



MBH Duna Bank Zrt.

***Különálló
pénzügyi
kimutatások***

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

2024. december 31

Tartalomjegyzék

Különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	4
Különálló eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	5
Különálló saját tőke változás kimutatás	7
Különálló cash-flow kimutatás.....	8
1 Általános információk.....	9
1.1 A BANK TULAJDONOSI SZERKEZETE	9
1.2 KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS ÜZLETI JELENTÉS ELÉRHEŐSÉGE	9
2 Lényeges számviteli politika információk	9
2.1 A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZTENDERDEKNEK VALÓ MEGFELELÉS.....	9
2.2 FUNKCIONÁLIS ÉS PREZENTÁCIÓS PÉNZNEM	9
2.3 DEVIZANEMEK KÖZÖTTI ÁTSZÁMÍTÁS.....	10
2.4 ÉRTÉKELÉS ALAPJA	10
2.5 A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKBAN ALKALMAZOTT MEGFONTOLÁSOK ÉS BECSLÉSEK	10
2.6 MÓDOSÍTOTT ÉS ÚJ IFRS/IAS STANDARDOK ALKALMAZÁSA.....	10
2.7 ÖSSZEHASONLÍTÓ ADATOK	12
3 Kockázatkezelés.....	17
3.1 ÁTTEKINTÉS	17
3.2 KOCKÁZATCSÖKKENTÉS	18
3.3 HITELKOCKÁZAT	18
3.4 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	34
3.5 PIACI KOCKÁZATOK.....	36
3.6 TŐKEMENEDZSMENT.....	38
4 A pénzügyi kimutatások tételeihez kapcsolódó megjegyzések	40
4.1 NETTÓ KAMATEREDMÉNY	40
4.2 NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY	42
4.3 EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY	42
4.4 EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY	43
4.5 AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY	43
4.6 ÁRFOLYAM EREDMÉNY	43
4.7 HITELEZÉSI KOCKÁZAT KEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VÁRHATÓ HITELEZÉSI VESZTESÉGE	44
4.8 CÉLTARTALÉK KÉPZÉS (-) / FEOLDÁS EREDMÉNYE.....	44
4.9 EGYÉB PÉNZÜGYI ÉS NEM PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS (-) / VISSZAÍRÁS	44
4.10 BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK	45
4.11 EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL	46
4.12 EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS	46
4.13 NYERESÉGADÓ BEVÉTEL / RÁFORDÍTÁS (-)	46
4.14 EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	48
4.15 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	48
4.16 PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK.....	55

4.17	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	55
4.18	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	57
4.19	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	58
4.20	TÁRGYI ESZKÖZÖK	65
4.21	IMMATERIÁLIS JAVAK	69
4.22	NYERESÉGADÓ ESZKÖZÖK	71
4.23	EGYÉB ESZKÖZÖK	71
4.24	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT ESZKÖZÖK	72
4.25	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	72
4.26	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	73
4.27	LÍZINGEKSEL KAPCSOLATOS EREDMÉNYELSZÁMOLÁSOK	77
4.28	CÉLTARTALÉKOK	77
4.29	NYERESÉGADÓ KÖTELEZETTSÉGEK	79
4.30	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	79
4.31	SAJÁT TŐKE	79
4.32	CASH FLOW KIMUTATÁS	81
4.33	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	82
4.34	KAPCSOLT FELEKRE VONATKOZÓ KÖZZÉTÉTELEK	88
4.35	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK	90
4.36	MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ ESEMÉNYEK	91

Különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
<i>Eszközök</i>			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	4.16	18 741	40 315
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.17	14 772	15 312
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek		13 781	13 876
Kereskedési célú értékpapírok		507	477
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		11	11
Számazékos pénzügyi eszközök		473	948
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.18	4 293	6 447
Értékpapírok		4 293	6 447
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.19	101 572	66 477
Hitelintézetekkel szembeni követelések		29 236	9 664
Ügyfelekkel szembeni követelések		25 063	26 623
Repókövetelések		15 023	0
Értékpapírok		32 249	30 190
Egyéb pénzügyi eszközök		1	0
Tárgyi eszközök	4.20	1 031	1 015
Immateriális javak	4.21	570	391
Nyereségadó eszközök	4.22	111	8
Tényleges adókövetelések		107	0
Használt adókövetelések		4	8
Egyéb eszközök	4.23	701	772
Értékesítésre tartott eszközök	4.24	46	46
Eszközök összesen		141 837	130 783
<i>Kötelezettségek</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4.25	3	0
Számazékos pénzügyi kötelezettségek		3	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4.27	128 718	120 202
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		23 084	24 079
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		105 092	95 333
Hátrasorolt kötelezettségek		60	274
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		482	516
Céltartalékok	4.28	329	262
Nyereségadó kötelezettségek	4.29	0	262
Tényleges adókötelezettség		0	262
Egyéb kötelezettségek	4.30	1 013	942
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		130 063	121 668
<i>Saját tőke</i>			
Jegyzett tőke	4.31	2 743	2 743
Eredménytartalék	4.31	5 033	1 457
Egyéb tartalékok	4.31	1 206	935
Tárgyévi eredmény		2 714	3 847
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	4.31	78	133
Saját tőke összesen		11 774	9 115
Saját tőke és kötelezettségek összesen		141 837	130 783

Győr, 2025. március 26.

Csicsáky Péter

Németh Mária

vezérigazgató

vezérigazgató-helyettes

Különálló eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2024	2023
Kamat és kamatjellegű bevételek		10 946	15 268
Effektív kamatszámítással számolt kamatbevételek	4.1	8 488	13 967
Egyéb kamatbevételek	4.1	2 458	1 301
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(4 381)	(6 616)
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	4.1	(3 418)	(6 175)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	4.1	(963)	(441)
Nettó kamatjövedelem		6 565	8 652
Díj- és jutalékbevételek	4.2	2 115	2 075
Díj- és jutalékráfordítások	4.2	(662)	(824)
NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY		1 453	1 251
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		30	82
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	4.3	(211)	341
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	4.4	(1)	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	4.5	(30)	(174)
Árfolyam-különbözet eredmény	4.6	272	(85)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		354	(735)
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége	4.7	402	(671)
Céltartalék képzés (-) / feloldás	4.8	(17)	(44)
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	4.9	(31)	(20)
Osztalékbevételek			
Banküzemi költségek	4.10	(5 259)	(4 946)
Egyéb bevételek	4.11	27	153
Egyéb ráfordítások	4.12	(43)	(62)
Adózás előtti eredmény		3 127	4 395
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	4.13	(413)	(548)
Tárgyévi eredmény		2 714	3 847

Egyéb átfogó jövedelem	Megjegyzés	2024	2023
<i>Eredménybe átsorolható tételek</i>		(55)	146
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése	4.14	(60)	160
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	4.13	5	(14)
<i>Eredménybe át nem sorolható tételek</i>		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		0	0
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		(55)	146
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		2 659	3 993
Tárgyévi nettó eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		2 714	3 847
Megszűnt tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		0	0
Teljes időszaki átfogó jövedelemből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		2 659	3 993
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		0	0
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nyereség		2 714	3 847
Törzsrészesvények átlagos állománya (db)		274 300	274 300
Egy részesvényre jutó eredmény (Ft)			
Alap		9 894	14 025
Hígított		9 894	14 025

Győr, 2025. március 26.

Csicsáky Péter
vezérigazgató

Németh Mária
vezérigazgató-helyettes

Különálló saját tőke változás kimutatás

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalékok	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2023. január 1-jén	2 743	0	3 441	550	(12)	6 722
Tárgyévi nettó eredmény	0	0	3 847	0	0	3 847
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	146	146
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	3 847	0	146	3 993
Osztalék	0	0	(1 600)	0	0	(1 600)
Tárgyévi általános tartalék	0	0	(385)	385	0	0
Növekedés / (csökkenés)	0	0	1	0	(1)	0
2023. december 31-én	2 743	0	5 304	935	133	9 115
Tárgyévi nettó eredmény	0	0	2 714	0		2 714
Egyéb átfogó jövedelem	0	0		0	(55)	(55)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	2 714	0	(55)	2 659
Osztalék	0	0	0	0	0	0
Tárgyévi általános tartalék	0	0	(271)	271	0	0
Növekedés / (csökkenés)	0	0	0	0	0	0
2024. december 31-én	2 743	0	7 747	1 206	78	11 774

Különálló cash-flow kimutatás

	Megjegyzés	2024	2023
<i>Működési cash flow</i>			
Adózás előtti eredmény		3 127	4 395
<i>Módosító tételek</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.10	258	221
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszairása)	4.7	(407)	683
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés	4.7	5	(12)
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszairása)	4.28	67	111
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek átértékelése	4.3	(239)	(607)
Értékpapírok átértékelése	4.3	(28)	(98)
Egyéb átértékelési különbözetek		101	769
Nettó kamateredmény	4.1	(6 565)	(8 654)
Pénzeszközök árfolyamváltozása	4.6	(418)	(119)
Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény:		(4 099)	(3 311)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.19	(34 682)	2 311
Ügyletekkel szembeni követelések változása	4.17, 4.19	2 470	3 774
Értékpapírok változása	4.21	2 031	(1)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.17	475	387
Egyéb eszközök változása	4.23	62	(86)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.26	8 754	(2 816)
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek változása	4.26	9 793	3 260
Egyéb kötelezettségek	4.30	71	214
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.25	3	(23)
Kapott kamat	4.1	10 959	14 385
Fizetett kamat	4.1	(4 364)	(6 652)
Nyereségadó	4.13, 4.22, 4.29	(778)	(624)
Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása		(5 206)	14 129
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(9 305)	10 818
<i>Befektetési cash flow</i>			
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.20, 4.21	(492)	(223)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.20, 4.21	48	10
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	4.19	(2 224)	(6 615)
Értékesítésre tartott eszközök változása	4.24	0	20
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(2 668)	(6 808)
<i>Finanszírozási cash flow</i>			
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	4.26	(185)	(200)
Lízingek miatti pénzáramlás	4.26.1	(85)	(107)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	4.26	(9 749)	215
Fizetett osztalék	4.31	0	(1 600)
Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(10 019)	(1 692)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		(21 992)	2 318
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		40 315	37 878
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek árfolyamváltozása		418	119
Pénzeszközök nettó változása		(21 992)	2 318
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		18 741	40 315

1 Általános információk

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

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

A pénzügyi kimutatások összeállításáért és a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy Dániel Ádám (2500 Esztergom, Vaskapui út 5/4.), regisztrációs száma 213229.

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

1.1 A Bank tulajdonosi szerkezete

A Bank anyavállalata és egyben a legfőbb ellenőrzést gyakorló fél a 98,46%-os részesedéssel rendelkező MBH Bank Nyrt. A maradék 1,54% belföldi magánszemélyek tulajdonában van. Az MBH Bank tulajdonosai között nincs olyan tulajdonos, aki végső tulajdonosként azonosítható. A Kapcsolt felekről további közzétételek a 4.34. megjegyzésben találhatók.

1.2 Különálló pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége

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

2 Lényeges számviteli politika információk

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

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

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

2.1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés

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

2.2 Funkcionális és prezentációs pénznem

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

A forintban prezentált pénzügyi adatok, eltérő jelzés hiányában, millió forintra kerekítve szerepelnek a különálló pénzügyi kimutatásokban.

2.3 Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

2.4 Értékelés alapja

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

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

2.5 A pénzügyi kimutatásokban alkalmazott megfontolások és becslések

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

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

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetőség megítélte a gazdálkodó egységnek a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, és megállapította, hogy rendelkezik a vállalkozás folytatásához szükséges erőforrásokkal a belátható jövőre vonatkozóan.

2.6 Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása

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

2.6.1 Az IFRS 2024. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által közzétett és az EU által elfogadott 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).
- **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).

A Bank úgy véli, hogy a meglévő standardok fenti módosításainak alkalmazása nincs jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

2.6.2 Az IASB által kibocsátott, még nem hatályos és/vagy az EU által még nem elfogadott új és módosított standardok és értelmezések

- **IAS 21 „Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai” standard módosítása**: Átváltási árfolyam hiánya (kibocsátva 2023. augusztus 15-én, hatályos a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- **IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** (2024. május 30-án került kiadásra, hatályos a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra). A pénzügyi instrumentumok besorolására és értékelésére vonatkozó módosítások.
- **Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** a megújuló villamos energiára vonatkozó szerződések kapcsán
- (Kibocsátva 2024. december 18-án, hatályos a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- **IFRS 18 „Bemutatás és közzétételek a pénzügyi kimutatásokban”** (kibocsátva 2024. április 9-én és hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra). Az IFRS 18 az IAS 1 standard helyébe lép.
- **IFRS 19 „Nyilvános közzétételre nem köteles leányvállalatok: Közzétételek”** (kibocsátva 2024. május 9-én és hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

A Bank jelenleg vizsgálja a módosítások pénzügyi kimutatásokra gyakorolt hatását.

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

- **IFRS 14 „Hatósági árszabályozásból eredő elhatárolások” standard** (kibocsátva 2014. január 30-án, hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, csak az első alkalmazó első, IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban alkalmazandó) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi átmeneti standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.

- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (kihirdetve 2014. szeptember 11-én, hatályba lépés napja: IASB döntésének függvénye /a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották).

A Bank jelenleg is értékeli a fent említett standardok hatását.

2.6.4 Az IFRS számviteli standardok éves felülvizsgálata alapján keletkezett módosítások (2024 júliusában került kiadásra és 2026. január 1-jétől hatályos)

- Pontosításra került az IFRS 1 standardban a következő: Az IFRS számviteli standardokra való áttéréskor a fedezeti ügyletet meg kell szüntetni, ha az nem felel meg a „minősítési kritériumoknak”, nem pedig a fedezeti elszámolás „feltételeinek”, annak érdekében, hogy feloldják az IFRS 1 megfogalmazása és az IFRS 9 fedezeti elszámolásra vonatkozó követelményei közötti ellentmondásból eredő lehetséges zavart.
- Az IFRS 7 előírja a pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség közzétételét olyan pénzügyi eszközökkel kapcsolatban, amelyekben a gazdálkodó egységnek folyamatos érdekeltsége van, beleértve azt is, hogy a valós értéken történő értékelés tartalmazott-e „jelentős nem megfigyelhető inputokat”. Ez az új kifejezés a „nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló jelentős inputokra” való hivatkozást váltotta fel. A módosítással a megfogalmazás összhangba kerül az IFRS 13 standarddal.
- Az IFRS 16 standard módosításra került annak tisztázása érdekében, hogy amikor a lízingbevevő az IFRS 9 standardnak megfelelően megállapítja, hogy egy lízingkötelezettség megszűnt, a lízingbevevőnek az IFRS 9 útmutatást kell alkalmaznia az ebből eredő nyereség vagy veszteség eredményben történő elszámolására. Ez a pontosítás azokra a lízingkötelezettségekre vonatkozik, amelyek annak az éves beszámolási időszaknak a kezdetén vagy azt követően szűnnek meg, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazza ezt a módosítást.
- Az IFRS 9 és az IFRS 15 közötti ellentmondás feloldása érdekében az IFRS 9-ben pontosításra került a következő: A vevőkövetelések kezdeti megjelenítése „az IFRS 15 alkalmazásával meghatározott összegben” kell történni, nem pedig „az IFRS 15-ben meghatározott üzleti áron”.
- Az IFRS 10 standardot módosították annak érdekében, hogy a használt nyelvezet kevésbé legyen döntő arra vonatkozóan, hogy egy gazdálkodó egység mikor minősül „de facto ügynöknek”, és hogy egyértelművé tegye, hogy az IFRS 10 B74 bekezdésében leírt kapcsolat csak egy példa arra a körülményre, amikor megítélésre van szükség annak meghatározásához, hogy egy fél de facto ügynökként jár-e el.
- Az IAS 7 standardot korrigálták, hogy töröljék a „bekerülési érték módszerre” vonatkozó hivatkozásokat, amelyet 2008 májusában töröltek az IFRS számviteli standardokból, amikor az IASB kiadta a „Leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban vagy társult vállalkozásban lévő befektetés bekerülési értéke” című módosítást.

A fentiekben leírtak kivételével az új standardok és értelmezések várhatóan nem befolyásolják jelentősen a Bank konszolidált pénzügyi kimutatásait.

2.7 Összehasonlító adatok

Az MBH Bank Nyrt., mint anyavállalat egységesítette a beszámolóban megjelenő mérleget és eredménykimutatást. Ez alapján a Bank a Különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatását és a Különálló

eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatását megváltoztatta, a változás azonban nem jelentős.

A 2023-ban közzétett beszámoló sorai a következő táblázatok szerint lettek bemutatva a 2024-es beszámoló sorainak megfelelően.

2.7.1. táblázat – Eszközök megfeleltetése

2023. évi auditált beszámoló adatai													
	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Ingatlanok, gépek és berendezések	Befektetési célú ingatlanok	Immateriális javak	Tényleges adókövetelések	Halasztott adókövetelések	Egyéb eszközök	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	2023. évi beszámoló összehasonlítható adatai
2024. évi beszámoló összehasonlítható adatai													
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	40 315												40 315
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	1 425	13 887	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 312
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek			13 876										13 876
Kereskedési célú értékpapírok		477											477
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok			11										11
Számazékos pénzügyi eszközök		948											948
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	6 447	0	0	0	0	0	0	0	0	6 447
Értékpapírok				6 447									6 447
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	66 477	0	0	0	0	0	0	0	66 477
Hitelintézetekkel szembeni követelések					9 664								9 664
Ügyfelekkel szembeni követelések					26 623								26 623
Repó megállapodások					0								0
Értékpapírok					30 190								30 190
Egyéb pénzügyi eszközök					0								0
Tárgyi eszközök						999	16						1 015
Immateriális javak								391					391
Nyereségadó eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	8
Tényleges adókövetelések									0				0
Halasztott adó eszközök										8			8
Egyéb eszközök											772		772
Értékesítésre tartott eszközök												46	46
Eszközök összesen	40 315	1 425	13 887	6 447	66 477	999	16	391	0	8	772	46	130 783

2.7.2. táblázat – Kötelezettségek megfeleltetése

2023. évi auditált beszámoló adatai							
2024. évi beszámoló összehasonlító adatai	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	Céltartalékok	Tényleges adókötelezettség	Halasztott adókötelezettség	Egyéb kötelezettségek	2023. évi beszámoló összehasonlító adatai
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0						0
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0						0
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek							0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek							0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		120 202					120 202
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		24 079					24 079
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		95 333					95 333
Visszavásárlási (repó-) megállapodások		0					0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0					0
Hátrasorolt kötelezettségek		274					274
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		516					516
Céltartalékok			262				262
Nyereségadó kötelezettségek				262	0		262
Tényleges adókötelezettség				262			262
Halasztott adókötelezettség					0		0
Egyéb kötelezettségek						942	942
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	0	120 202	262	262	0	942	121 668

2.7.3. táblázat – Eredménykimutatás módosuló sorainak megfeleltetése

2023. évi auditált beszámoló adatai			Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken			(Eredménnyel szemben valós értéken			Összesen				
	Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök kivezetésének bevételei	Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök kivezetésének ráfordításai	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségek ből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	Egyéb működési bevételek	Egyéb működési ráfordítás	Igazgatási költségek	(Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betéti biztosítási alapokhoz)	(Érték-csökkenés)	(Céltartalék-képzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	(Eredménnyel szemben valós értéken kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékesztése vagy (-) értékesztésén ek visszairása)	
2024. évi beszámoló összehasonlító adatai													
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	21	(195)	(364)	705	(85)								82
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény			(364)	705									341
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény													-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	21	(195)											(174)
Fedezeti elszámolásokból eredőnyereségek / veszteségek, nettó													-
Árfolyam-különbözet eredmény					(85)								(85)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesztés képzés (-) / visszairás											(44)	(671)	(20)
Hitelezési kockázat kezeléséhez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)												(671)	(735)
Céltartalék képzés (-) / feloldás											(44)		(44)
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség													-
Leányvállalatok és társult vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékesztés képzés (-) / visszairás													-
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesztés képzés (-) / visszairás												(20)	(20)
Osztalékbevételek													-
Banküzemi költségek								(4 599)	(126)	(221)			(4 946)
Egyéb bevételek	1	152											153
Egyéb ráfordítások							(62)						(62)
Adózás előtti eredmény													4 395
Nyereségadó bevételek / ráfordítás (-)													(548)
Tárgyévi eredmény													3 847

3 Kockázatkezelés

3.1 Áttekintés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A csoportszintű Kockázati Stratégia az alábbi fő pilléreken nyugszik:

- a kockázatkezelés során a piaci gyakorlatban elfogadott legjobb megközelítések, módszerek alkalmazása
- üzletágak, termékek, kockázati pozíciók kockázat- és hozam profiljának feltárása és folyamatos monitoringja

- a kockázatok figyelembevétele az üzleti döntéseknél
- a kockázatkezelési szervezet elkülönülése az üzleti területtől
- a kockázatkezelési folyamat minden fázisának fontossága
- a kockázatkezelési folyamat az átfogó irányítási rendszer része, szempontjai beépülnek a stratégiai- és éves tervezésbe.

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

3.2 Kockázatcsökkentés

Kamat- és árfolyamkockázat

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

Hitelkockázat

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

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

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

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

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

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

3.3 Hitelkockázat

3.3.1 Várható hitelezési veszteség módszertana

3.3.1.1 Stage meghatározás

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

Minősítéshez kapcsolódó mutatók:

A partner nemteljesítési valószínűségek (PD-k) dinamikus változása alapján – amely kapcsolódik az ügyfél összes tranzakciójához – a Bank összehasonlítja a beszámolás időpontjában érvényes teljes élettartamra vonatkozó PD-t, a kezdeti megjelenítéskor fennállt várakozásaival. A historikusan megfigyelt viselkedési ismérvekben történő migráció és az elérhető előretekinthető információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meghatározásra kerül minden egyes partnerszályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás

indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálásra kerül.

Folyamathoz kapcsolódó mutatók:

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

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

3.3.1.2 Várható élettartam-modell

Egy pénzügyi eszköz várható élettartama kulcsfontosságú tényező a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásban. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség reprezentálja a pénzügyi eszköz várható élettartama folyamán felmerülő nem-teljesítési eseményeket. A Bank a stagekbe soroláskor veszi figyelembe a felmerülő nem teljesítési kockázatot és a várható veszteséget az MBH Bank Nyrt. 1 hónappal korábbi szegmensenkénti átlagos ECL aránya alapján számítja ki.

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

3.3.1.3 Előretekintő információk

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

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

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

3.3.1.4 Feltételezések és becslési technikák

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

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

A jövőbeli gazdasági viszonyok előrejelzésének beépítése a várható hitelezési veszteség mérésébe befolyásolja a hitelezési veszteséget stage1 és stage2 esetében. Az élettartam alatt várható hitelezési veszteségek kiszámítása érdekében a Bank számításai magában foglalják a gazdasági előrejelzéseket tükröző PD-eket.

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

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

Az ügyfelek egyéves PD értéke saját belső PD modellből származik. A Bank PD-t rendel minden saját kitettségre vonatkozó releváns ügyfél hitelkockázathoz.

Az ügyfelekhez rendelt minősítési kategóriák elsősorban fejlesztett minősítési modellekből származnak, amelyek konzisztens és ügyfelenként jelentős kritériumokat határoznak meg és egy adott ügyfélhez meghatározott kritériumok alapján minősítési fokozatot rendelnek hozzá. A kritériumok köre az adott ügyfélszegmensre jellemző információk halmazából generálódik, beleértve az általános fogyasztói magatartást, a pénzügyi és külső adatokat. Az alkalmazott módszerek a statisztikai scoring alapú modellektől a szakértői alapú modellekig terjednek, figyelembe véve a releváns rendelkezésre álló mennyiségi és minőségi információkat. A szakértői alapú modell általában a „Központi kormányzatok és központi bankok”, „Intézmények és vállalatok” kitettségi osztályok ügyfelei esetében kerül alkalmazásra, a „Vállalati” szegmenst kivéve. Ez utóbbi, valamint a kiskereskedelmi szegmens esetében általában a statisztikai scoring vagy mindkét megközelítést kombinálva alkalmazó hibrid modell van használatban. A mennyiségi minősítési módszertanok az alkalmazható statisztikai modellezési technikák „mint például a logisztikus regresszió” alapján kerültek kidolgozásra. Ezek mellett az értékvesztés-kalkulációk során a késedelmes napszámok alapján meghatározott kategóriák is befolyásolják a bedőlési valószínűséghez kapcsolódó paraméterek kiosztását.

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

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

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

3.3.1.5 A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére

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

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

Az MBH Bank Nyrt. frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MBH Bank Elemzési Centruma által adott legfrissebb paramétereket felhasználva. A frissített kockázati paraméterek implementálásra kerültek az MBH Bank Nyrt. számításaiba, melyek 1 hónapos csúszással hatással vannak a lifetime ECL kalkulációra is.

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

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

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

A vészhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvényben meghatározott első fizetési moratórium miatt 2020. március 19-től minden vállalati és lakossági hitel szerződés esetében felfüggesztésre került a tőke-, kamat-, díj fizetési kötelezettség teljesítése, nem szükséges törlesztőrészletet fizetni 2020. december 31-ig. A következő jogszabály az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, illetve az ahhoz kapcsolódó 637/2020 (XII.22.) Kormányrendelet (második fizetési moratórium) 2021.01.01-jén lépett hatályba, amely szerint a hiteltörlesztési moratórium 2021. június 30-ig vehető igénybe, ezen jogszabály került meghosszabbításra 2022. július 31-ig, majd további nyilatkozat szerint 2022. december 31-ig. A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. A fizetési moratórium ideje alatt felhalmozódott meg nem fizetett kamatot és az esetleges díjat a hátralévő meghosszabbított futamidőben az esedékes törlesztő részlettel együtt a fizetési moratórium lejártát követően a futamidő alatt, évente egyenlő részletben kell megfizetni. A havi törlesztő részlet a meg nem fizetett kamat és tőke miatt nem növekedhet, kivéve a szerződésben meghatározott kamat/kamatfelár változást. A futamidő ennek megfelelően meghosszabbodik.

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

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (második módosítása- 390/2022 (X.14.) Korm. rendelet) szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 2022. január 1-jétől 2023. június 30-ig a rendelet

hatálybalépését követően a szerződés szerinti fordulónaptól érvényes referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani, hogy annak mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

A 2023. december 1-jén hatályba lépett 522/2023. (XI.30.) kormányrendelet a kamatstop időtartamát 2024. június 30. napjáig meghosszabbította, majd ezt követően a kamatstop időtartama 2024.12.31-ig, majd egy újabb rendelettel 2025.06.30. napjáig meghosszabbításra került.

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

Értékvesztés

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

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

3.3.1. táblázat - Hitelek értéke késedelmes napok szerint

2024.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Várható hitelezési veszteség	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes Stage1 és Stage 2	23 423	(606)	22 817
Nem késedelmes Stage 3	574	(249)	325
Késedelmes Stage 3	516	(283)	233
1-30 napon között	336	(173)	163
31-60 napon között	6	(6)	1
61-90 napon között	9	(5)	4
91-180 napon között	16	(11)	4
181-365 napon között	37	(20)	17
365 napon túl	112	(68)	44
Késedelmes Stage 1 és Stage 2	1 787	(98)	1 688
1-30 napon között	1 751	(95)	1 656
31-60 napon között	33	(3)	30
61-90 napon között	2	0	2
91-180 napon között	1	0	0
181-365 napon között	0	0	0
365 napon túl	0	0	0
Összesen	26 299	(1 236)	25 063

2023.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Várható hitelezési veszteség	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes Stage1 és Stage 2	25 941	(940)	25 001
Nem késedelmes Stage 3	1 052	(463)	589
Késedelmes Stage 3	363	(197)	166
1-30 napon között	160	(93)	67
31-60 napon között	14	(9)	5
61-90 napon között	6	(4)	2
91-180 napon között	28	(15)	13
181-365 napon között	57	(30)	27
365 napon túl	98	(46)	52
Késedelmes Stage 1 és Stage 2	937	(70)	867
1-30 napon között	860	(65)	795
31-60 napon között	52	(4)	48
61-90 napon között	24	(1)	23
91-180 napon között	1	0	1
Összesen	28 293	(1 670)	26 623

Staging/szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására

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

Stage 1

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

Stage 2

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

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

Stage 3

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

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

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

- A Bank úgy ítéli meg, hogy az adós valószínűleg nem fizeti meg a fennálló kötelezettségeit. A meghatározás magában foglalhat átstrukturálási eseményeket, amikor a hitelfelvevőnek engedményt adtak, vagy olyan gazdasági vagy jogi okokat, amelyek kvalitatív indikátorai az értékvesztésnek; vagy

- Az adós által fizetendő szerződéses kötelezettségek (tőke vagy kamat) több mint 90 napja lejártak.

Az értékvesztettnek (credit impaired) minősített pénzügyi eszközök esetében a várható hitelezési veszteségen (ECL) alapuló képzett értékvesztés fedezi a Bank által várhatóan elszenvedett veszteséget. A várható hitelezési veszteségek (ECL-ek) becslése egyedileg történik a jelentősebb kitettséggel rendelkező vállalati ügyfelek esetében vagy a lakosságra, illetve az egyedi küszöbérték alatti vállalati homogén portfóliókra a Bank ECL modelljén keresztül portfólió alapú paramétereket alkalmazva kerül becslésre az egyes pénzügyi eszközökre.

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

A Bank ECL számítása havi gyakorisággal történik.

Default

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

- a) az Intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit (UTP) az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszakeresethez a biztosíték lehívása érdekében. A meghatározás magában foglalhat átstrukturálási eseményeket, amikor a hitelfelvevőnek engedményt adtak, vagy olyan gazdasági vagy jogi okokat, amelyek kvalitatív indikátorai az értékvesztésnek.
- b) az ügyfélnek az Intézménnyel, az anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napot meghaladó késedelembe van.

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

Write off /Leírások

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

3.3.2. táblázat – Minősítési kategóriák alakulása

2024.12.31	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség		Vásárolt értékvesztett (POCI)	Összesen
		Nem érték- vesztett	Érték- vesztett		
Ügyfelekkel szembeni követelések					
Nincs hátralék	18 850	4 187	104	29	23 171
90 napon belül hátralék	1 040	593	148	9	1 790
90 napon túli hátralék	0	1	46	11	57
Átstrukturált	0	504	715	63	1 281
Bruttó érték összesen	19 890	5 285	1 012	112	26 299
Értékvesztés állomány	(272)	(431)	(509)	(24)	(1 236)
Nettó könyv szerinti érték összesen	19 617	4 854	503	89	25 063
Inverz repó					
Bruttó érték összesen	15 035	0	0	0	15 035
Értékvesztés állomány	(11)	0	0	0	(11)
Nettó könyv szerinti érték összesen	15 023	0	0	0	15 023
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok					
Magyar Állampapír (Fitch F2)	29 022	0	0	0	29 022
Jelzáloglevél	3 254	0	0	0	3 254
Bruttó érték összesen	32 277	0	0	0	32 277
Értékvesztés állomány	(28)	0	0	0	(28)
Nettó könyv szerinti érték összesen	32 249	0	0	0	32 249
Bankszámlák					
MBH csoportnál vezetett nostro	660	0	0	0	660
Moody's P-1	167	0	0	0	167
Fitch F2	15 436	0	0	0	15 436
Bruttó érték összesen	16 263	0	0	0	16 263
Értékvesztés állomány	(13)	0	0	0	(13)
Nettó könyv szerinti érték összesen	16 250	0	0	0	16 250
Egyéb pénzügyi eszközök					
Bruttó érték összesen	30 513	0	0	0	30 513
Értékvesztés állomány	(90)	0	0	0	(90)
Nettó könyv szerinti érték - valós érték összesen	30 423	0	0	0	30 423
Hitelek kötelezettségek					
Hitelek kötelezettségek	2 880	461	8	0	3 349
Céltartalék	72	23	2	0	97
Könyv szerinti érték (céltartalék)	2 808	439	6	0	3 253

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

3.3.2 Átstrukturált hitelek

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

Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás esetei:

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

A Bank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

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

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

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

3.3.3. táblázat - Átstrukturált hitelek alakulása

2024.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Teljesítő hitelek	516	37	479
Lakossági ügyfelek	56	4	52
lakossági fedezett	51	3	48
lakossági fedezetlen	4	1	4
Vállalati ügyfelek	460	33	427
Mikro vállalkozói hitelek	190	11	179
Kisvállalkozói hitelek	270	22	248
Egyéb	-	-	-
Nem teljesítő hitelek	765	338	428
Lakossági ügyfelek	220	134	85
lakossági fedezett	159	80	79
lakossági fedezetlen	60	54	6
Vállalati ügyfelek	546	203	342
Mikro vállalkozói hitelek	514	198	315
Középvállalati hitelek	32	5	27
Összesen	1 281	374	907

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

3.3.3 Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

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

Ingatlan fedezetek

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

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlan-értékelők végzik. A Fedezetmenedzsment során a Bank a piaci értékekből kiindulva, az MBH bankcsoporti belső szabályozói szempontok szerint kialakított diszkontokkal csökkentve, konzervatív módon állapítja meg a hitelbiztosítéki értékeket.

Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA garanciák, ill. készfizető kezességek

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

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

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

A Bank kockázatvállalásaihoz kötődő nyilvántartott biztosítékok értékét 2023-tól hitelbiztosítéki értéken, garanciáknál és állami kezességeknél pedig a kitettségek mértékéhez kapcsolatosan mutatjuk be. Az MBH csoportba kerüléssel elvárás volt a hitelbiztosítéki értéken történő fedezet nyilvántartás, mellyel egyidejűleg a Bank megfelel az MNB fedezetnyilvántartási elvárásainak is. A kapott fedezeteket biztosítéki típusok szerinti bontásban mutatja be a következő táblázat:

3.3.4. táblázat - Biztosítékok, fedezetek bemutatása

	2024.12.31	2023.12.31
Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen	9 000	8 744
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	7 741	7 565
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	1 259	1 179
Kapott kezességek összesen	9 508	9 766
Egyéb készfizető kezességek	9 508	9 766
Óvadék összesen	2 327	4 379
Forint	1 827	3 912
Deviza	500	467
Zálogjog összesen	87 164	80 024
Jelzálogjog összesen	40 145	39 234
<i>Ingatlan összesen</i>	<i>39 958</i>	<i>39 192</i>
<i>Lakóingatlan</i>	<i>25 595</i>	<i>25 666</i>
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	<i>10 556</i>	<i>10 061</i>
<i>Egyéb ingatlan</i>	<i>3 807</i>	<i>3 465</i>
<i>Ingóság</i>	<i>187</i>	<i>42</i>
Keretbiztosítéki jelzálogjog	0	109
Önálló zálogjog	46 995	4 037
Egyéb zálogjog	24	311
Összesen	107 999	102 913

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

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

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

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

3.3.4 Hitelkockázat-koncentráció

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

3.3.5. táblázat - Hitelkockázat koncentráció

2024.12.31	Hitelek	Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	488	727
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	89	112
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	796	30
Gépipar	4	100
Könnyűipar	289	99
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	599	0
Építőipar	383	444
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 124	651
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	781	66
Információ, kommunikáció	0	8
Szállítás, raktározás	796	91
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	5	0
Ingatlanügylek	4 900	46
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 102	342
Egyéb tevékenységek	528	20
Lakosság	12 180	516
Összesen	25 063	3 253

2023.12.31	Hitelek	Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	925	201
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	84	126
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	878	61
Gépipar	0	34
Könnyűipar	243	79
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	697	0
Építőipar	327	359
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 859	929
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 071	157
Információ, kommunikáció	0	8
Szállítás, raktározás	793	139
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 842	2
Ingatlanügylek	4 759	62
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 229	384
Egyéb tevékenységek	693	18
Lakosság	11 224	319
Összesen	26 624	2 878

3.3.6. táblázat - Hitelkockázat koncentráció minősítési kategóriák szerint

2024.12.31	Hitelek	Hitelek-telezett-ségek és pénzügyi garanciák
Aktuális rating kategóriák - lakosság	12 180	516
MS13	3 981	107
MS15	2 289	45
MS17	1 491	118
MS18	1 210	63
MS19	1 536	75
MS20	1 313	108
MS21	176	0
DEF	183	0
Aktuális rating kategóriák - nem lakosság	12 883	2 736
MS15	2 719	381
MS16	3 407	596
MS17	3 157	469
MS18	1 522	300
MS19	1 295	876
MS20	408	109
DEF	374	6
Összesen	25 063	3 253

2023.12.31	Hitelek	Hitelek-telezett-ségek és pénzügyi garanciák
Aktuális rating kategóriák - lakosság	11 224	319
MS13	4 283	99
MS15	2 312	68
MS17	1 554	55
MS18	1 159	29
MS19	653	28
MS20	854	40
MS21	212	0
DEF	198	0
Aktuális rating kategóriák - nem lakosság	15 398	2 559
MS15	4 824	323
MS16	1 775	553
MS17	4 584	1 188
MS18	1 970	367
MS19	1 477	120
MS20	211	3
DEF	557	5
Összesen	26 624	2 878

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

3.3.7. táblázat – Mesterskála forgató tábla

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

3.4 Likviditási kockázat

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

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

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

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 40% körül mozog.

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

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

	2024	2023
December 31-én	11.64%	32.22%
Időszaki átlag	22.64%	33.32%
Időszaki maximum	35.00%	41.57%
Időszaki minimum	11.64%	25.57%

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

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

3.4.1 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejáratí elemzése

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

3.4.2. táblázat - Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejáratí szerkezete

2024.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-beáramlás
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	15 436	0	0	0	0	15 436
Származtatott ügyletek	0	63	1 672	519	0	2 254
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	698	229	5 592	34 529	2 133	43 181
Hitelek	381	1 513	7 852	23 284	30 719	63 749
Előlegek	1	0	0	0	0	1
Jegybanksi és bankközi betétek	11 830	202	20 047	0	0	32 079
Pénzügyi eszközök	28 346	2 007	35 163	58 332	32 852	156 700

2024.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-kiáramlás
Származtatott ügyletek	116	250	1 198	142	0	1 706
Betétek	98 322	3 290	1 044	2	0	102 658
Felvett hitelek	221	170	11 717	11 130	3 657	26 895
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	127	0	0	355	0	482
Kibocsátott pénzügyi garanciák	26	0	39	135	18	218
Hitel-elkötelezettségek	123	206	1 121	1 755	1	3 206
Pénzügyi kötelezettségek	98 935	3 916	15 119	13 519	3 676	135 165

2023.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-beáramlás
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	33 289	0	0	0	0	33 289
Származtatott ügyletek	454	129	280	1 281	0	2 144
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	367	389	2 631	37 811	8 285	49 483
Hitelek	1 516	3 016	7 705	22 642	31 150	66 029
Előlegek	32	0	0	0	0	32
Jegybanki és bankközi betétek	13 894	2 007	0	0	0	15 901
Pénzügyi eszközök	49 552	5 541	10 616	61 734	39 435	166 878

2023.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-kiáramlás
Származtatott ügyletek	90	14	39	194	0	337
Betétek	90 983	3 327	908	0	0	95 218
Felvett hitelek	235	229	931	20 380	4 425	26 200
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	517	0	0	0	0	517
Kibocsátott pénzügyi garanciák	18	8	86	128	16	256
Hitel-elkötelezettségek	453	247	572	1 488	2	2 762
Pénzügyi kötelezettségek	92 296	3 825	2 536	22 190	4 443	125 290

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

3.5 Piaci kockázatok

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

A Banknak évek óta nem volt kereskedési könyvi tétele.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával méri a Bank. 2024-ban a Bank napi záró deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a korábbi belső limit 240 millió forintos szintjét. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének, illetve belső tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A stressz tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükségletet növelő hatásai megjelenítjük. Még teljesen zárt devizapozíció esetén is felértékelődnek a devizaeszközök a forint gyengülése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét a belső módszertan szerint megnöveljük ezzel a hatással. A feltételezett árfolyam változás mértéke megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forgatókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

2024 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 millió Ft volt.

3.5.1. táblázat - Árfolyamok

Pénznem	Átlagos árfolyam		Fordulónapi azonnali árfolyam	
	2024	2023	2024.12.31	2023.12.31
1 EUR =	395.20	381.95	410.09	382.78
1 USD =	365.24	353.25	393.60	346.44
1 CHF =	415.07	393.12	435.45	412.28
1 GBP =	466.89	439.17	494.16	440.19

3.5.1 Kamatlábckockázat – Nem kereskedési portfólió

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

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

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

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

3.5.2. táblázat – Kamatlábckockázat bemutatása

	2024	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF			
200 bp növekedés		(350)	(129)
200 bp csökkenés		357	(58)
EUR			
200 bp növekedés		63	4
200 bp csökkenés		(77)	(29)
USD			
200 bp növekedés		5	1
200 bp csökkenés		(6)	(2)

3.5.2 Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

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

3.5.3. táblázat - A Bank fennálló devizapozíciói

2024.12.31	Hosszú pozíciók	Rövid pozíciók	Nettó devizapozíció
USD	0	14 973	(14 973)
CHF	16 329	0	16 329
CAD	5 202	0	5 202
GBP	0	2 709	(2 709)
DKK	6 119	0	6 119
SEK	9 112	0	9 112
EUR	4 773	0	4 773
CZK	8 615	0	8 615
PLN	2 378	0	2 378

2023.12.31	Hosszú pozíciók	Rövid pozíciók	Nettó devizapozíció
USD	0	9 121	(9 121)
CHF	5 652	0	5 652
CAD	4 935	0	4 935
GBP	4 703	0	4 703
DKK	5 756	0	5 756
SEK	23 057	0	23 057
EUR	14 276	0	14 276
CZK	14 273	0	14 273
PLN	34 704	0	34 704

A csoportirányító több módszertan szerint is számszerűsít VaR értékeket, amik az alábbiakra adódtak az elmúlt két üzleti év végére:

3.5.4. táblázat - VaR adatok évenként

	deviza parametrikus VaR	stresszelt VaR (FX)	deviza historikus VaR
2024.12.31	6.56	45 737	3.97
2023.12.31	10.86	11.96	20.67

3.6 Tőkekenedzsment

A Bank prudens működésének fontos háttere, hogy az MBH prudenciális csoport, valamint az Integrációs szervezet tagja, mely szervezetek védőernyőt nyújtanak a Bank számára a tőke szempontjából is. Az MNB a H-EN-I-397/2023 határozatával mentesítette a Bankot a CRR második-nyolcadik részében meghatározott követelményeknek egyedi alapon való megfelelése alól, de belső KPI-ok használatával az anyabank és az Integrációs szervezet is szabályozza az egyedi szintű kockázatvállalások mértékét. Ezen belső mérőszámok a Bank Vezetői értekezlete Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága számára rendszeresen bemutatásra kerülnek. Így a Bank továbbra is magas figyelmet fordít az egyedi szintű kockázatvállalások belső kontrolljára, a prudens működés fundamentumát adó kockázatvállalási stabilitás fenttartására.

3.6.1 Tőke megfelelés, szavatoló tőke

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

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

	2024.12.31	2023.12.31
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	8 480	8 702
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	8 480	8 702
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743	2 743
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743	2 743
Eredménytartalék	5 047	5 304
Előző évek eredménytartaléka	5 033	1 457
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	14	3 847
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	78	133
Egyéb tartalékok	1 206	935
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	(19)	(22)
Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	(5)	0
(-) Egyéb immateriális javak	(570)	(391)
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	0	0
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	10	84
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	10	84
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	10	84
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	43	155
SZAVATOLÓ TŐKE	8 490	8 786

4 A pénzügyi kimutatások tételeihez kapcsolódó megjegyzések

4.1 Nettó kamateredmény

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

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy ha megfelelő, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség bruttó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb kiszámításakor a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét figyelembe véve becsüli meg a Bank a cash flow-kat, ugyanakkor nem veszi figyelembe a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A számítás tartalmaz minden olyan, fizetett vagy kapott díjat és pontot, amelyek elválaszthatatlan részét képezik az effektív kamatlábnak, tartalmazza a tranzakciós költségeket, és minden egyéb prémiumot vagy diszkontot.

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

A Bank az egyes pénzügyi instrumentum kategóriáknak megfelelően különíti el a hozzájuk kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat, és bruttó módon számolja el kamatbevételeit, illetve kamatráfordításait. „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” közé az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele sorolódik. Emellett az „Egyéb kamatjellegű bevételek” soron a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök, a származtatott ügyletek, egyéb eszközök és a pénzügyi kötelezettségek kamatbevételei kerülnek kimutatásra. „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások” közé az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása tartozik, míg „Egyéb kamatjellegű ráfordítás” soron a kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek, az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek, a származtatott ügyletek, egyéb kötelezettségek és a pénzügyi követelések kamatráfordításai kerülnek elszámolásra.

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

4.1.1. táblázat - Nettó kamatjövedelem alakulása

	2024	2023
Kamatbevételek	10 946	15 268
Effektív kamatszámítással elszámolt kamatbevétel	8 488	13 967
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	423	572
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 065	13 395
Egyéb kamatjellegű bevételek	2 458	1 301
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 588	830
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	862	463
Egyéb eszközök	8	8
Kamatráfordítások	(4 381)	(6 616)
Effektív kamatszámítással elszámolt kamatráfordítás	(3 418)	(6 175)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(3 418)	(6 175)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	(963)	(441)
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	(946)	(431)
Egyéb kötelezettségek	(17)	(10)
Nettó kamatjövedelem	6 565	8 652

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a nettó kamateredmény lassulása volt jellemző a tárgyidőszakban, melynek oka a csökkenő kamatkörnyezetet lekövető átárazódások, valamint az alacsonyabb kamatokon történő új kihelyezések.

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

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamateredménye egy része kamatcsere ügyletekhez kapcsolódik Továbbá a Bank értékpapír portfóliójának nem jelentős része található ezen értékelési módon.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevételei az ügyfelek részére valóban értékelt hitelekől származnak. Ezen hitelek cash flow-i a tőketörlesztésen és kamatfizetésen kívül más komponenst is tartalmaznak, ezért kerültek a valóban értékelt portfólióba.

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

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek soron jelenik meg a felvett alárendelt kölcsöntőke után fizetett kamat, amelynek állománya jelentősen csökkent a tárgyévben és 2025-ben teljesen ki is fog futni.

Egyéb kötelezettségek kamatráfordításai között szerepelnek a Bank által lízingbe vett eszközök lízingkötelezettségei után elszámolt kamatok (ld. 4.27 megjegyzés), a céltartalékok diszkontlebonthatása (ld. 4.28 megjegyzés).

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

4.2 Nettó jutalékeredmény

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

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

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

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

4.2.1. táblázat - Nettó jutalékeredmény alakulása

	2024	2023
Díj és jutalékbevételek	2 115	2 075
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	1 824	1 770
Bankkártya szolgáltatás	213	212
Megbízásból végzett tevékenységek	17	27
Kötelezettségvállalások	51	58
Egyéb	10	8
Díj és jutalékráfordítások	(662)	(824)
Bankkártya szolgáltatás	(419)	(518)
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	(56)	(70)
Egyéb	(187)	(236)
Nettó jutalékeredmény összesen	1 453	1 251

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

A jutalékbevételek némileg nőttek az előző évhez képest a pénzforgalmi bevételek miatt.

A jutalékráfordítások ugyanakkor csökkentek, mely jelentős részben a csökkenő bankkártya ráfordításoknak köszönhető.

4.3 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény

Az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredményben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökhöz és pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó tételek kerülnek elszámolásra, mely magában foglalja a realizált és nem realizált valós érték változásokat, osztalékbevételeket, valamint az árfolyam-különbözetekből származó eredményt is.

4.3.1. táblázat - *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye*

	2024	2023
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	239	607
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok hitelek valós érték változása	28	98
IRS ügyletek eredménye	(478)	(364)
Összesen	(211)	341

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

Az átfogó jövedelemkimutatás ezen során mutatja be többek között a Bank a Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének a változását.

4.4 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény

4.4.1. táblázat – *Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye*

	2024	2023
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	(1)	0
Összesen	(1)	0

A tárgyévben a Bank adóoptimalizálás céljából értékesített az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapír portfóliójából. Az értékesítés realizált eredménye minimális volt.

4.5 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény

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

4.5.1. táblázat - *Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének bevételei*

	2024	2023
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök elengedése	(30)	(29)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítése	0	(166)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítésének bevételei	0	21
Összesen	(30)	(174)

4.6 Árfolyam eredmény

4.6.1. táblázat – *Árfolyam eredmény részletezése*

	2024	2023
Konverziós eredmény deviza tranzakciókból	274	(160)
Átértékelési eredmény	(2)	75
Összesen	272	(85)

A Bank tárgyévben jelentős konverziós eredményt ért el az ügyfelek devizatranzakcióiból.

4.7 Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége*4.7.1. táblázat- Nem FVTPL módon értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése*

	2024	2023
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	400	(671)
Összesen	402	(671)

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztésének részletezését a 4.19. megjegyzés tartalmazza.

4.8 Céltartalék képzés (-) / feloldás eredménye

Ezen a soron kizárólag az ügyfeleknek adott garanciákkal és hitelkeretekkel kapcsolatos céltartalékolás eredménye található. A Bank minden egyéb kötelezettségre képzett céltartalékát azon a soron mutatja ki, ahova a kötelezettségből majd keletkező ráfordítás vagy költség jelentkezni fog.

4.8.1. táblázat- Céltartalék képzés (-) / feloldás eredménye

	2024	2023
Ügyfeleknek adott garanciákkal kapcsolatos céltartalék	1	(11)
Ügyfelek hitelkereteivel kapcsolatos céltartalék	(18)	(33)
Összesen	(17)	(44)

4.9 Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás*4.9.1. táblázat- Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés eredménye*

	2024	2023
Értékvesztés képzése (-), illetve visszairása (+) egyéb eszközökre	(31)	(20)
Összesen	(31)	(20)

A tárgyévben a Bank a még meglévő, korábban követelés fejében átvett ingatlanjára képzett 100% értékvesztést. Az ingatlan az Értékesítésre tartott eszközök között szerepel a Bank könyveiben, annak aktív hirdetése folyamatos.

4.10 Banküzemi költségek

4.10.1. táblázat - Igazgatási költségek megbontása

	2024	2023
Személyi jellegű ráfordítások	(2 118)	(1 774)
Bérköltség	(1 710)	(1 433)
Járadékok	(260)	(211)
Egyéb személyi jellegű kifizetések	(148)	(130)
Egyéb adminisztrációs költségek	(2 883)	(2 951)
Informatikai költségek	(733)	(630)
Üzemeltetési költségek	(165)	(160)
Szakértői, tanácsadási díjak	(202)	(190)
Bankbiztonsági költségek	(110)	(107)
Kommunikációs költségek	(89)	(70)
Marketing	(19)	(13)
Egyéb	(222)	(169)
OBA díj	(34)	(126)
Hitelintézeti adók, illetékek	(1 309)	(1 486)
Értécsökkenési leírás	(258)	(221)
Ingatlanok, gépek és berendezések	(122)	(120)
Befektetési célú ingatlanok	0	0
Egyéb immateriális javak	(136)	(101)
Igazgatási költségek összesen	(5 259)	(4 946)

A Bank által foglalkoztatott átlagos dolgozói létszám közel stagnált 2024-ban, a bérköltség abszolút növekményének oka a 2024. során történt bérfejlesztés, valamint prémium kifizetések, továbbá itt jelenik meg a 4.28. megjegyzésben részletezett személyi jellegű kötelezettségekre képzett céltartalék összege is

Az Egyéb adminisztrációs költségek 2,3%-kal csökkentek az összehasonlító időszakhoz képest. A legjelentősebb változás az OBA díj soron található, ahol 2024-re már eltűnt a Sberbank korábbi csődje miatt keletkezett rendkívüli tagdíjbefizetés minden hatása.

Az Informatikai költségek emelkedése mögött egyrészt az újonnan bevezetett szolgáltatások, mint a mobil applikáció üzemeltetésének, supportjának megjelenő költségei, másrészt a korábban is meglévő rendszerekkel kapcsolatos support-,rendelkezésre állás és licenszdíjak emelkedése áll.

Az Üzemeltetési költségek soron az ingatlanok fenntartási és karbantartási költségeinek enyhe növekménye található, amely a rezsíárak emelkedése miatt jelentkezett.

A Hitelintézeti adók, illetékek soron csökkenés történt. Ennek egyik oka a pénzügyi szervezetek különadójában érvényesített támogatás, valamint az Integrációs Szervezet részére fizetett tagdíj adókötelezettség csökkentő hatása, valamint az extraprofit különadó adónemben az hosszú lejáratú Magyar Államkötvények miatti adókedvezmény.

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

A Szakértői, tanácsadási díjak növekedése mögött egyrészt könyvvizsgálati díj emelkedése áll. A növekedés oka másrészt a különböző egyéb díjak pl. BISZ-nek fizetett díj, Hunguard tanúsítvány díjának az emelkedése áll.

Az Egyéb soron található az előbb említett Integrációs Szervezet részére fizetett tagdíj, amely először terhelte a teljes üzleti évet.

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

4.10.2. táblázat - Audit és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja

	2024	2023
Auditdíjak	(57)	(50)
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	(3)	(5)
Összesen	(60)	(55)

4.11 Egyéb működési bevétel

4.11.1. táblázat - Egyéb működési bevételek

	2024	2023
Nem pénzügyi szolgáltatások	3	4
Kapott bérleti díjak	2	2
Ingatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	11	2
Ingatlanok, gépek és berendezések selejtezése	0	(1)
OBA rendkívüli tagdíj jóváírás		137
Egyéb	11	9
Összesen	27	153

Az Egyéb működési bevételek csökkenése mögött a Sberbank csődje miatt befizetett 341 millió Ft mértékű rendkívüli OBA tagdíj korábbi időszakokat érintő teljes visszafizetése áll, amely a tárgyévet már egyáltalán nem érintette.

4.12 Egyéb működési ráfordítás

4.12.1. táblázat - Egyéb működési ráfordítások

	2024	2023
Egyéb adók	(11)	(17)
Felügyeleti, hatósági díjak	(17)	(16)
Nem pénzügyi szolgáltatások	(12)	(21)
Véglegesen átadott pénzeszközök	(1)	(2)
Egyéb	(2)	(6)
Összesen	(43)	(62)

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

4.13 Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)

A nyereségadó a Bank mérlegében megjelenített eszközök és források könyv szerinti értékének jövőbeli realizálásának, valamint a pénzügyi kimutatásában megjelenített tárgydíjszaki ügyletek és más események elszámolásának tárgydíjszaki és a jövőbeli adókövetkezményeinek megjelenítésére szolgál. A Bank nyereségadóként kezeli a társasági adót és 2023. évtől az iparűzési adót, az innovációs járulékot, nem kezeli ugyanakkor nyereségadóként a bankokat terhelő különadót, amelyek adókulcsa 2024-ben 9%, max. 2%, ill. 0,3% volt.

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

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

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, az eszközök és kötelezettségek számviteli könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított értéke közötti átmeneti különbözetre kerül megjelenítésre. A halasztott adó kiszámítása 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 adókövetelések és adókötelezettségek egymással szembeni beszámítására akkor kerül sor, ha jogszabályilag kikényszeríthető jog áll fenn a tényleges adókövetelések tényleges adókötelezettségekkel szemben történő beszámítására.

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

4.13.1. táblázat - Nyereségadó levezetése

	2024	2023
Tárgyévi adó	(404)	(566)
Korábbi időszakot érintő nettó adóvisszatérítés	0	2
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	(9)	16
Összesen	(413)	(548)

4.13.2. táblázat - Az effektív adókulcs levezetése

	2024		2023	
	%	Összeg	%	Összeg
Adózás előtti eredmény		3 127		4 395
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,00%	(281)	9,00%	(396)
Iparüzési adó	4,67%	(146)	4,30%	(189)
Innovációs járulék	0,83%	(26)	0,75%	(33)
Adóalapot növelő / csökkentő tételek hatása	-0,20%	6	0,33%	(15)
Előző évek módosításai	0,00%	0	-1,11%	49
Egyéb nyereségadók társasági adó hatása	-0,51%	16	-0,46%	20
Átmeneti különbségek adóhatása	-0,42%	13	-0,02%	1
Tőkeváltozásként elszámolt tételek hatása	-0,16%	5	-0,32%	14
Összesen	13,21%	(413)	12,47%	(548)

4.13.3. táblázat - Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó

2024	Adózás előtt	Adó	Adózás után
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe	(60)	5	(55)
Valós értékelés tartalékának változása	(60)	5	(55)

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

4.14 Egyéb átfogó jövedelem

4.14.1. táblázat – Az egyéb átfogó jövedelem elemei

Egyéb átfogó jövedelem	2024	2023
Eredménybe átsorolható tételek	(55)	146
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(60)	160
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	5	(14)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	(55)	146

4.15 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó általános megjegyzések

4.15.1 Megjelenítés és értékelés

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

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

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

- valós értéken, növelve vagy csökkentve azt a kapcsolódó tranzakciós költségekkel, ha az említett valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár (vagyis egy 1. szintű input) bizonyítja, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ. A Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó, vagy a Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron.

- minden egyéb esetben valós értéken, növelve vagy csökkentve azt a kapcsolódó tranzakciós költségekkel, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetének elhalasztása érdekében módosítva. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban jeleníti meg az említett halasztott különbözetet nyereségként vagy veszteségként, amennyiben az valamely tényező (ideértve az időt is) olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

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

4.15.2 Besorolás

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

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

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

4.15.3 Üzleti modell

A Bank üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzeszközök csoportjai hogyan kerülnek kezelésre együtt egy adott cél elérése érdekében. Ennek megfelelően a Bank pénzügyi eszközeinek üzleti modelljét portfólió szinten határozza meg, mert ez tükrözi leginkább azt, ahogyan a vezetés az információkat megkapja és értékeli. A Bank több üzleti modellt is alkalmazhat pénzügyi instrumentumai kezelésére. Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Bank várakozásait, nem csak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan scenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye észszerűen nem várható ('worst case' vagy 'stress case' scenárió). Ha a Bank egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' scenárió esetén elad, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a Bank azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

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

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

4.15.4 Cash flow (SPPI) teszt

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Bank elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti valós értéke (amely a törlesztések során folyamatosan csökken), a kamat pedig a pénz időértékének és a meghatározott időszakra kint levő tőke

hitelkockázatának, egyéb alapvető hitelezési kockázatok és költségek (például likviditási kockázat és adminisztratív költségek) ellenértéke, amely nyereséghányadot is magában foglalhat.

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

- pénz időértékét és olyan lehetőségeket, amelyek módosíthatják a pénz időértékére vonatkozó ellenértéket;
- cash flow-k időbeli és összecszerű változékonyságát;
- szerződéses hozamok alapját (bázisát);
- függő eseményeket, amelyek megváltoztathatják a szerződéses cash flow-k összegét és időzítését;
- tőkeáttételi lehetőségeket (leverage features);
- külföldi devizával kapcsolatos feltételeket;
- előtörlesztési és kiterjesztési lehetőségeket;
- feltételeket, amelyek korlátozzák a Bankot egyes speciális eszközök cash flow-ira vonatkozó követelésében;
- nem szerződéses feltételeket (pl. szabályozói jogok);
- alárendeltségre utaló rendelkezéseket.

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

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

Értékvesztés

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

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

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

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

4.15.4.1 Általános megközelítés

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

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, a Bank a fordulónapon az eszköz esetében az elszámolt veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteséggel

megegyező összegen értékeli, figyelembe véve minden ésszerű és indokolható információt, köztük az előzetekintőket is.

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

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

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

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

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

A fenti megközelítés alkalmazandó minden olyan, az értékvesztés szempontjából IFRS 9 hatókörébe tartozó pénzügyi instrumentum értékelésekor, amelyeket nem az egyszerűsített megközelítéssel értékel és amelyek nem vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett ügyletek.

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

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

4.15.4.2 Egyszerűsített megközelítés

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

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

4.15.4.3 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett ügyletek (POCI)

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

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

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

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

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

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

A kezdeti és követő értékelés során az alábbi elvek érvényesülnek:

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

4.15.4.4 Várható veszteség (ECL) kalkuláció

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

- Elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amely a különböző lehetséges scenáriók értékelése során áll elő;
- A pénz időértékét, tehát gazdasági veszteség számszerűsítése szükséges számviteli veszteség helyett; és
- Minden ésszerű és indokolható, a beszámoló fordulónapján aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül elérhető információt, ideértve a múltbeli eseményekre vonatkozó információkat, aktuális körülményeket és előretekintő gazdasági feltételeket.

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

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

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

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

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

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

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

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

4.15.4.5 Várható hitelezési veszteség megjelenítése

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

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

4.15.5 Átsorolás

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

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

4.15.6 Pénzügyi kötelezettségek besorolása

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

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

4.15.7 Kivezetés

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

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

4.15.8 Pénzügyi instrumentumok módosításai

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

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

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

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

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

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

4.15.8.1 Pénzügyi eszközök módosításainak speciális szabályai

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

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

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

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

4.15.8.2 Pénzügyi kötelezettségek módosításai

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

4.16 Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

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

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

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

4.16.1. táblázat – Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

	2024.12.31	2023.12.31
Készpénz	920	816
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	15 424	33 264
Egyéb látra szóló betétek	2 397	6 235
Összesen	18 741	40 315

A Bank korábban jelentős likvid állományt tartott jegybanki betétekben, azonban az alapkamat csökkenése miatt ezeket a pénzeszközöket átcsoportosította és bankközi lekötött betétekbe helyezte át a tárgyévben.

4.17 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

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

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

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

4.17.1. táblázat – Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

	2024.12.31	2023.12.31
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	13 781	13 876
Kereskedési célú értékpapírok	507	477
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	11	11
Származékos pénzügyi eszközök	473	948
Összesen	14 772	15 312

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

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

Tárgyév során a kereskedési céllal tartott értékpapírok állományában nem volt változás, ez a sor kizárólag a valós érték változása miatt változott az összehasonlító időszakhoz képest.

4.17.2. táblázat - Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök lejárat bontásban

	2024.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	695	13 086		13 781
Kereskedési célú értékpapírok	507	0		507
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	11		11
Származékos pénzügyi eszközök	11	462		473
Összesen	1 213	13 559		14 772

	2023.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	32	13 844		13 876
Kereskedési célú értékpapírok	0	477		477
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	11		11
Származékos pénzügyi eszközök	362	586		948
Összesen	394	14 918		15 312

4.18 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

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

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

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

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

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

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

	2024.12.31	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 293	6 447
Összesen	4 293	6 447

A tárgyévben jelentős értékesítés volt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok között, amelyet a Bank más üzleti modell szerint újított meg. Ennek oka az extraprofit adó kötelezettség csökkentése volt. Az eladás realizált eredményét a 4.4. megjegyzés tartalmazza.

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

2024.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	4 293	4 293
Összesen	0	4 293	4 293

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

4.19 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli lakossági és vállalati hitelportfóliójának, valamint értékpapír-portfóliójának egy részét, és a „Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek” mérlegcsoporton található tételeit.

4.19.1. táblázat – Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

	2024.12.31	2023.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	29 236	9 664
Ügyfelekkel szembeni követelések	25 063	26 623
Repókövetelések	15 023	0
Értékpapírok	32 249	30 190
Egyéb pénzügyi eszközök	1	0
Összesen	101 572	66 477

A Hitelintézetekkel szembeni követelések növekedése mögött a szabad likvid eszközök átcsoportosítása áll.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány csökkenő tendenciát mutat. A Bank a 2024. évi terveiben az új szabályozási keretrendszer működésbe való beépülésének és a folyamatban lévő fejlesztések időbeni eltolódása miatt a lakossági szegmens hitelállományának minimális bővülésével számolt. A lakossági fedezetlen hitelekhez kapcsolódó szabályozási feladatok csak az üzleti év utolsó negyedévében zárultak le így azok tervezett volumennövelő hatása nem támogatta a lakossági hitelek tervteljesítését, ezt a lakáscélú jelzáloghitelek és azok fejlesztéseinek Q3-ban való bevezetése csak részben tudta kompenzálni. Az említett hatásokkal a Bank a lakossági hitelállományát tekintve minimális növekedést tudott elérni a 2024-es üzleti évben. A lakossági szegmens hiteltermékeinek árazási és szabályozási harmonizációja mellett a vállalati szegmensben a Bank a szabályozási keretrendszerének szigorításával a vállalati hitelezési tevékenységre gyakorolt beszűkülését

figyelembe véve az állományok amortizációját tervezte a 2024-es üzleti évre, további a portfólió 10%-át elérő lombard hitel végtörlesztés mellett. A Bank számára az új szabályozási környezet által megteremtett működési keretrendszerben a vállalati szegmens Bank által kiszolgálható ügyfélkörében kiemelt termék a Széchenyi konstrukció termékeinek sikeres értékesítésével sem sikerült teljes mértékben kompenzálni a korábbi portfólió amortizációjának mértékét. A Bank vállalati szegmensének hitelportfóliója változatlanul érzékeny a rulírozó jellegű termékek aktuális mérlegen belüli állományára, amely a tervezettnél magasabb mértékű csökkenés kimutatását okozta az év utolsó napján adódott mérési ponton. A Bank új hitelezéshez kapcsolódó szabályozási keretrendszerének gyakorlatba való átültetése és annak folyamatos harmonizációja még nem támogatta a teljes 2024-es üzleti évet. Ezen utóbbi hatásoknak az új üzleti évben várhatóan pozitív hozadéka már érezhető lesz a Bank üzleti tevékenységében.

A vázolt tendenciák eredőjeként a Bank záró hiteleinek bruttó tőkeállománya 2,2 Mrd forinttal, csökkent, amely csökkenést a Bank a vállalati hitelportfólión szenvedte el. A lakossági és a nem-lakossági hitelek aránya a portfólión belül némileg változott. A lakosság finanszírozásának súlya emelkedett.

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

2024.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	29 236	0	29 236
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 902	19 161	25 063
Repókövetelések	15 023	0	15 023
Értékpapírok	3 849	28 400	32 249
Egyéb pénzügyi eszközök	1	0	1
Összesen	54 011	47 561	101 572

2023.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	9 664	0	9 664
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 704	20 919	26 623
Értékpapírok	0	30 190	30 190
Összesen	15 368	51 109	66 477

4.19.3. táblázat - Hitelek megoszlása ügyfélcsoportonként

2024.12.31	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek	12 808	0	(628)	12 180
lakossági fedezett	11 427	0	(401)	11 026
lakossági fedezetlen	1 381	0	(227)	1 153
Vállalati ügyfelek	13 492	(99)	(509)	12 883
Összesen	26 299	(99)	-1 137	25 063

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

4.19.4. táblázat - Vállalati hitelek megoszlása

2024.12.31	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	7 387	(99)	(333)	6 955
Kisvállalkozói hitelek	5 290	0	(161)	5 129
Középvállalati hitelek	346	0	(4)	342
Egyéb	468	0	(11)	457
Összesen	13 492	(99)	-509	12 883

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

4.19.5. táblázat - Hitelek értékvesztés mozgástáblája

2024	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	Összesen
Egyenleg január 1-jén	351	659	620	40	1 670
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	86	33	4	3	126
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	(548)	80	121	(37)	(384)
Kivezetésből származó csökkenés	(42)	(47)	(65)	(11)	(165)
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	0	0	(10)	(7)	(17)
Árfolyam- és egyéb változások	0	3	3	0	6
Egyenleg december 31-én	(153)	728	673	(12)	1 236

2023	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	Összesen
Egyenleg január 1-jén	248	198	434	80	960
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	105	127	18	8	258
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változása	46	355	311	13	725
Kivezetésből származó csökkenés	(48)	(19)	(141)	(57)	(265)
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenés	0	0	0	(4)	(4)
Árfolyam- és egyéb változások	0	(2)	(2)	0	(4)
Egyenleg december 31-én	351	659	620	40	1 670

A hitelekre képzett értékvesztés módszertanáról a 4.15 megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

4.19.6. táblázat - Hitelekre képzett értékvesztés változása Stage-ek közötti átsorolás és portfólió szerinti megbontásban

2024	Végző Stage 1	Végző Stage 2	Végző Stage 3	Végösszeg
Kezdeti Stage 1	203	263	116	582
lakossági fedezetlen	49	24	46	120
lakossági fedezett	73	133	56	262
lombard	1	0	0	1
projekt	25	57	0	82
vállalkozói	55	49	14	118
Kezdeti Stage 2	61	160	55	277
lakossági fedezetlen	1	11	14	27
lakossági fedezett	2	20	38	59
overdraft	0	0	1	1
projekt	50	44	0	94
vállalkozói	8	86	3	96
Kezdeti Stage 3	8	8	360	377
lakossági fedezetlen	0	0	80	80
lakossági fedezett	0	1	79	80
projekt	0	0	148	148
vállalkozói	8	7	53	69
Összesen	272	432	532	1 236

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

4.19.7. táblázat - Nem hitel pénzügyi eszközök értékvesztés mozgástáblája

2024	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok				
Egyenleg január 1-jén	21	0	0	21
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	5	0	0	5
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	2	0	0	2
Egyenleg december 31-én	28	0	0	28
Egyéb pénzügyi eszközök				
Egyenleg január 1-jén	0	31	0	31
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	(31)	0	(31)
Egyenleg december 31-én	0	0	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				
Egyenleg január 1-jén	27	0	0	27
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	74	0	0	74
Egyenleg december 31-én	101	0	0	101
Hitelek kötelezettségek				
Egyenleg január 1-jén	49	30	1	80
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	(11)	9	0	(2)
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	54	2	0	56
Árfolyam- és egyéb változások	(19)	(18)	0	(37)
Egyenleg december 31-én	73	23	1	97

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

4.19.1 Hitelek kamatrögzítése – „Kamatstop”

A 374/2024. (XII. 2.), 130/2024. (VI.20.), (522/2023. (XI. 30.), 175/2023. (V. 12.), 782/2021. (XII. 24.), 215/2022. (VI. 17.), 390/2022. (X. 14.) Korm. rendeletek alapján a referencia kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitelek esetén a Banknak a 2021.10.27-én érvényes referencia-kamathoz kell rögzítenie ezen hitelek kamatát, tehát 2022.01.01 és 2025.06.30 között ezen a szinten kell fixálni az érintett kölcsönök kamatait.

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

4.19.8. táblázat - Az időszak során módosított hitelek

2024.12.31	
Bruttó könyv szerinti érték módosítás előtt	4 839
Értékvesztés módosítás előtt	(220)
Nettó könyv szerinti érték módosítás előtt	4 619
Nettó módosítási különbözet	(11)
Nettó könyv szerinti érték módosítás után	4 608
2023.12.31	
Bruttó könyv szerinti érték módosítás előtt	4 520
Értékvesztés módosítás előtt	(354)
Nettó könyv szerinti érték módosítás előtt	4 166
Nettó módosítási különbözet	(142)
Nettó könyv szerinti érték módosítás után	4 024

4.20 Tárgyi eszközök

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

Kezdeti megjelenítés és bekerülést követő értékelés

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

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

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

Későbbi ráfordítások

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

Értékcsökkenés

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

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

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

- | | |
|--------------------------------|-----------|
| • Ingatlan | 0-2% |
| • Ingatlanon végzett felújítás | 6-14,7% |
| • Irodai berendezések | 9% - 33% |
| • Számítástechnikai eszközök | 33% - 50% |
| • Gépjárművek | 10% - 33% |
| • Egyéb tárgyi eszközök | 7% - 50% |
| • Számítástechnikai eszközök | 3 év |

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

Kivezetés

Az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tételének értékesítéséből származó nyereség vagy veszteség az értékesítés bevételeinek az ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értékével történő összehasonlításával kerül meghatározásra, és az nettó módon szerepel az eredményben az „Egyéb bevételek” vagy „Egyéb ráfordítások” sorokon.

Befektetési célú ingatlanok

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

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

A Bank a bekerülési érték modell alkalmazza a befektetési célú ingatlanok bekerülést követő értékelésére, kivéve azon eszközök esetében, amelyek megfelelnek az értékesítésre tartottminősítés kritériumainak. Ez utóbbi eszközökre vonatkozóan az 4.24. megjegyzésben bemutatott számviteli politikát alkalmazza.

A befektetési célú ingatlanok (épületek és azokhoz kapcsolódó berendezések) becsült hasznos élettartama megegyezik a fentebb bemutatott hasznos élettartamokkal. A befektetési célú ingatlanok értékcsökkenését a Bank az átfogó jövedelemkimutatás „Értékcsökkenés” során szerepelteti.

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

A befektetési célú ingatlant a Bank kivezeti elidegenítéskor vagy akkor, amikor a befektetési célú ingatlant véglegesen kivonja a használatból és az elidegenítéséből jövőbeni gazdasági hasznok nem várhatók. A kivezetéskor realizált nettó bevétel és a könyv szerinti érték különbözetét a Bank az átfogó jövedelemkimutatás „Egyéb bevételek”, ill. „Egyéb ráfordítások” sorokon számolja el.

4.20.1. táblázat - Tárgyi eszközök mozgástáblája

2024.12.31	Ingatlanok	IT berende- zések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Befektetési célú ingatlan	Összesen
Bekerülési érték						
Egyenleg 2024. jan	1 172	101	394	2	22	1 691
Üzembe helyezés	59	4	84	(2)	0	145
Értékesítés	0	0	(48)	0	0	(48)
Selejtezés	0	(2)	(3)	0	0	(5)
Egyéb csökkenések	(23)	0	0	0	0	(23)
Egyenleg 2024. december 31- én	1 208	103	427	0	22	1 760
Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek						
Egyenleg 2024. jan	261	85	324	0	6	676
Tárgyévi értékcsökkenés	76	13	33	0	0	122
Értékesítés	0	0	(37)	0	0	(37)
Selejtezés	(27)	(2)	(3)	0	0	(32)
Egyenleg 2024. december 31- én	310	96	317	0	6	729
Könyvszerinti érték						
Egyenleg 2024. jan	911	16	70	2	16	1 015
Egyenleg 2024. december 31- én	898	7	110	-	16	1 031

2023.12.31	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Befektetési célú ingatlan	Összesen
Bekerülési érték						
Egyenleg 2023. jan	1264	96	383	(1)	22	1 764
Üzenbe helyezés	53	7	27	3	0	90
Értékesítés	0	(1)	(9)	0	0	(10)
Selejtezés	(1)	(1)	(7)	0	0	(9)
Egyéb csökkenések	(144)	0	0	0	0	(144)
Egyenleg 2023. december 31-én	1 172	101	394	2	22	1 691
Értékesőknél és értékvesztés miatti veszteségek						
Egyenleg 2023. jan	337	70	301	-	6	714
Tárgyévi értékesőknél	70	16	35	0	0	121
Értékesítés	0	0	(5)	0	0	(5)
Selejtezés	(146)	(1)	(7)	0	0	(154)
Egyenleg 2023. december 31-én	261	85	324	0	6	676
Könyvszerinti érték						
Egyenleg 2023. jan	927	26	82	(1)	16	1 050
Egyenleg 2023. december 31-én	911	16	70	2	16	1 015

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

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

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

4.21 Immateriális javak

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

A Bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal.

Bekerülési érték, kezdeti és bekerülést követő értékelés

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

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

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

Amortizáció

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

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

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

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

Kivezetés

Az immateriális javak valamely tételének értékesítéséből származó nyereség vagy veszteség az értékesítés bevételeinek az immateriális javak könyv szerinti értékével történő összehasonlításával kerül meghatározásra, és az nettó módon szerepel az eredményben az „Egyéb bevételek”, illetve az „Egyéb ráfordítások” sorokon.

4.21.1. táblázat - Immateriális javak mozgástáblája

	Szoftverek	Befelejtetlen beruházások	Összesen
Bekerülési érték			
Egyenleg 2024. január 1-jén	795	30	825
Beszerezések	345	(30)	315
Egyenleg 2024. december 31-én	1 140	0	1 140
Értéksökkenés és értékvesztés miatti veszteségek			
Egyenleg 2024. január 1-jén	434	0	434
Tárgyévi amortizáció	136	0	136
Egyenleg 2024. december 31-én	570	0	570
Könyvszerinti érték			
Egyenleg 2024. január 1-jén	361	30	391
Egyenleg 2024. december 31-én	570	0	570

	Szoftverek	Befelejtetlen beruházások	Összesen
Bekerülési érték			
Egyenleg 2023. január 1-jén	689	0	689
Beszerezések	106	30	136
Egyenleg 2023. december 31-én	795	30	825
Értéksökkenés és értékvesztés miatti veszteségek			
Egyenleg 2023. január 1-jén	332	0	332
Tárgyévi amortizáció	102	0	102
Egyenleg 2023. december 31-én	434	0	434
Könyvszerinti érték			
Egyenleg 2023. január 1-jén	357	0	357
Egyenleg 2023. december 31-én	361	30	391

A Bank 2024. januárjában aktiválta mobilapplikációját, továbbá a tárgyév során jelentős, részben jogszabálykövetés miatti fejlesztéseket aktivált meglévő rendszerein.

A Bank az immateriális javai után nem számolt el értékvesztést sem 2024-ben, sem 2023-ban.

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

4.22 Nyereségadó eszközök

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

A Bank a számviteli politikája alapján nettó módon mutatja be mérlegében a halasztott adó követelések és kötelezettségek nettózott állományát. Az átmeneti különbözetre elszámolt halasztott adót az eredménnyel, illetve saját tőkével szemben számolja el a Bank attól függően, hogy az alaptétel elszámolására hol került sor. A halasztott adóra vonatkozó számszaki információk tekintetében ld.: 4.13. megjegyzés.

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

4.22.1. táblázat - Halasztott adókövetelés/-kötelezettség levezetése

Megnevezés	2024.12.31	2023.12.31
Nyitó egyenleg január 1-jén	8	6
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	(9)	16
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó	5	(14)
Záró egyenleg december 31-én	4	8

4.22.2. táblázat - Halasztott adókövetelés/-kötelezettség elemei

	2024.12.31	2023.12.31
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	(8)	(13)
Ingatlanok, gépek, berendezésekre és immateriális eszközökre elszámolt	(9)	2
Egyéb eszközök	0	3
Céltartalékképzés	21	16
Összesen	4	8

4.23 Egyéb eszközök

4.23.1. táblázat - Egyéb eszközök főbb tételei

	2024.12.31	2023.12.31
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	529	505
Egyéb ingatlanok	0	31
MRP szervezettel szembeni követelés	72	0
Aktív időbeli elhatárolások	69	54
Adott banküzemi célú előlegek	5	8
Egyéb tételek	26	174
Összesen	701	772

A Bank az MBH csoportba kerülés miatt alkalmazza annak Javadalmazási Politikáját is, amelynek része az MRP szervezeten keresztüli bónuszfizetés a 2025-ös évet követően. Az MRP szervezetbe történő feltöltés azonban már a tárgyévben megtörtént, ezt mutatja az MRP szervezettel szembeni követelés sor.

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

4.24 Értékesítésre tartott eszközök

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

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

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

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

4.24.1. táblázat – Értékesítésre tartott eszközök

	2024.12.31	2023.12.31
Értékesítési célú ingatlanok	46	46
Összesen	46	46

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

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

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

4.25 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdetben valós értéken értékeli, a tranzakciós költségeket az eredményben számolja el. A kezdeti megjelenítést követően ezeket az instrumentumokat valós értéken értékeli az eredménnyel szemben, a valós érték változását az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó” eredmény soron jeleníti meg

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

4.25.1. táblázat - *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek*

	2024.12.31	2023.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	3	0
Összesen	3	0

A Bank által kötött kamatcsere ügyletek közül 1 ügylet valós értéke negatív tartományba esett a fordulónapon.

4.25.2. táblázat - *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek lejárat bontásában*

2024.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3	0	3
Összesen	3	0	3

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

4.26 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

4.26.1. táblázat - *Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek bontása*

	2024.12.31	2023.12.31
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	105 092	95 333
Betétek hitelintézetektől	23 084	24 079
Alárendelt kötelezettségek	60	274
Lízingkötelezettségek	401	384
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	81	132
Összesen	128 718	120 202

A felvett hitelek között bemutatott alárendelt kölcsöntőke összegében 2024-ben további lejárat miatti törlesztés történt. A visszafizetett tőke összege 185 millió forint volt.

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

2024.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	105 018	74	105 092
Betétek hitelintézetektől	8 847	14 237	23 084
Alárendelt kötelezettségek	60	0	60
Lízingkötelezettségek	46	355	401
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	81	0	81
Összesen	114 052	14 666	128 718

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

4.26.1 Lízingek

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

A szerződés összetevőinek elkülönítése

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

A Bank, mint lízingbevevő

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

A Bank a kezdőnapon értékeli, hogy mint lízingbevevő, ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízinghosszabbítási opciót, vagy hogy nem hívja le a lízingmegszüntető opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tény és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzést jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntető opció le nem hívásához. A Bank a lízingfutamidőt felülvizsgálja, ha megváltozik a lízing fel nem mondható időszaka.

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

A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli, a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el, a kezdőnaptól számítva a hasznos élettartam vagy a lízing futamidejének vége közül a korábbi időpontig bezárólag. A használatijog-eszközök becsült hasznos élettartama ugyanolyan módon kerül meghatározásra, mint tárgyi eszközök esetében (lásd **Hiba! A hivatkozási forrás nem található..** megjegyzés). Továbbá, ha szükséges, a Bank a használatijog-eszközre időszakonként értékvesztést számol el, és módosítja a lízing kötelezettség újraértékeléseivel összhangban.

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

A lízing kötelezettség értékelésekor az alábbi lízingfizetések kerülnek figyelembevételre:

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

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

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

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

Bemutató a pénzügyi kimutatásokban

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

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

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

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

A 9 db szerződésből 8 db forintban, 1 db pedig euróban lett kötve, jellemzően fogyasztói árindexhez kötött lízingdíjak formájában. A hátralévő szerződéses cash flow-k valamivel több, mint 42%-a 5 éven túl kerül megfizetésre. A leghosszabb bérleti szerződés 2036.12.31-én jár le.

A futamidők meghatározásánál a hosszabbítási opciók figyelembe lettek véve.

A Tárgyi eszközök mérleg sor saját tulajdonban lévő és lízingbe vett eszközökből tevődik össze, melyek nem felelnek meg a befektetési célú ingatlan definíciójának.

4.26.3. táblázat - Saját tulajdonú és használati jog eszközök megoszlása

	2024.12.31	2023.12.31
Saját tulajdonú ingatlanok, gépek és berendezések	692	675
Használati jog-eszközök, kivéve befektetési célú ingatlan	339	340
Összesen	1 031	1 015

4.26.4. táblázat - Használati jog eszközök mozgástáblája

2024	Ingatlanok	Összesen
Egyenleg január 1-jén	340	340
Növekedések	57	57
Csökkenések	(23)	(23)
Éves értékesítési leírás	(35)	(35)

Egyenleg december 31-én	339	339
--------------------------------	------------	------------

2023	Ingatlanok	Összesen
Egyenleg január 1-jén	340	340
Növekedések	53	53
Éves értékesítési leírás	(53)	(53)

Egyenleg december 31-én	340	340
--------------------------------	------------	------------

4.26.5. táblázat - Lízingkötelezettségek lejárat elemzése

	2024.12.31	2023.12.31
Lejárat elemzés – Szerződés szerinti diszkontálatlan cash flow-k	456	428
1 hónapon belül	5	5
2-3 hónap	15	14
4-12 hónap	43	39
1-5 év	198	193
5 éven túl	195	177
Pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő lízing kötelezettségek december 31-én	401	384
Rövid lejáratú	46	51
Hosszú lejáratú	355	333

4.26.6. táblázat – Lízingdíjak típusonkénti bontásban

2024.12.31	Fix díjfi- ze té- se k	Változó díjfi- ze té- se k	Összes díjfi- ze té- s	Az inflációs ráta 1 %-os változásának éves becsült hatása
Lízingek, melyek tartalmaznak inflációs rátához kötött lízingdíjakat	73	383	456	0

2023.12.31	Fix díjfi- ze té- se k	Változó díjfi- ze té- se k	Összes díjfi- ze té- s	Az inflációs ráta 1 %-os változásának éves becsült hatása
Lízingek, melyek tartalmaznak inflációs rátához kötött lízingdíjakat	93	335	428	0

4.27 Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások

4.27.1. táblázat - Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások alakulása

	2024	2023
Lízing kötelezettségek kamata	10	9
Kisértékű lízingek ráfordításai, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjei	17	12
Összesen	27	21

4.28 Céltartalékok

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

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

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

4.28.1. táblázat - Céltartalékok típusai

	2024.12.31	2023.12.31
Személyi jellegű kötelezettségekre képzett céltartalék	232	182
Egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalék	97	80
Összesen	329	262

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

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

További személyi jellegű kötelezettségekre képzett céltartalékként jelenik meg a ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék, valamint a Banknál az akvizíció hatására megtartási bónuszként megképzett céltartalék, amelynek keretén belül a kulcspozícióban dolgozó munkavállalói részére a Bank bónuszt tervez kifizetni az önálló működés utolsó évében.

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

4.28.2. táblázat - Céltartalékok változása

2024	Törzsgárda –juttatások kötelezettség	Megtartási bónusz kötelezettség	Ki nem vett szabadsággal kapcsolatos kötelezettség	Adott garanciák és kötelezettség- vállalások	Egyéb várható kötelezettség	Összesen
Nyitó 2024.01.01-jén	51	87	44	80	0	262
Tárgyidőszaki képzés	13	32	8	272	0	325
Tárgyidőszaki felhasználás	0	0	0	0	0	0
Tárgyidőszaki feloldás	11	0	0	255	0	266
Diszkontlembontás	5	0	3	0	0	8
Egyenleg 2024.12.31-én	58	119	55	97	0	329
Rövid lejáratú rész	18	0	55	97	0	170
Hosszú lejáratú rész	40	119	0	0	0	159

2023	Törzsgárda –juttatások kötelezettség	Megtartási bónusz kötelezettség	Ki nem vett szabadsággal kapcsolatos kötelezettség	Adott garanciák és kötelezettség- vállalások	Egyéb várható kötelezettség	Összesen
Nyitó 2023.01.01-jén	17	87	0	36	11	151
Tárgyidőszaki képzés	44	0	44	217	0	305
Tárgyidőszaki felhasználás	0	0	0	0	0	0
Tárgyidőszaki feloldás	12	0	0	173	11	196
Diszkontlembontás	2	0		0	0	2
Egyenleg 2023.12.31-én	51	87	44	80	0	262
Rövid lejáratú rész	9	0	44	80	0	133
Hosszú lejáratú rész	42	87	0	0	0	129

4.29 Nyereségadó kötelezettségek

Tárgyévben az összehasonlító időszak magasabb eredménye utáni adóbevallások következtében megfizetett tényleges nyereségadó előlegek miatt tényleges nyereségadó követelése van a Banknak.

4.30 Egyéb kötelezettségek

4.30.1. táblázat - Egyéb kötelezettségek főbb tételei

	2024.12.31	2023.12.31
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	14	7
Passzív időbeli elhatárolások	582	590
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	0	1
Egyéb adók	356	290
Szállítók	21	0
Egyéb	40	54
Összesen	1 013	942

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

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

4.31 Saját tőke

Jegyzett tőke

A Bank a törzsrészesvényeket jegyzett tőkeként sorolja be.

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

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

Osztalékfizetés

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

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

Értékelési tartalékok

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

Egyéb tőke/tartalékok

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 83.§ értelmében az adózott nyereség tíz százalékának megfelelő általános tartalékot kell képezni. A magyar jogszabályok értelmében

megképzett és felhasznált általános tartalék a jelen beszámolóban közvetlenül az eredménytartalékot érinti, így nincs hatása az adott évi eredményre.

Továbbá az áttérési különbözetek is a tartalékokkal szemben kerülnek elszámolásra.

4.31.1. táblázat - Saját tőke megfeleltetési tábla

2024.12.31	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei					
	Jegyzett tőke	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Jegyzett tőke	2 743	0	0	0	0	2 743
Eredménytartalék	0	5 033	0	0	0	5 033
Egyéb tartalék	0	0	0	0	1 206	1 206
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	78	0	78
Üzleti év nyeresége / vesztesége	0	0	2 714	0	0	2 714
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743	5 033	2 714	78	1 206	11 774

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

4.31.2. táblázat – Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék

	2024.12.31	2023.12.31
Jegyzett tőke	2 743	2 743
Eredménytartalék	5 033	1 457
Tárgyévi eredmény	2 714	3 847
Összesen	10 490	8 047
Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 743	2 743
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	7 747	5 304

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

A magyar hitelintézeti és számviteli szabályok szerint az általános tartalék évente az adózott eredmény pozitív összegének 10%-os mértékében képezhető, az eredménytartalékból kell átvetetni az egyéb tartalékok közé, és

amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig. A tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértéke, 271 millió forint általános tartalék 2024.12.31-én megképzésre került. Az általános tartalék az IFRS szabályok szerint az egyéb tartalékban szerepel. A lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó eredmény kumulált összege.

Tárgyévben nem volt osztalékfizetés.

4.32 Cash flow kimutatás

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

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

- A működési tevékenységek a Bank fő árbevétel-termelő tevékenységei és azok az egyéb tevékenységei, amelyek nem befektetési vagy finanszírozási tevékenységek.
- A befektetési tevékenységek a hosszú lejáratú eszközök és olyan befektetések vásárlása és értékesítése, amelyeket a pénzeszköz-egyenértékesek nem tartalmaznak.
- A finanszírozási tevékenységek olyan tevékenységek, amelyek eredményeképpen változások állnak be a Bank saját tőkéjének és felvett kölcsöneinek nagyságában és összetételében.

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

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

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

4.33 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

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

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

4.33.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

- azon iparági sajátosságok, amelyben az entitás működik.

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

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

4.33.2 Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke

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

4.33.3 Derivatív ügyletek valós értéke

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

A derivatív ügyletek valós értékét cash flow alapon értékeli a Bank, amelynek során az ügyleteket elemi pénzáramokra bontja és kiszámítja azok jelenértékét. A fix kamatozású ügyletek jövőbeni pénzáramainak jelenértékét a Bank devizanemnek megfelelő kockázatmentes swap hozamgörbét alkalmazva állapítja meg. A swap ügyletek valós értéke a két – még nem esedékes bemenő és kimenő – cash flow sorozat forintban kifejezett jelenértékének különbözete.

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

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

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

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

4.33.4 Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök – 2024

A Bank a visszavásárlási megállapodásokat és a nettósítási megállapodásokat alkalmazza a származékos és finanszírozási ügyletek hitelkockázatának csökkentésére. Ezek potenciális ellentételezési megállapodásoknak

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

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

4.33.5 Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

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

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

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

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

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.33.1. táblázat - Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2024.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	980	13 792	14 772
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	0	0	13 781	13 781
Kereskedési célú értékpapírok	0	507	0	507
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	11	11
Származékos pénzügyi eszközök	0	473	0	473
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	4 293	0	4 293
Értékpapírok	0	4 293	0	4 293
Összesen eszközök	0	5 273	13 792	19 065
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettség	0	3	0	3
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	3	0	3
Összesen kötelezettségek	0	3	0	3
2023.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	1 425	13 887	15 312
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	0	0	13 876	13 876
Kereskedési célú értékpapírok	0	477	0	477
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	11	11
Származékos pénzügyi eszközök	0	948	0	948
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	6 447	0	6 447
Értékpapírok	0	6 447	0	6 447
Összesen eszközök	0	7 872	13 887	21 759

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

2024	Valós érték (3. szint)	Összesen
Nyitó 2024.01.01-jén	13 887	13 887
Eredményben elszámolt valósérték változás	239	239
Instrumentumok állományváltozása	(334)	(334)
Egyenleg 2024.12.31-én	13 792	13 792
2023	Valós érték (3. szint)	Összesen
Nyitó 2023.01.01-jén	13 199	13 199
Eredményben elszámolt valósérték változás	607	607
Instrumentumok állományváltozása	81	81
Egyenleg 2023.12.31-én	13 887	13 887

4.33.3. táblázat – Nem valósan értéklelt pénzügyi eszközök valós értéke

2024.12.31	Bruttó amortizált bekerülési érték	Valós érték	különbség
Hitelek	26 299	25 505	(794)
Lakosság (5-10 évre fixált jelzálog hitelek)	9 062	8 687	-375
Vállalkozói fix hitelek	7 303	7 679	377
Dolgozói	167	114	-53
Vállalkozói NHP hitelek	1 629	1 474	-155
NEM valósan értéklelt (egyéb hitelek)	8 139	7 550	-588
Értékpapírok	32 277	32 480	204
Magyar állampapírok	29 022	29 252	230
Jelzáloglevelek	3 254	3 228	-26
Látra szóló betétek	54 069	54 069	178
Összesen	112 645	112 054	(412)

2023.12.31	Bruttó amortizált bekerülési érték	Valós érték	különbség
Hitelek	28 294	27 064	(1 230)
Lakosság (5-10 évre fixált jelzálog hitelek)	7 050	6 381	-669
Vállalkozói fix hitelek	7 574	7 995	421
Dolgozói	169	120	-49
Vállalkozói NHP hitelek	2 147	1 977	-170
NEM valósan értékelt (egyéb hitelek)	11 354	10 591	-763
Értékpapírok	30 211	30 408	197
Magyar állampapírok	26 954	27 178	224
Jelzáloglevelek	3 257	3 230	-27
Látra szóló betétek	9 664	9 664	0
Összesen	68 169	67 136	1 033

4.34 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

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

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

A Bank az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek. A Bank továbbá kapcsolt félnek tekinti a kulcspozícióban lévő vezetők közeli hozzátartozóit.

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

4.34.1. táblázat - Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

2024.12.31	Kulcspozí- cióban lévő vezetők	Tulajdonosok	Tulajdonosok vállalat- csoportja
ESZKÖZÖK			
Ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értéke	20	0	15 035
Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	0	0	11
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	11 120	31 466
Értékpapírok	0	0	3 755
KÖTELEZETTSÉGEK			
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26	0	174
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	3 660
EREDMÉNYKIMUTATÁS			
Kamat és kamatjellegű bevételek	1	410	2 025
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(0)	(3)	(1 030)
Díj- és jutalékbevételek	0	0	63
Egyéb bevételek	0	5	0
Banküzemi költségek	(134)	(1)	(118)

2023.12.31	Kulcspozí- cióban lévő vezetők	Tulajdonosok	Tulajdonosok vállalat- csoportja
ESZKÖZÖK			
Ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értéke	21	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	4 417	13 148
Értékpapírok	0	0	3 734
KÖTELEZETTSÉGEK			
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20	0	115
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	4 239
EREDMÉNYKIMUTATÁS			
Kamat és kamatjellegű bevételek	1	32	163
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(33)	(90)	(722)
Díj- és jutalékbevételek	1	0	4
Egyéb bevételek	0	0	0
Banküzemi költségek	(119)	(119)	(42)

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja rövidtávú munkavállalói juttatásokat, valamint üzemanyagköltséget tartalmaz a bemutatott időszakokban.

4.35 Függő kötelezettségek

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

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

4.35.1 Jogviták

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

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

4.35.2 Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások

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

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

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

A hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások összege 2024. december 31-én 3.205 millió Ft, 2023. december 31-én 2.769 millió Ft.

4.35.3 Bankgarancia és kezesség

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

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

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2024. december 31-én 217 millió Ft, 2023. december 31-én 256 millió Ft.

4.36 Mérlegfordulónapot követő események

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

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