



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
statisztikai számjel

***Konszolidált
pénzügyi
kimutatások***

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

Kelt: Budapest, 2024. április 3.

2023. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	3
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS .	5
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS	7
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS	8
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....	10
2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK.....	14
3. KOCKÁZATKEZELÉS	40
4. MEGJEGYZÉSEK.....	77
4.1 Nettó kamatjövedelem	77
4.2 Nettó díj és jutalék bevétel.....	78
4.3 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)	80
4.4 Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	81
4.5 Osztalékbevétel.....	81
4.6 Banküzemi költségek.....	82
4.7 Egyéb bevételek és ráfordítások	82
4.8 Nyereségadó bevétel / (ráfordítás).....	83
4.9 Halasztott adó eszközök és kötelezettségek.....	84
4.10 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	84
4.11 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	85
4.12 Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	86
4.13 Származékos pénzügyi instrumentumok.....	86
4.13.1 Fedezeti kapcsolatba be nem vont származékos ügyletek	86
4.13.2 Fedezetbe vont derivatív ügyletek	87
4.13.3 Pénzügyi eszközök és források nettózása az IFRS7.13 A-F szerint	89
4.14 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	91
4.15 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	92
4.15.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok.....	93
4.15.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek stagenkénti bemutatása	94
4.15.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek mozgása	95
4.16 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések.....	99
4.17 Tárgyi eszközök és immateriális javak	102
4.18 Egyéb eszközök	104
4.19 Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi kötelezettségek	104
4.20 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	105
4.21 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	106
4.22 Hátrasorolt kötelezettségek.....	108
4.23 Céltartalékok.....	109
4.24 Egyéb kötelezettségek	109
4.25 Lízing.....	110
4.26 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése.....	112
4.27 Leányvállalatok pénzügyi adatai	113
4.28 Független kötelezettségek	115
4.29 Tranzakciók kapcsolt felekkel	116
4.30 Pénzügyi instrumentumok valós értéke	118
4.31 Értékesítésre tartott eszközök	122
4.32 Egy részvényre jutó eredmény.....	123
4.33 Szegmens riport	124
4.34 Részvényalapú juttatások.....	132
4.35 A mérleg fordulónapját követő események	133

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2023. december 31.	2022. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4.10	1,347,889	1,361,315
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		756,308	819,718
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	4.11	510,988	418,517
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	4.12	2,621	49,923
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	4.12	47,516	24,869
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	4.13	195,183	326,409
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.13	73,652	164,338
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		912,538	630,845
<i>Értékpapírok</i>	4.14	912,538	630,845
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		7,689,462	7,377,255
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	4.15	106,544	179,088
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	4.15	4,390,428	4,342,801
<i>Repókövetelések</i>	4.15	17,918	1,070
<i>Értékpapírok</i>	4.15	3,010,864	2,781,620
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	4.15	163,708	72,676
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.13	3,159	(51,678)
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	4.16	55,169	49,599
Tárgyi eszközök	4.17	120,501	98,345
Immateriális javak	4.17	71,094	70,511
Nyereségadó eszközök		13,540	24,981
<i>Tényleges adókövetelések</i>		276	453
<i>Halasztott adó eszközök</i>	4.9	13,264	24,528
Egyéb eszközök	4.18	62,367	69,039
Értékesítésre tartott eszközök	4.31	1,369	154
Eszközök összesen		11,107,048	10,614,422

	Megjegyzés	2023. december 31.	2022. december 31.
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		152,581	278,203
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	4.13	129,944	235,877
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	4.19	22,637	42,326
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.13	17,018	1,365
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		9,789,825	9,416,275
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.20	2,027,667	2,378,471
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.20	6,957,100	6,574,357
<i>Visszavásárlási (repó-) megállapodások</i>	4.20	11,767	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.21	520,901	290,838
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	4.22	108,341	88,887
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	4.20	164,049	83,722
Céltartalékok	4.23	31,240	22,623
Nyereségadó kötelezettségek		16,985	15,483
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		15,354	12,378
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	4.9	1,631	3,105
Egyéb kötelezettségek	4.24	76,028	71,737
Kötelezettségek összesen		10,083,677	9,805,686
Saját tőke			
Jegyzett tőke		322,530	321,699
Tőketartalék		348,894	313,947
Eredménytartalék		44,754	32,592
Egyéb tartalékok		51,066	32,552
Tárgyévi eredmény		176,679	88,942
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		36,465	(21,357)
Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke		980,388	768,375
Nem ellenőrző részesedések	4.26	42,983	40,361
Saját tőke összesen		1,023,371	808,736
Saját tőke és kötelezettségek összesen		11,107,048	10,614,422

Budapest, 2024. április 3.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiaért és Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Kamat és kamatjellegű bevételek		1,204,710	678,949
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	4.1	780,138	471,917
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	4.1	424,572	207,032
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(639,153)	(313,222)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	4.1	(388,040)	(159,870)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	4.1	(251,113)	(153,352)
Nettó kamatjövedelem		565,557	365,727
Díj és jutalék bevételek	4.2	188,872	142,020
Díj és jutalék ráfordítások	4.2	(49,431)	(37,591)
Nettó díj és jutalék bevételek		139,441	104,429
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		2,654	32,146
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	(72,105)	118,163
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	2,784	(35,924)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	(2,414)	1,655
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó</i>	4.3	24,248	(5,288)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	4.3	50,141	(46,460)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		(75,461)	(93,176)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége</i>	4.4	(58,618)	(65,005)
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	4.4	(357)	(3,379)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	4.4	(14,449)	(23,222)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	4.4	(1,680)	(6)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	4.4	(357)	(1,564)
Osztalékbevételek	4.5	1,628	728
Banküzemi költségek	4.6	(419,069)	(310,056)
Egyéb bevételek	4.7	25,776	13,317
Egyéb ráfordítások	4.7	(21,215)	(10,536)
Eredményben elszámolt negatív cégérték	2.44	4,821	-
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés	4.16	(2,256)	2,704
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	4.31	-	(1,893)
Adózás előtti eredmény		221,876	103,390
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	4.8	(38,686)	(12,222)
Az üzleti év nyeresége		183,190	91,168
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</i>		176,679	88,942
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény</i>		6,511	2,226

Egyéb átfogó jövedelem	Megjegyzés	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Eredménybe átsorolható tételek		53,202	4,972
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		(333)	457
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>		58,303	3,917
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		(4,768)	598
Eredménybe át nem sorolható tételek		4,711	(210)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		4,711	(210)
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		-	-
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem		57,913	4,762
Teljes átfogó jövedelem		241,103	95,930
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		234,233	93,606
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		6,870	2,324
Tárgyévi nettó eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		183,190	91,168
Megszűnt tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		-	-
A teljes időszaki átfogó jövedelemből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		241,103	95,930
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nyereség		176,679	88,942
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		322,257	259,782
Egy részvényre jutó eredmény			
Alap (Ft)	4.32	548	342
Hígított (Ft)	4.32	548	342

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék*	Egyéb tartalékok	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részesedések	Tőke összesen
2022. január 1-én	100,000	21,729	134,553	17,040	(23,569)	249,753	-	249,753
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	88,942	-	-	88,942	2,226	91,168
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	4,664	4,664	98	4,762
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	88,942	-	4,664	93,606	2,324	95,930
Részvénykibocsátás és ázszió	85,982	122,239	-	-	-	208,221	-	208,221
Osztalék	-	-	(4,300)	-	-	(4,300)	-	(4,300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6,463)	6,463	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó növekedés - Budapest Bank, Magyar Takarékszövetkezet Bankholding beolvadása	135,717	169,979	(88,101)	9,049	(2,452)	224,192	37,125	261,317
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(3,097)	-	-	(3,097)	912	(2,185)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	221,699	292,218	(101,961)	15,512	(2,452)	425,016	38,037	463,053
2023. január 1-én	321,699	313,947	121,534	32,552	(21,357)	768,375	40,361	808,736
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	176,679	-	-	176,679	6,511	183,190
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	57,554	57,554	359	57,913
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	176,679	-	57,554	234,233	6,870	241,103
Osztalék	-	-	(25,093)	-	-	(25,093)	-	(25,093)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(11,832)	11,832	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó változás - Takarékszövetkezet Zrt. beolvadása	2.45.2	831	34,947	6,682	-	2,882	(3,108)	(226)
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(277)	-	268	(9)	(1,140)	(1,149)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	831	34,947	(76,780)	18,514	268	(22,220)	(4,248)	(26,468)
2023. december 31-én	322,530	348,894	221,433	51,066	36,465	980,388	42,983	1,023,371

* A 2.3.2-es megjegyzésben szereplő reorganizációs tartalék az eredménytartalék részeként kerül bemutatásra.

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31*
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		221,876	103,390
<i>Módosító tételek:</i>			
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.6	35,655	27,320
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszaírása)	4.4	56,397	53,282
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekre képzett értékvesztés / (értékvesztés visszaírása)	4.4,4.14, 4.15	3,901	582
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztés visszaírása)		74	231
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszaírása)	4.23	1,382	3,379
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek átértékelése	4.11	(67,637)	39,410
Értékpapírok átértékelése		(9,287)	(25)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.21	(1,800)	(3,817)
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	(21,736)	(88,345)
Nettó kamateredmény	4.1	(565,557)	(365,727)
Osztalék értékpapírokból	4.5	(1,628)	(728)
Negatív cégérték		(4,821)	-
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(7,174)	(22,024)
Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény		(360,355)	(253,072)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.15	32,506	(181,274)
Ügyletekkel szembeni követelések változása	4.15	(159,527)	233,747
Értékpapírok változása	4.12, 4.14	(179,967)	(89,422)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.13	167,855	(350,571)
Egyéb eszközök változása	4.18	(14,890)	(38,394)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.20	(128,287)	320,485
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek változása	4.20	383,222	209,702
Egyéb kötelezettségek változása	4.24	(532)	(39,251)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.13	(109,673)	154,133
Kapott kamat	4.1	1,186,786	678,949
Fizetett kamat	4.1	(669,618)	(313,222)
Kapott osztalék	4.5	1,628	728
Nyeréségadó	4.8	(25,732)	(9,129)
Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása		483,771	576,481
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		123,416	323,409

	Megjegyzés	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31*
Befektetési cash flow			
Üzleti kombinációkból eredő pénzeszköz változás	2.44, 2.45	35,017	-
Közös ellenőrzés alatti üzleti kombinációkból eredő pénzeszköz változás	2.44, 2.45	-	441,128
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.17	(49,111)	(117,711)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.17	317	87,847
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	4.15	(372,901)	(501,166)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	4.15	218,883	138,294
Értékesítésre tartott befektetett eszközök változása	4.31	-	5,001
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(167,795)	53,393
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	4.21	237,312	3,251
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	4.21	(8,936)	-
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	4.22	24,529	47,634
Lízingek miatti pénzáramlás	4.25	(12,985)	(8,945)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	4.20	(191,048)	(138,342)
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	1	-	208,221
Fizetett osztalék	4.20	(25,093)	(4,300)
Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		23,779	107,519
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		(20,600)	484,321
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		1,361,315	854,970
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása		7,174	22,024
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1,347,889	1,361,315

* A konszolidált cash-flow kimutatás szerkezete módosításra került, az összehasonlító adatok újramegállapításával. További információkat a 2.44 megjegyzés tartalmaz.

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Jelen, 2023. december 31. napjára vonatkozó konszolidált 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 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. Az MKB 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, 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 bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB Bank 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 Takarékbankholding Zrt. legfőbb szervei 2021. december 15-én elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Magyar Takarékbankholding 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 Takarékbankholding 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 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 és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkánévvel és arculattal folytatja működését. Ezzel megvalósult a Magyar Bankholding által irányított hármas bankfúzió, amelynek 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 az MBH.

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 tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2023. december 31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318,883,966	318,883,966,000	98,87%
Közkezhányad mértéke:	3,645,659	3,645,659,000	1,13%
Összesen	322,529,625	322,529,625,000	100,00%

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

Magyar Bankholding tulajdonosi szerkezete	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékbefektetési 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	100,00%

* 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
- Sárvány István
- Mager Andrea
- Dr. Vinnai Balázs
- Egerszegi Ádám

Leányvállalatok

Tárgydíszak során a Csoport számviteli konszolidációs köre az alábbi események hatására módosult:

- MBH Domo Kft megalapítása MBH Bank által
- MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap konszolidációs körbe való bevonása befektetési jegyeinek jelentős részének MBH Bank általi megvásárlását követően
- Duna Takarékbank Zrt. 98,46%-os részvénycsomagjának megvásárlása MBH Bank által

Az MKB Bank és Takarékbank 2023. április 30-i egyesülésével létrejövő egyesült bank 2023. május 1-től MBH Bank Nyrt. néven folytatja működését, ennek megfelelően a Bank számos leányvállalatának neve is módosult a lentiek szerint.

A Csoport teljeskörűen konszolidált leányvállalatai 2023. december 31. napján a következők:

Társaság neve névváltozás előtt	Társaság neve fordulónapon
MITRA Informatikai Zrt.	MITRA Informatikai Zrt.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	MBH Befektetési Bank Zrt.
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	MBH Jelzálogbank Nyrt.
Takarék Lízing Zrt.	Euroleasing Ingatlan Zrt.
Takarék Ingatlan Zrt.	Takarék Ingatlan Zrt.
Takarék INVEST Kft.	MBH Blue Sky Kft.
TIHASZ Takarékbank Ingatlanhasznosító Zrt.	MBH Szolgáltatások Zrt.
MBH Domo Kft.	MBH Domo Kft.
Takarék Faktorház Zrt.	Takarék Faktorház Zrt.
Takinfo Kft.	Takinfo Kft.
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Takarék Zártkörű Befektetési Alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap
OPUS TM-1 Befektetési Alap	OPUS TM-1 Befektetési Alap
MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény Befektetési Alap	MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap
MKB Üzemeltetési Kft.	MBH Ingatlanfejlesztő Kft.
Euroleasing Zrt.	Euroleasing Zrt.
MKB Bank MRP Szervezet	MBH Bank MRP Szervezet
Retail Prod Zrt.	Retail Prod Zrt.
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.
Budapest Lízing Zrt.	Budapest Lízing Zrt.
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.
Duna Takarékbank Zrt.	MBH Duna Bank Zrt.

Az MBH Bank és a számviteli konszolidációs körébe vont leányvállalatai (továbbiakban: „Csoport”) a Magyarországon hatályos jogszabályok előírásai szerint vezetik számviteli nyilvántartásaikat és állítják össze főkönyvi kimutatásaikat. A Csoport tagjainak funkcionális pénzneme a magyar forint (Ft). Jelen beszámolóban az adatok millió Ft-ban értendők, az ettől eltérőt külön jelöljük.

A pénzügyi kimutatás az IAS 1 szerinti általános célú pénzügyi kimutatás, azaz olyan felhasználók részére készült kimutatás, akik nincsenek abban a helyzetben, hogy speciális információszükségletükre szabott jelentések készítését kérjék az MBH Banktól. A jelen pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális információkat az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés tartalmazza, amely felhasználja a jelen pénzügyi kimutatások alapadatait.

2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK

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

2.1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés

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

2.2 Bemutató a pénzügyi kimutatásokban

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek. A vezetésnek nem áll szándékában megszüntetni a Csoport üzletszerű tevékenységét. A vezetésnek a mérlegelés során nincs tudomása olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatos lényeges bizonytalanságokról, amelyek jelentős kétséget támasztanak a Csoport a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban. A Csoport nyereséges működési múlttal rendelkezik, és megfelelő hozzáférése 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 2.46 megjegyzés írja le.

2.3 A konszolidáció alapja, a konszolidált pénzügyi kimutatások

A konszolidált pénzügyi kimutatások célja, hogy a Csoport pénzügyi helyzetéről, pénzügyi teljesítményéről és cash flow-járól olyan információkat adjon, amelyek a felhasználók széles köre számára hasznosak gazdasági döntéseik meghozatala során. E követelmény kielégítését szolgálja a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A Csoport konszolidált számviteli politikája a fenti alapelvek figyelembe vételével tartalmazza az alkalmazott konszolidációs számviteli elveket, eljárásokat, értékelési módszereket, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások készítésével kapcsolatos egyéb előírásokat.

A leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport a leányvállalatokban való részvételéből származóan, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és leányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges és potenciális szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatokat azzal a dátummal kezdődően vonjuk be a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. Amennyiben a leányvállalatnak a beolvadás időpontjára nem áll rendelkezésre pénzügyi beszámolója, akkor a beolvadás időpontjához legközelebb eső pénzügyi beszámoló adataival kerül bevonásra.

2.3.1 Felvásárlási számviteli módszer

A (nem közös ellenőrzés alatt álló) leányvállalatok megszerzését fő szabály szerint a felvásárlási számviteli módszerrel számoljuk el az IFRS 3 előírásai szerint.

Ha a Csoport egyik tagja ugyanolyan ügyletekre és hasonló körülmények közötti, más eseményekre a konszolidált pénzügyi kimutatásokban alkalmazottól eltérő számviteli politikákat alkalmaz, a Csoport adott tagja pénzügyi kimutatásait megfelelően módosítja a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésekor a csoport számviteli politikáinak való megfelelés biztosítása érdekében.

A goodwill vagy az előnyös vételen elért nyereség megjelenítése és értékelése

Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó részt goodwillként mutatjuk ki. A Csoport a goodwillt az akvizíció időpontjában jeleníti meg az IFRS 3 előírásai szerint.

A Csoport előnyös vételt hajtott végre, ha olyan üzleti kombináció történt, amelyben az azonosítható eszközök és kötelezettségek Csoportra jutó része meghaladja az akvizíció költségét. A Csoport az ebből eredő nyereséget az eredményben jeleníti meg az akvizíció időpontjában.

Goodwill értékvesztés

A goodwill az IAS 36 "Eszközök értékvesztése" standardnak megfelelően értékvesztési tesztnek kerül alávetésre és a standard előírások szerinti történik az értékvesztése.

Halasztott adó

A megszerzett azonosítható eszközöket és átvállalt kötelezettségeket az akvizíció időpontjára vonatkozó valós értékükön jeleníti meg a Csoport, és amennyiben a megszerzett, azonosítható eszköz vagy átvállalt kötelezettség adóalapját az üzleti kombináció nem érinti, vagy eltérően érinti, átmeneti különbözet keletkezik.

Nem ellenőrző részesedések

A nem ellenőrző részesedés kezdeti értéke a felvásárolt egység arányosan figyelembe vehető azonosítható nettó eszközeinek valós értéke. A Csoport az eredményt és az egyéb átfogó jövedelem minden egyes összetevőjét hozzárendeli az anyavállalat tulajdonosaihoz és az ellenőrzést nem biztosító részesedésekhez.

2.3.2 Akvizíciók közös ellenőrzés alatt

A Csoporton belül lehetnek olyan átstrukturálási tranzakciók, amelyek esetén a meglévő szervezeti egységek kerülnek átalakításra. Ezen tranzakciók létrejöhetnek az anyavállalat és leányvállalati között, vagy a csoporton belüli egyéb kapcsolt vállalatok között.

A közös ellenőrzés alatt álló gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek részvételével létrejött üzleti kombináció olyan üzleti kombináció, amelyben az egyesülő gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek mindegyike ugyanazon fél vagy felek ellenőrzése alatt áll az üzleti kombináció létrejötte előtt és után, és az ellenőrzés nem csak átmeneti.

A közös ellenőrzés alatt történt üzleti kombináció számviteli kezelése nem tartozik az IFRS 3 hatálya alá, az a könyv szerinti érték módszer szerint kerül elszámolásra.

A könyv szerinti érték módszer szerinti elszámolás

A közös ellenőrzés alatt történt üzleti kombinációban érintett egység(ek) eszközei és kötelezettségei a korábbi könyv szerinti értéken kerülnek felvételre a konszolidált kimutatásokban az ellenőrzés megszerzésének időpontjában.

Az ellenérték és a megszerzett gazdálkodó egység eszközeinek és kötelezettségeinek (azaz nettó eszközeinek) a tranzakció időpontjában fennálló könyv szerinti értéke közötti különbséget a konszolidált saját tőkében – az eredménytartalékon belül elkülönítetten-, mint reorganizációs tartalék mutatjuk be. A keletkező reorganizációs tartalék lehet saját tőke csökkentő, vagy növelő hatású is. A könyv szerinti érték módszer alkalmazása során nem keletkezhet goodwill.

Feltételezések, megfontolások

A közös ellenőrzés alatt megvalósuló üzleti kombinációk gazdasági tartalmának legmegfelelőbb gyakorlat kiválasztásánál az alábbi tényezőket kell figyelembe venni és mérlegelni:

1) *Nem ellenőrző részesedések*

Amennyiben a tranzakcióban jelentős a nem ellenőrző részesedések mértéke, az a felvásárlási módszer alkalmazásának szükségességét vetíti előre. Ezzel szemben, ha a gazdálkodó egységekben a nem ellenőrző részesedés nem jelentős, a könyv szerinti érték módszer alkalmazása is megfelelő.

2) *Az átruházás ellenértéke*

Amennyiben az ellenértéke valós értéken és készpénzben kerül meghatározásra és kiegyenlítésre, ez arra utalhat, hogy a felvásárlási módszer a megfelelő számviteli politika választás.

3) *Az érintett entitások irányítása*

Ha az üzleti kombinációban érintett gazdálkodó egységek működése és működtetése egymástól függetlenül, és nem együttesen vagy közös szempontok alapján menedzselték őket, teljesítményüket nem együttesen értékelték, akkor a felvásárlási módszer alkalmazása javasolt. Amennyiben az egyesülő gazdálkodó egységeket az üzleti kombináció megvalósulása előtt és után is együttesen menedzselték, teljesítményüket együttesen értékelték, akkor ez a könyv szerinti érték módszer alkalmazását támasztja alá.

4) *Átmeneti ellenőrzés*

Az ellenőrzés természetének vizsgálat szükséges. Amennyiben a kontroll csupán átmeneti, a könyv szerinti érték módszertan nem használható.

A pénzügyi kimutatásokban való megjelenítés

A visszamenőleges és jövőre néző bemutatások között lehet választani, melyhez számviteli politikai döntés szükséges. A Csoport számviteli politikai döntése az, hogy a jövőre néző bemutatás kerül alkalmazásra.

2.3.3 Társult és közös vezetésű vállalkozások értékelése

A Csoport azon befektetéseit, amelyekben jelentős befolyással rendelkezik, főszabály szerint tőkemódszer szerint jeleníti meg, ez alapján az ilyen befektetéseket kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken jeleníti meg, majd a könyv szerinti értéket növeli vagy csökkenti a befektetőnek a befektetést befogadónak az akvizíció óta keletkezett eredményében való részesedésének elszámolása érdekében.

Amennyiben a gazdálkodó egységnek egy társult vállalkozásban olyan befektetése van, amelynek egy részét közvetetten egy kockázati tőkebefektető szervezetten, vagy befektetési alapon, zártvégű alapon vagy más hasonló gazdálkodó egységen keresztül birtokolja, ideértve a befektetéshez kapcsolt biztosítási alapokat is, a Csoport úgy döntött, hogy a társult vállalkozásban lévő befektetés ezen részét az IFRS 9 szerint, az eredménnyel szemben valós értéken értékeli. A Csoport ezt a döntést minden egyes társult és közös vezetésű vállalkozás esetében külön-külön hozza meg kezdeti megjelenítéskor.

2.3.4 Speciális konszolidációs szabályok

Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete a „Prudenciális” konszolidálási kör része az MNB H-EN-I-832/2014 határozata alapján. Ennek megfelelően az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete leányvállalatként kerül bemutatásra a “Prudenciális” konszolidálási körben, speciális tőkekonszolidációs szabályoknak megfelelően. Mivel az anyavállalat nem gyakorol ellenőrzést az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete felett, így az nem tekintendő leányvállalatnak ebben a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

2.4 Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

A leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. A leányvállalatok felsorolása az 1. Általános információk megjegyzésben található. A társult vállalkozások listája a 4.16-os megjegyzésben található.

2.5 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 Csoport 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 Csoport 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.

2.6 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 A konsolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Banküzemi költségek” sora tartalmazza.

A Csoport 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.

2.7 Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlanokat a Csoport bérleti díjbevételek és értéknövekedés céljából tartja.

A Csoport a befektetési célú ingatlanok megjelenítésére a bekerülési érték modelljét alkalmazza, a befektetési célú ingatlanok valós értékét független értékbecslő évente felülvizsgálja. Amennyiben az ingatlan valós értéke alacsonyabb a könyv szerinti értéknél értékvesztés kerül elszámolásra az eredményben.

2.8 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

2.9 Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Csoport a pénzügyi eszközöket teljesítéskor jeleníti meg. Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenset, a Csoport ügyleti áron jeleníti meg. A Csoport 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-át vagy várható élettartamát, a Csoport 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).

