül külön területek dolgoznak a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzésén. A Bank teljes mértékben együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús eset azonosításában, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás potenciális felmerülésére. A nemzetközi szabályozások által megkívánt nyilatkozatok elérhetőek a Bank honlapján.

A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében a Banknak tisztában kell lennie ügyfelei tevékenységével, az üzleti kapcsolatok természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, hazai és üzleti gyakorlattal, a számlán található terhelések és jóváírások gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres és aktív kapcsolatot tart fenn ügyfeleivel. A törvényi előírásoknak megfelelően a Bank kollégái elvégzik az ügyfelek átvilágítását, a természetes személyeknek, mint jogi személyek esetében a képviselőknek pedig a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról is nyilatkozni kell, amit a Bank munkatársai publikus források alapján ellenőriznek.

Az MBH Bank a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.) elvárásainak megfelelően elkészítette belső kockázatértékelését, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és szokásokat, valamint az ismert kockázati

faktorokat. A Bank szintén köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmazni.

Az MBH Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai, és fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy ügyleti megbízást visszautasítson, amennyiben az nincs összhangban a kockázatvállalási hajlandóságával. A Bank figyeli a szokatlan tevékenységeket, többek között magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Az MBH Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható. A Bank nem nyújt szolgáltatást olyan természetes vagy jogi személy részére, aki bármilyen szankció alatt áll, vagy olyan korlátozó listán szerepel, mint az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ), az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU), az Egyesült Államok Külföldi Eszközök Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is. A Bank ezenkívül azonosította a számára magas kockázatot jelentő iparágakat, termékeket és országokat.

Az MBH Bank nem csak az ügyfélkapcsolataiban törekszik a csalásmegelőzésre és felfedezésre.

A Bank részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt.¹², illetve az Európai Parlament és a Tanács piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU Rendelete által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel.

A szállítói szerződések esetén a partnereknek a szerződésekben kell vállalniuk a hatályos jogszabályi környezetnek való megfelelést. A Bank belső szabályzataiban foglaltak szerint, az új, vagy egy évnél régebben nem vizsgált szállítói szerződéskötés előtt a Bank Compliance és pénzmosásmegelőzés területe is átvizsgálja a partnereket. A Bank nem szerződik le olyan beszállítóval, amely a jogszabály által támasztott minimálisan elvárt feltételeknek vagy a Bank compliance szabályzataiban foglaltaknak nem felel meg.

A Bank Etikai kódexében is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jogszabályok és a Bank belső szabályzatainak betartása a Bank minden munkatársa számára alapkövetelmény. Az MBH a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexében foglaltak betartását.

Ajándékozási és összeférhetlenségi szabályok:

Az átlátható működés és a korrupció megelőzése érdekében a Bank szigorú szabályokat alkalmaz az összeférhetlenség és az üzleti partnerek ajándékozása kapcsán. Az alkalmazotti összeférhetlenségről és ajándékozásról szóló szabályzat tartalmazza az alkalmazottakra vonatkozó ajándék elfogadására és adására vonatkozó előírásokat, továbbá a munkavállalók és vezető tisztségviselői pozíciót betöltők összeférhetlenségi szabályait, valamint a vezető tisztségviselői pozíció összeférhetlenségi szempontok szerinti betöltésének feltételeit, a vezető tisztségviselői pozíciót betöltők kapcsán felmerülő, a gazdálkodó szervezetben történő befolyásoló szerepvállalás, befolyásoló részesedés és többségi befolyás szerzésével kapcsolatos korlátozásokat, valamint az engedélyezés szabályait.

¹² 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

A kapcsolódó politikával, az alkalmazott átvilágítási eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

- Csoportszintű etikai kódex
- Az MBH Bank csoportszintű Compliance politika
- Csoportszintű összeférhetetlenségi és ajándékozási szabályokról szóló szabályzat
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat
- Csoportszintű szabályzat a visszaélésbejelentési rendszerről
- Csoportszintű Korrupcióellenes Politika
Csoportszintű szabályzat a bennfentes információk kezeléséről, a bennfentes kereskedelem, a bennfentes információk jogosulatlan közzététele és a piaci manipuláció tilalmáról, a tiltólista, valamint a bennfentesek jegyzékének vezetéséről.

A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK FŐ EREDMÉNYEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az MBH Bankot 2023-ban is - jónéhány egészségmegőrzési, oktatási, esélyegyenlőségi program támogatása révén - széleskörű közösségi szerepvállalás jellemezte.

Fontos megemlíteni, hogy a pandémia miatt 2022-ben is 100%-ban megvalósult a home office munkavégzés a jelenlétet nem igénylő munkakörökben, a rugalmas foglalkoztatás továbbra is jellemző.

Az MBH Bank által útjára indított egészségmegőrzési programok töretlen sikernek örvendnek immáron sokadik éve.

Az MBH Bank 2023-ban is következetesen és hatékonyan alkalmazta a gyakorlatban a korrupció, pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos politikáit, valamint a compliance terület kezelésében lévő korrupció elleni dedikált szabályzatát.

AZ ÜZLETI KAPCSOLATOKKAL, TERMÉKEKKEL ÉS SZOLGÁLTATÁSOKKAL ÖSSZEFÜGGÉSBEN A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATOS LÉNYEGES KOCKÁZATOK ÉS AZOK KEZELÉSE

Az MBH Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai. A Bank működésének jellegéből adódóan kitett a működési kockázatnak. A működési kockázat az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, Banki alkalmazottak, ügyfelek vagy harmadik felek esetleges csalásából vagy visszaéléseiből, illetve a külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a modellezési kockázatot, az információs és kommunikációs technológiai kockázatot, és a reputációs kockázatot. A Bank alapvető stratégiai célja a működési kockázatok minimalizálása, ennek érdekében fő üzleti folyamataiban kockázatokat csökkentő kontrollokat alkalmaz.

A Bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a Bank belső szabályzatainak betartása minden munkatárs számára alapkövetelmény, és a Bank a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexben foglaltak betartását. Az MBH Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan

ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják. Az MBH Bank a foglalkoztatás témakörében is elvégezte kockázátértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

KULCSFONTOSSÁGÚ NEM PÉNZÜGYI JELLEGŰ TELJESÍTMÉNY- MUTATÓK

- Alkalmazottak munkakör, kor és nem szerinti megoszlása (megtalálható a Foglalkoztatási kérdésekkel kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)
- Energiafelhasználás (megtalálható a Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)

Budapest, 2024. április 3.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiáért és Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes