

---

# DUNA BANK

MBH CSOPORT

---

MBH Duna Bank Zrt.

*Különálló  
pénzügyi  
kimutatások*

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

*2025. december 31*

## Tartalomjegyzék

<b>Különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás .....</b>	<b>4</b>
<b>Különálló eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás .....</b>	<b>5</b>
<b>Különálló saját tőke változás kimutatás .....</b>	<b>7</b>
<b>Különálló cash-flow kimutatás .....</b>	<b>8</b>
<b>1 Általános információk .....</b>	<b>9</b>
1.1 A Bank tulajdonosi szerkezete .....	9
1.2 Különálló pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége .....	9
<b>2 Lényeges számviteli politika információk .....</b>	<b>9</b>
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
2.6.1 <i>Az IFRS 2025.01.01-től érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra .....</i>	<i>10</i>
2.6.2 <i>Az IASB által kibocsátott, még nem hatályos és/vagy az EU által még nem elfogadott új és módosított standardok és értelmezések .....</i>	<i>11</i>
2.6.3 <i>Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, amelyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került .....</i>	<i>11</i>
2.6.4 <i>Az IASB 2026.01.01-től vagy azt követően hatályba lépő standardjai és értelmezései ..</i>	<i>12</i>
<b>3 Kockázatkezelés .....</b>	<b>13</b>
3.1 Áttekintés .....	13
3.2 Kockázatcsökkentés .....	14
3.3 Hitelkockázat .....	14
3.3.1 <i>Várható hitelezési veszteség módszertana .....</i>	<i>14</i>
3.3.2 <i>Átstrukturált hitelek .....</i>	<i>24</i>
3.3.3 <i>Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek .....</i>	<i>25</i>
3.3.4 <i>Hitelkockázat-koncentráció .....</i>	<i>27</i>
3.4 Likviditási kockázat .....	29
3.4.1 <i>Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzése .....</i>	<i>30</i>
3.5 Piaci kockázatok .....	32
3.5.1 <i>Kamatláb kockázat – Nem kereskedési portfólió .....</i>	<i>33</i>
3.5.2 <i>Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió .....</i>	<i>34</i>
3.6 Tőkemenedzsment .....	34
3.6.1 <i>Tőke megfelelés, szavatoló tőke .....</i>	<i>35</i>
<b>4 A pénzügyi kimutatások tételeihez kapcsolódó megjegyzések .....</b>	<b>36</b>
4.1 Nettó kamateredmény .....	36
4.2 Nettó jutalékeredmény .....	38
4.3 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény .....	38
4.4 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény .....	39
4.5 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény .....	39
4.6 Árfolyam eredmény .....	39

4.7	Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége .....	40
4.8	Céltartalék képzés (-) / feloldás eredménye .....	40
4.9	Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás .....	40
4.10	Banküzemi költségek .....	41
4.11	Egyéb működési bevétel .....	42
4.12	Egyéb működési ráfordítás .....	42
4.13	Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-) .....	42
4.14	Egyéb átfogó jövedelem .....	43
4.15	Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó általános megjegyzések .....	44
4.15.1	<i>Megjelenítés és értékelés</i> .....	44
4.15.2	<i>Besorolás</i> .....	44
4.15.3	<i>Üzleti modell</i> .....	44
4.15.4	<i>Cash flow (SPPI) teszt</i> .....	45
4.15.5	<i>Értékvesztés</i> .....	45
4.15.6	<i>Átsorolás</i> .....	49
4.15.7	<i>Pénzügyi kötelezettségek besorolása</i> .....	49
4.15.8	<i>Kivezetés</i> .....	49
4.15.9	<i>Pénzügyi instrumentumok módosításai</i> .....	49
4.16	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek .....	50
4.17	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	51
4.18	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	52
4.19	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	53
4.19.1	<i>Hitelek kamatrögzítése – „Kamatstop”</i> .....	58
4.20	Tárgyi eszközök .....	59
4.21	Immateriális javak .....	63
4.22	Nyereségadó eszközök .....	65
4.23	Egyéb eszközök .....	65
4.24	Értékesítésre tartott eszközök .....	66
4.25	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek .....	66
4.26	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek .....	67
4.26.1	<i>Lízingek</i> .....	68
4.27	Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások .....	71
4.28	Céltartalékok .....	71
4.29	Nyereségadó kötelezettségek .....	73
4.30	Egyéb kötelezettségek .....	73
4.31	Saját tőke .....	73
4.32	Cash flow kimutatás .....	75
4.33	Pénzügyi instrumentumok valós értéke .....	76
4.33.1	<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke</i> .....	76
4.33.2	<i>Egyéb mérlegben szereplő tételek valós értéke</i> .....	77
4.33.3	<i>Derivatív ügyletek valós értéke</i> .....	77
4.33.4	<i>Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök</i> .....	77
4.33.5	<i>Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása</i> .....	78
4.34	Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek .....	81
4.35	Függő kötelezettségek .....	83
4.35.1	<i>Jogviták</i> .....	83
4.35.2	<i>Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások</i> .....	83
4.35.3	<i>Bankgarancia és kezesség</i> .....	83
4.36	Mérlegfordulónapot követő események .....	83
4.36.1	<i>Integráció üzletirányító szerep</i> .....	84
4.36.2	<i>Kamatátogatás kezelése a „Kamatstop” rendelet hatály alatt</i> .....	84

## Különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31
<b>Eszközök</b>			
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek</b>	<b>4.16</b>	<b>19 961</b>	<b>18 741</b>
<b>Erdemnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>4.17</b>	<b>16 415</b>	<b>14 772</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek		16 058	13 781
Kereskedési célú értékpapírok		0	507
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		11	11
Számazékos pénzügyi eszközök		346	473
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>4.18</b>	<b>4 171</b>	<b>4 293</b>
Értékpapírok		4 171	4 293
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>4.19</b>	<b>122 520</b>	<b>101 572</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések		34 673	29 236
Ügyfelekkel szembeni követelések		28 095	25 063
Repókövetelések		26 983	15 023
Értékpapírok		32 102	32 249
Egyéb pénzügyi eszközök		667	1
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>4.20</b>	<b>1 443</b>	<b>1 031</b>
<b>Immateriális javak</b>	<b>4.21</b>	<b>671</b>	<b>570</b>
<b>Nyereségadó eszközök</b>	<b>4.22</b>	<b>139</b>	<b>111</b>
Tényleges adókövetelések		133	107
Halasztott adókövetelések		6	4
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>4.23</b>	<b>249</b>	<b>701</b>
<b>Értékesítésre tartott eszközök</b>	<b>4.24</b>	<b>46</b>	<b>46</b>
<b>Eszközök összesen</b>		<b>165 615</b>	<b>141 837</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
<b>Erdemnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>4.25</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
Számazékos pénzügyi kötelezettségek		0	3
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>4.26</b>	<b>151 886</b>	<b>128 718</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		10 528	23 470
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		140 537	104 706
Hátrasorolt kötelezettségek		0	60
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		821	482
<b>Céltartalékok</b>	<b>4.28</b>	<b>269</b>	<b>329</b>
<b>Nyereségadó kötelezettségek</b>	<b>4.29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Tényleges adókötelezettség		0	0
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>4.30</b>	<b>1 181</b>	<b>1 013</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>153 336</b>	<b>130 063</b>
<b>Saját tőke</b>			
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>4.31</b>	<b>2 743</b>	<b>2 743</b>
<b>Eredménytartalék</b>	<b>4.31</b>	<b>4 722</b>	<b>5 033</b>
<b>Egyéb tartalékok</b>	<b>4.31</b>	<b>1 531</b>	<b>1 206</b>
<b>Adózott eredmény</b>		<b>3 247</b>	<b>2 714</b>
<b>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>4.31</b>	<b>36</b>	<b>78</b>
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>12 279</b>	<b>11 774</b>
<b>Saját tőke és kötelezettségek összesen</b>		<b>165 615</b>	<b>141 837</b>

Győr, 2026. március 30.

Csicsáky Péter

vezérigazgató

Németh Mária

vezérigazgató-helyettes

**Különálló eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás**

	Megjegyzés	2025	2024
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek</b>		<b>11 546</b>	<b>10 946</b>
Effektív kamatszámítással elszámolt kamatbevételek	4.1	8 321	8 488
Egyéb kamatbevételek	4.1	3 225	2 458
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások</b>		<b>(6 120)</b>	<b>(4 381)</b>
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	4.1	(4 002)	(3 418)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	4.1	(2 118)	(963)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>5 426</b>	<b>6 565</b>
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>4.2</b>	<b>2 352</b>	<b>2 115</b>
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>	<b>4.2</b>	<b>(747)</b>	<b>(662)</b>
<b>NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY</b>		<b>1 605</b>	<b>1 453</b>
<b>Pénzügyi eszközökhez kapcsolódó eredmény</b>		<b>1 728</b>	<b>30</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	4.3	1 528	(211)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	4.4	0	(1)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	4.5	(10)	(30)
Árfolyam-különbözet eredmény	4.6	210	272
<b>Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</b>		<b>806</b>	<b>354</b>
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége	4.7	737	402
Céltartalék képzés (-) / feloldás	4.8	38	(17)
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	4.9	31	(31)
<b>Osztalékbevételek</b>			
<b>Banküzemi költségek</b>	<b>4.10</b>	<b>(5 945)</b>	<b>(5 259)</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>4.11</b>	<b>32</b>	<b>27</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>4.12</b>	<b>(64)</b>	<b>(43)</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>3 588</b>	<b>3 127</b>
<b>Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)</b>	<b>4.13</b>	<b>(341)</b>	<b>(413)</b>
<b>Adózott eredmény</b>		<b>3 247</b>	<b>2 714</b>

Egyéb átfogó jövedelem	Megjegyzés	2025	2024
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>(42)</b>	<b>(55)</b>
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése	4.14	(47)	(60)
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	4.13	5	5
<b>Eredménybe át nem sorolható tételek</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		0	0
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakos jövedelem</b>		<b>(42)</b>	<b>(55)</b>
<b>TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>3 205</b>	<b>2 659</b>
<b>Tárgyévi nettó eredményből:</b>			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		3 247	2 714
Megszűnt tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		0	0
<b>Teljes időszakos átfogó jövedelemből:</b>			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		3 205	2 659
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		0	0
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nyereség		3 247	2 714
Törzsrészesvények átlagos állománya (db)		274 300	274 300
<b>Egy részvényre jutó eredmény (Ft)</b>			
Alap		11 837	9 894
Hígitott		11 837	9 894

Győr, 2026. március 30.

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
<b>2024. január 1-jén</b>	<b>2 743</b>	<b>0</b>	<b>5 304</b>	<b>935</b>	<b>133</b>	<b>9 115</b>
Adózott eredmény	0	0	2 714	0		2 714
Egyéb átfogó jövedelem	0	0		0	(55)	(55)
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 714</b>	<b>0</b>	<b>(55)</b>	<b>2 659</b>
Tárgyévi általános tartalék	0	0	(271)	271	0	0
<b>2024. december 31-én</b>	<b>2 743</b>	<b>0</b>	<b>7 747</b>	<b>1 206</b>	<b>78</b>	<b>11 774</b>
Adózott eredmény	0	0	3 247	0		3 247
Egyéb átfogó jövedelem	0	0		0	(42)	(42)
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 247</b>	<b>0</b>	<b>(42)</b>	<b>3 205</b>
Osztalék	0	0	(2 700)	0	0	(2 700)
Tárgyévi általános tartalék	0	0	(325)	325	0	0
<b>2025. december 31-én</b>	<b>2 743</b>	<b>0</b>	<b>7 969</b>	<b>1 531</b>	<b>36</b>	<b>12 279</b>

**Különálló Cash-Flow kimutatás**

	Megjegyzés	2025	2024
<b>Működési cash flow</b>			
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>3 588</b>	<b>3 127</b>
<i>Módosító tételek</i>			
Értéksökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.10	336	258
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszairása)	4.7	(737)	(407)
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés	4.7	(1)	5
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszairása)	4.28	(60)	67
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek átértékelése	4.3	(1 651)	(239)
Értékpapírok átértékelése	4.3	0	(28)
Egyéb átértékelési különbözetek		4 192	101
Nettó kamateredmény	4.1	(5 426)	(6 565)
Pénzeszközök árfolyamváltozása	4.6	18	(418)
<b>Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény:</b>		<b>259</b>	<b>(4 099)</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.19	(17 353)	(34 682)
Ügyletekkel szembeni követelések változása	4.17, 4.19	(3 597)	2 470
Értékpapírok változása	4.21	554	2 031
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.17	127	475
Egyéb eszközök változása	4.23	406	62
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.26	494	8 754
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek változása	4.26	35 960	9 793
Egyéb kötelezettségek	4.30	126	71
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.25	(3)	3
Kapott kamat	4.1	11 596	10 959
Fizetett kamat	4.1	(6 079)	(4 364)
Nyerességadó	4.13, 4.22, 4.29	(369)	(778)
<b>Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása</b>		<b>21 862</b>	<b>(5 206)</b>
<b>Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>22 121</b>	<b>(9 305)</b>
<i>Befektetési cash flow</i>			
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.20, 4.21	(852)	(492)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.20, 4.21	49	48
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	4.19	(3 875)	(2 224)
<b>Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>(4 678)</b>	<b>(2 668)</b>
<i>Finanszírozási cash flow</i>			
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	4.26	(238)	(185)
Lízingek miatti pénzáramlás	4.26.1	(217)	(85)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	4.26	(13 050)	(9 749)
Fizetett osztalék	4.31	(2 700)	0
<b>Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>(16 205)</b>	<b>(10 019)</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)</b>		<b>1 238</b>	<b>(21 992)</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén</b>		<b>18 741</b>	<b>40 315</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása		(18)	418
Pénzeszközök nettó változása		1 238	(21 992)
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén</b>		<b>19 961</b>	<b>18 741</b>

## 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, Temető út 68.), 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 találhatóak.

### 1.2 Különálló pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége

A pénzügyi kimutatásokat a Bank a honlapján is közzéteszi: [www.mbfdunabank.hu](http://www.mbfdunabank.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 átértékelésből 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 2025.01.01-től 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 standard és értelmezése:

- **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).

A Bank úgy véli, hogy a meglévő standard fenti módosításának alkalmazása nincs jelentős hatással a Csoport 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**

- **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. Az IFRS 18 bevezetése elsősorban a Csoport eredmény és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásának szerkezeti átalakulását fogja eredményezni, tekintettel a standard által előírt új részösszegek bevezetésére.
- **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).
- **IFRS 19 „Nyilvános közzétételre nem köteles leányvállalatok: Közzétételek” módosításai** (kibocsátva 2025. augusztus 21-én és hatályos 2027. január 1-jétől).

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 fent említett standardoknak nincs hatása a Bankra.

## 2.6.4 Az IASB 2026.01.01-től vagy azt követően hatályba lépő standardjai és értelmezései

**IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** (2024. május 30-án került kiadásra, 2025. május 27-én elfogadásra és 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).

**Az IFRS 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 kivételéből 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 történnjen, 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 pénzügyi kimutatásait.

### 3 Kockázatkezelés

#### 3.1 Áttekintés

A Bank a szövetségi 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 Zrt. néven folytatta tevékenységét.

Az Szhitv. 1. § (5) bekezdése alapján a szövetségi 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 étvággal, 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 előrettekintő információk alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meghatározásra kerül minden egyes partnersztyályhoz – lesz a küszöbérték. Amennyiben a fennmaradó élettartamra vonatkozóan a jelenlegi várakozásoknak megfelelő ügylet PD meghaladja a vonatkozó PD küszöbértéket, úgy a pénzügyi eszköz jelentősen romlott. A Stage 2 besorolás indikátoraként használt küszöbértékek meghatározása szakértői vélemény alapján történik és évente validálásra kerül.

#### **Folyamathoz kapcsolódó mutatók:**

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

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

### 3.3.1.2 Várható élettartam-modell

Egy pénzügyi eszköz várható élettartama kulcsfontosságú tényező a teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásában. A teljes élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség reprezentálja a pénzügyi eszköz várható élettartama folyamán felmerülő nem-teljesítési eseményeket. A Bank a stagekbe soroláskor veszi figyelembe a felmerülő nem teljesítési kockázatot és a várható veszteséget az MBH Bank Nyrt. számítja ki az ügylet cash-flowját is figyelembe véve.

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 nemteljesítők, a nemteljesítés valószínűsége 100%.

Az alábbiakban a becslési technikák bemeneti tényezőinek részletesebb ismertetése található.

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

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

A becslési folyamat részeként a bank gazdasági ciklusokat is magába foglaló átmenet-mátrixokat határoz meg amelyek többéves minősítési előzmények felhasználásával 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. Konceptcionálisan az LGD becslések függetlenek az ügyfelek nem teljesítési valószínűségétől. Az LGD modellek biztosítják, hogy az ügyfél bedőlésekor keletkező veszteségek főbb tényezői (pl. a biztosítékok különböző szintje és mértéke, az ügyfél, ügylettípus vagy szenoritás) az egyes LGD tényezőkben tükröződnek. LGD-modelljeinkben biztosítéktípus-specifikus LGD-paramétereket rendelünk a fedezett kitettségekhez.

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 módszertánával az általános hiteltörlesztési moratóriumban, illetve az agrármoratóriumban részt vett ügyfelek staging logikája egységesítésre került oly módon, hogy a normál folyamatok kiegészítésre kerültek az alábbiak szerint:

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

3 és stage 2 triggererek alkalmazásából egyedi eltérésekre 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 készületségről 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 a 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 2026.06.30. 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

2025.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Várható hitelezési veszteség	Nettó könyv szerinti érték
<b>Nem késedelmes Stage1 és Stage 2</b>	<b>25 986</b>	<b>(198)</b>	<b>25 788</b>
<b>Nem késedelmes Stage 3</b>	<b>216</b>	<b>(111)</b>	<b>105</b>
<b>Késedelmes Stage 3</b>	<b>387</b>	<b>(229)</b>	<b>158</b>
1-30 napon között	222	(122)	100
31-60 napon között	29	(21)	8
61-90 napon között	13	(8)	5
91-180 napon között	7	(5)	2
181-365 napon között	19	(10)	9
365 napon túl	97	(63)	34
<b>Késedelmes Stage 1 és Stage 2</b>	<b>2 077</b>	<b>(33)</b>	<b>2 044</b>
1-30 napon között	1 727	(27)	1 700
31-60 napon között	335	(5)	330
61-90 napon között	15	(1)	14
<b>Összesen</b>	<b>28 666</b>	<b>(571)</b>	<b>28 095</b>

2024.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Várható hitelezési veszteség	Nettó könyv szerinti érték
<b>Nem késedelmes Stage1 és Stage 2</b>	<b>23 423</b>	<b>(606)</b>	<b>22 817</b>
<b>Nem késedelmes Stage 3</b>	<b>574</b>	<b>(249)</b>	<b>325</b>
<b>Késedelmes Stage 3</b>	<b>516</b>	<b>(283)</b>	<b>233</b>
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
<b>Késedelmes Stage 1 és Stage 2</b>	<b>1 787</b>	<b>(98)</b>	<b>1 688</b>
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
<b>Összesen</b>	<b>26 299</b>	<b>(1 236)</b>	<b>25 063</b>

**Staging/szakaszos megközelítés a várható hitelezési veszteség meghatározására**

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

**Stage 1**

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

## Stage 2

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

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

## Stage 3

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

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

### A hitelkockázat jelentős növekedése

Az IFRS 9 szerint, amikor meghatározzuk, hogy a hitelkockázat (azaz a nemteljesítési kockázat) jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta, a Bank figyelembe veszi az összes ésszerű és indokolható előretékintő 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 előretékintő 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 megtörténtnek tekinteni, ha a következők közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

a) az Intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit (UTP) az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében. 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 késedelemben van.

### **Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök**

Egy pénzügyi eszközt akkor nevezünk vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköznek, amennyiben objektív bizonyíték van az értékvesztésre már a kezdeti megjelenítéskor (vagyis a kockázatkezelés által nem-teljesítőként lett minősítve). Ezeket a nem-teljesítő eszközöket röviden POCI pénzügyi eszközöknek hívjuk. A beszerzési ár vagy a valós érték jellemzően 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

2025.12.31	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség		Vásárolt értékvesztett (POCI)	Összesen
		Nem érték- vesztett	Érték- vesztett		
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>					
Nincs hátralék	21 179	4 396	118	32	25 726
90 napon belül hátralék	1 022	884	111	0	2 018
90 napon túli hátralék	0	0	51	7	59
Átstrukturált	0	549	271	43	863
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>22 201</b>	<b>5 829</b>	<b>551</b>	<b>82</b>	<b>28 666</b>
Értékvesztés állomány	(147)	(85)	(324)	(16)	(571)
<b>Nettó könyvszerinti érték összesen</b>	<b>22 054</b>	<b>5 744</b>	<b>227</b>	<b>66</b>	<b>28 095</b>
<b>Inverz repó</b>					
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>27 005</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 005</b>
Értékvesztés állomány	(22)	0	0	0	(22)
<b>Nettó könyvszerinti érték összesen</b>	<b>26 983</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 983</b>
<b>Adósságinstrumentum típusú értékpapírok</b>					
Magyar Állampapír (Fitch F2)	30 690	0	0	0	30 690
Jelzáloglevél	1 439	0	0	0	1 439
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>32 129</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 129</b>
Értékvesztés állomány	(27)	0	0	0	(27)
<b>Nettó könyvszerinti érték összesen</b>	<b>32 102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 102</b>
<b>Bankszámlák</b>					
MBH csoportnál vezetett nostro	838	0	0	0	838
Moody's P-1	333	0	0	0	333
Fitch F2	15 804	0	0	0	15 804
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>16 976</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 137</b>
Értékvesztés állomány	(14)	0	0	0	(14)
<b>Nettó könyvszerinti érték összesen</b>	<b>16 962</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 124</b>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>					
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>37 195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 195</b>
Értékvesztés állomány	(34)	0	0	0	(34)
<b>Nettó könyvszerinti érték - valós érték összesen</b>	<b>37 161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 161</b>
<b>Hitelektelezettek</b>					
<b>Hitelektelezettek</b>	<b>3 274</b>	<b>797</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>4 092</b>
Céltartalék	26	22	9	0	58
<b>Könyvszerinti érték (céltartalék)</b>	<b>3 248</b>	<b>775</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>4 034</b>

2024.12.31	12 havi várható hitelezési veszteség		Éle tartami várható hitelezési veszteség		Vásárolt értékvesztett (POCI)	Összesen	
			Nem értékvesztett	Értékvesztett			
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>							
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
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>19 890</b>		<b>5 285</b>		<b>1 012</b>	<b>112</b>	<b>26 299</b>
Értékvesztés állomány	(272)		(431)		(509)	(24)	(1 236)
<b>Nettó könyvszerinti érték összesen</b>	<b>19 617</b>		<b>4 854</b>		<b>503</b>	<b>89</b>	<b>25 063</b>
<b>Inverz repó</b>							
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>15 035</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 035</b>
Értékvesztés állomány	(11)		0		0	0	(11)
<b>Nettó könyvszerinti érték összesen</b>	<b>15 023</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 023</b>
<b>Adósságinstrumentum típusú értékpapírok</b>							
Magyar Állampapír (Fitch F2)	29 022		0		0	0	29 022
Jelzáloglevél	3 254		0		0	0	3 254
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>32 277</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 277</b>
Értékvesztés állomány	(28)		0		0	0	(28)
<b>Nettó könyvszerinti érték összesen</b>	<b>32 249</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 249</b>
<b>Bankszámlák</b>							
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
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>16 263</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 263</b>
Értékvesztés állomány	(13)		0		0	0	(13)
<b>Nettó könyvszerinti érték összesen</b>	<b>16 250</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 250</b>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>							
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>30 513</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 513</b>
Értékvesztés állomány	(90)		0		0	0	(90)
<b>Nettó könyvszerinti érték - valós érték összesen</b>	<b>30 423</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 423</b>
<b>Hitelek kötelezettségek</b>							
<b>Hitelek kötelezettségek</b>	<b>2 880</b>		<b>461</b>		<b>8</b>	<b>0</b>	<b>3 349</b>
Céltartalék	72		23		2	0	97
<b>Könyvszerinti érték (céltartalék)</b>	<b>2 808</b>		<b>439</b>		<b>6</b>	<b>0</b>	<b>3 253</b>

### 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 kitétség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- d) a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

Monitoring fokozatok megváltoztatása/felgyógyulás

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

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

## 3.3.3. táblázat - Átstrukturált hitelek alakulása

2025.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
<b>Teljesítő hitelek</b>	<b>549</b>	<b>8</b>	<b>541</b>
<b>Lakossági ügyfelek</b>	<b>44</b>	<b>0</b>	<b>44</b>
lakossági fedezett	38	0	38
lakossági fedezetlen	6	0	6
<b>Vállalati ügyfelek</b>	<b>505</b>	<b>8</b>	<b>497</b>
Mikro vállalkozói hitelek	339	7	332
Kisvállalkozói hitelek	166	1	165
<b>Nem teljesítő hitelek</b>	<b>314</b>	<b>171</b>	<b>143</b>
<b>Lakossági ügyfelek</b>	<b>159</b>	<b>98</b>	<b>61</b>
lakossági fedezett	106	50	56
lakossági fedezetlen	53	48	5
<b>Vállalati ügyfelek</b>	<b>155</b>	<b>73</b>	<b>82</b>
Mikro vállalkozói hitelek	155	73	82
<b>Összesen</b>	<b>863</b>	<b>179</b>	<b>684</b>

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

## 3.3.3 Biztosítékok és más hitelminőség javítási lehetőségek

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

**Ingtalan fedezetek**

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

Az ingatlanok értékelését a hiteldöntéstől független ingatlan-értékelők végzik. A Fedezetmenedzsment 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 hitelezési kockázatvállalásaihoz kötődő nyilvántartott biztosítékok értékét hitelbiztosítéki értéken, garanciáknál és állami kezességeknél pedig a kitettségek mértékéhez kapcsolatosan mutatja be. A kapott fedezeteket biztosítéki típusok szerinti bontásban mutatja be a következő táblázat:

3.3.4. táblázat - Biztosítékok, fedezetek bemutatása

	2025.12.31	2024.12.31
<b>Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen</b>	<b>9 253</b>	<b>9 000</b>
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	7 942	7 741
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	1 311	1 259
<b>Kapott kezességek összesen</b>	<b>9 495</b>	<b>9 508</b>
Egyéb készfizető kezességek	9 495	9 508
<b>Óvadék összesen</b>	<b>2 998</b>	<b>2 327</b>
Forint	2 528	1 827
Deviza	470	500
<b>Zálogjog összesen</b>	<b>94 147</b>	<b>87 164</b>
<b>Jelzálogjog összesen</b>	<b>38 313</b>	<b>40 145</b>
<i>Ingtalan összesen</i>	<i>38 143</i>	<i>39 958</i>
<i>Lakóingatlan</i>	<i>23 764</i>	<i>25 595</i>
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	<i>10 184</i>	<i>10 556</i>
<i>Egyéb ingatlan</i>	<i>4 195</i>	<i>3 807</i>
<i>Ingóság</i>	<i>170</i>	<i>187</i>
<b>Önálló zálogjog</b>	<b>55 179</b>	<b>46 995</b>
<b>Egyéb zálogjog</b>	<b>655</b>	<b>24</b>
<b>Összesen</b>	<b>115 893</b>	<b>107 999</b>

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

A Bank tárgyi biztosíték vagy intézményi kezességvállalás nélkül jellemzően nem hitelez és törekszik a hitel típusú kitétségek 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 képi 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

2025.12.31	Hitelek	Hitelek kötelezettségei és pénzügyi garanciák
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	962	504
<i>ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása</i>	<i>6</i>	<i>120</i>
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	665	41
Gépipar	28	110
Könnyűipar	247	168
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	606	0
Építőipar	542	549
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 861	921
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	713	110
Információ, kommunikáció	0	8
Szállítás, raktározás	742	88
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	45	0
Ingtatlanügyek	5 133	272
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	950	494
Egyéb tevékenységek	605	22
Lakosság	14 996	747
<b>Összesen</b>	<b>28 095</b>	<b>4 034</b>

2024.12.31	Hitelek	Hitelek- telezések és pénzügyi garanciák
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	576	840
<i>ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása</i>	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
<b>Összesen</b>	<b>25 063</b>	<b>3 253</b>

## 3.3.6. táblázat - Hitelkockázat koncentráció minősítési kategóriák szerint

2025.12.31	Hitelek	Hitelek- telezések és pénzügyi garanciák
<b>Aktuális rating kategóriák - lakosság</b>	<b>14 996</b>	<b>747</b>
MS13	4 553	101
MS15	3 047	82
MS17	2 557	156
MS18	2 029	148
MS19	1 633	185
MS20	907	74
MS21	132	0
DEF	138	0
<b>Aktuális rating kategóriák - nem lakosság</b>	<b>13 099</b>	<b>3 287</b>
MS15	3 332	407
MS16	2 947	832
MS17	2 767	556
MS18	1 249	638
MS19	1 363	606
MS20	1 313	236
DEF	126	11
<b>Összesen</b>	<b>28 095</b>	<b>4 034</b>

2024.12.31	Hitelek	Hitelek- telezések és pénzügyi garanciák
<b>Aktuális rating kategóriák - lakosság</b>	<b>12 180</b>	<b>516</b>
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
<b>Aktuális rating kategóriák - nem lakosság</b>	<b>12 883</b>	<b>2 736</b>
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
<b>Összesen</b>	<b>25 063</b>	<b>3 253</b>

A fenti kategóriák az MBH Bank Nyrt. által használt Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzatban rögzített kategóriák, tehát az MS13-21-ig ügyfélkategóriák az MBH Bank 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 árvesztéssel tudja értékesíteni pénzügyi eszközeit a piac nem megfelelő mélysége vagy piaci zavarok miatt (piaci likviditási kockázat). A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

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

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

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 35% 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)

	2025	2024
December 31-én	9,99%	11.64%
Időszaki átlag	9,07%	22.64%
Időszaki maximum	26,30%	35.00%
Időszaki minimum	4,05%	11.64%

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 lejáratú 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 lejárat szerkezete

2025.12.31	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	16 249	0	0	0	0	16 249
Származtatott ügyletek	0	125	287	553	0	965
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok	195	254	8 737	26 534	6 277	41 997
Hitelek	567	1 509	10 056	24 443	34 435	71 010
Előlegek	667	0	0	0	0	667
Jegybanki és bankközi betétek	18 467	20 107	0	0	0	38 574
<b>Pénzügyi eszközök</b>	<b>36 145</b>	<b>21 995</b>	<b>19 080</b>	<b>51 530</b>	<b>40 712</b>	<b>169 462</b>

2025.12.31	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	14	72	276	212	0	574
Betétek	133 876	2 892	4 064	2	54	140 888
Felvett hitelek	24	1 648	7 351	734	499	10 256
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	180	0	0	641	0	821
Kibocsátott pénzügyi garanciák	26	33	69	45	8	181
Hitel-elkötelezettségek	218	266	1 102	2 726	1	4 313
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>134 338</b>	<b>4 911</b>	<b>12 862</b>	<b>4 360</b>	<b>562</b>	<b>157 033</b>

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
Jegybanki és bankközi betétek	11 830	202	20 047	0	0	32 079
<b>Pénzügyi eszközök</b>	<b>28 346</b>	<b>2 007</b>	<b>35 163</b>	<b>58 332</b>	<b>32 852</b>	<b>156 700</b>

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
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>98 935</b>	<b>3 916</b>	<b>15 119</b>	<b>13 519</b>	<b>3 676</b>	<b>135 165</b>

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. 2025-ben a Bank napi záró deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a limit 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 megjeleníthetők. 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.

2025 végén az egyedi szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 millió Ft volt.

## 3.5.1. táblázat - Árfolyamok

Pénz nem	Átlagos árfolyam		Fordulónapi azonnali árfolyam	
	2025	2024	2025.12.31	2024.12.31
1 EUR =	397.91	395.20	385.40	410.09
1 USD =	353.20	365.24	328.42	393.60
1 CHF =	424.58	415.07	413.89	435.45
1 GBP =	464.76	466.89	441.33	494.16

## 3.5.1 Kamatláb kockázat – Nem kereskedési portfólió

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

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

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

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

## 3.5.2. táblázat – Kamatláb kockázat bemutatása

	2025	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<b>HUF</b>			
200 bp növekedés		(562)	(433)
200 bp csökkenés		664	(270)
<b>EUR</b>			
200 bp növekedés		109	3
200 bp csökkenés		(127)	(26)
<b>USD</b>			
200 bp növekedés		8	2
200 bp csökkenés		(9)	(3)

### 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

2025.12.31	Hosszú pozíciók	Rövid pozíciók	Nettó devizapozíció
USD	0	24 269	(24 269)
CHF	14 033	0	14 033
CAD	13 392	0	13 392
GBP	478	0	478
DKK	4 753	0	4 753
SEK	10 609	0	10 609
EUR	27 503	0	27 503
CZK	4 310	0	4 310
PLN	13 746	0	13 746

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

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
2025.12.31	6.28	10.65	6.7
2024.12.31	6.56	3.21	3.97

### 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 fenntartására.

**3.6.1 Tőkemegfelelés, 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**

	2025.12.31	2024.12.31
<b>ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)</b>	<b>8 442</b>	<b>8 480</b>
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)</b>	<b>8 442</b>	<b>8 480</b>
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743	2 743
<i>Befizetett tőkeinstrumentumok</i>	2 743	2 743
Eredménytartalék	4 827	5 047
<i>Előző évek eredménytartaléka</i>	4 722	5 033
<i>Figyelembe vehető nyereség/veszteség</i>	105	14
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	36	78
Egyéb tartalékok	1 531	1 206
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	(21)	(19)
Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	(3)	(5)
(-) Egyéb immateriális javak	(671)	(570)
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	0	0
<b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	0	10
<i>Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök</i>	0	10
<i>Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök</i>	0	43
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>8 442</b>	<b>8 490</b>

## 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

	2025	2024
<b>Kamatbevételek</b>	<b>11 546</b>	<b>10 946</b>
<b>Effektív kamatszámítással elszámolt kamatbevétel</b>	<b>8 321</b>	<b>8 488</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	399	423
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 922	8 065
<b>Egyéb kamatjellegű bevételek</b>	<b>3 225</b>	<b>2 458</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 191	1 588
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 026	862
Egyéb eszközök	8	8
<b>Kamatráfordítások</b>	<b>(6 120)</b>	<b>(4 381)</b>
<b>Effektív kamatszámítással elszámolt kamatráfordítás</b>	<b>(4 002)</b>	<b>(3 418)</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(4 002)	(3 418)
<b>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>(2 118)</b>	<b>(963)</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	(2 077)	(946)
Egyéb kötelezettségek	(41)	(17)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>5 426</b>	<b>6 565</b>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a nettó kamateredmény csökkent a tárgyidőszakban, amelynek oka a lekötött ügyfélbetétek után fizetett magasabb kamatráfordítás.

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 túlnyomó része kamatcsere ügyletekhez kapcsolódik, évközben a Bank kivezette ezen értékelési módú értékpapír portfóliójának egészét.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevételei az ügyfelek részére valósan értékelt hitelekből származnak. Ezen hitelek cash flow-i a tőketörlesztésen és kamatfizetésen kívül más komponenst is tartalmaznak, ezért kerültek a valósan értékelt portfólióba. A növekedés oka elsősorban az állomány bővülése.

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 2025-ben teljesen kifutott.

Egyéb kötelezettségek kamatráfordításai között szerepelnek a Bank által lízingbe vett eszközök lízingkötelezettségei után elszámolt kamatok (ld. 4.27 megjegyzés), a céltartalékok diszkontlebonntása (ld. 4.28 megjegyzés). A növekedés az év közben saját ATM-ekről bérelt ATM-ekre történő váltás miatti lízingkötelezettségek megnövekedése.

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

## 4.2 Nettó jutalékeredmény

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

Azokat a díjakat, amelyek egy pénzügyi instrumentum effektív 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

	2025	2024
<b>Díj és jutalékbevételek</b>	<b>2 352</b>	<b>2 115</b>
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	2 091	1 824
Bankkártya szolgáltatás	190	213
Megbízásból végzett tevékenységek	18	17
Kötelezettségvállalások	43	51
Egyéb	10	10
<b>Díj és jutalékráfordítások</b>	<b>(747)</b>	<b>(662)</b>
Bankkártya szolgáltatás	(449)	(419)
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	(65)	(56)
Egyéb	(233)	(187)
<b>Nettó jutalékeredmény összesen</b>	<b>1 605</b>	<b>1 453</b>

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 futamideje során.

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

## 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*

	2025	2024
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	1 651	239
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	0	28
IRS ügyletek eredménye	(123)	(478)
<b>Összesen</b>	<b>1 528</b>	<b>(211)</b>

Az átfogó jövedelemkimutatás ezen során mutatja be többek között a Bank a Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének a változását. A növekedés jelentős oka a Babaváró hitelek magasabb kamatra történő átárazódása.

#### 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*

	2025	2024
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	(1)
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>

A tárgyévben nem volt változás az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok állományában.

#### 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*

	2025	2024
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök elengedése	(10)	(30)
<b>Összesen</b>	<b>(10)</b>	<b>(30)</b>

#### 4.6 Árfolyam eredmény

4.6.1. táblázat – *Árfolyam eredmény részletezése*

	2025	2024
Konverziós eredmény deviza tranzakciókból	214	274
Átértékelési eredmény	(4)	(2)
<b>Összesen</b>	<b>210</b>	<b>272</b>

A Bank tárgyévben is 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*

	2025	2024
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	2
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	737	400
<b>Összesen</b>	<b>737</b>	<b>402</b>

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*

	2025	2024
Ügyfeleknek adott garanciákkal kapcsolatos céltartalék	(1)	1
Ügyfelek hitelkereteivel kapcsolatos céltartalék	39	(18)
<b>Összesen</b>	<b>38</b>	<b>(17)</b>

**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*

	2025	2024
Értékvesztés képzése (-), illetve visszairása (+) egyéb eszközökre	31	(31)
<b>Összesen</b>	<b>31</b>	<b>(31)</b>

A megelőző évben a Bank a még meglévő, korábban követelés fejében átvett ingatlanjára képzett 100% értékvesztést. Az ingatlan értékesítése a tárgyév során megvalósult, így a kapcsolódó értékvesztés is kivezetésre került.

## 4.10 Banküzemi költségek

### 4.10.1. táblázat - Igazgatási költségek megbontása

	2025	2024
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>(2 308)</b>	<b>(2 118)</b>
Bérköltség	(1 895)	(1 710)
Járuélékok	(266)	(260)
Egyéb személyi jellegű kifizetések	(147)	(148)
<b>Egyéb adminisztrációs költségek</b>	<b>(3 301)</b>	<b>(2 883)</b>
Informatikai költségek	(798)	(733)
Üzemeltetési költségek	(181)	(165)
Szakértői, tanácsadási díjak	(251)	(202)
Bankbiztonsági költségek	(93)	(110)
Kommunikációs költségek	(96)	(89)
Marketing	(13)	(19)
Egyéb	(237)	(222)
OBA díj	(15)	(34)
Hitelintézeti adók, illetékek	(1 617)	(1 309)
<b>Értécsökkenési leírás</b>	<b>(336)</b>	<b>(258)</b>
Ingtatlanok, gépek és berendezések	(177)	(122)
Egyéb immateriális javak	(159)	(136)
<b>Igazgatási költségek összesen</b>	<b>(5 945)</b>	<b>(5 259)</b>

A Bank által foglalkoztatott átlagos dolgozói létszám közel stagnált 2025-ben is, a bérköltség abszolút növekményének oka a 2025. 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 14,5%-kal nőttek az összehasonlító időszakhoz képest. A legjelentősebb változás Hitelintézeti adók, illetékek soron található. A növekedés fő oka a tranzakciós illeték 2024. második felében megemelt adómérték, valamint az adóköteles tranzakciók kibővítésének hatása.

Az Informatikai költségek emelkedése mögött a korábban is meglévő rendszerekkel kapcsolatos support, rendelkezésre állás és licenzdíjak emelkedése áll.

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

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.

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

	2025	2024
Auditdíjak	(65)	(57)
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	(2)	(3)
<b>Összesen</b>	<b>(67)</b>	<b>(60)</b>

#### 4.11 Egyéb működési bevétel

##### 4.11.1. táblázat - Egyéb működési bevételek

	2025	2024
Nem pénzügyi szolgáltatások	4	3
Kapott bérleti díjak	3	2
Ingatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	0	11
Értékesítésre tartott eszközök értékesítésének eredménye	22	0
Egyéb	3	11
<b>Összesen</b>	<b>32</b>	<b>27</b>

Az Egyéb működési bevételek közül 22 millió Ft-ot tett ki a korábbi, értékesítésre tartott ingatlan tárgyevi értékesítése.

#### 4.12 Egyéb működési ráfordítás

##### 4.12.1. táblázat - Egyéb működési ráfordítások

	2025	2024
Egyéb adók	(15)	(11)
Felügyeleti, hatósági díjak	(19)	(17)
Nem pénzügyi szolgáltatások	(22)	(12)
Véglegesen átadott pénzeszközök	(3)	(1)
Egyéb	(5)	(2)
<b>Összesen</b>	<b>(64)</b>	<b>(43)</b>

A Nem pénzügyi szolgáltatások ráfordítása az adósokkal szemben indított eljárások díjait tartalmazza.

#### 4.13 Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)

A nyereségadó a Bank mérlegében megjelenített eszközök és források könyv szerinti értékének jövőbeli realizálásának, valamint a pénzügyi kimutatásában megjelenített tárgyidőszaki ügyletek és más események elszámolásának tárgyidőszaki és a jövőbeli adókövetkezményeinek megjelenítésére szolgál. 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 2025-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 tárgyevi 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 jövőbeli 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

	2025	2024
Tárgyévi adó	(338)	(404)
Halasztott adóráfördítés (+), illetve bevétel (-)	(3)	(9)
<b>Összesen</b>	<b>(341)</b>	<b>(413)</b>

#### 4.13.2. táblázat - Az effektív adókulcs levezetése

	2025		2024	
	%	Összeg	%	Összeg
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>3 588</b>		<b>3 127</b>
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,00%	(323)	9,00%	(281)
Iparüzési adó	4,43%	(159)	4,67%	(146)
Innovációs járulék	0,78%	(28)	0,83%	(26)
Adóalapot növelő / csökkentő tételek hatása	-0,19%	7	-0,20%	6
Egyéb nyereségadók társasági adó hatása	0,47%	(17)	-0,51%	16
Egyéb	-4,85%	174	-0,42%	13
Tőkeváltozásként elszámolt tételek hatása	-0,14%	5	-0,16%	5
<b>Összesen</b>	<b>9,50%</b>	<b>(341)</b>	<b>13,21%</b>	<b>(413)</b>

#### 4.13.3. táblázat - Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó

2025	Adózás előtt	Adó	Adózás után
<b>Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe</b>	<b>(47)</b>	<b>5</b>	<b>(42)</b>
Valós értékelés tartalékának változása	(47)	5	(42)
2024	Adózás előtt	Adó	Adózás után
<b>Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe</b>	<b>(60)</b>	<b>5</b>	<b>(55)</b>
Valós értékelés tartalékának változása	(60)	5	(55)

### 4.14 Egyéb átfogó jövedelem

#### 4.14.1. táblázat – Az egyéb átfogó jövedelem elemei

Egyéb átfogó jövedelem	2025	2024
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>(42)</b>	<b>(55)</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(47)	(60)
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	5	5
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakos jövedelem</b>	<b>(42)</b>	<b>(55)</b>

## 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 különbségét 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 különbségének elhalasztása érdekében módosítva. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban jeleníti meg az említett halasztott különbséget nyereségként vagy veszteségként, amennyiben az valamely tényező (ideértve az időt is) olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

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

### 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 lejárhoz 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 vizsgálatokor 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 összességű változékonyságát;
- szerződéses hozamok alapját (bázisát);
- függő eseményeket, amelyek megváltoztathatják a szerződéses cash flow-k összegét és időzítését;
- tőkeáttételi lehetőségeket (leverage features);
- külföldi devizával kapcsolatos feltételeket;
- előtörlesztési és kiterjesztési lehetőségeket;
- feltételeket, amelyek korlátozzák a Bankot egyes speciális eszközök cash flow-ira vonatkozó követelésében;
- nem szerződéses feltételeket (pl. szabályozói jogok);
- alárendeltségre utaló rendelkezéseket.

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

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

#### 4.15.5 Értékvesztés

A Bank az értékvesztés és kockázati céltartalék mértékét különböző – értékelési eljárástól független – minősítési módszerek alapján határozza meg, mely lehet szakértői szempontokon alapuló egyedi minősítés vagy homogén kitétségek 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 értékeltek (FVTPL - Fair Value To P&L), a Bankcsoport portfoliójában 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:

#### 4.15.5.1 Általános megközelítés

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

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

#### 4.15.5.2 Egyszerűsített megközelítés

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

A Bank ezeket a követeléseket az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező 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.

#### 4.15.5.3 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 kivettség összege a kiváltott kivettség 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.

#### 4.15.5.4 Várható veszteség (ECL) kalkuláció

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

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

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

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.15.5.5 Várható hitelezési veszteség megjelenítése

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés),
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként, amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott 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.

#### 4.15.6 Átsorolás

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

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

#### 4.15.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása

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

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

#### 4.15.8 Kivezetés

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

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

#### 4.15.9 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.

#### 4.15.9.1 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.

#### 4.15.9.2 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

	2025.12.31	2024.12.31
Készpénz	514	920
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	15 791	15 424
Egyéb látra szóló betétek	3 656	2 397
<b>Összesen</b>	<b>19 961</b>	<b>18 741</b>

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

##### 4.17.1. táblázat – Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

	2025.12.31	2024.12.31
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	16 058	13 781
Kereskedési célú értékpapírok	0	507
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	11	11
Származékos pénzügyi eszközök	346	473
<b>Összesen</b>	<b>16 415</b>	<b>14 772</b>

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 értékpapír

okat, amelyeket kifejezetten rövidtávú eredményszerzés céljából szándékozik tartani.

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

Előző év során a kereskedési céllal tartott értékpapírok állományában kimutatott értékpapír a tárgyévben lejáratl került ki a könyvekből.

## 4.17.2. táblázat - Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök lejárat bontásban

2025.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	774	15 284	16 058
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	11	11
Származékos pénzügyi eszközök	0	346	346
<b>Összesen</b>	<b>774</b>	<b>15 641</b>	<b>16 415</b>

  

2024.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel 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
<b>Összesen</b>	<b>1 213</b>	<b>13 559</b>	<b>14 772</b>

## 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 beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása, és az SPPI teszt eredményeként a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

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

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

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

	2025.12.31	2024.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 171	4 293
<b>Összesen</b>	<b>4 171</b>	<b>4 293</b>

A tárgyévben nem volt változás az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok darabszámában, a csökkenés kizárólag az értékpapír valós értékének a változásából fakad.

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

2025.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 171	0	4 171
<b>Összesen</b>	<b>4 171</b>	<b>-</b>	<b>4 171</b>

2024.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	4 293	4 293
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>4 293</b>	<b>4 293</b>

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 értékpapírportfóliójának egy részét, és a „Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek” mérlegsoron található tételeit.

4.19.1. táblázat – Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

	2025.12.31	2024.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	34 673	29 236
Ügyfelekkel szembeni követelések	28 095	25 063
Repókövetelések	26 983	15 023
Értékpapírok	32 102	32 249
Egyéb pénzügyi eszközök	667	1
<b>Összesen</b>	<b>122 520</b>	<b>101 572</b>

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

Az Egyéb pénzügyi eszközök növekedésének oka az állami támogatásos ügyletek miatti, állammal szembeni pénzügyi követelések átsorolása az Egyéb követelések közül.

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

2025.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	34 673	0	34 673
Ügyfelekkel szembeni követelések	7 445	20 650	28 095
Repőkövetelések	26 983	0	26 983
Értékpapírok	2 953	29 149	32 102
Egyéb pénzügyi eszközök	667	0	667
<b>Összesen</b>	<b>72 721</b>	<b>49 799</b>	<b>122 520</b>

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
Repőkövetelések	15 023	0	15 023
Egyéb pénzügyi eszközök	1	0	1
<b>Összesen</b>	<b>54 011</b>	<b>47 561</b>	<b>101 572</b>

4.19.3. táblázat - Hitelek megoszlása ügyfélcsoportonként

2025.12.31	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek	15 367	0	(372)	14 995
lakossági fedezett	13 827	0	(192)	13 635
lakossági fedezetlen	1 541	0	(179)	1 362
Vállalati ügyfelek	13 298	0	(199)	13 099
<b>Összesen</b>	<b>28 666</b>	<b>-</b>	<b>-571</b>	<b>28 095</b>

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
<b>Összesen</b>	<b>26 299</b>	<b>(99)</b>	<b>-1 137</b>	<b>25 063</b>

## 4.19.4. táblázat - Vállalati hitelek megoszlása

2025.12.31	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	8 278	0	(157)	8 121
Kisvállalkozói hitelek	4 292	0	(31)	4 261
Középvállalati hitelek	339	0	(2)	337
Egyéb	389	0	(9)	380
<b>Összesen</b>	<b>13 298</b>	<b>-</b>	<b>-199</b>	<b>13 099</b>

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
<b>Összesen</b>	<b>13 492</b>	<b>(99)</b>	<b>-509</b>	<b>12 883</b>

## 4.19.5. táblázat - Hitelek értékvesztés mozgástáblája

2025	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Éleltartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Éleltartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	Összesen
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>272</b>	<b>433</b>	<b>508</b>	<b>23</b>	<b>1 236</b>
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	71	7	0	0	78
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	(154)	(316)	(115)	(5)	(590)
Kivezetésből származó csökkenés	(41)	(40)	(72)	(3)	(156)
Árfolyam- és egyéb változások	0	2	1	0	3
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>148</b>	<b>86</b>	<b>322</b>	<b>15</b>	<b>571</b>

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
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>351</b>	<b>659</b>	<b>620</b>	<b>40</b>	<b>1 670</b>
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	86	33	4	0	123
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés vagy kivezetésből származó csökkenés	(123)	(211)	(40)	1	(373)
Kivezetésből származó csökkenés	(42)	(47)	(65)	(11)	(165)
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenés	0	0	(10)	(7)	(17)
Árfolyam- és egyéb változások	0	(1)	(1)	0	(2)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>272</b>	<b>433</b>	<b>508</b>	<b>23</b>	<b>1 236</b>

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

2025	Végző Stage 1	Végző Stage 2	Végző Stage 3	Végösszeg
<b>Kezdeti Stage 1</b>	<b>142</b>	<b>42</b>	<b>56</b>	<b>240</b>
lakossági fedezetlen	39	9	18	66
lakossági fedezett	43	6	32	81
projekt	13	7	0	20
vállalkozói	47	20	6	73
<b>Kezdeti Stage 2</b>	<b>4</b>	<b>36</b>	<b>49</b>	<b>89</b>
lakossági fedezetlen	1	4	18	23
lakossági fedezett	1	14	24	39
projekt	1	7	0	8
vállalkozói	1	11	7	19
<b>Kezdeti Stage 3</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>234</b>	<b>242</b>
lakossági fedezetlen	1	0	88	89
lakossági fedezett	0	1	71	72
projekt	0	6	39	45
vállalkozói	0	0	35	35
<b>Összesen</b>	<b>147</b>	<b>85</b>	<b>339</b>	<b>571</b>

2024	Végző Stage 1	Végző Stage 2	Végző Stage 3	Végösszeg
<b>Kezdeti Stage 1</b>	<b>203</b>	<b>263</b>	<b>116</b>	<b>582</b>
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
<b>Kezdeti Stage 2</b>	<b>61</b>	<b>160</b>	<b>55</b>	<b>277</b>
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
<b>Kezdeti Stage 3</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>360</b>	<b>377</b>
lakossági fedezetlen	0	0	80	80
lakossági fedezett	0	1	79	80
projekt	0	0	148	148
vállalkozói	8	7	53	69
<b>Összesen</b>	<b>272</b>	<b>432</b>	<b>532</b>	<b>1 236</b>

4.19.7. táblázat - Nem hitel pénzügyi eszközök értékvesztés mozgástáblája

2025	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**

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28</b>
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	(4)	0	0	(4)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	3	0	0	3
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27</b>

**Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek**

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101</b>
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	(85)	0	0	(85)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16</b>

**Hitelek kötelezettségek**

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>73</b>	<b>23</b>	<b>1</b>	<b>97</b>
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	(11)	(7)	8	(10)
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	19	16	0	35
Árfolyam- és egyéb változások	(54)	(10)	0	(64)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>27</b>	<b>22</b>	<b>9</b>	<b>58</b>

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**

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	5	0	0	5
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	2	0	0	2
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28</b>

**Egyéb pénzügyi eszközök**

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>31</b>
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	(31)	0	(31)
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	0	0
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek**

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27</b>
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	74	0	0	74
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101</b>

**Hitelek kötelezettségek**

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>49</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>80</b>
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)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>73</b>	<b>23</b>	<b>1</b>	<b>97</b>

**4.19.1 Hitelek kamatrögzítése – „Kamatstop”**

A 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai (364/2025. (XI. 26.), 170/2025. (VI. 26.), 374/2024. (XII. 2.), 130/2024. (VI. 20.), (522/2023. (XI. 30.), 175/2023. (V. 12.), 215/2022. (VI. 17.), 390/2022. (X. 14.)), 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 2026.06.30 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 átárázódott volna a kölcsön). Mivel a rendelet általi kamatrögzítés nem tekinthető piaci kamatnak, ezért a Bank a kamatstop ideje alatti és utáni szerződéses cash-flow-kat az előbbieket figyelembevételével határozza meg és elvégzi a szükséges, nem jelentős szerződésmódosítást az érintett kölcsönök átárázódásakor és elszámolja a szerződésmódosítás miatti veszteséget. Az elszámolt szerződésmódosítási veszteség a Kamatbevételek között jelenik meg.

## 4.19.8. táblázat - Az időszak során módosított hitelek

<b>2025.12.31</b>	
Bruttó könyv szerinti érték módosítás előtt	4 040
Értékvesztés módosítás előtt	(65)
<b>Nettó könyv szerinti érték módosítás előtt</b>	<b>3 975</b>
Nettó módosítási különbözet	7
<b>Nettó könyv szerinti érték módosítás után</b>	<b>3 982</b>
<b>2024.12.31</b>	
Bruttó könyv szerinti érték módosítás előtt	4 839
Értékvesztés módosítás előtt	(220)
<b>Nettó könyv szerinti érték módosítás előtt</b>	<b>4 619</b>
Nettó módosítási különbözet	(11)
<b>Nettó könyv szerinti érték módosítás után</b>	<b>4 608</b>

**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 működőképés 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 értékcsökkenési 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 bevételének 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 modellt 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

2025.12.31	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Befektetési célú ingatlan	Összesen
<b>Bekerülési érték</b>						
<b>Egyenleg 2025. január 1-jén</b>	<b>1 208</b>	<b>103</b>	<b>427</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>1 760</b>
Üzembe helyezés	11	11	570	9	0	601
Értékesítés	0	(3)	(46)	0	0	(49)
Selejtezés	0	(2)	(8)	0	0	(10)
Átsorolások	0	0	(3)	0	0	(3)
<b>Egyenleg 2025. december 31-én</b>	<b>1 219</b>	<b>109</b>	<b>940</b>	<b>9</b>	<b>22</b>	<b>2 299</b>
<b>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</b>						
<b>Egyenleg 2025. január 1-jén</b>	<b>310</b>	<b>96</b>	<b>317</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>729</b>
Tárgyévi értécsökkenés	62	5	106	0	0	173
Értékesítés	0	(3)	(33)	0	0	(36)
Selejtezés	0	(2)	(8)	0	0	(10)
<b>Egyenleg 2025. december 31-én</b>	<b>372</b>	<b>96</b>	<b>382</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>856</b>
<b>Könyvszerinti érték</b>						
<b>Egyenleg 2025. jan</b>	<b>898</b>	<b>7</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>1 031</b>
<b>Egyenleg 2025. december 31-én</b>	<b>847</b>	<b>13</b>	<b>558</b>	<b>9</b>	<b>16</b>	<b>1 443</b>

2024.12.31	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Befektetési célú ingatlan	Összesen
<b>Bekerülési érték</b>						
<b>Egyenleg 2024. jan</b>	<b>1172</b>	<b>101</b>	<b>394</b>	<b>2</b>	<b>22</b>	<b>1 691</b>
Üzembe helyezés	59	4	84	(2)	0	145
Értékesítés	0	0	(48)	0	0	(48)
Selejtezés	0	(2)	(3)	0	0	(5)
Egyéb esőkkendések	(23)	0	0	0	0	(23)
<b>Egyenleg 2024. december 31-én</b>	<b>1 208</b>	<b>103</b>	<b>427</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>1 760</b>
<b>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</b>						
<b>Egyenleg 2024. jan</b>	<b>261</b>	<b>85</b>	<b>324</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>676</b>
Tárgyévi értékcsökkenés	76	13	33	0	0	122
Értékesítés	0	0	(37)	0	0	(37)
Selejtezés	(27)	(2)	(3)	0	0	(32)
<b>Egyenleg 2024. december 31-én</b>	<b>310</b>	<b>96</b>	<b>317</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>729</b>
<b>Könyvszerinti érték</b>						
<b>Egyenleg 2024. jan</b>	<b>911</b>	<b>16</b>	<b>70</b>	<b>2</b>	<b>16</b>	<b>1 015</b>
<b>Egyenleg 2024. december 31-én</b>	<b>898</b>	<b>7</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>1 031</b>

Az Egyéb gépek, berendezések, bútorok között mutatja ki a Bank az ATM használati jog eszközeit, amelyekre a tárgyévi során kötött a Bank bérleti szerződést és cserélte le a korábbi saját tulajdonú ATM-jeit.

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 bevételének 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

	Szoftve rek	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Bekerülési érték</b>			
<b>Egyenleg 2025. január 1-jén</b>	<b>1 140</b>	<b>0</b>	<b>1 140</b>
Beszerzések	260	0	260
Selejtezés	(3)	0	(3)
<b>Egyenleg 2025. december 31-én</b>	<b>1 397</b>	<b>0</b>	<b>1 397</b>
<b>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</b>			
<b>Egyenleg 2025. január 1-jén</b>	<b>570</b>	<b>0</b>	<b>570</b>
Tárgyévi amortizáció	158	0	158
Selejtezés	(2)	0	(2)
<b>Egyenleg 2025. december 31-én</b>	<b>726</b>	<b>0</b>	<b>726</b>
<b>Könyvszerinti érték</b>			
<b>Egyenleg 2025. január 1-jén</b>	<b>570</b>	<b>0</b>	<b>570</b>
<b>Egyenleg 2025. december 31-én</b>	<b>671</b>	<b>0</b>	<b>671</b>
	Szoftve rek	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Bekerülési érték</b>			
<b>Egyenleg 2024. január 1-jén</b>	<b>795</b>	<b>30</b>	<b>825</b>
Beszerzések	345	(30)	315
<b>Egyenleg 2024. december 31-én</b>	<b>1 140</b>	<b>0</b>	<b>1 140</b>
<b>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</b>			
<b>Egyenleg 2024. január 1-jén</b>	<b>434</b>	<b>0</b>	<b>434</b>
Tárgyévi amortizáció	136	0	136
<b>Egyenleg 2024. december 31-én</b>	<b>570</b>	<b>0</b>	<b>570</b>
<b>Könyvszerinti érték</b>			
<b>Egyenleg 2024. január 1-jén</b>	<b>361</b>	<b>30</b>	<b>391</b>
<b>Egyenleg 2024. december 31-én</b>	<b>570</b>	<b>0</b>	<b>570</b>

A Bank a tárgyév során jelentős, részben jogszabálykövetés miatti fejlesztéseket aktivált meglévő rendszerein.

A Bank az immateriális javai után nem számolt el értékvesztést egyik bemutatott időszakban sem.

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	2025.12.31	2024.12.31
<b>Nyitó egyenleg január 1-jén</b>	<b>4</b>	<b>8</b>
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	(3)	(9)
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó	5	5
<b>Záró egyenleg december 31-én</b>	<b>6</b>	<b>4</b>

##### 4.22.2. táblázat - Halasztott adókövetelés/-kötelezettség elemei

	2025.12.31	2024.12.31
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	(3)	(8)
Ingtatlanok, gépek, berendezésekre és immateriális eszközökre elszámolt	(10)	(9)
Céltartalékképzés	19	21
<b>Összesen</b>	<b>6</b>	<b>4</b>

#### 4.23 Egyéb eszközök

##### 4.23.1. táblázat - Egyéb eszközök főbb tételei

	2025.12.31	2024.12.31
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	0	529
MRP szervezettel szembeni követelés	151	72
Aktív időbeli elhatárolások	45	69
Adott banküzemi célú előlegek	0	5
Egyéb tételek	53	26
<b>Összesen</b>	<b>249</b>	<b>701</b>

Az Állami támogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelések átsorolásra kerültek az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök közé.

A Bank az MBH csoportba kerülés miatt alkalmazza annak Javadalmazási Politikáját is, amelynek része az MRP szervezeten keresztüli bónuszkifizetés a 2025-ös évet követően. Az MRP szervezetbe történő feltöltés azonban

már a tárgyévben megtörtént, ezt mutatja az MRP szervezettel szembeni követelés sor. MRP szervezeten keresztüli kifizetés először a tárgyévet követő évben fog történni.

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

#### 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

	2025.12.31	2024.12.31
Értékesítési célú ingatlanok	46	46
<b>Összesen</b>	<b>46</b>	<b>46</b>

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 m<sup>2</sup>, melyhez kapcsolódik további 126 m<sup>2</sup> volt irattár helyiség, 30m<sup>2</sup> dupla garázs és 18m<sup>2</sup> 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, így a Bank vezetése az ingatlan további értékvesztését nem tartotta indokoltnak.

#### 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*

	2025.12.31	2024.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	3
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>3</b>

A Bank által kötött kamatcsere ügyletek közül nem volt negatív valós értékű a fordulónapon.

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

	2025.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0	0	0
<b>Összesen</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	2024.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		3	0	3
<b>Összesen</b>		<b>3</b>	<b>0</b>	<b>3</b>

## 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*

	2025.12.31	2024.12.31
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	140 537	104 706
Betétek hitelintézetektől	10 528	23 470
Alárendelt kötelezettségek	0	60
Lízingkötelezettségek	782	401
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	39	81
<b>Összesen</b>	<b>151 886</b>	<b>128 718</b>

A hitelintézetektől felvett betétek állományának csökkenése mögött egyrészt a refinanszírozási állomány visszafizetése, másrészt az MNB-től felvett 5 éves állomány tárgyévben kezdődött, fokozatos lejáratú áll.

A felvett hitelek között bemutatott alárendelt kölcsöntőke állománya 2025-ben teljesen kifizetett.

## 4.26.2. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek lejárat bontásban

2025.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	140 481	56	140 537
Betétek hitelintézetektől	9 341	1 187	10 528
Lízingkötelezettségek	141	641	782
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	39	0	39
<b>Összesen</b>	<b>150 002</b>	<b>1 884</b>	<b>151 886</b>

2024.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	104 632	74	104 706
Betétek hitelintézetektől	9 233	14 237	23 470
Alárendelt kötelezettségek	60	0	60
Lízingkötelezettségek	46	355	401
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	81	0	81
<b>Összesen</b>	<b>114 052</b>	<b>14 666</b>	<b>128 718</b>

## 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 lízingmegszüntetési opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tény és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzöt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához. A 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 4.20. 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 iroda- és parkoló, valamint tárgyévtől kezdve ATM bérléssel kapcsolatos lízingügyletekkel rendelkezik.

A 9 db iroda- és parkolószerződésből 8 db forintban, 1 db pedig euróban lett kötve, jellemzően fogyasztói árindexhez kötött lízingdíjak formájában. A leghosszabb bérleti szerződés 2036.12.31-én jár le.

Az ATM-ekkel kapcsolatos bérleti szerződés csoporton belül került megkötésre, illeszkedve az anyavállalat iránymutatásaihoz. Fordulónapon ez 18 db ATM-et jelent, amelyekre 5 éves szerződés került megkötésre tárgyév első negyedét követően.

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

	2025.12.31	2024.12.31
Saját tulajdonú ingatlanok, gépek és berendezések	711	692
Használati jog-eszközök, kivéve befektetési célú ingatlan	732	339
<b>Összesen</b>	<b>1 443</b>	<b>1 031</b>

4.26.4. táblázat - Használati jog eszközök mozgástáblája

2025	Ingatlanok	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Összesen
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>339</b>	<b>0</b>	<b>339</b>
Növekedések	6	509	515
Éves értékcsökkenési leírás	(47)	(75)	(122)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>298</b>	<b>434</b>	<b>732</b>
2024	Ingatlanok	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Összesen
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>340</b>	<b>0</b>	<b>340</b>
Növekedések	57	0	57
Csökkenések	(23)	0	(23)
Éves értékcsökkenési leírás	(35)	0	(35)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>339</b>	<b>0</b>	<b>339</b>

4.26.5. táblázat - Lízingkötelezettségek lejárat elemzése

	2025.12.31	2024.12.31
<b>Lejárat elemzés – Szerződés szerinti diszkontálatlan cash flow-k</b>	<b>890</b>	<b>456</b>
1 hónapon belül	14	5
2-3 hónap	34	15
4-12 hónap	130	43
1-5 év	555	198
5 éven túl	157	195
<b>Pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő lízing kötelezettségek december 31-én</b>	<b>782</b>	<b>401</b>
Rövid lejáratú	141	46
Hosszú lejáratú	641	355

## 4.26.6. táblázat – Lízingdíjak típusonkénti bontásban

2025.12.31	Fix díjfizetések	Változó díjfizetések	Összes díjfizetés	Az inflációs ráta 1%-os változásának éves becsült hatása
Lízingek, melyek tartalmaznak inflációs rátához kötött lízingdíjakat	53	837	890	2

2024.12.31	Fix díjfizetések	Változó díjfizetések	Összes díjfizetés	Az inflációs ráta 1%-os változásának éves becsült hatása
Lízingek, melyek tartalmaznak inflációs rátához kötött lízingdíjakat	73	383	456	0

## 4.27 Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások

## 4.27.1. táblázat - Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások alakulása

	2025	2024
Lízing kötelezettségek kamata	34	10
Kisértékű lízingek ráfordításai, kivéve a kisértékű eszközök rövid futamidejű lízingjei	40	17
<b>Összesen</b>	<b>74</b>	<b>27</b>

## 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 kamatkölségként kerül megjelenítésre.

A Bank céltartalékokat 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

	2025.12.31	2024.12.31
Személyi jellegű kötelezettségekre képzett céltartalék	211	232
Egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalék	58	97
<b>Összesen</b>	<b>269</b>	<b>329</b>

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

2025	Törzsgárda -juttatások kötelezettség	Megtartási bónusz kötelezettség	Ki nem vett szabadsággal kapcsolatos kötelezettség	Adott garanciák és kötelezettség- vállalások	Összesen
<b>Nyitó 2025.01.01-jén</b>	<b>58</b>	<b>119</b>	<b>55</b>	<b>97</b>	<b>329</b>
Tárgyidőszaki képzés	0	0	0	162	162
Tárgyidőszaki feloldás	21	6	1	201	229
Diszkontlebonthatás	4	0	3	0	7
<b>Egyenleg 2025.12.31-én</b>	<b>41</b>	<b>113</b>	<b>57</b>	<b>58</b>	<b>269</b>
Rövid lejáratú rész	9	0	57	58	124
Hosszú lejáratú rész	32	113	0	0	145
2024	Törzsgárda -juttatások kötelezettség	Megtartási bónusz kötelezettség	Ki nem vett szabadsággal kapcsolatos kötelezettség	Adott garanciák és kötelezettség- vállalások	Összesen
<b>Nyitó 2024.01.01-jén</b>	<b>51</b>	<b>87</b>	<b>44</b>	<b>80</b>	<b>262</b>
Tárgyidőszaki képzés	13	32	8	272	325
Tárgyidőszaki feloldás	11	0	0	255	266
Diszkontlebonthatás	5	0	3	0	8
<b>Egyenleg 2024.12.31-én</b>	<b>58</b>	<b>119</b>	<b>55</b>	<b>97</b>	<b>329</b>
Rövid lejáratú rész	18	0	55	97	170
Hosszú lejáratú rész	40	119	0	0	159

#### 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

	2025.12.31	2024.12.31
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	11	14
Passzív időbeli elhatárolások	719	582
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	1	0
Egyéb adók	420	356
Szállítók	0	21
Egyéb	30	40
<b>Összesen</b>	<b>1 181</b>	<b>1 013</b>

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 törzsrészcégyeket jegyzett tőkeként sorolja be.

##### Tőketartalék

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

##### Eredménytartalék

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

##### Osztalékfizetés

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

A Bank az osztalékéelőleg jogcímen kifizetett összegeket a tulajdonosokkal szembeni kifizetésnek tekinti, és közvetlenül a saját tőkében, az eredménytartalék csökkenéseként jeleníti meg, amennyiben a fordulónapon az osztalékéelőleg 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

2025.12.31	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	4 722	0	0	0	4 722
Egyéb tartalék	0	0	0	0	1 531	1 531
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	36	0	36
Üzleti év nyeresége / vesztesége	0	0	3 247	0	0	3 247
<b>Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva</b>	<b>2 743</b>	<b>4 722</b>	<b>3 247</b>	<b>36</b>	<b>1 531</b>	<b>12 279</b>

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
<b>Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva</b>	<b>2 743</b>	<b>5 033</b>	<b>2 714</b>	<b>78</b>	<b>1 206</b>	<b>11 774</b>

#### 4.31.2. táblázat – Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék

	2025.12.31	2024.12.31
Jegyzett tőke	2 743	2 743
Eredménytartalék	4 722	5 033
Adózott eredmény	3 247	2 714
<b>Összesen</b>	<b>10 712</b>	<b>10 490</b>
Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 743	2 743
<b>Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b>7 969</b>	<b>7 747</b>

A kibocsátott részvénytőke 274 300 darab, egyenként 10 000 forint névértékű törzsrészből 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 átvezetni az egyéb tartalékok közé, és amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig. A tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértéke, 314 millió Ft általános tartalék 2025.12.31-én megképzésre került. Az általános tartalék az IFRS szabályok szerint az egyéb tartalékokban szerepel. A lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó eredmény kumulált összege.

Tárgyévben 2 700 millió Ft osztalékfizetés volt a tulajdonosok részére.

#### **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 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, 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 szerződésai 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.

#### **4.33.4 Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök**

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 félénél 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 közzé tegye 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-sorozatokat a Bank által használt értékelő hozamgörbével kerülnek diszkontálásra, amely az alábbi összetevőket tartalmazza:

- Releváns piaci hozamgörbe
- Likviditási költségekből implikált felár
- Éves kockázati költségből implikált felár
- Hitelekre allokált 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 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, 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

2025.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>346</b>	<b>16 069</b>	<b>16 415</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	0	0	16 058	16 058
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	11	11
Származékos pénzügyi eszközök	0	346	0	346
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>4 171</b>	<b>0</b>	<b>4 171</b>
Értékpapírok	0	4 171	0	4 171
<b>Összesen eszközök</b>	<b>0</b>	<b>4 517</b>	<b>16 069</b>	<b>20 586</b>

2024.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>980</b>	<b>13 792</b>	<b>14 772</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel 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
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>0</b>	<b>4 293</b>	<b>0</b>	<b>4 293</b>
Értékpapírok	0	4 293	0	4 293
<b>Összesen eszközök</b>	<b>0</b>	<b>5 273</b>	<b>13 792</b>	<b>19 065</b>

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

2025	Valós érték (3. szint)	Összesen
<b>Nyitó 2025.01.01-jén</b>	<b>13 792</b>	<b>13 792</b>
Eredményben elszámolt valósérték változás	1 651	1 651
Instrumentumok állományváltozása	626	626
<b>Egyenleg 2025.12.31-én</b>	<b>16 069</b>	<b>16 069</b>
2024	Valós érték (3. szint)	Összesen
<b>Nyitó 2024.01.01-jén</b>	<b>13 887</b>	<b>13 887</b>
Eredményben elszámolt valósérték változás	239	239
Instrumentumok állományváltozása	(334)	(334)
<b>Egyenleg 2024.12.31-én</b>	<b>13 792</b>	<b>13 792</b>

## 4.33.3. táblázat – Nem valósan értékelt pénzügyi eszközök valós értéke

2025.12.31	Bruttó amortizált bekezdési érték	Valós érték	különbség
<b>Hitelek</b>	<b>28 666</b>	<b>28 316</b>	<b>(350)</b>
Lakosság (5-10 évre fixált jelzálog hitelek)	11 944	11 669	-275
Vállalkozói fix hitelek	7 107	7 515	408
Dolgozói	169	110	-59
Vállalkozói NHP hitelek	1 273	1 178	-95
NEM valósan értékelt (egyéb hitelek)	8 173	7 844	-329
<b>Értékpapírok</b>	<b>36 265</b>	<b>36 373</b>	<b>108</b>
Magyar állampapírok	34 826	34 946	120
Jelzáloglevelek	1 439	1 427	-12
<b>Lekötött betétek és repokövetelések</b>	<b>61 710</b>	<b>61 710</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>126 641</b>	<b>126 399</b>	<b>(242)</b>

2024.12.31	Bruttó amortizált bekerülési érték	Valós érték	különbség
<b>Hitelek</b>	<b>26 299</b>	<b>25 505</b>	<b>(794)</b>
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 értékelt (egyéb hitelek)	8 139	7 550	-588
<b>Értékpapírok</b>	<b>32 277</b>	<b>32 480</b>	<b>203</b>
Magyar állampapírok	29 022	29 252	230
Jelzáloglevelek	3 255	3 228	-27
<b>Lekötött betétek és repokövetelések</b>	<b>54 069</b>	<b>54 069</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>112 645</b>	<b>112 054</b>	<b>(591)</b>

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

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

2025.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők	Tulajdonosok	Tulajdonosok vállalat-csoportja
<b>ESZKÖZÖK</b>			
Ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értéke	3	0	27 005
Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése	0	0	22
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	16 119	37 996
Értékpapírok	0	0	1 437
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>			
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	13	99	158
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0
<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>			
Kamat és kamatjellegű bevételek	0	322	4 697
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(0)	(42)	(2 008)
Díj- és jutalékbevételek	0	0	0
Egyéb bevételek	0	0	0
Banküzemi költségek	(192)	0	(141)

2024.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők	Tulajdonosok	Tulajdonosok vállalat-csoportja
<b>ESZKÖZÖK</b>			
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
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>			
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	26	0	174
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	3 660
<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>			
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)

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

#### **4.35 Független kötelezettségek**

A független kötelezettségek olyan harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségek, melyek a mérleg fordulónapján fennállnak, de mérlegtételként szerepeltetésük jövőbeli eseménytől függ. A Banknál jellemzően a hitelkártyákhoz kapcsolódó fel nem használt hitelkeret képezi a független 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 2025. december 31-én 4.512 millió Ft, 2024. december 31-én 3.205 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 kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2025. december 31-én 181 millió Ft, 2024. december 31-én 217 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.

#### **4.36.1 Integráció üzletirányító szerep**

A Bank 2026. január 1. napjától betölti a szövetkezeti hitelintézeti integráció üzletirányító szerepét, mely-re a felkészülést már 2025-ben megkezdte. Az e szerepkörben végzett tevékenységét a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény és az Integráció belső szabályzatai alapján látja el. Az új funkció a Bank eredeti üzleti tevékenységét nem érinti.

#### **4.36.2 Kamattámogatás kezelése a „Kamatstop” rendelet hatály alatt**

A kamattámogatásos hitelek esetében nem volt egységes joggyakorlat a kamattámogatás rész kezelésére a kamatstop rendelet hatálya alatt. A bankszektorban többféle megközelítés volt alkalmazva: egyes szereplők nem, míg mások alkalmazták a kamatstop rendelkezéseit a kamattámogatott részre.

A Bankszövetség párbeszédet kezdeményezett az Nemzetgazdasági Minisztériummal, melynek eredményeként született az állásfoglalás 2025. december 23-án, miszerint a kamattámogatás részre nem kell alkalmazni a kamatstop rendelkezéseit. A Bank a prudens működés jegyében korábban alkalmazta, ezért a kamatstop bevezetése óta kamattámogatás lehívásai alacsonyabbak voltak, mint ami lehetett volna. Az elmaradt összeg nem jelentős, azt 2026-ban le fogja hívni a Bank, valamint 2026-tól alkalmazza az NGM által elvárt módszert.