2.10 Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

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

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 kitettséget - például tőkeáttétel vagy eltérő kamatlábak - vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseit. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

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 Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

2.11 Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

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

2.12 Valós érték opció (FVO)

A Csoport jelenleg nem alkalmazza ezen számviteli politikáját.

2.13 Várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

A Csoport kintlévőségeinek minősítésekor a kintlévőség elsődleges fedezeteként 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 Csoport a kitétségeket 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 Csoport minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta. A Csoport a következő 4 feltétel vizsgálata alapján határozza meg a hitelkockázat jelentős mértékének növekedését:

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

Bármely fenti feltétel meglétét a Csoport 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 Csoport materialitási küszöbértéket határoz meg, amely küszöbértéket el nem érő kitétségek kisösszegűnek (összeghatár alattinak) minősülnek. Az összeghatár feletti kitétségekre vonatkozóan egyedi értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre.

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

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);
- élettartam alatti hátralévő évek száma alapján számított effektív kamatláb.

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 Csoport 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 Csoport az alacsony hitelkockázatra vonatkozó mentességet nem alkalmazza.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Csoport 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 Csoport a következők szerint értékeli:

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

A Csoport 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 Csoport 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 komponensre, és a Csoport nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Csoport 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 Csoport 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 Csoport a függő kötelezettségekre (szerződött, de le nem hívott hitelek, kibocsátott garanciák, akkreditívek) a céltartalékokat a következőképpen képzí:

- az egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Csoport a megképzendő provízió mértékét,
- az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében a Csoport a garantőr bedőlési valószínűségét a függő kötelezettségenkénti 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.

2.14 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 Csoport 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 A konszolidált eredményre és 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 Csoport ellenügyletet köt.

A Növekedési Hitel Program (NHP) kapcsán további részleteket a 4.18 fejezet tartalmaz.

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 4.30 fejezet tartalmaz).

2.15 Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

A Csoport átadás miatt az IFRS 9 standard előírása alapján vezeti ki pénzügyi eszközeit. Ha a Csoport 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 Csoport úgy értékeli, hogy összehasonlítja az átadott eszköz nettó cash flow-i összegében és ütemezésében bekövetkező változásoknak való kitettségét 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 Csoport 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 kitettsége nem változik meg jelentősen az átadás eredményeként. A valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázat és haszn megtartása melletti eszközátadások közé tartozhatnak például a repo ügyletek (repó ügyletek esetében a Csoport 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 Csoport 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 kölesön 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 A konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban szereplő szerződésmódosításból adódó nyereséggel vagy veszteséggel szemben kerül módosításra. A konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a szerződésmódosításból adódó eredmény a „Kamat és kamatjellegű bevételek” soron kerül kimutatásra a „Nettó kamatjövedelem”-en belül, amennyiben a módosítás Stage 1-es pénzügyi eszközhöz kapcsolódik. Stage 2-es, Stage 3-as és POCI ügyletek esetén a módosítás eredménye a „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség” soron, a „Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása” soron belül kerül kimutatásra. Azonban amennyiben a szerződésmódosítás azt eredményezi, hogy a Csoport feladja a fennmaradó pénzáramlásokra vonatkozó jogait, például lemond a tőke vagy a felhalmozott kamat egy részéről, akkor azt leírásnak kell tekinteni.

A Csoport 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 Csoportnak 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 Csoport nem vezeti ki a könyveiből az ilyen tételeket teljes egészében, de alkalmazhatja azok részleges leírását.

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

A Csoport 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).

2.16 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

2.17 Pénzügyi garanciaszerződések

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

A Csoport nem rendelkezik jelentős nem-pénzügyi garanciaszerződéssel, melyet az IFRS 17 vonatkozó előírásai szerint kellene értékelní.

2.18 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

Azon pénzügyi eszközöket, amelyek megfelelnek az IFRS 5 kritériumainak, a Csoport értékesítésre tartott eszközként tartja nyilván.

A Csoport értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket vagy elidegenítési csoportokat elkülönítetten mutatja be a pénzügyi helyzet kimutatásban.

Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoport megfelelhet a megszűnt tevékenység definíciójának. A megszűnt tevékenység eredményét és az értékesítéskor esetleg jelentkező nyereséget vagy veszteséget külön sorban A konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás alján mutatja ki a Csoport.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök részletes bemutatásra kerülnek a 4.31 fejezetben.

2.19 Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Kincstárjegyeket, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Csoport 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 Csoport 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.

2.20 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az értékpapírokat a Csoport jellemzően a tartási és az értékesítési üzleti modellbe sorolja. A likviditási céllal tartott értékpapírok esetében a Csoport a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Csoport 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, kamatbevitel és deviza átértékelési eredmény pedig a konsolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség a konsolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre a „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény” közé.

2.21 Származékos ügyletek

A származékos ügyletek kezdeti megjelenítése, valamint későbbi újraértékelése valós értéken történik. A Csoport 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 Csoport 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.

2.22 Fedezeti ügyletek elszámolása

A Csoport egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel ellentételezi. A Csoportban 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 kamattaljegű 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 pénzügyi 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 Csoport. 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 Csoport a fedezetbe vont IRS-ek átlag fix kamatlábát használja. Az egyes törlesztő részletek lejáratoként a szerződéses lejárat vagy az átárazódás napja közül a korábbi kerül figyelembe vételre. A fedezeti kapcsolatba vont instrumentumok valós értékelésekor a Csoport csak a fedezett kamatkockázatból származó hatást veszi figyelembe a valós érték meghatározásakor, az ügyletek 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 Csoport derivatív ügyleteket köt, beleértve azon kitételeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. Ezen tranzakciók az IFRS 9 szerint kerülnek elszámolásra. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Csoport fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre.

A fedezett instrumentumok valós értékének kiszámításához a Csoport úgynevezett hipotetikus tranzakciót használ, amelynek minden paramétere megegyezik az eredeti tranzakció paramétereivel. A fedezeti kapcsolatban álló pénzügyi instrumentumok valós értékének számítása során a Csoport csak a kamatláb kockázat hatását veszi figyelembe, az ügyfél hitelkockázatának változásának hatását nem veszi figyelembe. Amennyiben a fedezeti kapcsolat magas hatékonyságot mutat a valós érték fedezeti ügylet során fedezett kockázattal kapcsolatosan, a valós érték fedezeti ügyletek derivatíváinak valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása a konsolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül kimutatásra.

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

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

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

2.23 Lízingek

A Csoport, 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 jövőbeni lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra értékeli a lízingkötelezettségét.

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

A Csoport a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget az IFRS 16 által meghatározott értéken. A Csoport 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 Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A Csoport, mint lízingbeadó, pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízingszerződéseit a standard követelményei szerint kialakított döntési fa alapján.

A pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

A lízing futamideje alatt a Csoport a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel (1,5 millió forint) kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg. A Csoport 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 Csoport – 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 Csoport a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben a „Banküzemi költség” soron jeleníti meg.

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

2.24 Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

Ha a Csoport 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 Csoport 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 Csoport a tételt a kezdeti megjelenítésekor eredménnyel szembeni valós értéken értékeltként sorolja be.

2.25 Céltartalékok

Céltartalék kerül kimutatásra, ha múltbeli események következtében a Csoportnak 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.

2.26 Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

A nyereségadó a Csoport mérlegében megjelenített eszközök és források könyv szerinti értékének jövőbeli realizálásának, valamint a pénzügyi kimutatásában megjelenített tárgyidőszaki ügyletek és más események elszámolásának tárgyidőszaki és a jövőbeli adókövetkezményeinek megjelenítésére szolgál. Nyereségadóként a Csoport 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 Csoport halasztott adókövetelést jelenít meg a továbbvihető fel nem használt negatív adóalapjaira és a fel nem használt adójóváírásaira olyan mértékig, amennyiben valószínű, hogy elegendő 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 Csoport az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben számolja el.

2.27 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport egyszerűsített megközelítést alkalmaz a fizetési ütemterv nélküli pénzügyi eszközökre (pl. rulírozó hitelek, folyószámla hitelek vagy hitelkártyák) vagy a rövid lejáratú pénzügyi eszközökre (legfeljebb 12 hónapos futamidejű), amennyiben a hatás nem lényeges. 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.

2.28 Nettó jutalék- és díjbevétel

A Csoport azon díj és jutalék bevételeket vagy ráfordításokat jeleníti meg ezen a soron, amelyek nem képezik a pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értékének részét. Azon díjak és jutalékok, melyek az Effektív Kamatláb (továbbiakban: EIR) számítás 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 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 vagyonekezelés és szolgáltatási díjak).

2.29 Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény

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

2.30 Osztalék

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

2.31 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 Csoport, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A Csoport által folytatott gyakorlat szerint a Munkáltatónak a Munkavállalók részére a fizetett szabadságot a vonatkozó időszakban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek szülei szabadság alatt keletkeznek. A várható szabadságok értékének elhatárolása vonatkozik a Csoportra, 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 Csoport belső előírása szabályozza. A Csoport 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 Csoport ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

Végkielégítések

A Csoport 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 Csoport 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.

2.32 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 Csoport „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 IFRIC 21 szerint mutatja be.

2.33 Szegmensek szerinti jelentés

A Csoport kizárólag üzleti szegmenseket alkalmaz. A Csoport szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 4.33 megjegyzés tartalmaz. A Csoport nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

2.34 Külföldi pénznemek

A Csoporthoz 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 Csoport 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.

2.35 Jegyzett tőke

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

2.36 Visszavásárolt saját részvény

A Csoport 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.

2.37 Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Csoport 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 4.32 megjegyzés tartalmaz.

2.38 A jogi környezet változásai és ezek hatása a pénzügyi kimutatásokra

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

- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint egyes kapcsolódó törvényi rendelkezések eltérő alkalmazásáról szóló Korm. 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 3. Kockázatkezelés fejezet Hitelezési kockázat pontja tartalmaz.

2.39 Az IFRS 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. A módosítások változtatást eredményeztek a konszolidált pénzügyi kimutatások bemutatásában, elsősorban azért, hogy törülésre kerültek azon jelentős számviteli politikák, melyek nem képviselnek lényeges számviteli politika információkat.
- **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 „Nyereségadók” standard módosításai** - Egyetlen ügyletből származó eszközökhez 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 Nyereségadók standard módosításai** – Pillér 2 modellszabályai ((kihirdetve 2023. május 23-án, hatályos a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

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

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

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

2.41 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).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatásait.

2.42 Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, amelyek 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.

2.43 Konzolidált pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak nem része a konszolidált üzleti jelentés, azt a Csoport minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy a székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Weboldal: www.mbhbank.hu

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Balázs Árpád

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

Tóth-Zsinka Edit Júlia, Pénzügyi és riporting ügyvezető igazgató

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta, Számviteli vezető (nyilvántartási szám: 007048)

Könyvvizsgálati és egyéb, a könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatás díja*:

	2023	2022
Éves könyvvizsgálati díj	625,410,000	460,960,000
Jogszabályon alapuló könyvvizsgálati díj	260,699,539	194,900,000
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás díja	73,000,000	39,900,000
Egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatások díja	82,468,150	33,900,000
Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatások díja összesen	1,041,577,689	729,660,000

*A feltüntetett díjak Ft-ban értendők, az áfát nem tartalmazzák.

2.44 Összehasonlító adatok

A Budapest Bank (BB Csoport) és a Magyar Takarékné Bankholding Zrt. (Takarék Csoport) 2022. április 1-i MKB Bankba való beolvadása következtében a konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás összehasonlító adataiban a BB Csoport, MTB és leányvállalatai (Takarék Csoport) 9 havi, 2022. április 1-jétől 2022. december 31-ig keletkezett eredménye jelenik meg.

A Takarékné bank beolvadása jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokra nincs hatással - kivéve a beolvadás 2000. évi C törvény, azaz a Számviteli törvény által megkövetelt tőkeelemek közti átsorolást - ugyanis már a beolvadást megelőzően része volt a Magyar Takarékné Bankholding Zrt-nek.

A Duna Takarékné Bank Zrt. 98,46%-os részvénytársaságjának megvásárlására került az MBH Bank által, a tranzakció 2023. szeptember 29-én lezárult, ennek megfelelően a konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a Duna Takarékné Bank Zrt. 3 havi, 2023. október 1-jétől 2023. december 31-ig keletkezett eredménye jelenik meg. További részleteket a 2.45.1 megjegyzés tartalmaz.

Az MBH Bank konszolidált pénzügyi kimutatásai a következő adatokat tartalmazzák:

	2022. év		2023. év	
	Mérleg	Eredménykimutatás	Mérleg	Eredménykimutatás
MKB Csoport	tartalmazza	1-12 hónap	tartalmazza	1-12 hónap
Budapest Bank csoport	tartalmazza	4-12 hónap	tartalmazza	1-12 hónap
Takarék Csoport	tartalmazza	4-12 hónap	tartalmazza	1-12 hónap

A 2022. évi összeolvadás jelentős hatással van egyes eredménykimutatás sorok egyenlegének alakulására, többek között a kamatbevételre, kamatráfordításra, jutalékbevételre, illetve a banküzemi költségekre.

Konzolidált Cash Flow kimutatás szerkezeti változtatásai

A hitelkeretekre és nyújtott garanciákra képzett céltartalékok és visszairásai hatása átsorolásra került a korábban „*Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)*” elnevezésű sorról a „*Hitelezési kockázatkezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége*” sorra. Az eddigi céltartalék sor pedig átnevezésre került „*Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszairása)*” megnevezésre, ahol már csak a működéshez kapcsolódó egyéb céltartalék képzések és visszairások jelennek meg (pl. peres ügyek vagy nyugdíj).

Új sorként kerül bemutatásra a működésből származó nettó pénzáramlás „*Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek átértékelése*” sora, amely a valósan értékelt hitelkövetelések átértékelési hatását mutatja be.

Átsorolásra került a kereskedési célú értékpapírok, a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok és az átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékpapírok változásainak hatása a befektetésből származó nettó pénzáramlás szekcióból a működésből származó nettó pénzáramlás részben felvett új, „*Értékpapírok változása*” megnevezésű sorra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzéseinek és értékesítéseinek pénzáramlásai a befektetésből származó nettó pénzáramlás részben kerülnek megjelenítésre.

Mindezen változások a konszolidált cash-flow kimutatás összehasonlító oszlopában is átvezetésre kerültek.

2.45 Üzleti kombinációk az időszak alatt

2.45.1 Duna Takarékszövetkezet Zrt.

Az MBH Bank Nyrt. adásvételi szerződést kötött a Duna Takarékszövetkezet Zrt. 98.46%-os közvetlen részesedést megtestesítő részvénycsomagjának megszerzésére. A tranzakció felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, az MNB, mint felügyeleti hatóság a 2023. szeptember 15-én kelt H-EN-I-452/2023. számú határozatával jóváhagyta az akvizíciót. Ezt követően az Eladó és a Vevő a tranzakciót 2023. szeptember 29-én végrehajtották, azaz a Vevő megfizette a vételárat (3,9 milliárd Ft), az Eladó pedig transzferálta az adásvételi szerződésben rögzített 270.084 darab törzsrészcseget.

A tranzakciót követően az MBH Bank Nyrt., mint az MBH Csoport anyavállalata kontrollt szerzett a Duna Takarékszövetkezet Zrt. felett (2023.12.01-től MBH Duna Bank Zrt.; a továbbiakban MBH Duna Bank Zrt.) és 2023. szeptember 30-ig teljes körűen konszolidálja azt. Az üzleti kombináció elszámolása akvizíciós módszerrel történt.

Az üzleti kombináció keretében megszerzett eszközök és kötelezettségek valós értékét a következő táblázat szemlélteti.

MBH Duna Bank Zrt.	
2023.09.30	
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	45,638
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16,957
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2,043
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	65,048
Tárgyi eszközök	987
Immateriális javak	326
Nyereségadó eszközök	11
Egyéb eszközök	814
Értékesítésre tartott eszközök	66
Eszközök összesen	131,890
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	121,298
Céltartalékok	165
Egyéb kötelezettségek	1,570
Kötelezettségek összesen	123,033

Az üzleti kombinációból származó pénzeszköz változás 35,017 millió Ft, melyből 41,738 millió Ft kapcsolódik a MBH Duna Bank Zrt. megszerzéséhez, mely a megszerzett pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek és a fizetett vételár különbözete.

Az üzleti kombinációval összefüggésben 142 millió Ft nem ellenőrző részesedés, valamint 4,821 millió Ft negatív cégérték került megjelenítésre. Az MBH Duna Bank Zrt. 2023. október 1-jétől keletkezett eredménye jelenik meg jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban. Amennyiben az MBH Duna Bank Zrt. az egész üzleti évben a Csoport részét képezte volna, a konszolidált teljes átfogó jövedelem összege 245,104 millió Ft, a nettó kamatjövedelem összege pedig 574,209 millió Ft lenne.

A pénzügyi eszközök között államkötvények, hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések szerepelnek. A megszerzett ügyfelekkel szembeni követelések esetében a szerződéses bruttó könyv szerinti értéke 44,020 millió Ft (ebből lakossággal szembeni kitétség 27,345 millió Ft; vállalati kitétségek esetében 16,675 millió Ft).

2.45.2 Takarékbank beolvadás

Az MKB Bank 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén az 57/2022. (December 9.) számú közgyűlési határozatában döntött a Takarékbank 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.

Az egyesülés konszolidált pénzügyi kimutatásokra való hatása a konszolidált saját tőke változás kimutatás „Üzleti kombinációból származó változás - Takarékbank Zrt. beolvadás” sorában jelenik meg, tőkeelemek közötti átrendezésként.

2.46 Becslések és feltételezések

A vezetőség egyezteteti a Csoport Felügyelő bizottságával a legfontosabb számviteli politikák és becslések kialakítását, kiválasztását és közzétételét, valamint alkalmazásukat. Ezek a közzétételek kiegészítik a pénzügyi kockázat kezeléséről leírtakat (lásd 3. megjegyzés).

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztés-vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 2. fejezetben).

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 scenárió alkalmazásával. További információ a 3. 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 biztosítékkal szolgáló eszközök független felek részére történő értékesítése során alakulnának ki. További részleteket a 3.2.5 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 4.30 megjegyzést).

Elhatárolt veszteségre képzett halasztott adó

A halasztott adókövetelések csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra, amíg valószínű, hogy a Csoport 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 4.8 fejezet tartalmaz.

3. KOCKÁZATKEZELÉS

3.1 Bevezetés és áttekintés

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

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. A Csoport 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 (egyres 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 Csoport tagjainak saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

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

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

Hitelkockázat

- **Hitelezési kockázat:**
A hitelezéskockázat 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 hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekben vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Csoport hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- **Részesedési kockázat:**
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:
 - 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 cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszenvedett veszteség, valamint
 - a részesedésekhez kapcsolódó egyéb pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatból, működési kockázatból, árfolyamkockázatból 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 középtértékéhez 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 fejti 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-mérséklési 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 érne. A rövid távú források hosszú távú kihelyezése, azaz a jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat 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 – Csoport 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 Csoportról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Csoport 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 Csoport. 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 tényt, 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.

Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával és az MNB szabályaival 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	<ul style="list-style-type: none"> - A Csoport érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Csoport ügyvezetését. - Ellenőrzi a Társaság és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését. - Irányítja a Csoport 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	<p>Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.</p>
Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság	<p>A Csoport 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.</p>
Javadalmazási Bizottság	<p>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 kontrollfunkciót ellátó munkavállalókat is – javadalmazását.</p>
Jelölő Bizottság	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> - A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. <p>Feladata továbbá a Csoport ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása.</p>
Igazgatóság	<p>Az Igazgatóság a Csoport operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a Csoport üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Hatáskörébe tartozik a részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok. - A Csoport szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok. - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása) ellátása. - A kockázatvállalással kapcsolatos politikák jóváhagyása. - Rendszeres és eseti jelentések kiértékelése.
Management Committee (MC)	<p>Az MC a Csoport teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, a Csoport működését és szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. Az MC rendszeresen áttekinti és megvitatja a Csoport működését érintő aktuális kérdéseket, szükség esetén intézkedéseket ír elő.</p>

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)	<p>Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázatvállalási előterjesztéseket.</p> <p>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 kitétségek kezelése feletti felügyelési tevékenység ellátása, valamint azon kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek.</p>
Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)	<p>Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat.</p> <p>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.</p> <p>Árazási hatáskörében meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket.</p> <p>Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat.</p>
Csoport Banküzemi Bizottság (CSBABI)	<p>A CSBABI a holding- és tagesoportri szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse.</p> <p>Pénzügyi kontrollt gyakorol a portfólió illetve meghatározott csoporttagok és leányvállalatok jövedelmezősége felett.</p> <p>Meghatározza és nyomon követi a termékjövendelmezőségre vonatkozó elvárásokat, célkitűzéseket és piaci pozíció változásait, dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról.</p>
Belső Védelmi Vonalak Bizottság	<p>A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum.</p> <p>Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért.</p> <p>Preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti a 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.</p>
Módszertani Bizottság (MB)	<p>Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését.</p> <p>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/szanalízis keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket.</p> <p>Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ide értve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliószintű döntéseket.</p>
Termékértékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)	<p>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.</p>

3.2 Kockázati faktorok

3.2.1 Likviditási kockázatok

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport cash flow-i nem elegendőek a működés fedezetére, vagy a kötelezettségeit nem tudja határidőre és költségghatékonyan 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 Csoport 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 Csoport hírnevét.

A Csoport 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 és Forrásgazdálkodási 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 Csoport 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.

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi eszközök szerződéses lejárat szerinti megbontását:

2023.12.31	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-egyenértékesek	1,347,889	1,347,889	1,347,889	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	829,960	1,960,073	706,580	227,509	142,497	283,087	600,400
Hitelek és előlegek	510,988	589,030	2,351	4,720	22,795	138,115	421,049
Értékpapírok	50,137	51,490	45	262	572	1,174	49,437
Származékos pénzügyi eszközök*	268,835	1,319,553	704,184	222,527	119,130	143,798	129,914
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	912,538	1,043,663	12,777	8,881	78,269	547,634	396,102
Értékpapírok	912,538	1,043,663	12,777	8,881	78,269	547,634	396,102
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,525,754	10,126,557	1,297,054	397,017	1,524,109	4,171,203	2,737,174
Hitelek és előlegek	4,514,890	6,883,089	1,284,322	369,373	1,163,154	2,431,870	1,634,370
Értékpapírok	3,010,864	3,243,468	12,732	27,644	360,955	1,739,333	1,102,804
Eszközök összesen	10,616,141	14,478,182	3,364,300	633,407	1,744,875	5,001,924	3,733,676

2022.12.31	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-egyenértékesek	1,361,315	1,361,315	1,361,315	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	984,056	2,103,189	786,851	305,937	254,594	417,850	337,957
Hitelek és előlegek	418,517	499,355	107,272	14,695	76,696	157,910	142,782
Értékpapírok	74,792	80,088	1,127	420	6,475	37,059	35,007
Származékos pénzügyi eszközök*	490,747	1,523,746	678,452	290,822	171,423	222,881	160,168
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	630,845	672,566	9,465	3,523	54,376	311,215	293,987
Értékpapírok	630,845	672,566	9,465	3,523	54,376	311,215	293,987
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,377,255	8,510,259	993,638	187,673	1,138,162	3,221,978	2,968,808
Hitelek és előlegek	4,595,635	5,544,673	951,904	172,138	898,398	1,849,719	1,672,514
Értékpapírok	2,781,620	2,965,585	41,734	15,535	239,764	1,372,259	1,296,294
Eszközök összesen	10,353,471	12,647,329	3,151,269	497,133	1,447,132	3,951,043	3,600,752

*A származékos pénzügyi eszközök sor összevontan tartalmazza a gazdasági és számviteli fedezeti ügyleteket.

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi kötelezettségek szerződéses lejárat szerinti megbontását:

2023.12.31	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	(169,599)	(1,360,156)	(747,416)	(219,142)	(132,142)	(134,361)	(127,095)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(146,962)	(1,337,519)	(724,779)	(219,142)	(132,142)	(134,361)	(127,095)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(22,637)	(22,637)	(22,637)	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(9,651,391)	(10,119,897)	(6,511,859)	(472,855)	(477,823)	(1,653,150)	(1,004,210)
<i>Lekötött betétek*</i>	(2,786,318)	(2,786,318)	(2,020,818)	(460,737)	(270,833)	(23,856)	(10,074)
<i>Látraszóló betétek</i>	(4,170,783)	(4,170,783)	(4,170,783)	-	-	-	-
<i>Felvett hitelek</i>	(2,039,434)	(2,378,838)	(300,808)	(9,594)	(78,839)	(1,187,159)	(802,438)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(520,901)	(639,545)	(14,252)	(210)	(105,588)	(396,563)	(122,932)
<i>Hátraszorolt kötelezettségek</i>	(108,341)	(115,585)	(5,198)	-	(15,933)	(29,704)	(64,750)
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(25,614)	(28,828)	-	(2,314)	(6,630)	(15,868)	(4,016)
Kötelezettségek összesen	(9,820,990)	(11,480,053)	(7,259,275)	(691,997)	(609,965)	(1,787,511)	(1,131,305)
Hitelkeretek	(17,858)	(1,188,142)	(1,188,142)	-	-	-	-
Garanciák	(2,853)	(98,367)	(98,367)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(1,861)	(294,641)	(294,641)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(22,572)	(1,581,150)	(1,581,150)	-	-	-	-

*A származékos pénzügyi kötelezettségek sor összevontan tartalmazza a gazdasági és számviteli fedezeti ügyleteket.

**Az ügyfélbetétekhez kapcsolódó cash flow be- és kiáramlások likviditási riportokban való megjelenítésének módszertana 2023 során felülvizsgálatra került, tárgyidőszaktól kezdődően az ügyfélbetétek lekötött és látraszóló bontásban kerülnek bemutatásra.

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.

2022.12.31	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	(279,568)	(1,576,283)	(765,516)	(294,468)	(168,631)	(203,858)	(143,810)
Származékos pénzügyi kötelezettségek*	(237,242)	(1,533,957)	(723,190)	(294,468)	(168,631)	(203,858)	(143,810)
Rövid pozíciók	(42,326)	(42,326)	(42,326)	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(9,416,275)	(9,797,441)	(6,309,839)	(299,023)	(516,267)	(1,843,003)	(829,309)
Betétek**	(6,574,357)	(6,797,945)	(5,951,973)	(280,390)	(172,241)	(247,865)	(145,476)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,462,193)	(2,572,438)	(328,352)	(17,848)	(300,420)	(1,370,452)	(555,366)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(290,838)	(321,140)	(28,337)	(295)	(41,471)	(168,472)	(82,565)
Hátrasorolt kötelezettségek	(88,887)	(105,918)	(1,177)	(490)	(2,135)	(56,214)	(45,902)
Kötelezettségek összesen	(9,695,843)	(11,373,724)	(7,075,355)	(593,491)	(684,898)	(2,046,861)	(973,119)
Hitelkeretek	(11,539)	(1,139,256)	(1,139,256)	-	-	-	-
Garanciák	(2,406)	(104,831)	(104,831)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(1,362)	(280,089)	(280,089)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(15,307)	(1,524,176)	(1,524,176)	-	-	-	-

*A származékos pénzügyi kötelezettségek sor összevontan tartalmazza a gazdasági és számviteli fedezeti ügyleteket.

**Az ügyfélbetétekhez kapcsolódó cash flow be- és kiáramlások likviditási riportokban való megjelenítésének módszertana 2023 során felülvizsgálatra került, tárgyidőszaktól kezdődően az ügyfélbetétek lekötött és látraszóló bontásban kerülnek bemutatásra.

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi kötelezettségek várható lejárat szerinti megbontását:

2023.12.31	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	(169,599)	(1,360,156)	(747,416)	(219,142)	(132,142)	(134,361)	(127,095)
Származékos pénzügyi kötelezettségek*	(146,962)	(1,337,519)	(724,779)	(219,142)	(132,142)	(134,361)	(127,095)
Rövid pozíciók	(22,637)	(22,637)	(22,637)	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(9,651,391)	(10,120,020)	(1,026,985)	(42,036)	(229,349)	(1,630,489)	(7,191,161)
Lekötött betétek**	(2,786,318)	(2,786,441)	(456,763)	(29,918)	(22,359)	(1,195)	(2,276,206)
Látraszóló betétek	(4,170,783)	(4,170,783)	(249,964)	-	-	-	(3,920,819)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,039,434)	(2,378,838)	(300,808)	(9,594)	(78,839)	(1,187,159)	(802,438)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(520,901)	(639,545)	(14,252)	(210)	(105,588)	(396,563)	(122,932)
Hátrasorolt kötelezettségek	(108,341)	(115,585)	(5,198)	-	(15,933)	(29,704)	(64,750)
Lízing kötelezettségek	(25,614)	(28,828)	-	(2,314)	(6,630)	(15,868)	(4,016)
Kötelezettségek összesen	(9,820,990)	(11,480,176)	(1,774,401)	(261,178)	(361,491)	(1,764,850)	(7,318,256)
Hitelkeretek	(17,858)	(1,188,142)	(1,188,142)	-	-	-	-
Garanciák	(2,853)	(98,367)	(98,367)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(1,861)	(294,641)	(294,641)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(22,572)	(1,581,150)	(1,581,150)	-	-	-	-

*A származékos pénzügyi kötelezettségek sor összevontan tartalmazza a gazdasági és számviteli fedezeti ügyleteket.

**Az ügyfélbetétekhez kapcsolódó cash flow be- és kiáramlások likviditási riportokban való megjelenítésének modellje 2023. üzleti év végén felülvizsgálatra került, tárgyidőszaktól kezdődően az ügyfélbetétek lekötött és látraszóló bontásban kerülnek bemutatásra.

Az ügyfélbetétek várható kiáramlása jelentősen eltér a szerződés szerinti lejáratoktól, ugyanis a historikus adatok alapján a betétesek túlnyomó része 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.

2022.12.31	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	(279,568)	(1,576,283)	(765,516)	(294,468)	(168,631)	(203,858)	(143,810)
Származékos pénzügyi kötelezettségek*	(237,242)	(1,533,957)	(723,190)	(294,468)	(168,631)	(203,858)	(143,810)
Rövid pozíciók	(42,326)	(42,326)	(42,326)	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(9,416,275)	(9,797,441)	(846,527)	(37,723)	(385,060)	(1,604,405)	(6,923,726)
Betétek**	(6,574,357)	(6,797,945)	(488,661)	(19,090)	(41,034)	(9,267)	(6,239,893)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,462,193)	(2,572,438)	(328,352)	(17,848)	(300,420)	(1,370,452)	(555,366)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(290,838)	(321,140)	(28,337)	(295)	(41,471)	(168,472)	(82,565)
Hátrasorolt kötelezettségek	(88,887)	(105,918)	(1,177)	(490)	(2,135)	(56,214)	(45,902)
Kötelezettségek összesen	(9,695,843)	(11,373,724)	(1,612,043)	(332,191)	(553,691)	(1,808,263)	(7,067,536)
Hitelkeretek	(11,539)	(1,139,256)	(1,139,256)	-	-	-	-
Garanciák	(2,406)	(104,831)	(104,831)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(1,362)	(280,089)	(280,089)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(15,307)	(1,524,176)	(1,524,176)	-	-	-	-

*A származékos pénzügyi kötelezettségek sor összevontan tartalmazza a gazdasági és számviteli fedezeti ügyleteket.

**Az ügyfélbetétekhez kapcsolódó cash flow be- és kiáramlások likviditási riportokban való megjelenítésének modellje 2023. üzleti év végén felülvizsgálatra került, tárgyidőszaktól kezdődően az ügyfélbetétek lekötött és látraszóló bontásban kerülnek bemutatásra.

A Csoport fent tudja tartani likviditását és esedékes fizetési kötelezettségeinek eleget tud tenni.

A Csoport elemzi a rendkívüli mértékű likviditási stressz esetleges előfordulásának következményeit.

A Csoport likviditási stressz-helyzetnek tekinti a következőket:

- az ügyfélbetétek hirtelen és nagyarányú kivonását, és ezt likvid eszközök értékesítésével vagy elrepózásával kell fedezni.

A Csoport által feltételezett stressz-hatás két részből tevődik össze:

- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén: MNB-től felvett, értékpapírral fedezett hitel kamatköltsége;
- részvények esetén: értékesítési haircut.

A stressz-helyzet kialakulhat a Csoport hibájából (reputációs kockázat) és az önhibáján kívül (általános piaci hatás).

A Csoport a likviditási stressz-helyzetekre már részben készül azzal, hogy:

- likviditási tartalékot képez;
- a devizarefinanszírozását szolgáló CCIRS-eket hosszú futamidőre köti.

A Csoport rendelkezik a likviditási zavarok/válsághelyzetek következtében esetleg előálló kritikus helyzetekre vonatkozó tervvel, melynek betartásával az érintett üzletágak, szakterületek prudensen, az adott körülmények között kellő időben, optimális módon tudnak eljárni.

3.2.2 Piaci kockázatok

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

A piaci kockázatok kezelése

Az Igazgatóság a kockázati stratégia részeként meghatározza a Csoport 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 Csoport piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért. A Csoport 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 Csoport elsődleges üzleti döntési felelősséggel és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői. Operációs szinten a piaci kockázatokat a Pénz- és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság konszolidáltan kezeli.

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

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

A **kereskedési portfóliók** a piacvezetésből, ügyféligényből származó szájszámlás kereskedésből és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaznak. A Csoport kockázati stratégiája alapján olyan szájszámlás 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 Csoport retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 kitettségeket.
- A VaR csak a „szokásos” piaci körülményeket fedi le.
- A VaR értéke függ a Csoport 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 portfóliókhoz kerülnek hozzárendelésre. A VaR értéke naponta meghatározásra kerül. A VaR limitek kihasználtságáról napi jelentéseket készít a Csoport kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

Csoport kereskedési könyvi portfóliójának VaR pozíciója

Az alábbi táblázat a VaR állapotát mutatja be 99%-os konfidencia szinttel, egy napos tartási időszakkal:

	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os stressz
2023				
Devizakockázat	65	568	7	930
Kamatkockázat	216	508	78	-
Részesedési kockázat	5	23	2	-
Összesen	286	1,099	87	930
2022				
Devizakockázat	168	616	7	239
Kamatkockázat	225	684	75	-
Részesedési kockázat	8	58	2	-
Összesen	401	1,358	84	239

Megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Csoport 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 Csoport az egyedi kamatkockázatot (credit spread risk) az általános kockázattól elkülönítve, a swap and kötvény hozamgörbe spread alapján számítja.
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza.
- Csoport pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- Csoportnak 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) 930 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción.

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

Portfólió	HUF	EUR	USD	Egyéb
2023				
Kereskedési könyv	(596)	(10)	(4)	-
Banki könyv	(13,214)	(4,792)	(1,689)	-
2022				
Kereskedési könyv	(708)	(668)	(1)	-
Banki könyv	(2,514)	(7,318)	(4,148)	(36)

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

A devizakockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész a devizaárfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően. A Csoport devizakockázatot különböző devizanemekben denominált betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, értékpapírok és különböző származékos ügyletek adásvételével vállal. A Csoport a devizakockázatokat egységesen, a tagbankok szintjén kezeli. A Csoport a devizakockázatot limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri.

A devizakockázatot az alábbi limitek korlátozzák a csoportba tartozó tagbankok:

- VaR limit;
- nyitott pozíciós limit;
- veszteségkorlátozó (stop-loss) limitek.

A Csoport külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

Bruttó devizapozíció	EUR	USD	CHF	Egyéb deviza	Összesen
2023.12.31					
Eszközök	1,563,852	141,228	11,253	31,365	1,747,698
Kötelezettségek	(1,793,980)	(295,569)	(20,101)	(104,381)	(2,214,031)
Származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	234,840	154,188	9,431	73,255	471,714
Összesen	4,712	(153)	583	239	5,381
2022.12.31*					
Eszközök	1,347,625	33,763	11,033	31,407	1,423,828
Kötelezettségek	(1,671,754)	(241,392)	(24,607)	(21,619)	(1,959,372)
Származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	324,116	207,480	13,571	(9,849)	535,318
Összesen	(13)	(149)	(3)	(61)	(226)

*A nyitott devizapozíció megjelenítésének módszerében tárgyidőszak során módosítás történt, mely a bázisidőszaki devizapozíció bemutatásának módosítását eredményezte.

3.2.3 Kamatkockázat

A kamatkockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak szintjének, arányainak változásából eredően.

A nem kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázat

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.

A beszámolási időszak végén a Csoport kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a következő volt:

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete*	2023.12.31				
	HUF	EUR	USD	Egyéb**	Összesen
Fix kamatozású eszközök	6,071,355	813,526	127,480	-	7,012,361
Változó kamatozású eszközök	3,574,987	775,620	867	-	4,351,474
<i>Eszközök összesen</i>	<i>9,646,342</i>	<i>1,589,146</i>	<i>128,347</i>	<i>-</i>	<i>11,363,835</i>
Fix kamatozású kötelezettségek	(7,538,566)	(1,683,269)	(289,558)	-	(9,511,393)
Változó kamatozású kötelezettségek	(1,212,831)	(99,786)	(2)	-	(1,312,619)
<i>Kötelezettségek összesen</i>	<i>(8,751,397)</i>	<i>(1,783,055)</i>	<i>(289,560)</i>	<i>-</i>	<i>(10,824,012)</i>

A kamatlábszerkezetet bemutató tábla állományai bruttó kitettséget tartalmaznak.

* a származtatott ügyleteket a táblázat nem tartalmazza

** módszertanváltásból kifolyólag tárgyidőszaktól kezdődően kizárólag HUF-EUR-USD kitettségekre készül stressz teszt, a mérlegfőösszeg 5%-át el nem érő egyéb deviza kitettségre nem.

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete*	2022.12.31				
	HUF	EUR	USD	Egyéb	Összesen
Fix kamatozású eszközök	5,417,509	629,207	71,779	39,944	6,158,439
Változó kamatozású eszközök	3,215,923	694,667	758	434	3,911,782
<i>Eszközök összesen</i>	<i>8,633,432</i>	<i>1,323,874</i>	<i>72,537</i>	<i>40,378</i>	<i>10,070,221</i>
Fix kamatozású kötelezettségek	(7,359,647)	(1,541,246)	(237,669)	(27,557)	(9,166,119)
Változó kamatozású kötelezettségek	(354,507)	(47,040)	(79)	(9)	(401,635)
<i>Kötelezettségek összesen</i>	<i>(7,714,154)</i>	<i>(1,588,286)</i>	<i>(237,748)</i>	<i>(27,566)</i>	<i>(9,567,754)</i>

* a származtatott ügyleteket a táblázat nem tartalmazza

Érzékenységi vizsgálatok

	2023.12.31		2022.12.31	
	Hatás a tőkére	Eredményhatás*	Hatás a tőkére	Eredményhatás*
HUF				
200 bp növekedés	9,973	1,255	(2,514)	5,722
200 bp csökkenés	(13,214)	(20,981)	1,602	(23,093)
EUR				
200 bp növekedés	(4,792)	(1,216)	5,527	(2,540)
200 bp csökkenés	4,994	(5,440)	(7,318)	(8,190)
USD				
200 bp növekedés	(1,689)	208	3,567	2,225
200 bp csökkenés	1,865	(1,080)	(4,148)	(2,643)
Egyéb devizanemek**				
200 bp növekedés	-	-	(36)	139
200 bp csökkenés	-	-	38	(159)

* A táblázat a piaci kamatlábak 200 bp-os változásának nettó kamatjövedelemre gyakorolt hatását mutatja.

**Módszertanváltásból kifolyólag tárgyidőszaktól kezdődően kizárólag HUF-EUR-USD kitettségekre készül stressz teszt, a mérlegfőösszeg 5%-át el nem érő egyéb deviza kitettségekre nem.

FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
2023.12.31			
EUR	(4,792)	4,994	(4,792)
USD	(1,689)	1,865	(1,689)
Egyéb*	-	-	-
Összesen	(6,481)	6,859	(6,481)
2022.12.31			
EUR	5,527	(7,318)	(7,318)
USD	3,567	(4,148)	(4,148)
Egyéb	(36)	38	(36)
Összesen	9,058	(11,428)	(11,502)

*Módszertanváltásból kifolyólag tárgyidőszaktól kezdődően kizárólag HUF-EUR-USD kitettségekre készül stressz teszt, a mérlegfőösszeg 5%-át el nem érő egyéb deviza kitettségekre nem.

3.2.4 Részvényárfolyam kockázat

A részvényárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész a piaci részvény árfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

Megkülönböztetünk egyedi és általános részvényárfolyam kockázatot. Az „*egyedi árfolyamkockázat*” abból származik, hogy a Csoport portfóliójában szereplő egyedi részvénypozíció vagy összetett pozíció, esetleg származékos ügylet értéke az ügylet alapját képező részvény egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatok miatt csökken a bekerülési értékhez képest, amelynek következtében veszteség keletkezhet.

Az „*általános piaci kockázat*” azt jelenti, hogy az általános piaci változás következtében a Csoport portfóliójában szereplő részvénypozíciók vagy összetett pozíciók, esetleg származékos ügylet értéke csökken a bekerülési értékekhez képest, függetlenül az ügylet alapját képező részvények egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatoktól.

Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénykockázat

A Csoport a részvénykockázatot hordozó ügyletek közül elsősorban részvény-fedezeti jellegű ügyleteket köt, melynek keretében a határidős részvény ügyletekben lévő kamatkülönbséget realizálására törekszik úgy, hogy a részvénykockázatot teljes mértékben fedezze.

A fedezeti jellegű részvényügyleteken túlmenően a Csoport felvállal spekulációs részvénypozíciókat is részvény, részvény-index és részvény futures ügyletek kötésével.

A Csoport tagbankjai a kereskedési könyvben szereplő részvénykockázatait limitekkel korlátozzák, és napi rendszerességgel mérik.

A kereskedési könyvben vállalható részvénykockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VaR limit;
- állományi és veszteséghatároló (stop-loss) limitek;
- egyedi részvénylimit;
- kibocsátói limit.

3.2.5 Hitelezési kockázat

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

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

A hitelkockázat kezelése

A Csoport tagjai rendelkeznek a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és megfelelő kezelését szolgáló standardokkal, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Csoport előírja a csoporttagok számára az általa elfogadott csoportszintű szabályozásokkal azonos tartalmú saját szabályozások készítését, illetve kiadását. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

- A csoporttagok 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 csoportszintű nyomon követése.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitétségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A csoporttagok koncentrációs kockázatkezelési politikájának kialakítása és fenntartása, biztosítva, hogy a kitétségek 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 csoporttagok kockázatminősítési rendszerének kidolgozása és fenntartása a kitétségeknek 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 hitelkitétségekkel 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 csoporttagok üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

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

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően a Csoport alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Csoport 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, ún. 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, az 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 (2022: 25%), 65% - alappálya scenárió (2022: 70%), 5% - optimista scenárió (2022: 5%). 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 Csoport már egységes modelleket alkalmaz
- a módszertani harmonizáció eredményeképpen nem csak a kidolgozott keretelvek, de maga az értékvesztés-számítás is egységesítésre került a Csoporton 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.

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 Csoport a management overlay-ek meghatározásakor 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 tárgyidőszak végén alkalmazott overlayek az alábbiak:

- agrármoratóriummal érintett hitelállományok esetén képzett overlay: 7,934 millió Ft (2022: 6,001 millió Ft)

Biztosítékok

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

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

Az elismert pénzügyi biztosítékok így különösen:

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

Az ingatlan fedezetek elfogadása során a Csoport külső szakértőket alkalmaz a piaci érték megállapítására. A Csoport 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 Csoport vonatkozó belső szabályzatában rögzített feltételeknek.

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

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

A Csoport 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. Az alábbi biztosítékok az adott hitelek szerves részét képezik.

Kapott biztosítékok névértéke	Kapott hitelnyújtási kötelezettségek	Kapott pénzügyi garanciák
2023.12.31		
Központi bankok	54,991	-
Államháztartások	-	535,478
Hitelintézetek	79,098	193,815
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	53,145
Nem pénzügyi vállalatok	-	212,998
Háztartások	-	89,004
Összesen	134,089	1,084,440
2022.12.31		
Központi bankok	-	79
Államháztartások	-	766,938
Hitelintézetek	35,218	184,766
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	254,852
Nem pénzügyi vállalatok	-	1,775,768
Háztartások	-	529,669
Összesen	35,218	3,512,072

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

Hitelekért cserébe megszerzett eszközök	2023.12.31	2022.12.31
Lakóingatlan	643	771
Kereskedelmi ingatlan	161	116
Ingó vagyontárgyak	-	-
Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
Egyéb	208	-
Összesen	1,012	887

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.

További információkat a hitelkockázat jelentős növekedésével kapcsolatban a 2.13 fejezet tartalmaz.

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

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 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 részmodelleket, 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 Csoport 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 modelleken 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.

A Csoport egyedi és csoportosan értékelt állományai a következőképpen alakultak:

2023.12.31	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Repó és egyéb pénzügyi követelések	Mérlegen kívüli kitettségek
<i>Egyedileg értékvesztett tételek</i>						
Teljesítő	-	-	2,478	-	-	365
Nemteljesítő	-	-	38,225	438	-	6,145
Egyedileg értékvesztett tételek bruttó értéke	-	-	40,703	438	-	6,510
Egyedileg értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	-	-	(20,362)	(345)	-	(824)
Egyedileg értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	20,341	93	-	5,686
<i>Csoportosan értékvesztett tételek</i>						
Teljesítő	1,348,055	107,559	4,494,098	3,016,813	189,151	1,275,854
Nemteljesítő	-	-	124,788	-	-	15,722
Csoportosan értékvesztett tételek bruttó értéke	1,348,055	107,559	4,618,886	3,016,813	189,151	1,291,576
Csoportosan értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	(166)	(1,015)	(248,799)	(6,042)	(7,525)	(19,886)
Csoportosan értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	1,347,889	106,544	4,370,087	3,010,771	181,626	1,271,690
Bruttó érték összesen	1,348,055	107,559	4,659,589	3,017,251	189,151	1,298,086
Elszámolt értékvesztés összesen	(166)	(1,015)	(269,161)	(6,387)	(7,525)	(20,710)
Könyv szerinti érték összesen	1,347,889	106,544	4,390,428	3,010,864	181,626	1,277,376

2022.12.31	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Repó és egyéb pénzügyi követelések	Mérlegen kívüli kitettségek
<i>Egyedileg értékvesztett tételek</i>						
Teljesítő	-	-	14,337	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	53,135	-	102	4,870
Egyedileg értékvesztett tételek bruttó értéke	-	-	67,472	-	102	4,870
Egyedileg értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	-	-	(26,707)	-	(68)	(1,299)
Egyedileg értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	40,765	-	34	3,571
<i>Csoportosan értékvesztett tételek</i>						
Teljesítő	1,361,489	179,207	4,327,947	2,786,047	80,575	1,243,882
Nemteljesítő	-	-	162,641	461	1,014	9,280
Csoportosan értékvesztett tételek bruttó értéke	1,361,489	179,207	4,490,588	2,786,508	81,589	1,253,162
Csoportosan értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	(174)	(119)	(188,552)	(4,888)	(7,877)	(12,647)
Csoportosan értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	1,361,315	179,088	4,302,036	2,781,620	73,712	1,240,515
Bruttó érték összesen	1,361,489	179,207	4,558,060	2,786,508	81,691	1,258,032
Elszámolt értékvesztés összesen	(174)	(119)	(215,259)	(4,888)	(7,945)	(13,946)
Könyv szerinti érték összesen	1,361,315	179,088	4,342,801	2,781,620	73,746	1,244,086

A Csoport ügyfelekkel szembeni követeléseinek - a Csoport által alkalmazott kockázati besorolás szerinti - megbontását az alábbi táblázatok tartalmazzák:

2023.12.31	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	206,778	-	-	11
Közepes hitelkockázat	959,491	50,056	-	2,605
Magas hitelkockázat	27,327	187,194	-	1,442
Default	-	-	81,174	735
Lakossági hitelek összesen	1,193,596	237,250	81,174	4,793
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	391,580	-	-	-
Közepes hitelkockázat	2,020,982	40,022	-	462
Magas hitelkockázat	51,260	552,930	-	203
Default	-	-	84,904	433
Vállalati hitelek összesen	2,463,822	592,952	84,904	1,098
Összesen	3,657,418	830,202	166,078	5,891
2023.12.31	Várható hitelezési veszteség			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(751)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(12,663)	(2,056)	-	(174)
Magas hitelkockázat	(2,764)	(17,759)	-	(479)
Default	-	-	(53,912)	(228)
Lakossági hitelek összesen	(16,178)	(19,815)	(53,912)	(881)
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(2,436)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(41,657)	(601)	-	(10)
Magas hitelkockázat	(4,267)	(88,929)	-	(17)
Default	-	-	(39,738)	(191)
Vállalati hitelek összesen	(48,360)	(89,530)	(39,738)	(218)
Összesen	(64,538)	(109,345)	(93,650)	(1,099)

2022.12.31	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	256,204	-	-	7
Közepes hitelkockázat	823,352	70,148	-	2,398
Magas hitelkockázat	14,183	350,237	-	1,015
Default	-	-	73,940	2,670
Lakossági hitelek összesen	1,093,739	420,385	73,940	6,090
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	395,753	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1,701,621	138,048	-	354
Magas hitelkockázat	43,359	536,037	-	395
Default	-	-	82,672	2,810
Vállalati hitelek összesen	2,140,733	674,085	82,672	3,559
Összesen	3,234,472	1,094,470	156,612	9,649

2022.12.31	Várható hitelezési veszteség			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(781)	-	-	(1)
Közepes hitelkockázat	(7,832)	(2,892)	-	(107)
Magas hitelkockázat	(1,320)	(18,576)	-	(87)
Default	-	-	(44,694)	(632)
Lakossági hitelek összesen	(9,933)	(21,468)	(44,694)	(827)
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(430)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(14,749)	(4,195)	-	(4)
Magas hitelkockázat	(1,465)	(30,286)	-	(7)
Default	-	-	(23,921)	(423)
Vállalati hitelek összesen	(16,644)	(34,481)	(23,921)	(434)
Összesen	(26,577)	(55,949)	(68,615)	(1,261)

3.2.6 Átstrukturált eszközök

A normál üzletmenet keretében a Csoport 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 Csoport vagy a kötelezett kezdeményezésére egy korábbi megállapodás módosításából vagy megszüntetéséből erednek, abban az esetben, ha:

- a szerződés azért kerül módosításra, hogy elkerüljük az ügyfél fizetésektelenné 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 Csoport 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 Csoport a további veszteséget.

Az átstrukturálási politika keretein belül a Csoport átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak, azaz a már pénzügyi nehézséggel küzdő vagy fizetésektelenségű ügyfeleknek, illetve azon ügyfeleknek, akik esetében nagy a kockázata a jövőbeli fizetésektelenségnek, 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 Csoport általánosan – többek között - az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

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

Az ilyen jellegű kitétségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton 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 Csoport 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 Csoport 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. A szerződés módosított kondíciói feltüntetésre kerülnek a nyilvántartásokban.

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 kitételeknél 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 Csoport 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 élhetnek az Agrármoratórium intézményével, így ezen hitel átstrukturálására vagy a moratórium letelte után (2023. december 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.

Bruttó állomány	Teljesítő átstrukturált eszközök	Nem teljesítő átstrukturált eszközök	Átstrukturált eszközök összesen (bruttó értéken)
2023.12.31			
Államháztartások	1	5	6
Egyéb pénzügyi vállalatok	4	310	314
Nem pénzügyi vállalatok	30,159	28,574	58,733
Háztartások	87,908	37,023	124,931
Összesen	118,072	65,912	183,984

2022.12.31			
Államháztartások	-	16	16
Egyéb pénzügyi vállalatok	128	1,284	1,412
Nem pénzügyi vállalatok	72,332	37,882	110,214
Háztartások	117,554	55,311	172,865
Összesen	190,014	94,493	284,507

Könyv szerinti érték	Bruttó érték	Értékvesztés	Nettó érték
2023.12.31			
Államháztartások	6	(3)	3
Egyéb pénzügyi vállalatok	314	(18)	296
Nem pénzügyi vállalatok	58,733	(18,004)	40,729
Háztartások	124,931	(28,420)	96,511
Összesen	183,984	(46,445)	137,539

2022.12.31			
Államháztartások	16	(8)	8
Egyéb pénzügyi vállalatok	1,412	(354)	1,058
Nem pénzügyi vállalatok	110,214	(24,571)	85,643
Háztartások	172,865	(33,552)	139,313
Összesen	284,507	(58,485)	226,022

3.2.7 Fizetékönnyítéssel érintett állományok

A Magyar Kormány által 2021. december 24-én bevezetésre került változó kamatlábak átmeneti felső határának korlátozásáról szóló (továbbiakban: „kamatstop”) jogszabály értelmében a lakossági jelzáloghitel szerződéseknél – a 2022. január 1 és 2022. június 30 közötti időszak során – alkalmazott referencia-kamatláb mértéke nem haladhatja meg a 2021. október 27. napján érvényes, szerződés szerint meghatározott referencia kamatláb mértékét. A hitelezők továbbá nem jogosultak a fizetendő tőke- és kamatösszegeket a fenti átmeneti időszakban esedékessé váló meg nem fizetett kamatokkal megnövelni.

A Magyar Kormány által 2022. február 18-án kiadott 49/2022 (II.18.) Korm. rendelet értelmében a lakáscélú pénzügyi lízing szerződéseknél alkalmazott referencia kamatláb mértéke, a 2022. január 1. és 2022. június 30. közötti időszakban, nem haladhatja meg a 2021. október 27. napján érvényes, szerződés szerint meghatározott referencia kamatláb mértékét.

A Magyar Kormány által 2022. október 26-án kiadott 415/2022 (X. 26.) Korm. rendelet értelmében a kamatstop kiterjesztésre került a kis- és középvállalkozások (továbbiakban: KKV-k) forintban denominált, nem államilag támogatott, hitel- és pénzügyi lízing szerződéseire. 2022. november 15-ét követően a kamatlábak visszamenőlegesen a 2022. június 28-i szinten kerültek befagyasztásra. A 2022. október 27-én hatályba lépett rendelet értelmében meghatározott referencia-kamatláb mértéke - hasonlóan a lakossági jelzáloghitelek és lakáscélú pénzügyi lízing szerződésekhöz - 2023. június 30-ig volt érvényes. Ezt követően félévente módosításra került – a 175/2023 és 176/2023 határozattal 2023.12.31-ig.

A lakossági jelzáloghitel szerződéseken alkalmazandó kamatstop intézkedés 2024. július 1-ig, a KKV-k részére folyósított változó kamatozású hitelek kamatstop intézkedése pedig 2024. április 1-ig meghosszabbításra került.

A módosítás miatti veszteség minden időszakra vonatkozóan ezen jogszabályi intézkedések alapján becsült várható fizetési ütemtervek szerint került kiszámításra. A kezdeti megjelenés óta bekövetkezett jelentős hitelkockázatnövekedés mérési módszertanának meghatározó eleme a hitelkockázati monitoring.

A Csoport kamatstop intézkedéssel érintett ügyfeleinek állományához kapcsolódó módosítási eredménye az alábbiak szerint alakult:

Összes pénzügyi eszköz az időszak alatt	2023.12.31	2022.12.31
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	4,656,449	4,525,644
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(253,872)	(152,403)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	4,402,577	4,373,241
Módosítás miatti nettó nyereség / (veszteség)	(12,149)	(30,440)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	4,390,428	4,342,801

A Csoport összesen -23,727 millió Ft módosítási eredményt jelenített meg 2023-ban. A Stage 2-es, Stage 3-as hitelek esetében -14,449 millió Ft merült fel, amely a Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség során jelent meg. A Stage 1-es ügyletek esetén -9,278 millió Ft-ot számolt el a Csoport az Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron. Jövőbeni pénzáramlások módosítása miatti állomány változás hatás -12,149 millió Ft, amely az Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek állományát csökkentette. Az Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron további 10,380 millió Ft került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának porlasztása miatt.

3.3 A kockázatok koncentrációja

A Csoport célja a kiegyensúlyozott portfólió összetétel fenntartása, a koncentrációs kockázatok elfogadható keretek között tartása. A koncentrációs kockázatok kezelése egyedi 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 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 hitelfortfólióban (%),
- Meghatározott, bizonyos szintnél rosszabb minősítésű vállalati ügyfelek aránya,
- Ágazati limitek (mrd Ft),
- Szektor koncentráció (%) – Legmagasabb aránnyal rendelkező iparág,
- Terméklimitok (mrd Ft),
- Országkockázati limitek (mrd Ft),
- Vállalati devizában denominált kitétség koncentrációja (%)
- Árnycsökkentési limitek.

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek szektorális megbontása	2023.12.31		2022.12.31	
	Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés
Nagy- és kiskereskedelem	517,406	(14,320)	518,722	(13,080)
Feldolgozóipar	483,836	(29,166)	474,776	(24,341)
Ingatlanügyletek	414,994	(53,323)	413,668	(23,831)
Építőipar	215,437	(13,068)	196,432	(7,392)
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	193,893	(12,174)	176,572	(14,670)
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	176,071	(6,490)	138,756	(1,914)
Szállítás és raktározás	173,992	(4,426)	152,181	(4,306)
Egyéb szolgáltatás	144,509	(11,899)	97,119	(11,770)
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	150,404	(9,466)	130,942	(4,697)
Villamosenergia-, gáz-, gőz ellátás	127,417	(3,083)	126,989	(1,628)
Adminisztratív és szolgáltatás támogatás	79,422	(1,963)	77,737	(1,980)
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	78,545	(5,801)	70,797	(3,931)
Információ és kommunikáció	74,139	(1,576)	86,221	(2,178)
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	14,287	(288)	12,974	(434)
Bányászat és kőfejtés	13,364	(52)	1,430	(107)
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	11,693	(949)	9,814	(706)
Vízellátás	8,789	(274)	8,839	(238)
Oktatás	2,863	(95)	2,700	(86)
Közigazgatás	143	(8)	192	(8)
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétség	2,881,204	(168,421)	2,696,861	(117,297)
Egyéb vállalkozásokkal szembeni kitétség	647,527	(26,681)	670,400	(20,921)
Háztartásokkal szembeni kitétség	1,130,858	(74,059)	1,190,854	(77,096)
Hitelintézetekkel szembeni kitétség	107,559	(1,015)	179,207	(119)
Összesen	4,767,148	(270,176)	4,737,322	(215,433)

3.4 Megterhelt eszközök

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

Megterhelt eszközök	2023.12.31		2022.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Látra szóló követelések	443	443	156	156
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,513,750	1,407,804	1,581,894	1,339,570
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	1,018,668	1,018,668	963,603	963,603
Összesen	2,532,861	2,426,915	2,545,653	2,303,329

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

2023.12.31

Látra szóló követelések	-	14,444	-
Tőkeinstrumentumok	-	85,073	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	94,756	115,861
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	536,606	5,713,129	2,856,090
Összesen	536,606	5,907,402	2,971,951

2022.12.31

Látra szóló követelések	-	15,874	-
Tőkeinstrumentumok	-	22,862	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	152,011	25,475
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	883,934	5,436,675	2,217,638
Összesen	883,934	5,627,422	2,243,113

A megterhelés fő forrásai és típusai az MNB által fedezeti körbe vett nagyvállalati hitelekből, a fedezett refinanszírozó hitelekből, a jelzáloghiteleken biztosított fedezetekből, 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 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.

3.5 Tőkemenedzsment

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

A számítások a CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek. A Csoport 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 Csoport a szavatolótőkét a CRR szabályainak megfelelően számította ki, így átmeneti kiigazításokat nem tartalmaz.

A Csoport szavatoló tőkéjének alábontását az alábbi táblázat mutatja:

	2023.12.31	2022.12.31
Részvénytőke	323,919	323,088
Jegyzett tőke	323,919	323,088
Tartalékok	841,418	631,933
Halasztott adó	(12,310)	(20,157)
Immateriális javak	(71,096)	(70,512)
AVA - valós értékelés miatti korrekció	(1,881)	(1,781)
Elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai	(117,641)	(119,582)
Tier 1 kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	962,409	742,989
Alárendelt kölcsöntőke	84,734	72,989
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	84,734	72,989
Szavatoló tőke	1,047,143	815,978
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	3,584,309	3,280,901
Operációs kockázat (OR)	1,130,009	838,925
Piaci kockázati pozíciók (MR)	15,084	12,891
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	4,729,402	4,132,717
Tőkemegfelelési mutató	22,14%	19,74%

2023. december 31-én a Csoport Tier 1-es szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő CRR alapú összege 962 milliárd Ft volt. A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2022. évi 4,133 milliárd Ft-ról 4,729 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 Csoport 2023 és 2022 év során egyaránt eleget tett a szabályozói tőkekövetelményeknek.

3.6 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)

A Csoport elkötelezetten hisz abban, hogy felelősséggel tartozik a fenntarthatóság iránt, elsősorban pénzügyi hitelezési és befektetési gyakorlatán keresztül, továbbá saját működése tekintetében. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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.

4. MEGJEGYZÉSEK

4.1 Nettó kamatjövedelem

Kamatbevételek	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	196,949	104,482
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	431,112	297,563
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	83,348	37,240
Pénzeszközökből és pénzeszköz-egyenértékesekből származó kamatbevétel	68,729	32,632
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevételek</i>	780,138	471,917
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatbevétele	267,588	146,153
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kamatbevétele	1,325	1,296
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	27,678	15,038
Származtatott ügyletek (fedezeti elszámolás, kamatlábckockázat) kamatbevétele	85,521	29,366
Lízing ügyletekből származó kamatbevételek	38,679	13,080
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatbevételei	3,781	2,099
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	424,572	207,032
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	1,204,710	678,949
Kamatráfordítások	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatráfordítása	(54,233)	(23,565)
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek kamatráfordítása	(303,934)	(125,900)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	(29,833)	(10,363)
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	(40)	(42)
<i>Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatráfordítások</i>	(388,040)	(159,870)
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatráfordítása	(223,766)	(139,593)
Származékos ügyletek (Fedezeti elszámolás, kamatlábckockázat) kamatráfordítása	(24,438)	(12,641)
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatráfordítása	(2,909)	(1,118)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	(251,113)	(153,352)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(639,153)	(313,222)
Nettó kamatjövedelem	565,557	365,727

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.

A nettó kamatjövedelem a 2022. évi fúzióból kifolyólag, illetve az általános piaci környezetnek megfelelően növekedett. További információkat a fúzióval kapcsolatban a 2.44 fejezet tartalmaz.

4.2 Nettó díj és jutalék bevétel

	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Fizetési szolgáltatások díj- és jutalékbevétele	134,925	104,389
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékbevétele	5,500	6,138
Vagyonkezelési díj- és jutalékbevétel	16,710	12,060
Értékpapír transzfermegbízások díj- és jutalékbevétele	10,663	9,883
Adott pénzügyi garanciák díj- és jutalékbevétele	3,439	2,813
Egyéb díj- és jutalékbevételek	17,635	6,737
<i>Díj- és jutalékbevétel összesen</i>	<i>188,872</i>	<i>142,020</i>
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékráfordítása	(6,229)	(2,889)
Kapott pénzügyi garanciák díj- és jutalékráfordítása	(3,041)	(4,859)
Pénzforgalmi szolgáltatások díj- és jutalék ráfordítása	(14,909)	(13,124)
Termékek külső forgalmazása	(7,196)	(5,608)
Egyéb díj- és jutalékráfordítás	(18,056)	(11,111)
<i>Díj- és jutalékráfordítások összesen</i>	<i>(49,431)</i>	<i>(37,591)</i>
Nettó díj és jutalék bevétel	139,441	104,429

A nettó díj és jutalék bevétel a 2022. évi fúzióból kifolyólag, illetve az általános piaci környezetnek megfelelően növekedett. További információkat a fúzióval kapcsolatban a 2.44 fejezet tartalmaz.

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

- Fizetési szolgáltatások díj- és jutalékbevétele:
 - A Csoport 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.
 - 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.
- Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékbevétele:
 - A hitelügyletekhez kapcsolódó 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.

- **Értékpapír transzfermegbízások és vagyonnevelési díj- és jutalékbevételek:**
 - A Csoport ügynöki szolgáltatásokat végez bankoknak, biztosítóknak, befektetési szolgáltatóknak, faktorcégeknek. Ezen szolgáltatások díjai havonta kerülnek elszámolásra a megbízásból értékesített, illetve kiszolgált ügyfelek, ügyletek, tranzakciók mennyiségétől, értékétől függően, általában havonta.
 - 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.
- **Adott pénzügyi garanciák díj- és jutalékbevétele:**
 - Az okmányos műveletek során, felszámított díjbevételek, fix rendszerességgel, illetve a szolgáltatások nyújtásakor, alkalmanként kerülnek felszámításra, pl. adott garanciák, kezességek miatt felszámított díjbevételek, akreditív kibocsátási és inkasszó kibocsátási díjak.

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

- **Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékráfordítása**
 - A Csoport 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 egyszeri eseti.
- **Kapott pénzügyi garanciák díj- és jutalékráfordítása**
 - Az ügyfélhitelekkel kapcsolatban más szervezeteknek fizetett díjak is felmerülnek, abban az esetben, ha nem képezik az effektív kamatszámítás részét, például: közjegyzői díjak, értékebecslési díjak, országos vagy más központi adatbázishasználati díjak, ha továbbszámításra került az ügyfélnek. Ezek elszámolása eseti illetve folyamatos szolgáltatás igénybevételénél havi rendszerességű.
- **Pénzforgalmi szolgáltatások díj- és jutalék ráfordítása**
 - 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.
 - A Csoport 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.
- **Termékek külső forgalmazása**
 - A Csoport 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.

4.3 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)

	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Származékos pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmény	(150,411)	147,458
Kereskedési céllal tartott értékpapírokból származó eredmény	13,026	1,309
Kereskedési céllal tartott egyéb pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	-	16
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	67,637	(30,326)
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	(2,357)	(294)
<i>Valós értéken eredménykimutatással szemben értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	(72,105)	118,163
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2,784	(35,924)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	2,784	(35,924)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből és előlegekből származó eredmény	(1,946)	(321)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból származó eredmény	(468)	1,976
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	(2,414)	1,655
<i>Deviza átértékelés eredményhatása</i>	50,141	(46,460)
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmények</i>	24,248	(5,288)
Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)	2,654	32,146

4.4 Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás

	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	(49,301)	(55,911)
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	(7,096)	(5,586)
Értékpapírbefektetés után	(2,221)	(3,508)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>	(58,618)	(65,005)
Peres ügyekre képzett céltartalék	(465)	315
Átszervezésre képzett céltartalék	1,245	(3,791)
Egyéb céltartalék	(1,392)	(139)
Céltartalék személyi költségekre	255	236
<i>Céltartalék (képzés) / visszairás</i>	(357)	(3,379)
<i>Módosítási (veszteség) / nyereség pénzügyi instrumentumokon</i>	(14,449)	(23,222)
<i>(Értékvesztés) / visszairás társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetéseken</i>	(1,680)	(6)
<i>(Értékvesztés) / visszairás egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökön</i>	(357)	(1,564)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(75,461)	(93,176)

4.5 Osztalékbevétel

	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Kereskedési célú pénzügyi eszközök osztalékbevétele	1,011	710
Egyéb osztalék bevétel	617	18
Összesen	1,628	728

4.6 Banküzemi költségek

	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Általános és adminisztrációs költség	(172,889)	(129,022)
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	(18,227)	(15,078)
Bérek és bérjellegű kifizetések	(133,161)	(96,433)
Végkielégítés	(5,624)	(3,092)
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	(3,260)	(487)
Ingatlanköltségek	(7,667)	(7,346)
Ingó eszközök javítási és karbantartási költségei	(2,209)	(1,694)
Informatikai költségek	(24,625)	(23,586)
Marketing és reprezentáció	(10,844)	(4,027)
Kommunikáció és adatfeldolgozás	(5,192)	(3,303)
<i>Igazgatási költségek</i>	(383,698)	(284,068)
<i>Értécsökkenési leírás</i>	(35,371)	(25,988)
Banküzemi költségek	(419,069)	(310,056)

A Banküzemi költségek a 2022. évi fúzióból kifolyólag, illetve az általános piaci környezetnek megfelelően növekedett (pl. infláció). További információkat a fúzióval kapcsolatban a 2.44 fejezet tartalmaz.

Tárgyév során a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 8,838 fő volt (2022: 9,474 fő).

A főbb banküzemi költségek a következők voltak:

- Bérjellegű járulékok: 12,045 millió Ft (2022: 9,805 millió Ft)
- Extraprofit adó: 55,579 millió Ft (2022: 31,910 millió Ft)
- Bankadó: 9,325 millió Ft (2022: 8,492 millió Ft)
- Pénzügyi tranzakciós illeték: 61,737 millió Ft (2022: 48,712 millió Ft)

4.7 Egyéb bevételek és ráfordítások

	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Kapcsolt részesedések kivezetésének bevétele	-	3,736
Egyéb működési bevétel	25,776	9,581
<i>Egyéb bevételek</i>	25,776	13,317
Kapcsolt részesedések kivezetésének ráfordítása	(71)	(3,241)
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó ráfordítások	(5,775)	(3,658)
Egyéb működési ráfordítások	(15,369)	(3,637)
<i>Egyéb ráfordítások</i>	(21,215)	(10,536)
Egyéb bevétel / (ráfordítás), nettó	4,561	2,781

Egyéb működési bevételek között kerül kimutatásra az MFB pontok után kapott egyéb bevétel, egyéb működési ráfordítások legjelentősebb tételeként az adott támogatások kerülnek kimutatásra.

4.8 Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)

	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	(9,386)	(2,517)
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	(55)	-
Halasztott adó bevétel/(ráfordítás)	(5,819)	7,276
Helyi iparüzési adó	(20,345)	(14,534)
Innovációs járulék	(3,081)	(2,447)
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(38,686)	(12,222)

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

Az adózás előtti eredményre alkalmazandó, a törvényben meghatározott adókulccsal számított fizetendő társasági adó és a Csoport tényleges adókulcsával számított társasági adó egyeztetése fordulónapra vonatkozóan a következő:

Effektív adókulcs megállapítása	2023.01.01-2023.12.31		2022.01.01-2022.12.31	
	%	millió Forint	%	millió Forint
Adózás előtti eredmény		221,876		103,390
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9.00%	(19,969)	9,00%	(9,305)
Helyi iparüzési adó	9.17%	(20,345)	14,06%	(14,534)
Innovációs járulék	1.39%	(3,081)	2,37%	(2,447)
El nem számolt adóvesztesség a jelentési időszakban	0.02%	(34)	0,81%	(836)
Le nem vonható ráfordítás	0.25%	(544)	0,20%	(207)
Adómentes bevételek	-1.44%	3,187	-2,16%	2,231
El nem számolt adóvesztések újraértékelése*	-0.63%	1,406	-11,63%	12,026
Adókedvezmények hatása	0.00%	-	-0,69%	710
Tao csoport miatti különbözet	-0.33%	727	-0,90%	933
Egyéb adó hatások	0.01%	(33)	0,77%	(793)
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	17,15%	(38,686)	11,82%	(12,222)

Az MBH Bank és a törvényi feltételeknek megfelelő leányvállalatai társasági adócsoport tagjai, ezért a társasági adót nem az egyedi eredményük alapján számított adóalapjuk után állapítják meg, hanem arra a társasági adócsoport összesített adópozíciója is hatással van.

*A Csoport 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 Csoportnak 226,137 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2022: 315,784 millió Ft) az alábbi lejárattal:

Fel nem használt negatív adóalap	2023.12.31	2022.12.31
1-5 évig felhasználható	46,687	58,340
5-10 évig felhasználható	-	257,444
Korlátlan ideig felhasználható*	179,450	-
Összesen	226,137	315,784

*A 2015 előtt keletkezett negatív adóalap felhasználásának határideje eredetileg 2030 volt, egy 2023. évközi adótörvény módosítás eredményeképp azonban korlátlan ideig felhasználhatók.

4.9 Halasztott adó eszközök és kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következő jogcímenek merülnek fel:

Nettó halasztott adó eszközök/(kötelezettségek)	2022.12.31	Eredménnyel szemben keletkezett	Egyéb átfogó jövedelem-mel szemben keletkezett	Tőkével szemben megjelenített	2023.12.31
Céltartalékok	642	97	-	-	739
Immateriális javak	140	49	-	-	189
Tárgyi eszközök	(236)	(136)	-	-	(372)
Értékvesztés követelésekre	11	(3)	-	-	8
Értékpapírok	3,283	-	(5,424)	-	(2,141)
Elhatárolt veszteség	20,339	(6,018)	-	-	14,321
Egyéb tételek	(2,756)	192	656	797	(1,111)
Összesen	21,423	(5,819)	(4,768)	797	11,633
Halasztott adó eszközök	24,528	(5,879)	(5,478)	93	13,264
Halasztott adó kötelezettségek	(3,105)	60	710	704	(1,631)
Összesen	21,423	(5,819)	(4,768)	797	11,633

Tárgyévben a Csoport a halmozott egyéb átfogó jövedelemben 4,768 millió Ft (2022: 598 millió Ft), az eredménnyel szemben 5,819 millió Ft (2022: 7,276 millió Ft) halasztott adó ráfordítást jelenített meg.

4.10 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

	2023.12.31	2022.12.31
Készpénz	81,300	78,070
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	1,181,833	1,172,983
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	84,756	110,262
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,347,889	1,361,315

A Csoport a hatályos Tartalékrendeletben foglaltak szerint a 2023. márciusi mérleg alapján megállapított limit (10-15%) mértéke szerint tartalékolta, ennek megfelelően az alkalmazott tartalékráta fordulónapon 10% volt (2022: 7%). A számlán túltartalékolás összeg után az MNB – a kötelező tartalék után fizetendő kamathoz hasonlóan – az aktuális jegybanki alapkamat mértékét fizeti meg.

4.11 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek

A valós értéken értékelt hitelállományok kapcsán az alábbi tárgyidőszaki eredményhatásokat azonosította a Csoport:

- A valós értéken értékelt hitelállományok valós érték változása a hozamszint általános, 300-900 bázispontos csökkenéséből kifolyólag - a diszkontfaktorok emelkedése okán – közel 68 milliárd Ft pozitív eredményhatást okozott (2022: 39 milliárd Ft negatív eredmény).
- Tárgyév során történt értékelési-modell továbbfejlesztés a legjelentősebb portfólió esetében (babaváró hitelek), melynek egyszeri eredményhatása 5,5 milliárd Ft pozitív eredményhatással bírt (részletesen lásd 4.30 fejezetben).

Összesen	
<i>Nyitó valós érték 2023.01.01</i>	<i>418,517</i>
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	14,369
Valós érték és egyéb változások	68,405
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(6,948)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	16,645
<i>Záró valós érték 2023.12.31</i>	<i>510,988</i>
Összesen	
<i>Nyitó valós érték 2022.01.01</i>	<i>53,295</i>
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	285,163
Valós érték és egyéb változások	(38,836)
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(5,844)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	124,739
<i>Záró valós érték 2022.12.31</i>	<i>418,517</i>

4.12 Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2023.12.31	2022.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,418	49,612
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	203	311
<i>Kereskedési célú értékpapírok összesen</i>	<i>2,621</i>	<i>49,923</i>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22	20
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	47,494	24,849
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok összesen</i>	<i>47,516</i>	<i>24,869</i>
Összesen	50,137	74,792

Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok főbb típusonként	2023.12.31	2022.12.31
Államkötvények	2,257	49,467
Vállalati kötvények	-	165
Hitelintézeti kötvények	183	-
Hazai részvények	40,885	16,851
Külföldi részvények	3,947	3,305
Befektetési jegyek	2,865	5,004
Összesen	50,137	74,792

4.13 Származékos pénzügyi instrumentumok**4.13.1 Fedezeti kapcsolatba be nem vont származékos ügyletek**

A Csoport fedezeti kapcsolatba be nem vont származékos ügyleteinek valós értékei az alábbiak szerint alakultak:

	2023.12.31		2022.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	174,214	106,688	290,769	193,872
Forward ügyletek	351	14,066	5,504	9,799
Kétdevizás kamatswapok	15,968	5,318	26,801	8,827
Devizaswapok	2,187	1,539	1,885	21,589
Opció ügyletek	2,463	2,333	1,408	1,019
Futures ügyletek	-	-	1	4
Egyéb ügyletek	-	-	41	767
Összesen	195,183	129,944	326,409	235,877

4.13.2 Fedezetbe vont derivatív ügyletek

A fedezeti kapcsolatba vont ügyletek fordulónapi valós értékét a következő táblázat mutatja be:

Fedezeti ügyletek valós értéke	2023.12.31		2022.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	73,426	16,793	164,338	166
Kétdevizás kamatswapok	226	225	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek	73,652	17,018	164,338	166
Kamatswapok	-	-	-	-
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	1,199
Cash-flow fedezeti ügyletek	-	-	-	1,199
Összesen	73,652	17,018	164,338	1,365

A fedezeti ügyletek névleges összeg szerinti lejáratú megbontása az alábbi:

2023.12.31	Lejárat				
	<1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év
Kamatswapok	-	-	8,906	168,199	291,282
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9,674
Micro-fedezeti ügyletek	-	-	8,906	168,199	300,956
Kamatswapok	11,600	6,500	30,537	128,727	122,489
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-
Macro-fedezeti ügyletek	11,600	6,500	30,537	128,727	122,489
Összesen	11,600	6,500	39,443	296,926	423,445

2022.12.31	Lejárat				
	<1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év
Kamatswapok	-	-	-	148,900	222,788
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	45	1,828
Micro-fedezeti ügyletek	-	-	-	148,945	224,616
Kamatswapok	220	3,959	33,121	123,499	105,099
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-
Macro-fedezeti ügyletek	220	3,959	33,121	123,499	105,099
Összesen	220	3,959	33,121	272,444	329,715

	Fedezeti ügyletek névértéke	Hedge kapcsolatba vont ügyletek valós érték különbözete
2023.12.31		
Macro hedge – Eszköz	250,452	34,362
Macro hedge – Forrás	49,401	(4,230)
Micro hedge – Eszköz	302,626	39,290
Micro hedge – Forrás	175,435	(12,788)
Összesen	777,914	56,634
2022.12.31		
Macro hedge – Eszköz	265,898	75,522
Macro hedge – Forrás	-	-
Micro hedge – Eszköz	354,688	86,599
Micro hedge – Forrás	18,874	(1,365)
Összesen	639,460	160,756

Az alábbi táblázatban látható a macro fedezeti kapcsolatba vont kamatswapok állományának megbontása fordulónapon:

	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
2023.12.31			
Macro hedge – Pozitív valós érték változás	58,094	4,005	
Macro hedge – Negatív valós érték változás	(3,257)	(53,241)	
Összesen	54,837	(49,236)	5,601
2022.12.31			
Macro hedge – Pozitív valós érték változás	31,633	45,393	
Macro hedge – Negatív valós érték változás	(45,950)	(20,851)	
Összesen	(14,317)	24,542	10,225

2023-ban 49,2 milliárd Ft veszteséget számolt el a Csoport 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 milliárd Ft nyereséget számolt el a Csoport a fedezeti kapcsolat ideje alatt. Ebből az 54,8 milliárd Ft nyereségből 3,4 milliárd Ft a korábbi veszteségek amortizációja volt, 51,4 milliárd Ft pedig a beszámolási időszak során elszámolt nyereség a fedezett ügyleteken. A lezárt hedge kapcsolatokról még 3,2 milliárd Ft amortizálatlan összeg szerepel a "Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása" mérleg soron.

A micro hedge ügyleteken -10,4 milliárd Ft a tárgyidőszakban, míg a bázis időszakban -0,5 milliárd Ft a hatékonyságból eredő eredmény.

4.13.3 Pénzügyi eszközök és források nettózása az IFRS7.13 A-F szerint

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

A Csoportnak 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 Csoport nem alkalmaz egymással szembeni beszámítást. Ennek oka, hogy a megállapodásban foglalt beszámítási jogok kizárólag valamelyik fél nemteljesítése vagy fizetéképtelenné válását követően válnak kikényszeríthetővé. Továbbá a Csoportnak, 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 konsolidált 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.

A következő táblázat bemutatja a nem alkalmazott beszámítás lehetséges hatásait is.

2023.12.31	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 kitettség
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz garanciák	Egyéb nem pénzbeli garanciák	
Derivatív pénzügyi eszközök	268,835	-	268,835	123,113	-	-	145,722
Repókövetelések	17,918	-	17,918	-	-	19,130	(1,212)
Nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök	286,753	-	286,753	123,113	-	19,130	144,510
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	146,962	-	146,962	123,113	-	-	23,849
Repókötelezettségek	11,767	-	11,767	-	-	12,000	(233)
Nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek	158,729	-	158,729	123,113	-	12,000	23,616

2022.12.31	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 kitettség
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz garanciák	Egyéb nem pénzbeli garanciák	
Derivatív pénzügyi eszközök	490,747	-	490,747	62,199	-	-	428,548
Repókövetelések	1,070	-	1,070	-	-	1,650	(580)
Nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök	491,817	-	491,817	62,199	-	1,650	427,968
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	237,242	-	237,242	62,199	-	-	175,043
Repókötelezettségek	-	-	-	-	-	1,650	(1,650)
Nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek	237,242	-	237,242	62,199	-	1,650	173,393

4.14 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök	2023.12.31	2022.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	896,476	621,762
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	16,062	9,083
Összesen	912,538	630,845

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok összetételét az alábbi táblázat tartalmazza:

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök főbb típusai	2023.12.31	2022.12.31
Államkötvények	520,001	510,223
Hazai vállalati kötvények	59,134	50,758
Hazai hitelintézeti kötvények	294,712	42,555
Külföldi hitelintézeti kötvények	22,629	18,226
Hazai részvények	9,529	5,721
Külföldi részvények	151	75
Befektetési jegyek	6,382	3,287
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>	<i>(1,319)</i>	<i>(639)</i>
Összesen	912,538	630,845

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. 2023 és 2022 során minden FVTOCI pénzügyi instrumentum stage 1 besorolású volt.

Az FVTOCI adósság instrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 896,476 millió Ft volt. A Csoport fordulónapon 16,062 millió Ft FVTOCI tőkeinstrumentummal rendelkezett. Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 62,655 millió Ft-ra változott 3,609 millió Ft-ról. Az átértékelés halasztott adó hatása a 4.9 megjegyzésben kerül bemutatásra. A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya 2023. december 31-én 36,465 millió Ft (2022: -21,357 millió Ft). 2023-ban az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 2,784 millió Ft nyereség (2022: 35,924 millió Ft veszteség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

4.15 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között azok az ügyfelek és hitelintézetek részére kihelyezett hitelek, más bankoknál elhelyezett betétek, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok jelennek meg, melyek befolyó pénzáramai kizárólag tőke és kamatfizetéseket testesítenek meg.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2023.12.31	2022.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	106,544	179,088
Ügyfelekkel szembeni követelések	4,390,428	4,342,801
Repókövetelések	17,918	1,070
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3,010,864	2,781,620
Egyéb pénzügyi eszközök	163,708	72,676
Összesen	7,689,462	7,377,255

2022. harmadik negyedévben az MNB-től kapott engedély alapján a Csoport 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 211,179 millió Ft ellenérték fejében 246,189 millió forint lakossági (32%) és vállalati (68%) hitel portfólió került az MBH Bankhoz, amellyel a Csoport komoly bővülést ért el a stratégiai szempontból meghatározó lakossági és vállalati hitelezésben. A Sberbank portfólió migrációja a Csoport alaprendszerébe 2022 utolsó negyedévében történt meg.

Egyéb pénzügyi eszközök között az alábbi jelentős tételek kerülnek kimutatásra:

- Folyamatban lévő tőkeemelés társult vállalkozásban: 44,730 millió Ft
- Támogatott hitelkonstrukciókkal kapcsolatos elszámolások: 68,462 millió Ft (2022: 38,198 millió Ft)
- Hitelezési tevékenységgel kapcsolatos egyéb követelések: 13,125 millió Ft (2022: 8,757 millió Ft)

4.15.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2023.12.31	2022.12.31
Államkötvények	2,493,527	2,312,424
Vállalati kötvények	258,526	229,626
Hazai hitelintézeti kötvények	232,390	217,189
Külföldi hitelintézeti kötvények	32,808	27,269
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(6,387)</i>	<i>(4,888)</i>
Összesen	3,010,864	2,781,620

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak stage szerinti megbontása az alábbi:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2023.12.31				
Államkötvények	2,493,527	-	-	2,493,527
Vállalati kötvények	235,320	22,768	438	258,526
Hazai hitelintézeti kötvények	232,390	-	-	232,390
Külföldi hitelintézeti kötvények	32,808	-	-	32,808
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(2,896)</i>	<i>(3,146)</i>	<i>(345)</i>	<i>(6,387)</i>
Összesen	2,991,149	19,622	93	3,010,864
2022.12.31				
Államkötvények	2,312,424	-	-	2,312,424
Vállalati kötvények	228,417	1,209	-	229,626
Hazai hitelintézeti kötvények	210,620	6,569	-	217,189
Külföldi hitelintézeti kötvények	27,269	-	-	27,269
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(2,630)</i>	<i>(2,258)</i>	<i>-</i>	<i>(4,888)</i>
Összesen	2,776,100	5,520	-	2,781,620

4.15.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek stagenkénti bemutatása

	Bruttó érték	ECL Stage 1	ECL Stage 2	ECL Stage 3	POCI	ECL összesen	Könyv szerinti érték
2023.12.31							
Hitelintézetekkel szembeni követelések	107,559	(1,015)	-	-	-	(1,015)	106,544
Ügyfelekkel szembeni követelések	4,659,589	(64,538)	(109,345)	(94,179)	(1,099)	(269,161)	4,390,428
- ebből: lakossági ügyfelek	1,130,858	(12,936)	(16,644)	(43,611)	(868)	(74,059)	1,056,799
- ebből: vállalati ügyfelek	3,528,731	(51,602)	(92,701)	(50,568)	(231)	(195,102)	3,333,629
Összesen	4,767,148	(65,553)	(109,345)	(94,179)	(1,099)	(270,176)	4,496,972
2022.12.31							
Hitelintézetekkel szembeni követelések	179,207	(119)	-	-	-	(119)	179,088
Ügyfelekkel szembeni követelések	4,558,061	(37,435)	(75,036)	(101,525)	(1,318)	(215,314)	4,342,801
- ebből: lakossági ügyfelek	1,190,854	(12,299)	(16,859)	(47,073)	(865)	(77,096)	1,113,758
- ebből: vállalati ügyfelek	3,367,261	(25,136)	(58,177)	(54,452)	(453)	(138,218)	3,229,043
Összesen	4,737,322	(37,554)	(75,036)	(101,525)	(1,318)	(215,433)	4,521,889

4.15.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek mozgása

Az alábbi mozgástáblák a tárgyidőszaki halmozott adatokat tartalmazzák.

Bruttó könyv szerinti érték	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
<i>Nyitó bruttó könyv szerinti érték 2023.01.01</i>	3,316,855	1,034,505	197,140	9,615	4,558,115
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(164,940)	164,940	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(17,935)	-	17,935	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	359,911	(359,911)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(35,915)	35,915	-	-
Stage 3-ből stage 1-be	14,374	-	(14,374)	-	-
Stage 3-ből stage 2-be	-	37,893	(37,893)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	28,603	-	-	1,461	30,064
Változás az EAD-ben	(1,133,424)	(91,035)	(39,916)	(3,762)	(1,268,137)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(244,272)	(44,141)	(8,752)	(503)	(297,668)
Leírt pénzügyi eszközök	(77)	(18)	(982)	(13)	(1,090)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	1,496,555	123,879	16,215	156	1,636,805
Árfolyam és egyéb mozgások	1,768	5	790	(1,063)	1,500
<i>Záró bruttó könyv szerinti érték 2023.12.31</i>	3,657,418	830,202	166,078	5,891	4,659,589

* Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

Eszközök várható hitelezési vesztesége (ECL)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Nyitó ECL állomány 2023.01.01	37,435	75,036	101,525	1,318	215,314
Átsorolások					
Stage 1-ből stage 2-be	(3,073)	3,073	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(368)	-	368	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	18,234	(18,234)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(3,212)	3,212	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	7,328	-	(7,328)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	17,997	(17,997)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	852	-	-	617	1,469
Változás a kockázati paraméterekben	(27,583)	34,124	18,932	(753)	24,720
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(5,545)	(4,765)	(4,746)	(41)	(15,097)
Leírt pénzügyi eszközök	(40)	(1)	(926)	-	(967)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	24,606	14,559	7,656	66	46,887
Árfolyam és egyéb mozgások	12,692	(9,232)	(6,517)	(108)	(3,165)
Záró ECL állomány 2023.12.31	64,538	109,345	94,179	1,099	269,161

* Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

Bruttó könyv szerinti érték	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Nyitó bruttó könyv szerinti érték 2022.01.01	952,984	216,675	34,930	5,764	1,210,353
Átsorolások					
Stage 1-ből stage 2-be	(606,210)	606,210	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(36,929)	-	36,929	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	221,463	(221,463)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(29,859)	29,859	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	8,523	-	(8,523)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	9,287	(9,287)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés*	2,276,989	513,579	128,485	1,243	2,920,296
Változás az EAD-ben	(483,851)	(117,267)	(16,489)	4,496	(613,111)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(182,440)	(63,759)	(12,962)	(6,238)	(265,399)
Leírt pénzügyi eszközök	-	-	(7)	-	(7)
Az időszakban értékesítésre tartottá minősítés miatti kivezetés és átsorolás	(472)	-	(12,169)	-	(12,641)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	1,167,045	122,736	32,661	4,558	1,327,000
Árfolyam és egyéb mozgások	(247)	(1,634)	(6,287)	(208)	(8,376)
Záró bruttó könyv szerinti érték 2022.12.31	3,316,855	1,034,505	197,140	9,615	4,558,115

* Üzleti kombináció közös ellenőrzés alatt.

** Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

Eszközök várható hitelezési vesztesége (ECL)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
<i>Nyitó ECL állomány 2022.01.01</i>	5,101	19,505	21,583	2,112	48,301
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(6,915)	6,915	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(353)	-	353	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	10,193	(10,193)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(2,489)	2,489	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	3,780	-	(3,780)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	4,424	(4,424)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés*	25,464	27,805	63,340	642	117,251
Változás a kockázati paraméterekben	(6,305)	18,968	20,046	417	33,126
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(1,226)	(2,150)	(5,172)	(1,710)	(10,258)
Leírt pénzügyi eszközök	-	-	(5)	-	(5)
Az időszakban értékesítésre tartottá minősítés miatti kivezetés és átsorolás	(2)	-	(8,949)	-	(8,951)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	12,517	14,841	12,119	329	39,806
Árfolyam és egyéb mozgások	(4,819)	(2,590)	3,925	(472)	(3,956)
<i>Záró ECL állomány 2022.12.31</i>	37,435	75,036	101,525	1,318	215,314

* Üzleti kombináció közös ellenőrzés alatt

** Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

Az alábbi táblázat a Csoport nem teljesítő hitelállományának figyelembe vehető fedezeti értékét mutatja be:

Stage 3 Ügyfelekkel szembeni követelések	2023.12.31	2022.12.31
Könyv szerinti érték	72,233	88,099
Fedezeti érték	101,549	124,172

4.16 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2023.12.31	2022.12.31
Bekerülési érték	50,064	44,381
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	2,805	1,535
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	52,869	45,916
Egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2,300	3,683
Összesen	55,169	49,599

A Csoport a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban tárgyidőszak során goodwillt nem jelenít meg.

A Csoport nem jelentősnek ítélt társult vállalkozásait összevont módon az alábbi táblázat mutatja be:

Társult vállalkozások	Könyv szerinti érték	Adózott eredmény	Tevékenység helye	Tevékenység jellege
FVTPL kivételszabály alapon értékelték	25,980	(828)	Magyarország	mezőgazdasági tevékenység, befektetési alap
Tőke módszerrel értékelték	6,046	(570)	Magyarország	befektetési alap

A Csoport jelentősnek ítélt társult vállalkozásait az alábbi táblázat mutatja be:

Általános adatok	Magyar Strat-Alfa Zrt.*	MBH Magántőkealap*
Tevékenység	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad (közvetlen/közvetett)	50%	30%
Szavazati jog %	50%	30%
Kapcsolat	Társult vállalkozás	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkemódszer	Tőkemódszer
Pénzügyi adatok	2023.12.31	2023.12.31
<i>Pénzeszközök</i>	223	8,269
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	100	-
Forgóeszközök	323	8,269
Befektetett eszközök (Befektetések)	60,880	71,645
Egyéb eszközök	623	1,555
<i>Eszközök összesen</i>	61,826	81,469
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20,299	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1,300	-
Egyéb kötelezettségek	71	74
<i>Kötelezettségek összesen</i>	21,670	74
Saját tőke	40,156	81,394
<i>Források összesen</i>	61,826	81,394
Árbevétel	333	3,172
Egyéb bevételek	-	-
<i>Bevételek összesen</i>	333	3,172
Egyéb ráfordítások	(153)	(11,436)
Értékcsökkenés	-	-
<i>Ráfordítások összesen</i>	(153)	(11,436)
Pénzügyi műveletek eredménye	(322)	(810)
Adófizetési kötelezettség	-	-
<i>Adózás utáni eredmény</i>	(142)	(9,074)
Osztalékfizetés	-	-

* a táblázat előzetes, nem auditált adatokat tartalmaz.

Általános adatok	Magyar Strat-Alfa Zrt.	MBH Magántőkealap
Tevékenység	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad (közvetlen/közvetett)	50%	30%
Szavazati jog %	50%	30%
Kapcsolat	Társult vállalkozás	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkemódszer	Tőkemódszer
Pénzügyi adatok	2022.12.31	2022.12.31
<i>Pénzeszközök</i>	620	25,536
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	4	-
Forgóeszközök	624	25,536
Befektetett eszközök (Befektetések)	67,986	46,893
Egyéb eszközök	-	502
<i>Eszközök összesen</i>	68,610	72,931
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21,043	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	132	-
Egyéb kötelezettségek	-	23
<i>Kötelezettségek összesen</i>	21,175	23
Saját tőke	47,435	72,908
<i>Források összesen</i>	68,610	72,931
Árbevétel	-	-
Egyéb bevételek	-	-
<i>Bevételek összesen</i>	-	-
Egyéb ráfordítások	(117)	(496)
Értékcsökkenés	-	-
<i>Ráfordítások összesen</i>	(117)	(496)
Pénzügyi műveletek eredménye	(130)	2,159
Adófizetési kötelezettség	-	-
<i>Adózás utáni eredmény</i>	(247)	1,663
Osztalékfizetés	-	-

4.17 Tárgyi eszközök és immateriális javak

A Csoport tárgyi eszközeinek és immateriális javainak tárgyévi és az azt megelőző évi mozgásait az alábbi táblázatok mutatják be. A használatijog-eszközöket nem tartalmazzák, az azokkal kapcsolatos közzétételeket a 4.26-os megjegyzés tartalmazza. A tárgyévi értékcsökkenés az eredménykimutatásban, a működési költségek között szerepel.

2023.12.31	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Saját tulajdonú berendezések	Összesen
Bekerülési érték					
Nyitó egyenleg 2023.01.01	159,422	26,571	75,837	46,323	308,153
Növekedés - belső előállítással együtt	18,976	3,942	29,609	3,893	56,420
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	2,480	734	877	5,382	9,473
Egyéb módosítás	(31)	1	(300)	(802)	(1,132)
Értékesítések és kivezetések	(3,493)	(5,545)	(7,460)	(1,430)	(17,928)
Záró egyenleg 2023.12.31	177,354	25,703	98,563	53,366	354,986
Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteség					
Nyitó egyenleg 2023.01.01	92,993	22,489	21,218	25,737	162,437
Éves értékcsökkenési leírás	17,029	945	3,008	5,454	26,436
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	2,649	407	583	3,103	6,742
Értékvesztés miatti veszteség	237	-	106	14	357
Egyéb módosítás	-	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(59)	(4,727)	(3,023)	(860)	(8,669)
Záró egyenleg 2023.12.31	112,849	19,114	21,892	33,448	187,303
Könyv szerinti érték					
2023.01.01	66,429	4,082	54,619	20,586	145,716
2023.12.31	64,505	6,589	76,671	19,918	167,683

2022.12.31	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Saját tulajdonú berendezések	Összesen
Bekerülési érték					
Nyitó egyenleg 2022.01.01	39,963	45,803	25,558	20,069	131,393
Növekedés - belső előállítással együtt	68,846	532	18,843	30,269	118,490
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	52,688	(19,454)	36,251	6,370	75,855
Egyéb módosítás	-	-	511	415	926
Értékesítések és kivezetések	(2,075)	(310)	(5,326)	(10,800)	(18,511)
Záró egyenleg 2022.12.31	159,422	26,571	75,837	46,323	308,153
Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség					
Nyitó egyenleg 2022.01.01	21,223	32,757	9,609	14,618	78,207
Éves értécsökkenési leírás	48,080	1,832	10,240	16,742	76,894
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	24,461	(12,157)	3,140	3,884	19,328
Értékvesztés miatti veszteség	-	-	240	113	353
Egyéb módosítás	352	175	-	-	527
Értékesítések és kivezetések	(1,123)	(118)	(2,011)	(9,620)	(12,872)
Záró egyenleg 2022.12.31	92,993	22,489	21,218	25,737	162,437
Könyv szerinti érték					
2022.01.01	18,740	13,046	15,949	5,451	53,186
2022.12.31	66,429	4,082	54,619	20,586	145,716

4.18 Egyéb eszközök

Egyéb eszközök	2023.12.31	2022.12.31
Készletek	1,023	528
Hitelezés fejében átvett eszközök	457	387
Kezdeti valós érték különbözet	8,342	9,035
Adók, illetékek és egyéb adójellegű tételek	8,323	11,017
Közvetített szolgáltatások	1,744	481
Költségek és bevételek aktív időbeli elhatárolása	42,478	47,591
Összesen	62,367	69,039

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. A Csoport minden említett hitelprogramban részt vett, ezen hitelprogramokhoz kapcsolódik a kezdeti valós érték különbözet megjelenítése.

Az adók, illetékek és egyéb adójellegű tételek között kerül bemutatásra a járványügyi különadó, mivel a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV.14.) Korm. rendelet alapján befizetett adó a következő 5 évben (2021-2025) a pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettségéből levonható.

4.19 Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi kötelezettségek

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2023.12.31	2022.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	129,944	235,877
Rövid pozíciók	22,637	42,326
Összesen	152,581	278,203

A Csoport rövid pozíciói magyar állampapír ügyletekkel kapcsolatban kerülnek megjelenítésre.

4.20 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2023.12.31	2022.12.31
Betétek	7,072,054	6,848,768
Felvett hitelek	1,924,480	2,104,060
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	520,901	290,838
Hátrasorolt kötelezettségek	108,341	88,887
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	164,049	83,722
Összesen	9,789,825	9,416,275

Betétek és felvett hitelek szektorális megoszlása	2023.12.31	2022.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2,039,434	2,378,471
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6,957,100	6,574,357
- ebből: lekötött betétek	2,786,318	2,170,484
- ebből: látraszóló betétek	4,170,782	4,403,873
Összesen	8,996,534	8,952,828

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra a betétek, a felvett hitelek, a csoporton belül kibocsátott, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és az egyéb pénzügyi kötelezettségek. Betétek között az ügyfelek számlái, betétei, valamint egyéb hitelintézetek Csoportnál elhelyezett betétei jelennek meg. A felvett hitelek között az MNB által refinanszírozott Növekedési és Hitelprogram (NHP) keretében folyósított hitelekkel kapcsolatos, valamint a Magyar Fejlesztési Bankkal szemben fennálló kötelezettségek jelennek meg.

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletes bemutatását a 4.21 megjegyzés, a hátrasorolt kötelezettségeket a 4.22 megjegyzés tartalmazza. Az egyéb pénzügyi kötelezettségek között jellemzően befektetési ügyfélszámlákkal kapcsolatos kötelezettségek, valamint szállítói kötelezettségek jelennek meg.

Az Egyéb pénzügyi kötelezettségek soron kerül kimutatásra a részvényesek részére fizetendő osztalékjelölegből származó kötelezettség. 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,- Ft osztalékjelöleg fizetéséről 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,- Ft névértékű törzsrészvényre eső bruttó osztalékjelöleg mértéke 67 Ft. Az egy részvényes részére ténylegesen kifizetendő bruttó osztalékjelöleg összege a részvényes tulajdonában lévő részvények darabszámának és az egy részvényre eső bruttó osztalékjelöleg mértékének szorzataként, a kerekítés szabályai szerint egész forintra kerekített összegként kerül megállapításra. Az Igazgatóság Határozata alapján az osztalékjelöleg kifizetésének kezdőnapja (E nap) 2024. január 12. napja volt.

4.21 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Csoport kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait amortizált bekerülési értéken értékeli, ezek fordulónapi állományait a következő táblázatok mutatják be:

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2023.12.31		2022.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
<i>Kibocsátott kötvények</i>				
Változó kamatozású	-	-	-	-
Fix kamatozású	71,280	71,626	-	-
Összesen	71,280	71,626	-	-
<i>Kibocsátott jelzáloglevelek</i>				
Változó kamatozású	47,476	46,921	30,326	30,859
Fix kamatozású	250,913	242,711	267,635	259,979
Összesen	298,389	289,632	297,961	290,838
<i>Kibocsátott MREL-kötvények*</i>				
Változó kamatozású	-	-	-	-
Fix kamatozású	156,335	159,643	-	-
Összesen	156,335	159,643	-	-
Összesen	526,004	520,901	297,961	290,838
Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke devizanem szerint				
	2023.12.31		2022.12.31	
Euróban denominált	173,306		-	
Forintban denominált	347,595		290,838	
Összesen	520,901		290,838	

*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 Ft) 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 Ft) névértékű, 4 éves lejáratú, 3 év után visszahívható, évi 8,625% fix kamatozású, szenior nem-elsőbbbségi (senior preferred) kötvényt bocsátott ki (ISIN: XS2701655677).

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek névre, vagy bemutatóra szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki. A jelzáloglevél kibocsátásokat megelőzően, vagyonellenőr kötelezően ellenőrzi, hogy a tervezett kibocsátáshoz rendelkeznek-e a Csoport megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé a Csoport által folyósított – rendes fedezeti előírásnak megfelelő – jelzáloghitelek tőke- és kamatkövetelése – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai és refinanszírozási kamata, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés. A Jht. értelmében, ha a tőkekövetelés meghaladja a biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át, akkor csak a hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból arányosan eső összeg számítható rendes fedezetként. A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen.

A Jht-ben meghatározott követelményeknek megfelelően, a Csoportnak mindenkor fenn kell tartania:

- a névérték fedezettségét: a névértéken figyelembe vett rendes fedezetnek (a fedezetnek minősülő eszközök értékvesztésre képzett céltartalékkal és kamatokkal csökkentett mértéke) meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100 %-át,
- amennyiben az (i) pontban foglalt feltétel nem teljesül, a Csoportnak oly mértékben kell megfelelő pótfedezetet bevonnia, hogy a fedezet és a pótfedezet együttes névértéke a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100%-át mindenkor meghaladja,
- a kamatfedezettséget: a fedezeti és megfelelő pótfedezeti tőkére járó kamatnak meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatok 100%-át.

A jelzáloglevelek és a mögöttük álló fedezetek névértéken történő fedezettség vizsgálatán túl a Jht. előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkor fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani szükséges. A fedezetek jelenértéke folyamatosan meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét. Az MNB jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatójának (JMM) a Csoport eleget tesz.

4.22 Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek a Csoport közvetlen, feltétel és külön biztosíték nélküli hátrasorolt kibocsátott kötvényeit és alárendelt kölcsöntőkéjét testesítik meg, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségeihez képest hátrasorolt státuszúak.

	Kamatozás	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Névérték (eredeti devizanem)	Devizanem	Könyv szerinti érték
2023.12.31						
Alárendelt kölcsöntőke*	Változó	1995.12.31	Lejárat nélkül	32,477,987	HUF	33
Alárendelt kötvény	Fix	2017.05.26	2024.06.14	36,900,000	EUR	14,472
Alárendelt kölcsöntőke*	Változó	2017.12.28	2024.12.28	179,266,584	HUF	179
Alárendelt kölcsöntőke*	Változó	2018.12.28	2025.12.28	62,395,771	HUF	62
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	28,700,000	EUR	11,337
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	39,255,000	EUR	15,329
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	2020.11.23	2030.11.23	40,000,000,000	HUF	40,000
Alárendelt kötvény	Változó	2023.01.31	2030.01.31	24,750,000,000	HUF	26,929
Összesen						108,341
2022.12.31						
Alárendelt kötvény	Fix	2017.05.26	2024.06.14	36,900,000	EUR	15,134
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	31,000,000	EUR	12,714
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	51,300,000	EUR	21,039
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	2020.11.23	2030.11.23	40,000,000,000	HUF	40,000
Összesen						88,887

* Duna Takarékszövetkezet által kibocsátott alárendelt instrumentumok.

A 2023 során újonnan kibocsátott alárendelt kötvény változó kamatozású (6 havi BUBOR+kamatprémium).

4.23 Céltartalékok

Az alábbi táblázatok a Csoport céltartalékainak mozgásnemenkénti változását mutatják be:

Céltartalékok	Nyitó 2023.01.01	Üzleti kombinációból származó növekedés	Céltartalék képzés	Céltartalék feloldás/ felhasználás	Záró 2023.12.31
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	15,311	60	45,833	(38,571)	22,633
Nyugdíjra és végkielégítésre	1,036	-	1,714	(1,036)	1,714
Peres ügyekre képzett céltartalék	619	-	513	(47)	1,085
Átszervezésre képzett céltartalék	3,816	-	2,571	(3,816)	2,571
Egyéb célokra	1,841	105	2,765	(1,474)	3,237
Céltartalékok összesen	22,623	165	53,396	(44,944)	31,240

Céltartalékok	Nyitó 2022.01.01	Üzleti kombinációból származó növekedés	Céltartalék képzés	Céltartalék feloldás/ felhasználás	Záró 2022.12.31
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	3,134	6,643	27,006	(21,472)	15,311
Nyugdíjra és végkielégítésre	-	486	550	-	1,036
Peres ügyekre képzett céltartalék	45	886	477	(789)	619
Átszervezésre képzett céltartalék	-	25	4,511	(720)	3,816
Egyéb célokra	451	1,954	-	(564)	1,841
Céltartalékok összesen	3,630	9,994	32,544	(23,545)	22,623

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.

A peres ügyekre képzett céltartalék a Csoport azon függő kötelezettségeire kerültek megképzésre, amelyekkel kapcsolatban az érintett külső felek a Csoporttal szemben követeléssel léphetnek fel. A peres ügyek kimenete és ütemezése bizonytalan.

Az egyéb célokra képzett céltartalék között olyan múltbeli esemény (jogi vagy vélelmezett) következtében felmerült kötelezettség kerül kimutatásra, melyet a Csoportnak valószínűsíthetően teljesítenie kell és összegét megbízhatóan meg lehet becsülni.

4.24 Egyéb kötelezettségek

	2023.12.31	2022.12.31
Egyéb passzív elhatárolások	42,862	39,600
Adók, illetékek és egyéb adó jellegű követelések	13,695	14,772
Kezdeti valós érték különbözet	9,247	11,902
Egyéb kötelezettségek	10,224	5,463
Összesen	76,028	71,737

4.25 Lízing

A Csoporti lízingbevevőként főként ingatlanokra és járművekre vonatkozó lízingszerződésekkel rendelkezik, a kapcsolódó használatijog-eszközök és lízingkötelezettségek bemutatását a következő táblázatok tartalmazzák:

	2023.12.31	2022.12.31
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	96,589	75,206
Használati jog eszközök	23,912	23,139
Ingatlanok, gépek, és berendezések összesen	120,501	98,345

A konsolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás Egyéb pénzügyi kötelezettségek során megjelenő lízingkötelezettségek:

Lízingkötelezettségek	2023.12.31	2022.12.31
Rövid lejáratú	7,675	5,243
Hosszú lejáratú	17,939	27,869
Lízingkötelezettségek összesen	25,614	33,112

Használatijog-eszközök	Ingatlanok	Járművek és egyéb berendezések	Összesen
<i>Egyenleg 2023.01.01.</i>	21,236	1,903	23,139
Növekedések	17,533	679	18,212
Üzleti kombinációból származó növekedés	302	-	302
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	7,623	1,305	8,928
Csökkenések	8,784	29	8,813
<i>Egyenleg 2023.12.31.</i>	22,664	1,248	23,912

Használatijog-eszközök	Ingatlanok	Járművek és egyéb berendezések	Összesen
<i>Egyenleg 2022.01.01.</i>	5,856	746	6,602
Növekedések	12,991	739	13,730
Üzleti kombinációból származó növekedés	14,482	1,618	16,100
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	6,593	1,104	7,697
Csökkenések	5,500	96	5,596
<i>Egyenleg 2022.12.31.</i>	21,236	1,903	23,139

A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzáramlás	2023	2022
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzáramlás	14,710	8,945
A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek	2023	2022
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	1,725	1,083
Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek	2023	2022
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	1,725	1,083
Lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések	12,985	7,862

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

A Csoport a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű (például: nyomtatók, számítástechnikai berendezések). A kisértékű, rövid futamidejű lízingekkel kapcsolatban felmerült költségek nem jelentősek.

A vonatkozó értékelési elvek, megjelenítési és közzétételi szabályok a 2. fejezetben kerültek részletes bemutatásra.

4.26 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése

2023. december 31.	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgy időszaki teljes átfogó eredmény	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
MBH Jelzálogbank Nyrt.	47,91%	47,91%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	3,192	37,466
Takarékbank Zrt.	-	-	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	375	-
MITRA Informatikai Zrt.	3,53%	3,53%	1138 Budapest, Váci út 193.	75	245
MBH Szolgáltatások Zrt.	0,36%	0,36%	1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.	2	118
Takinfo Kft.	47,62%	47,62%	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	(23)	562
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	1,54%	1,54%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	2,856	3,457
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	6,77%	6,77%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	32	995
MBH Duna Bank Zrt.	1,54%	1,54%	9022 Győr, Árpád út 93.	2	140
Összesen				6,511	42,983

2022. december 31.	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgy időszaki teljes átfogó eredmény	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	47,95%	47,95%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	26	34,061
Takarékbank Zrt.	1,17%	1,17%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	1,612	2,682
MITRA Informatikai Zrt.	10,53%	10,53%	1138 Budapest, Váci út 193.	(82)	566
TIFOR Takarék Ingatlanforgalmazó Zrt.	0,65%	0,65%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	8	41
TIHASZ Takarék Ingatlanhasználó Zrt.	0,46%	0,46%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	(3)	120
Takinfo Kft.	47,62%	47,62%	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	(5)	803
OPUS TM1 Befektetési Alap	0,28%	0,28%	1056 Budapest, Váci utca 38.	1	(31)
DBH Invest Zrt.	0,50%	0,50%	1027 Budapest, Kacska utca 15-23. 5. emelet	-	-
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	24,46%	24,46%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	669	2,119
Összesen				2,226	40,361

Azokban a leányvállalatokban, amelyeket a fenti táblázatok nem tartalmaznak, a Csoport nem ellenőrző részesedéssel nem rendelkezik.

4.27 Leányvállalatok pénzügyi adatai

A konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatok 2023 és 2022. évi előzetes fordulónapi pénzügyi adatait az alábbi táblázatok foglalják össze:

2023.12.31	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját tőke	Nettó kamat, díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
MITRA Informatikai Zrt.	27,588	20,678	6,910	(1,029)	1,457	1,457	1,807
MBH Befektetési Bank Zrt.*	409,876	374,507	35,369	4,404	6,300	6,121	(164,607)
MBH Jelzálogbank Nyrt.	906,579	828,373	78,206	8,376	6,663	7,167	18,964
Euroleasing Ingatlan Zrt.	34,884	34,307	577	961	133	133	1,327
Takarék Ingatlan Zrt.	696	40	656	281	56	56	(11)
MBH Blue Sky Kft.	16,303	265	16,038	61	(785)	(785)	8
MBH Szolgáltatások Zrt.	35,095	2,110	32,985	548	359	359	(115)
MBH DOMO Kft.	20,389	1,131	19,258	619	498	498	274
Takarék Faktorház Zrt.	453	45	408	362	124	124	17
Takinfo Kft.	1,183	3	1,180	7	(49)	(49)	(394)
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	19,086	11	19,075	371	314	6,786	(3,078)
MBH Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap	37,638	28	37,610	1,387	223	223	195
OPUS TM-1 Alap	2,546	5	2,541	14	(25)	248	(163)
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Bef. Alap	14,734	27	14,707	803	1,674	1,945	2,550
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	41,698	3,595	38,103	1,280	1,505	2,050	(11,974)
Euroleasing Zrt.	405,585	401,471	4,114	9,504	(1,964)	(1,964)	123
MBH Bank MRP Szervezet	16,719	159	16,560	1,664	2,086	2,086	(25)
Retail Prod Zrt.	1,065	20	1,045	127	156	156	985
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	3,924	2,079	1,845	111	809	809	3
Budapest Lízing Zrt.	80,919	70,254	10,665	3,575	5,269	5,269	6,295
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	16,156	2,026	14,130	15,524	11,674	11,914	(938)
MBH Duna Bank Zrt.	130,829	121,705	9,124	9,903	3,838	3,990	40,315

* A Csoport üzleti stratégiájával összhangban az MBH Befektetési Bank Zrt. tevékenységi köre 2023 során átalakult, a Csoport sokoldalú befektetési termékportfólióját egységesen az MBH Befektetési Bank Zrt-n keresztül kívánja értékesíteni.

2022.12.31	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját tőke	Nettó kamat, díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
MITRA Informatikai Zrt.	29,772	24,390	5,382	(205)	(770)	(770)	4,735
Takarékbank Zrt.	3,511,717	3,284,849	226,869	174,188	18,329	19,491	17,289
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	1,742,900	1,713,647	29,253	(2,316)	(5,590)	(5,078)	121,210
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	813,923	742,885	71,039	5,149	1,786	2,193	113
Takarék Lízing Zrt.	46,836	46,286	550	1,017	(701)	(701)	(1,191)
Takarék Ingatlan Zrt.	727	126	600	562	25	25	(521)
Takarék INVEST Kft.	16,388	64	16,324	13	(221)	(221)	1,558
TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.	6,476	94	6,382	229	203	203	(2,960)
TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.	26,679	534	26,145	52	(159)	(159)	(71)
Takarék Faktorház Zrt.	9,647	8,752	895	532	207	207	1
Takinfo Kft.	1,692	7	1,685	-	(11)	(11)	9
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	10,715	6	10,709	162	126	(90)	(1,864)
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	24,119	14	24,105	768	750	750	(1,464)
OPUS TM1	2,297	3	2,293	8	42	51	25
MKB Üzemeltetési Kft.	37,863	1,844	36,019	573	1,543	1,543	(3,057)
Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	276,361	270,266	6,095	6,063	(1,851)	(1,851)	(137)
MKB Bank MRP Szervezet	13,010	40	12,970	360	588	588	17
Retail Prod Zrt.	905	16	889	71	93	93	(70)
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	2,442	1,408	1,034	75	(250)	(250)	-
Budapest Lízing Zrt.	107,058	101,663	5,396	1,837	(1,482)	(1,482)	-
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	9,632	949	8,682	5,360	4,017	3,877	1,150

4.28 Fügő kötelezettségek

A hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások közé tartoznak a hitelkeretek és garanciák meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások, melyek célja a Csoport ügyfelei elvárásainak teljesítése.

A hitelek meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások a hitelkeretek és rülirozó kölcsönök nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalást jelentenek. A kötelezettségvállalások általában fix lejáratúak vagy egyéb kikötést tartalmaznak a megszűnésre vonatkozóan és jellemzően díjvetési kötelezettséggel járnak az ügyfél számára.

Mivel a hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások jelentős része igényvetétel nélkül lejár vagy megszüntetésre kerül, a teljes szerződéses összeg nem felel meg szükségsszerűen a jövőbeni készpénzszükségletnek.

	Bruttó érték	Céltartalék			Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	
2023.12.31					
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,206,000	(10,478)	(5,936)	(1,444)	1,188,142
Adott pénzügyi garanciák	101,220	(1,071)	(1,549)	(233)	98,367
Egyéb fügő kötelezettségek	296,502	(872)	(977)	(12)	294,641
Fügő kötelezettségek összesen	1,603,722	(12,421)	(8,462)	(1,689)	1,581,150
2022.12.31					
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,150,795	(5,456)	(3,153)	(2,930)	1,139,256
Adott pénzügyi garanciák	107,237	(896)	(1,086)	(424)	104,831
Egyéb fügő kötelezettségek	281,451	(771)	(520)	(71)	280,089
Fügő kötelezettségek összesen	1,539,483	(7,123)	(4,759)	(3,425)	1,524,176

Az egyéb fügő kötelezettségek azokat a jogi ügyekből és egyéb, lehetséges jövőbeni eseményekből adódó kötelezettségek összegét tartalmazzák, amelyek rendezésére várhatóan gazdasági előnyöket megtestesítő erőforrások felhasználására lesz szükség.

4.29 Tranzakciók kapcsolt felekkel

A pénzügyi kimutatás szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a Csoport ellenőrzése alatt tart, 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.

A Csoport a kulcspozícióban lévő vezetői részére az alábbi járandóságot biztosította:

	2023	2022
Rövid távú munkavállalói juttatások	993	864
Egyéb hosszú távú juttatások	36	50
Végkielégítések	-	23
Részvényalapú juttatások	177	184
Összesen	1,206	1,121

	Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek*	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<i>Eszközök</i>						
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	32,873	22,439	514	2,060	190,345	223,720
Származékos pénzügyi eszközök	-	1,036	-	-	16	271
Értékpapírok és részesedések	96,414	24,105	-	-	54,078	43,093
Egyéb eszközök	44,730	-	-	-	4	117
<i>Kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	2,523	2,771	511	1,548	404,520	259,818
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	44,988	-	-	-	29	469
<i>Eredménykimutatás</i>						
Kamatbevétel	2,155	576	12	144	20,162	16,047
Kamatráfordítás	(33)	(11)	(3)	(3)	(27,207)	(12,233)
Nettó jutalék- és díjbevétel	480	125	4	20	124	948
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(356)	33	(1,209)	(1,368)	(297)	93
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>						
Le nem hívott hitelkeretek	783	2,414	4	236	52,530	159,222
Garanciák	-	-	-	315	95,785	10,101
<i>Céltartalék</i>	14,344	5,159	2	(9)	17,859	9,728

* Az egyéb kapcsolt felekkel szembeni kitettségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fennálló kitettségeket is.

4.30 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2023.12.31				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	3,010,864	4,678,598	7,689,462
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	106,544	106,544
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	4,390,428	4,390,428
Repókövetelések	-	-	17,918	17,918
Értékpapírok	-	3,010,864	-	3,010,864
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	163,708	163,708
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	663	298,430	530,867	829,960
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	439,107	473,431	-	912,538
Összesen	439,770	3,782,725	5,209,465	9,431,960
2022.12.31				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	2,781,620	4,595,635	7,377,255
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	179,088	179,088
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	4,342,801	4,342,801
Repókövetelések	-	-	1,070	1,070
Értékpapírok	-	2,781,620	-	2,781,620
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	72,676	72,676
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	6,221	559,318	418,517	984,056
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	305,686	325,159	-	630,845
Összesen	311,907	3,666,097	5,014,152	8,992,156

A Csoport 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 aktív piacra 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 felárak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárak, kötvény és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások. 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 továbbfejlesztésre a tárgyidőszak 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 „Erdeménnyel 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 Csoport 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 4.12, 4.13, 4.15.1 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 konsolidált 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 4.15 megjegyzés tartalmaz.

A valós értéken értékelt hitelek közül legnagyobb állományt jelentő babaváró hitelek 373 milliárd Ft szerződéses állományán a +/- 250 bázispontos, párhuzamos hozamgörbe elmozdulás összességében 9,2 milliárd Ft (-250), illetve -10,7 milliárd Ft (+250) elméleti eredményhatást jelent. Ez az állományra vetítve átlagosan 2,67%-os piachatóást jelent, -250 bázispontos elmozdulás esetében így a BPV érték 37 milliárd Ft, míg a +250bp esetében -43 millió Ft.

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 Csoport 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 Csoport.

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 pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékei a következők:

2023. december 31.	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,347,889	1,347,889
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	829,960	829,960
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	912,538	912,538
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,689,462	7,385,332
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	10,779,849	10,475,719
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>		
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	169,599	169,599
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9,789,825	9,910,921
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	9,959,424	10,080,520
2022. december 31.	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,361,315	1,361,315
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	984,056	984,056
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	630,845	630,845
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,377,255	6,770,767
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	10,353,471	9,746,983
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>		
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	279,568	279,568
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9,416,275	9,416,275
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	9,695,843	9,695,843

4.31 Értékesítésre tartott eszközök

Értékesítésre tartott eszközök könyv szerinti értéke	2023.12.31	2022.12.31
Értékesítési célú hitelek	-	-
Értékesítési célú egyéb eszközök	1,369	154
Összesen	1,369	154

A Csoport az értékesítési célú egyéb eszközök között azokat az ingatlanokat jeleníti meg, melyek értékesítéséről döntés született, és az értékesítés várhatóan 12 hónapon belül befejeződik.

4.32 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2023. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesvényesek rendelkezésére álló 176,679 millió Ft eredmény (2022: 88,942 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlagának 322,257 ezer darab (2022: 259,782 ezer darab) értéke alapján történt.

2023. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer darab)}} = \frac{176,679}{322,257} = 548 \text{ Ft}$$

2022. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer darab)}} = \frac{88,942}{259,782} = 342 \text{ Ft}$$

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

4.33 Szegmens riport

Az alábbi szegmensinformációk összeállítása az IFRS 8 „Működési szegmensek” standarddal összhangban történt, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét. A „vezetési megközelítést” követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb működési döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. A Csoport számára történő vezetőségi jelentés-készítés a következő szegmensek bemutatásával történik.

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport öt önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal.

2023. december 31-én a Csoport üzleti szegmensei és fő termékei a következők:

Vállalati ügyfelek

A Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő nagyméretű vállalatok számára fiókhálózaton, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelem-finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forfetírozás és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, külföldi fizetések lebonyolítását, valamint projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

A Csoport szolgáltatásokat nyújt hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások, valamint egyéb szervezetek számára, a Treasury terület bankközi, értékpapír és fedezeti ügyleteket végez, a Csoport továbbá részt vesz nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolításában, levelezői banki szolgáltatások nyújtásában, valamint bankközi hitelek folyósításában.

Retail és Private Banking

A Csoport közel 500 db teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Lízing

A tevékenységi kör kiterjesztésre került a mezőgazdasági gép, nagy haszonjáromú, busz és általános gép finanszírozásra is.

Egyéb

Az üzletági szegmensekhez közvetlenül nem hozzárendelhető egyéb tételek (főként általános adminisztrációs költség).

2023.12.31	Vállalati ügylek*	Lízing	Lakossági ügylek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,347,889	-	-	-	1,347,889
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	245,320	-	510,988	-	756,308
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügylekekkel szembeni hitelek</i>	-	-	510,988	-	510,988
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	2,621	-	-	-	2,621
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	47,516	-	-	-	47,516
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	195,183	-	-	-	195,183
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73,652	-	-	-	73,652
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	912,538	-	-	-	912,538
<i>Értékpapírok</i>	912,538	-	-	-	912,538
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	5,814,911	244,494	1,138,710	491,347	7,689,462
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	106,544	-	-	-	106,544
<i>Ügylekekkel szembeni követelések</i>	2,679,585	244,494	1,138,710	327,639	4,390,428
<i>Repókövetelések</i>	17,918	-	-	-	17,918
<i>Értékpapírok</i>	3,010,864	-	-	-	3,010,864
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	163,708	163,708
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3,159	-	-	-	3,159
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	55,169	55,169
Tárgyi eszközök	23,906	1,378	484	94,733	120,501
Immateriális javak	-	-	-	71,094	71,094
Nyereségadó eszközök	-	-	-	13,540	13,540
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	-	276	276
<i>Halasztott adó eszközök</i>	-	-	-	13,264	13,264
Egyéb eszközök	-	-	-	62,367	62,367
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	1,369	1,369
Eszközök összesen	8,421,375	245,872	1,650,182	789,619	11,107,048

* A vállalati és intézményi üzleti szegmensek összevonásra kerültek 2023 során.

2023.12.31	Vállalati ügyfelek*	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek és saját tőke					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	152,581	-	-	-	152,581
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	129,944	-	-	-	129,944
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	22,637	-	-	-	22,637
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	-	-	-	17,018	17,018
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6,568,761	-	2,641,518	579,546	9,789,825
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2,027,667	-	-	-	2,027,667
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	3,987,937	-	2,553,666	415,497	6,957,100
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	11,767	-	-	-	11,767
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	433,049	-	87,852	-	520,901
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	108,341	-	-	-	108,341
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	164,049	164,049
Céltartalékok	19,534	28	7,041	4,637	31,240
Nyeréségadó kötelezettségek	-	-	-	16,985	16,985
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	-	15,354	15,354
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	-	-	-	1,631	1,631
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	76,028	76,028
Tőke	-	-	-	1,023,371	1,023,371
Tőke és kötelezettségek összesen	6,740,876	28	2,648,559	1,717,585	11,107,048

* A vállalati és intézményi üzleti szegmensek összevonásra kerültek 2023 során.

2023.12.31	Vállalati ügyfelek*	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eredménykimutatás					
Kamatbevétel	1,007,058	44,706	141,209	11,737	1,204,710
Kamatráfordítás	(591,853)	-	(18,959)	(28,341)	(639,153)
Nettó kamatjövedelem	415,205	44,706	122,250	(16,604)	565,557
Nettó jutalék- és díjbevétel**	58,888	795	86,440	(6,682)	139,441
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(3,897)	(95)	6,646	-	2,654
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(67,327)	2,954	(5,599)	(5,489)	(75,461)
Osztalékbevétel	-	-	-	1,628	1,628
Banküzemi költségek	(103,575)	(3,569)	(198,710)	(113,215)	(419,069)
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(223)	1,126	(111)	3,769	4,561
Eredményben elszámolt negatív cégérték	-	-	-	4,821	4,821
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-	-	(2,256)	(2,256)
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	299,071	45,917	10,916	(134,028)	221,876
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	(38,686)	(38,686)
Szegmens eredmény	299,071	45,917	10,916	(172,714)	183,190

* A vállalati és intézményi üzleti szegmensek összevonásra kerültek 2023 során.

** A Csoport vezetősége által nettó módon kerül kiértékelésre a jutalék- és díjbevétel alakulása.

2022.12.31	Vállalati ügyletek*	Lízing	Lakossági ügyletek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,361,315	-	-	-	1,361,315
Eredménnyel valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	401,201	-	418,517	-	819,718
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	-	-	418,517	-	418,517
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	49,923	-	-	-	49,923
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	24,869	-	-	-	24,869
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	326,409	-	-	-	326,409
Fedezetbe vont derivatív eszközök	164,338	-	-	-	164,338
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	630,845	-	-	-	630,845
<i>Értékpapírok</i>	630,845	-	-	-	630,845
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	5,376,288	508,303	1,389,402	103,262	7,377,255
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	179,088	-	-	-	179,088
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	2,414,510	508,303	1,389,402	30,586	4,342,801
<i>Repókövetelések</i>	1,070	-	-	-	1,070
<i>Értékpapírok</i>	2,781,620	-	-	-	2,781,620
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	72,676	72,676
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(51,678)	-	-	-	(51,678)
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	49,599	49,599
Tárgyi eszközök	-	-	-	98,345	98,345
Immateriális javak	-	-	-	70,511	70,511
Nyeréségadó eszközök	-	-	-	24,981	24,981
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	-	453	453
<i>Halasztott adó eszközök</i>	-	-	-	24,528	24,528
Egyéb eszközök	-	-	-	69,039	69,039
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	154	154
Eszközök összesen	7,882,309	508,303	1,807,919	415,891	10,614,422

* A vállalati és intézményi üzleti szegmensek összevonásra kerültek 2023 során.

2022.12.31	Vállalati ügyfelek*	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek és saját tőke					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	278,203	-	-	-	278,203
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	235,877	-	-	-	235,877
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	42,326	-	-	-	42,326
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	1,365	-	-	-	1,365
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6,457,845	-	2,816,340	142,090	9,416,275
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2,378,471	-	-	-	2,378,471
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	3,699,649	-	2,816,340	58,368	6,574,357
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	-	-	-	-	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	290,838	-	-	-	290,838
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	88,887	-	-	-	88,887
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	83,722	83,722
Céltartalékok	11,590	-	7,431	3,602	22,623
Nyeréségadó kötelezettségek	-	-	-	15,483	15,483
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	-	12,378	12,378
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	-	-	-	3,105	3,105
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	71,737	71,737
Tőke	-	-	-	808,736	808,736
Tőke és kötelezettségek összesen	6,749,003	-	2,823,771	1,041,648	10,614,422

* A vállalati és intézményi üzleti szegmensek összevonásra kerültek 2023 során.

2022.12.31	Vállalati üzletek*	Lízing	Lakossági üzletek és private banking	Egyéb	Összesen
Eredménykimutatás					
Kamatbevétel	563,731	29,836	93,478	(8,096)	678,949
Kamatráfordítás	(295,026)	-	(9,360)	(8,835)	(313,222)
Nettó kamatjövedelem	268,705	29,836	84,118	(16,931)	365,727
Nettó jutalék- és díjbevétel**	46,365	(389)	80,430	(21,977)	104,429
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	26,448	-	5,698	-	32,146
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(52,339)	(804)	(25,623)	(14,410)	(93,176)
Osztalékbevétel	-	-	-	728	728
Banküzemi költségek	(80,698)	(10,610)	(151,718)	(67,030)	(310,056)
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	777	254	818	932	2,781
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-	-	2,704	2,704
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-	-	-	(1,893)	(1,893)
Adózás előtti eredmény	209,258	18,287	(6,277)	(117,878)	103,390
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	(12,222)	(12,222)
Szegmens eredmény	209,258	18,287	(6,277)	(130,100)	91,168

* A vállalati és intézményi üzleti szegmensek összevonásra kerültek 2023 során.

**A Csoport vezetősége által nettó módon kerül kiértékelésre a jutalék- és díjbevétel alakulása.

A szegmenseredmény értékelése

Az IFRS 8 szerinti szegmensek szerinti jelentés előírja a szegmenseredmények bemutatását a vezetőségi jelentéskészítési módszerek alapján, egyeztetve az üzleti szegmensek eredményeit a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal. Az egyes szegmensekről adott információk a szegmenseredményre, szegmenseszközökre és egyéb információkra vonatkozó belső jelentésekre épülnek, amelyek a menedzsment által rendszeresen ellenőrzésre kerülnek.

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

Az üzletágak közötti bevételek és ráfordítások kiszámítása a piaci kamat módszerrel történik. Refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek esetében a kamat az alaptranzakció kamatához van kötve. A refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek bevételeit és ráfordításait a mögöttes ügylet kamata alapján számítjuk.

Mivel a Csoport üzleti tevékenységei jellegükben sokfélék, és működésük integrált, bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel élt a Csoport a bevételek és ráfordítások üzleti szegmensek közötti felosztása során.

Mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

4.34 Részvényalapú 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 legelsőik között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét.

A Bankcsoport 2017-ben indította el MRP Teljesítményjavalmazási Politikáját, amelyet az MRP Szervezetén keresztül hajt végre. A banki javalmazási politika működését a CRD/HPT alapú (banki) javalmazási 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.

Az MRP Szervezet működési elve, hogy a résztvevők teljesítményjavalmazásának teljesítése érdekében MBH alapítói vagyonszerzésből hátrahagyott MBH Bank Nyrt. kötvényeket jegyez, és törzsrészvényre szóló pénzügyi teljesítéses vételi jogokat vásárol. A vásárolt darabszámok és összegek a becsült teljesítmény javalmazás összegéhez illeszkednek. Az MRP tv. által előírt tartási kötelezettség miatt az alapító a javalmazás 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 tehát nem válnak a pénzeszközök tulajdonosává, ugyanakkor az MRP szervezet által kezelt pénzügyi eszközök képezik a résztvevők tagi részesedéseinek alapját. Az MRP Teljesítményjavalmazási 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 Javalmazási Politika szabályozza. Az elszámolás és a kifizetés a résztvevők tagi részesedésének bevonása mellett a pénzügyi eszközök MRP szervezet által pénzre történő átváltását követően a halasztási ciklusok figyelembevételével, a megítélt teljesítményjavalmazás arányában történik.

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

Vételi jogok időszaki változása	Vételi joggal érintett részvények száma	Opciós díj (Ft/részvény)
2023		
<i>Az időszak elején kintlévő</i>	7,399,972	10
Az időszak során nyújtott	3,266,767	10
Az időszak során lehívott	(373,795)	10
Kivezetés (lejárt)	(996,145)	-
<i>Az időszak végén kintlévő</i>	9,296,799	10
2022		
<i>Az időszak elején kintlévő</i>	5,438,444	10
Az időszak során nyújtott	2,167,068	10
Az időszak során lehívott	(205,540)	10
<i>Az időszak végén kintlévő</i>	7,399,972	10

4.35 A mérleg fordulónapját követő események

BÉT bevezetés

A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. az MBH Bank Nyrt., mint kibocsátó "EUR 350,000,000 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 közgyűlés 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 választotta dr. Kovács Árpádot, dr. Magyar Péter 2024. február 13-i lemondása után.

Fundamenta 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.

Az MBH Bank Nyrt. él azzal a lehetőséggel, amit az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard 45. bekezdése ad, hogy az üzleti kombinációk kezdeti elszámolása még nem teljes és az értékelési időszak végéig (maximum 1 év) változhat. E szerint az értékelési időszak leteltét követően kerülnek megállapításra az esetleges további eszközök, kötelezettségek és valós érték különbözetek az akvizíció időpontjában fennálló tényekre és körülményekre vonatkozóan, emiatt az IFRS 3 B.64 (h-k) bekezdései jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban nem kerülnek közzétételre.



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
statisztikai számjel

***Konszolidált
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 Magyarországon második legnagyobb bankcsoportját.

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 bankcsoport 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-ig, a Takarékbank csatlakozásáig MKB Bank néven folytatta működését, 2023. május 1. óta MBH Bank néven, egységes márkanévvel és arculattal működik tovább.

A bankcsoport 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 egyedülállóan számít.

Az MBH Csoport a hazai pénzügyi szektorban rendkívül stabil, erős és meghatározó szereplő. Jelenleg is Magyarország második legnagyobb bankcsoportja mérlegfőösszeg szerint, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal rendelkezik. A bankcsoport 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 évre 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 támadások érték az Izrael felé tartó kereskedelmi hajókat, amelynek következményeként a hajók egy része csak Afrikát megkerülve képes biztonságosan szállítani, mely növelheti Európában a 2024-es inflációs kockázatokat, valamint potenciálisan zavarokat okozhat az ellátási láncokban.

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

A 2023-as évet a dezinflációs folyamatok, azaz az infláció mérséklődése jellemezte. Tavaly a bázishatások, a visszafogottabb kereslet, az élelmiszereknél megjelenő egyre szélesebb körű árkorrekciók illetve versenyt erősítő lépések, továbbá tartós cikkeknel látható – a forint erősödéséből következő – kifulladásos 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 árának 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 tárgyalnak ugyanis a marzsok a hitel- és betéti kamatok között, az előbbiekre vonatkozó kamatplafonok jelentős 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 CSOPORT 2023. ÉVI KONSZOLIDÁLT TELJESÍTMÉNYE

Az MBH Bank konszolidált mérlegfőösszege 4,8%-kal emelkedve 2023. végén 11 107,0 milliárd forintot tett ki. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek állománya 4 390,4 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 6 957,1 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség az előző évhez képest 92,0 milliárd forintos emelkedés után 183,2 milliárd forint volt.

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

Főbb mutatók (millió Ft, %)	2023.12.31	2022.12.31	változás (%)	változás
Mérlegfőösszeg	11 107 048	10 614 422	4,6%	492 626
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 689 462	7 377 255	4,2%	312 207
ebből ügyfélhitelek (értékvesztéssel csökkentve)	4 390 428	4 342 801	1,1%	47 627
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 789 825	9 416 275	4,0%	373 550
ebből ügyfélbetétek	6 957 100	6 574 357	5,8%	382 743
Saját tőke	1 023 371	808 736	26,5%	214 635
Adózás előtti eredmény	221 876	103 390	114,6%	118 486
Tárgyévi eredmény	183 190	91 168	100,9%	92 022
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	241 103	95 930	151,3%	145 173

4. AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

Lakossági ügyfelek

2023. 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 voltak 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 termékportfolió 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. Ezt követően 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 értékaianlatot kiterjesztettük a fuzionált Takarékbankra is; a Prémium kiszolgálást biztosító fiókokban immár az új kiszolgálási modellel működünk az ügyfélművelés 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. helyezés díját 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, továbbá teljesen új fiókok is nyíltak. Az ügyféligények 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 kistelepléseken 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 elérhetőek a mikro-, kis-, és középvállalkozások 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 kerültek a forrásrendszeri ügyfélértékesítések, szerződések, termékek replikálása, a termékportfólió és részletes termékadatok megjelenítése, az ügyfélértékesítési deduplikáció, ügyfélcsoporthoz tartozás 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. Az alkalmazás a közös mobilalkalmazáshoz hasonlóan Openshift konténerizált platformon került élesítésre.

OneApp – közös mobilalkalmazás

Az előd Budapest Bank mobilalkalmazásából 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. A Contact Center TeleSales feladatok, és E-mail megválaszolások egy lokációs kiszolgálásra 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 pénzeszközre, 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 költési 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 költségek 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 ügyféligényeket 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 hiteligények darabszámát tekintve - az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, 25%-os³.

³ KAVOSZ

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.

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 kamattal 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 vagyonörökítés.

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.

⁴ EXIM

Az üzletág az elmúlt évben még közelebb került ügyfeleihez, akiket immár dedikált, speciális szakmai tapasztalattal rendelkező referenci 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 modellből 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:

A 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, ügyfélnagyság 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 országsszerte 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.

⁵ 2023/Q3-MNB, Agrárminisztérium

⁶ KSH, TEÁOR

- 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 eddigénél is eredményesebben vegyen részt az agráriumot érintő szakmai döntéshozatali munkában.

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

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 kitettségek 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 hitelpapírpiaci tevékenységen túl a terület egy IPO tranzakcióban is részt vett.

⁷ AVHGA

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 állampapírpiac 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 részvénypiaci volatilitás meghozta a hatását, és jól látható javulást ért el a Bank mind a hazai, mind a külföldi részvény-értékesítésben.

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

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

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

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

2023. év végével az MBH Csoport közvetítői hálózata mellett további 35 gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett fiókban zajlott értékpapír ügynöki tevékenység. Az MBH Csoport fenntartotta a lakossági állampapír forgalmazásra vonatkozó alforgalmazói szerződéseit, melyet számos Befektetési Szolgáltató, úgy mint az SPB Befektetési Zrt., HOLD Alapkezelő Zrt., Gránit Bank Zrt., Equilor Alapkezelő Zrt. és Concorde Értékpapír Zrt. vesz igénybe. A befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva több jelentős projekt és feladat is megvalósult a 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 hazairészvény-kereskedési platformja díjra jelölte 2023-ban.
- A Bank ESG stratégiájával összhangban 2023 utolsó negyedévében megújította MiFID kérdőívét, melybe beépítésre került egy ESG preferencia modul, mely segítségével felméri a Bank ügyfelei ESG preferenciáit a befektetési célkitűzéseikkel együtt.
- Megerősítette az MBH Csoport befektetési alap kínálatát. A Csoportnál több mint 14 Alapkezelő, több mint 300 befektetési alapja érhető el ügyfelei számára a legnépszerűbb eszközosztályokban biztosítva, hogy az aktuális piaci- gazdasági környezethez igazodva, minden esetben rendelkezésre állnak adott termékcsoportok, biztosítva a diverzifikált portfólió kialakítását.

Letétkezelés sales

Az intézményi letétkezelés az év során további mandátumokat megszerezve növelte ügyfelei számát. Mindemellett - 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 Takarékszövetkezet Bank Zrt. közvetlen többségi részesedésének a megvásárlása, a győri központú pénzügyintézet ezentúl az MBH Bank Nyrt. 98,46%-os közvetlen tulajdonát képezi. A Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. 2023. december 1. napjával kezdődően MBH Duna Bank Zrt. néven, továbbra is önálló hitelintézetként folytatja működését.

A Duna Takarékszövetkezet 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. Az MBH Duna Bank Zrt. 2023. augusztus 1-jén csatlakozott az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez.

Fundamenta-Lakáskassza

A Bank 2023. november 10-én részvény adás-vételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár 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 Bank 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 autófinanszírozási 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 lízingpiac 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.

2023-ban az újautó-értékesítések volumene kis mértékben elmaradt az előző évitől, a gépjárműfinanszírozási lízingpiac 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.

Eszközfinszírozási aktivitás

A lízingcsoport továbbra is meghatározó szerepet tölt be az eszközfinszírozási lízingpiacon, amelynek legjelentősebb szegmenseiben – mint a mezőgazdasági gépek és nagyhaszongépjárművek – kimagasló piaci részesedést szerezve vezető pozíciót foglalt el.

Minden harmadik, lízingben finanszírozott mezőgazdasági eszközberuházás, és minden ötödik, lízing formában finanszírozott haszongépjármű-beszerezés az Euroleasing közreműködésével valósult meg a 2023-ban. A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megtartásához nagyban hozzájárultak

⁸ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködések, a visszatérő ügyfelek limitszemplétű 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 alapon 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 vagyongazdálkodók 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.

⁹ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

¹⁰ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

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.

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 Közvetítói 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 jelentették. Ez utóbbi esetben 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 Befektetési Bank Zrt.

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

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

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

MBH Jelzálogbank Nyrt.

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. mint Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. illetve később, mint Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését. Az első szakosított jelzálogbanki pénzintézetként lefektette a jelzálogbanki háttérrel működő jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, aktívan részt vett a jelzálogbanki működés jogszabályi környezetének megteremtésében, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzáloglevéllel finanszírozott jelzálogalapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt a piaci környezet változásával fokozatosan finomodó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez.

A Bank profilja 2018-tól letisztult, az MBH Csoport hosszú távú céljaihoz illeszkedik, refinanszírozó jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre ennek megfelelően a jelzáloghitelek refinanszírozása az MBH Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

A csoport tagjaként a Bank új cégneve 2023. május 1-jei hatállyal MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

A Bank aktívan részt vesz a Magyar Bankszövetség és az Európai Jelzálogszövetség/Európai Jelzáloglevél Tanács (EMF - ECBC) statisztikai, jogi- és tőkepiaci csoportjainak munkájában.

A Bank fő tulajdonosa az MBH Befektetési Bank Zrt.

MBH Duna Bank Zrt.

2013. október 1-jén az 1960-ban, Halásziiban alapított, győri székhelyű Duna Takarékszövetkezet, (mely 2008. évben a Halászi és Esztergomi Takarékszövetkezet egyesülésével jött létre) zártkörűen működő részvénytársasággá, DUNA TAKARÉK BANK Zrt.-vé alakult át.

Tevékenységét 2023.12.01-től MBH Duna Bank néven, megújult arculattal, az MBH Csoport tagjaként, de önállóan működve folytatja.

A hitelintézet négy megyében (Győr-Moson-Sopron, Komárom-Esztergom, Fejér és Pest) 14 fiókban szolgálja ki ügyfeleit.

Takarék Faktorház Zrt.

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

Takinfo Kft.

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

MITRA Informatikai Zrt.

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

Takarék Ingatlan Zrt.

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

MBH Szolgáltatások Zrt.

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

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

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

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

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 épülethez tervezett.

8. 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 vagyonkezelői 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

¹¹ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

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 költségek 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 kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatónál.

A Pénztár 2023 során egy komplex folyamatként az előző évben megújított weboldalának megjelenéséhez illeszkedően lefejlesztette és bevezette a Tagi Portál és a mobilalkalmazás modernizált verzióját is. A Portál átalakítás egyik fontos eredménye, hogy a korábban elavult felület így már minden 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 termékpalletáján 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.

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 költség szint mellett tagjai nyugdíjcélú megtakarítását hosszú távon jelentősen gyarapítsa.

9. AZ MBH BANK NYRT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

	2023. december 31.	2022. december 31.	Változás (%)	Változás
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 347 889	1 361 315	-1,0%	-13 426
Eredménnyel szemben valós értéken értékel	756 308	819 718	-7,7%	-63 410
pénzügyi eszközök				
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelte ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	510 988	418 517	22,1%	92 471
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	2 621	49 923	-94,7%	-47 302
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelte értékpapírok</i>	47 516	24 869	91,1%	22 647
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	195 183	326 409	-40,2%	-131 226
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 652	164 338	-55,2%	-90 686
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós	912 538	630 845	44,7%	281 693
értéken értékelte pénzügyi eszközök				
<i>Értékpapírok (OCI)</i>	912 538	630 845	44,7%	281 693
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi	7 689 462	7 377 255	4,2%	312 207
eszközök				
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	106 544	179 088	-40,5%	-72 544
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	4 390 428	4 342 801	1,1%	47 627
<i>Repókövetelések</i>	17 918	1 070	-	16 848
<i>Értékpapírok (ABE)</i>	3 010 864	2 781 620	8,2%	229 244
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	163 708	72 676	125,3%	91 032

Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3 159	(51 678)	-	54 837
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	55 169	49 599	11,2%	5 570
Tárgyi eszközök	120 501	98 345	22,5%	22 156
Immateriális javak	71 094	70 511	0,8%	583
Nyeréségadó eszközök	13 540	24 981	-45,8%	-11 441
<i>Tényleges adókövetelések</i>	276	453	-39,1%	-177
<i>Halasztott adó eszközök</i>	13 264	24 528	-45,9%	-11 264
Egyéb eszközök	62 367	69 039	-9,7%	-6 672
Értékesítésre tartott eszközök	1 369	154	-	1 215

Eszközök összesen	11 107 048	10 614 422	4,6%	492 626
--------------------------	-------------------	-------------------	-------------	----------------

Kötelezettségek

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	152 581	278 203	-45,2%	-125 622
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	129 944	235 877	-44,9%	-105 933
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	22 637	42 326	-46,5%	-19 689
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	1 365	-	15 653
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 789 825	9 416 275	4,0%	373 550
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2 027 667	2 378 471	-14,7%	-350 804
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	6 957 100	6 574 357	5,8%	382 743
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	11 767	-	-	11 767
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	520 901	290 838	79,1%	230 063
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	108 341	88 887	21,9%	19 454
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	164 049	83 722	95,9%	80 327
Céltartalékok	31 240	22 623	38,1%	8 617
Nyeréségadó kötelezettségek	16 985	15 483	9,7%	1 502
<i>Tényleges adókövetelések</i>	15 354	12 378	24,0%	2 976
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	1 631	3 105	-47,5%	-1 474
Egyéb kötelezettségek	76 028	71 737	6,0%	4 291
Kötelezettségek összesen	10 083 677	9 805 686	2,8%	277 991

Tőke

Jegyzett tőke	322 530	321 699	0,3%	831
Tőketartalék	348 894	313 947	11,1%	34 947
Eredménytartalék	44 754	32 592	37,3%	12 162
Egyéb tartalékok	51 066	32 552	56,9%	18 514
Tárgyévi eredmény	176 679	88 942	98,6%	87 737
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	36 465	(21 357)	-	57 822
Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	980 388	768 375	27,6%	212 013
Nem ellenőrző részesedések	42 983	40 361	6,5%	2 622
Tőke összesen	1 023 371	808 736	26,5%	214 635

Tőke és kötelezettségek összesen	11 107 048	10 614 422	4,6%	492 626
---	-------------------	-------------------	-------------	----------------

Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A 2023. év végi adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 492,6 milliárd forinttal növekedett 2022. év végéhez viszonyítva, ezzel 2023. december 31-én 11 107,0 milliárd forintot tett ki.

A pénzeszközök állománya 1 347,9 milliárd forint volt 2023. év végén, ez 13,4 milliárd forintos csökkenés az előző évhez képest.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 72,5 milliárd forinttal csökkentek az előző év végéhez képest, 106,5 milliárd forintot tettek ki 2023. év végén.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok állománya 229,2 milliárd forinttal emelkedett az előző év végéhez képest, értéke 3 010,9 milliárd forint. 2023. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 4 390,4 milliárd forint volt.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 7,7%-kal csökkent 2023. során, így az időszak végére 756,3 milliárd forintot tett ki.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 44,7%-kal emelkedett, értéke 912,5 milliárd forint volt 2023. végén.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 1,2 milliárd forint növekedést mutatott tavaly év végéhez képest.

Az egyéb eszközök állománya 6,7 milliárd forinttal alacsonyabb 2023. év végén az előző év végéhez képest.

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értéke 5,6 milliárd forintra csökkent az előző év végéhez képest.

A tárgyidőszak során a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 350,8 milliárd forinttal mérséklődött, így 2 027,7 milliárd forintot ért el. Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 957,1 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 382,7 milliárd forintos állománynövekedést mutatott.

A forrás oldalon nyilvántartott származékos pénzügyi kötelezettségek értéke 44,9%-kal csökkent 2022 végéhez képest, így az év végén 129,9 milliárd forintot ért el.

Az egyéb kötelezettségek 4,3 milliárd, míg a céltartalékok állománya 8,6 milliárd forinttal bővült az előző év végéhez képest az időszak során.

A Bank saját tőkéje 2023. év végén 1 023,4 milliárd forintot ért el.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	2023.01.01 -	2022.01.01- 2022.12.31	Változás (%)	Változás
	2023.12.31			
Kamat és kamatjellegű bevételek	1 204 710	678 949	77,4%	525 761
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	780 138	471 917	65,3%	308 221
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	424 572	207 032	105,1%	217 540
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(639 153)	(313 222)	104,1%	-325 931
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	(388 040)	(159 870)	142,7%	-228 170
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	(251 113)	(153 352)	63,7%	-97 761
Nettó kamatjövedelem	565 557	365 727	54,6%	199 830

Jutalék és díjbevételek	188 872	142 020	33,0%	46 852
Jutalék és díjráfordítások	(49 431)	(37 591)	31,5%	-11 840
Nettó jutalék- és díjbevétel	139 441	104 429	33,5%	35 012
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	2 654	32 146	-91,7%	-29 492
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	(72 105)	118 163	-	-190 268
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	2 784	(35 924)	-	38 708
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	(2 414)	1 655	-	-4 069
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó</i>	24 248	(5 288)	-	29 536
<i>Árfolyam-különbség eredménye</i>	50 141	(46 460)	-	96 601
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(75 461)	(93 176)	-19,0%	17 715
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	(58 618)	(65 005)	-9,8%	6 387
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	(357)	(3 379)	-89,4%	3 022
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	(14 449)	(23 222)	-37,8%	8 773
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	(1 680)	(6)	-	-1 674
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	(357)	(1 564)	-77,2%	1 207
Osztalékbevétel	1 628	728	123,6%	900
Banküzemi költségek	(419 069)	(310 056)	35,2%	-109 013
Egyéb bevételek	25 776	13 317	93,6%	12 459
Egyéb ráfordítások	(21 215)	(10 536)	101,4%	-10 679
Eredményben elszámolt negatív cégérték	4 821	-	-	4 821
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés	(2 256)	2 704	-	-4 960
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-	(1 893)	-	1 893
Adózás előtti eredmény	221 876	103 390	114,6%	118 486
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(38 686)	(12 222)	216,5%	-26 464

Az üzleti év nyeresége / (vesztesége)	183 190	91 168	100,9%	92 022
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</i>	176 679	88 942	98,6%	87 737
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény</i>	6 511	2 226	192,5%	4 285
Egyéb átfogó jövedelem	2023.01.01 - 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31	Változás (%)	Változás
Eredménybe átsorolható tételek	53 202	4 972	-	48 230
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>	(333)	457	-	-790
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>	58 303	3 917	-	54 386
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	(4 768)	598	-	-5 366
Eredménybe át nem sorolható tételek	4 711	(210)	-	4 921
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>	4 711	(210)	-	4 921
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	-	-	-	0
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	57 913	4 762	-	53 151
Teljes átfogó jövedelem	241 103	95 930	151,3%	145 173

*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A nettó kamatjövedelem 199,8 milliárd forintos növekedést mutatott 2023. évben az előző évhez képest, elsősorban a piaci kamatkörnyezet kedvező változásának hatására.

A nettó jutalék- és díjbevétel 2023-ban az előző év azonos időszakához képest 35,0 milliárd forinttal volt magasabb.

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény 29,5 milliárd forintos csökkenésének következtében nettó 2,7 milliárd forint nyereséget ért el a Bank a tárgyévben.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 17,7 milliárd forinttal csökkent az előző évhez képest, összességében 75,5 milliárd forint nettó képzést mutatott ki a Bank a tárgyidőszakban. Ennek legnagyobb részét a hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok moratórium és stage átsorolások miatt megképzett értékvesztése alkotja.

A banküzemi költségek 109,0 milliárd forinttal emelkedtek, ennek jelentősebb tételei a megnövekedett bér és IT költségek, valamint a megfizetett extraprofit adó.

2023-ban az MBH Bankcsoport konszolidált adózás előtti eredménye 221,9 milliárd forint, az adózott eredménye pedig 183,2 milliárd forintot tett ki, ezzel jelentősen meghaladta az előző év teljesítményét.

10. AZ MBH BANKCSOPORT 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 Csoport 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 Takarékbank 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 Csoport 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 Csoport kockázatkezelési tevékenységének elsődleges célja pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekhez való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik.

A Csoport kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek biztosítása érdekében a Csoport 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 Csoport megvizsgálta a kamatstop nélkül számított havi törlesztőrészt növekedéseket és jelentősnek minősített változás esetén legalább Stage 2-es besorolást alkalmazott.

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport jelenlegi modellezési és értékvesztési módszertana a fentebb részletezett hitelkockázatkezelési módszerek, folyamatok 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. A Csoport 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 lejárató vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Csoport a kamatláb kockázatot érzékenység 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 Csoport 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 tesztek is végez.

Likviditási és lejárat kockázatok

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport minden évben felülvizsgálja, 2023-ben is több KRI módosult és új, az MBH által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek.

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

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

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

11. 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 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.

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 komponenst a magas kamatok és az állami beruházások visszafogása csökkenti, de a jelentős beáramló FDI részben ellensúlyozhatja ezt. A hazai és összeurópai kilátásokat a korábbinál érdemben alacsonyabb szinten stabilizálódott energiaárak segítik, azonban az ukrajnai háború és a magas globális kamatok miatt lassuló belső és külső kereslet beárnyékolja azokat. Kedvező, hogy az ipar novemberi belföldi rendelésállománya továbbra is növekedést mutatott – míg az export-állomány két hónapja kisebb csökkenést mutatott. 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 válhat. 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.

12. 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 üzemenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

13. HUMÁNPOLITIKA

2023-ban az MBH Bankcsoport munkavállalóinak létszáma 8 838 fő volt, mely alacsonyabb az előző évinél (2022: 9 474 fő).

Tehetségmenedzsment az MBH Csoportnál:

A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MBH Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését. Munkatársak számára a következő programok érhetőek el:

Digitalizált és játékosított pre-boarding program:

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

Fusion program:

Az MBH Csoport tehetségmentő aktivitásainak mérföldköve a díjnyertes Fusion program volt. A Fusion az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, jelenleg közel 300, 19-25 év közötti tehetséges egyetemista dolgozik az MBH Csoportnál, szerte az országból. A gyakornokok számára általában a Bankcsoport jelenti az első mérföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent a Bank számára. A gyakornoki program célja, hogy az MBH Csoport többet adjon a szakmai tapasztalat mellett: saját onboarding folyamatokon keresztül, dedikált HR-es kollégák kísérik végig az egyetemisták szakmai munkáját és fejlődésüket.

Nagyköveti Akadémia:

Az MBH Csoport Nagyköveti Akadémiája az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra úttervezése és a talenterköltözés fenntartásának innovatív eszköze mintegy 100 fő részvételével. Ez egy változáskezelési kezdeményezés, tagjai együtt dolgoznak, hogy biztosítsák a különböző tehetségek, csapatok közötti elkötelezettséget és az információk eljuttatását az összes kollégához. A nagy érdeklődésre számot tartó online és offline üléseken más-más változással kapcsolatos témára összpontosítanak, a kezdeményezés fogadtatása nagyon lelkes. Közös workshopokon dolgoznak együtt a kultúra program egyes elemein, így például ők készítették el a teljes szervezetet érintő pulzus mérés kérdéseit, mely relevanciát és testreszabást jelentett, így igazán a kollégákról szólt.

Vezetői Akadémia:

A Vezetői Akadémia szerves részét képezi a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. A vezetőképző program moduláris, különböző megoldásokkal és 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 megtartási programok azokra a kollégákra koncentrálnak, akik speciális szakmai tudással rendelkeznek, hiszen megtartásuk kulcsfontosságú (Kulcsmunkavállalói program), illetve ugyanilyen kiemelt figyelemben részesülnek azok a munkatársak, akik tartósan magas teljesítményt és kiváló attitűdöt mutatnak (Magasan teljesítők megtartási programja).

Az MBH Csoport 2022-es évi tehetségmenedzsment programját a Joint Ventures Szövetség különdíjjal ismerte el 2023-ban.

Munka-magánélet egyensúly az MBH Csoportnál:

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

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

Széleskörű béren kívüli juttatások:

Az MBH Banknak, mint Magyarország egyik legnagyobb bankjának kiemelt célja, hogy piacvezetővé váljon a szektorban. Ennek megvalósításában kiemelt szerepe van minden munkatársunknak. Munkáltatóként a teljesítmény alapú kultúra fenntartása a fő célunk, mindemellett kiemelkedő juttatási rendszerünkkel is munkatársaink elkötelezettségét erősítjük.

Béren kívüli juttatási rendszerünk elemei között megtalálható a Cafeterián túl az iskolakezdési és táborozási támogatás, valamint szociális segélyezés.

Generációs diverzitási programunk támogatást nyújt munkavállalóink különleges élethelyzeteire. A program keretein belül, pályakezdőknek (Start+), kisgyermekes szülőknek (Bébi+), megváltozott munkaképességű munkatársainknak (MMM+) és nyugdíjas korra készülő (Aktív+) kollégáinknak kínálunk színes programokat, változatos juttatásokat.

Az MBH Csoport és az egészség:

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

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

Az MBH Csoport épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak 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 Csoport és a sport:

Az MBH Csoport jelentős támogatást biztosít Sportegyesületének, ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2023-ban 580-620 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 350-365 szakosztályi tagsággal rendelkezik, ami jelentős, több mint 40%-os növekedést mutat az előző évhez képest.

A Sportegyesület szakosztályai: fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívás, kosárlabda, dobáló sportok, úszás, falmászás, spartan/crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, dodgeball, trappelövészet, triatlon, thai

boksz, aerobic. 2023-ban 18 sportágban több alkalommal szerveztünk sportegyesületi házi bajnokságokat. 220 oklevél került kiosztásra.

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 versenyzőit az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol 2023-ban házigazdaként Debrecenben 2005 után újra 2. helyezést ért el az MBH Csoport csapata.

A Sportegyesület futói rendszeresen, jelentős számban vesznek részt az olyan versenyeken, mint például a Wizzair Félmarton vagy a SPAR Maraton. Csapatportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgók, kosárlabdások és bowlingosok. Sárkányhajósok több hazai versenyen szereztek érmet, horgászok is rendszeresen helytállnak, az asztalitenisz csapatot két kiváló NB/1-es kolléga edzésmódszere segíti, a gokartosok havi találkozóit mindig sikeresek.

A kerékpár szakosztály évek óta a BKK BUBI-val indított közös programot, 150 SE tag kolléga kapott éves kedvezményes BUBI bérletet.

A vidéki SE tagok rekreációs sporttámogatásban részesülnek, amelyet a munkahelyük vagy lakhelyük közelében működő sportszolgáltatásokra tudtak fordítani. 2023-ban 27 városban 165 kolléga sporttámogatása valósult meg.

Az SE fontosnak tartja, hogy minden munkahelyi bázis közelében az SE tagok rendszeresen tudjanak sportolni, ezért kiemelt telephelyeink mellett használható konditerem.

Biztonságos munkakörnyezet:

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

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

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

14. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2023-re vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 1 042 millió forint + ÁFA. Az év során több megbízás is elvégzésre került, a fenti díj összege az összes elvégzett megbízás díjazását tartalmazza.

15. 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 osztalék előleg 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 osztalék előleg mértéke 67 forint. Az egy részvényes részére ténylegesen kifizetendő bruttó osztalék előleg összege a részvényes tulajdonában lévő részvények darabszámának és az egy részvényre eső bruttó osztalék előleg mértékének szorzataként, a kerekítés szabályai szerint egész forintra kerekített összegként kerül megállapításra.

Az Igazgatóság Határozata alapján az osztalék előleg 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 választotta 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.

Az MBH Bank Nyrt. él azzal a lehetőséggel, amit az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard 45. bekezdése ad, hogy az üzleti kombinációk kezdeti elszámolása még nem teljes és az értékelési időszak végéig (maximum 1 év) változhat. E szerint az értékelési időszak leteltét követően kerülnek megállapításra az esetleges további eszközök, kötelezettségek és valós érték különbözete az akvizíció időpontjában fennálló tényekre és körülményekre vonatkozóan, emiatt az IFRS 3 B.64 (h-k) bekezdései jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban nem kerülnek közzétételre.

16. 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 szavatolótőkéjének 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 tőkemegfelelési 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 bankcsoportja 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 Takarékbankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, a Bank és a Magyar Takarékbankholding 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 Takarékbankholding Zrt. egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2022. április 1-től átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább.

2022. december 9-én a Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja, a Bank és a Takarékbank 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 bankcsoport 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 törzsrészcégből áll. Az „A” sorozatú törzsrészcégek (törzsrészcég) mindegyike azonos jogokat testesít meg. Minden részcéges kizárólag törzsrészcég 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 Takarékszövetkezet és Vagyonkezelési Zrt.	25,13%
Magyar Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet és Vagyonkezelési Zrt., GLOBAL ALFA Magántőkealap
- Magyar Takarékszövetkezet 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 hirdetményben 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 cégbíróstól 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 rendeltetészerű 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 rendeltetészerű 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 visszaélnék.

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 legelső 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 érdekelttségét. 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 megfelelését.

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, osztalékélelőleg 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:	Elnök:	Elnök:
dr. Barna Zsolt	dr. Nagy Andor	Feodor Rita
Tagok:	Tagok:	Tagok:
Mager Andrea	dr. Láng Géza	Vaszily Miklós
Sárvári István	Járai Zsigmond	dr. Magyar Péter
dr. Vinnai Balázs	Vaszily Miklós	
Szabó Levente László	Feodor Rita	
Egerszegi Ádám	dr. Magyar Péter	
Takács Marcell Tamás	Dobi Kitti	
	dr. Török Ilona	
	Bechtold Balázs	

(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 osztalékelőleg 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 osztalékelőleg 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 előállításai, 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:

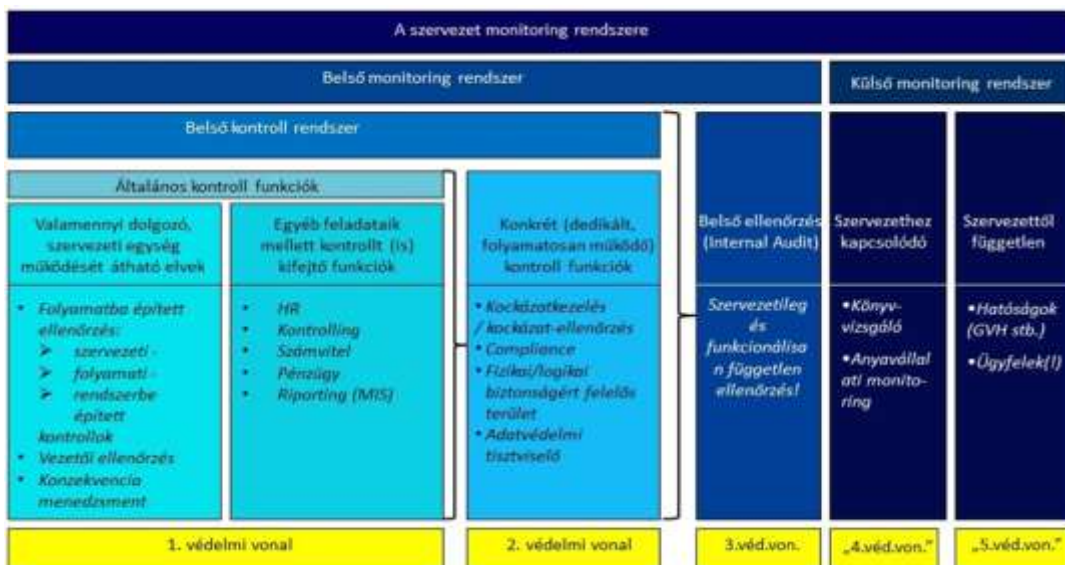
A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontrollrendszerből és a független belső ellenőrzésből.

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 rendszerességgű 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 szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé 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 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 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 egészségének 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 Gyermegmentő 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 nyereményekért 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 becslés 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 Véradók Hete: 2022-ben és 2023-ban is csatlakoztunk a Magyar Bankszövetség által életre hívott kezdeményezéshez. A két év alatt összesen közel ötszázán túrték fel az ingujjukat a nemes cél érdekében. A Banki Véradók 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! plakáattervezői 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 megalakult 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 Bohóc doktorok 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 több érintettnek tudjanak segíteni. Kiemelten támogatják a spektrumzavarral foglalkozó intézmények 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 pénzügyi egység fúziójából létrejött az MBH Bank.

A humánpolitikai akciók a globális trendek, a hazai és MBH specifikus felmerés alapján olyan célzott területekre 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 Csoport által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

Terület	beosztott	egyéb vezető	igazgató	VH+ ügyvezető	Összesen
Bank	7 274	219	67	44	7 604
MBH Bank Nyrt.	7 274	219	67	44	7 604
Leányvállalatok	1 122	76	28	8	1 234
MBH Befektetési Bank Zrt.	388	20	2	1	411
MBH Jelzálogbank Nyrt.	16			1	17
MBH Duna Bank Zrt.	158		10	1	169
Euroleasing Zrt.	294	49	6	1	350
MBH Alapkezelő Zrt.	37		6	1	44
MITRA Informatikai Zrt.	137	6	1	1	145
Egyéb	92	1	3	2	98
Összesen	8 396	295	95	52	8 838

Az MBH Bank Csoport által foglalkoztatott munkavállalók átlagéletkora, szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (év):

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Átlag
Bank	37	39	42	48	42
MBH Bank Nyrt.	37	39	42	48	42
Leányvállalatok	41	43	45	49	45
MBH Befektetési Bank Zrt.	38	42	44	50	45
MBH Jelzálogbank Nyrt.	54	52	48	52	51
MBH Duna Bank Zrt.	38	41	47	48	45
Euroleasing Zrt.	36	37	42	45	40
MBH Alapkezelő Zrt.	41	45	43	50	45
MITRA Informatikai Zrt.	38	42	46	49	44
Egyéb	43	45	43	50	46
Átlag	39	41	43	49	43

Az MBH Bank Csoport által foglalkoztatott munkavállalók létszáma szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (FTE):

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Összesen
Bank	1 653	1 621	1 697	2 633	7 604
MBH Bank Nyrt.	1 653	1 621	1 697	2 633	7 604
Leányvállalatok	208	274	285	467	1 234
MBH Befektetési Bank Zrt.	35	108	116	152	411
MBH Jelzálogbank Nyrt.		2	6	9	17
MBH Duna Bank Zrt.	31	27	34	77	169
Euroleasing Zrt.	71	64	75	140	350
MBH Alapkezelő Zrt.	15	8	9	12	44
MITRA Informatikai Zrt.	35	38	32	40	145
Egyéb	21	27	13	37	98
Összesen	1 861	1 895	1 982	3 100	8 838

Az MBH Bank Csoport által foglalkoztatott munkavállalók nemek szerinti megoszlásban (FTE):

Terület	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
Bank	2 333	5 271	7 604	82	29	111
MBH Bank Nyrt.	2 333	5 271	7 604	82	29	111
Leányvállalatok	540	694	1 234	27	9	36
MBH Befektetési Bank Zrt.	176	235	411	2	1	3
MBH Jelzálogbank Nyrt.	7	10	17	1		1
MBH Duna Bank Zrt.	34	135	169	7	4	11
Euroleasing Zrt.	141	209	350	6	1	7
MBH Alapkezelő Zrt.	22	22	44	5	2	7
MITRA Informatikai Zrt.	108	37	145	1		1
Egyéb	52	46	98	5	1	6
Összesen	2 873	5 965	8 838	109	38	147

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. Ebben 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 talenterköltés 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 mérőldkövet 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 talenterköltés 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 hajlandóak 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 minőségét.

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 minél 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 Csoport 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 szerveztek 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 igénybevételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők, az éttermi szolgáltatások kiszállítás keretében is elérhetőkké váltak a pandémia idején.

Az MBH 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 csoport 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 fitnesztermet 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 Félmarton 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 Vállalatirányítási 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 készít, 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 hozzáférését 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 képezik. 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 fogyatékossgal 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 érdekképviselői 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 valószínűségű 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 mindenkorai 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 Pénzügyi Csoport 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 Csoport 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 Csoport pénzügyi intézményi szerepéből kifolyólag, másrészt az MBH Csoport, 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 elvárások teljes átvételét, illetve az ezen felül megjelenő, magyar piacra szabható speciális elemek vizsgálatát.
- *„MBH a felelős vállalatcsoport”*: Az MBH Csoport felelős vállalatcsoportként saját működésében célul tűzi ki a klímasemlegesség és fenntarthatósági célokra 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 zöldkötvény portfóliót, valamint az intézmények klímaváltozás hatásainak való kockázati kitettséget 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 Kötvény 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 épületek éves energiafogyasztási mutatói az alábbiak szerint alakultak:

2023 évi fogyasztás	MBH Bank Nyrt.	MBH Szolgáltatások Zrt.
Villamosenergia (kWh)	23 761 631	1 962 291
Földgáz (kWh)	23 105 785	3 007 223
Hőenergia (MJ)	6 549 153	141 308
Víz (m3)	46 015	5 960

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 kezelésére 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 Bankcsoport 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 hybrid-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 autóbekészítést, az előregeedett állomány kifuttatását, gépjármű darab számot és a flotta további üzemeltetésének metodikáját.

Az MBH Bank dolgozói számára taxisolgáltatást is igénybe vesz. A szerződött szolgáltató kiválasztásában meghatározó szerepet játszott, hogy a szerződött szolgáltató a budapesti piacon a legnagyobb számú elektromos autófloattával rendelkezzen. 2019 végén szerződött a Bank a MOL Limoval is, melynek célja a jövőbeni benzinüzemű taxisolgáltatás 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 fal töltők kerültek kiépítésre elektromos autókhoz, 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 Bankcsoport következetesen megfelel a nemzetközi és hazai embargós szabályoknak, a pénzmosásra vonatkozó előírásoknak és a kapcsolódó nemzeti, valamint nemzetközi jogszabályoknak.
- A Bankcsoport nem finanszíroz illegális fegyverüzletet, kábítószer-kereskedelmet, gyermekek kizsákmányoló munkáját, rabszolga-kereskedelmet, prostitúciót vagy korrupciót.
- A Bankcsoport nem finanszíroz olyan személyek által irányított személyeket vagy vállalkozásokat, amelyek bizonyítottan, pl. kapcsolódó bűncselekményért való elítélés okán, megbízhatatlannak minősülnek.
- A Bankcsoport 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 Konzolidált 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 felelne meg.

A Bank Etikai kódexében is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jogszabályok és a Bank belső szabályzatainak betartása a Bankcsoport minden munkatársa számára alapkövetelmény. Az MBH Csoport a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexében foglaltak betartását.

¹² 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

Ajándékozási és összeférhetetlenségi szabályok:

Az átlátható működés és a korrupció megelőzése érdekében a Bank szigorú szabályokat alkalmaz az összeférhetetlenség és az üzleti partnerek ajándékozása kapcsán. Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról szóló szabályzat tartalmazza az alkalmazottakra vonatkozó ajándék elfogadására és adására vonatkozó előírásokat, továbbá a munkavállalók és vezető tisztségviselői pozíciót betöltők összeférhetetlenségi szabályait, valamint a vezető tisztségviselői pozíció összeférhetetlenségi 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.

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 Csoportot 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 Csoport 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 kockázatértékelését, 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
Stratégiaért és Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes