

Éves jelentés

A **2023.december 31.**-vel zárult évről

Kelt: Budapest, 2024.március 28.

2023.december 31.

Tartalomjegyzék

1. Különálló Pénzügyi Kimutatások és Különálló Vezetőségi Jelentés - 2023.12.31.
 - a. Különálló Pénzügyi Kimutatások
 - b. Különálló Vezetőségi Jelentés
2. Kibocsátói nyilatkozat a Különálló Pénzügyi Kimutatásokhoz

**MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
alapján készített Különálló Pénzügyi Kimutatások**

2023. december 31.

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített Különálló Pénzügyi Kimutatások 2023. december 31.

Tartalom	Oldal
Különálló Eredménykimutatás és Különálló Egyéb Átfogó Eredmény.....	4
Különálló Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	6-7
Különálló Cash Flow Kimutatás	8-9
Különálló Saját tőke-változás Kimutatás.....	10
Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Kimutatásokhoz	11-114

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

ÁLTALÁNOS ADATOK**Az Igazgatóság elnöke**

Vida József

A Felügyelőbizottság elnöke

Dr. Láng Géza Károly

Az Igazgatóság és ügyvezetés tagjai

Dr. Nagy Gyula László

Tóth Illés

Ginzer Ildikó

Dr. Török Ilona

Brezina Szabolcs Károly

Kalenyák Gábor (2023. december 31-i hatállyal lemondott)

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

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta, kamarai száma: 007048

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló

Mészáros Balázs Árpád

Az MBH Jelzálogbank Nyrt.-t (a korábbiakban TakarékJelzálogbank Nyrt., továbbiakban Bank, Jelzálogbank) anyavállalata, az MBH Bank Nyrt., (felettes anyavállalat) vonja be a konszolidációba, ezen konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében készíti el.

A Bank Különálló Pénzügyi Kimutatásának nem része az üzleti jelentés, azt a Bank minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy a székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

A Bank székhelye, központi iroda

Budapest

Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Különálló Eredménykimutatás és Különálló Egyéb Átfogó Eredmény a 2023. december 31-vel végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2023. január 1.- 2023. december 31.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Kamat és kamatjellegű bevételek	4	61 348	32 640
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i>		51 645	28 248
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>		9 703	4 392
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	4	-52 825	-26 085
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamat-ráfordítás</i>		-43 369	-21 102
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>		-9 456	-4 983
Nettó kamatjövedelem		8 523	6 555
<i>Díj- és jutalékbevétel</i>	5	219	557
<i>Díj- és jutalék ráfordítás</i>	5	-366	-548
Nettó jutalék- és díjbevétel		-147	9
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	8	2 193	-886
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek eredménye</i>		0	50
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	399	-273
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	7	-162	361
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	32	-1 254	-8
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	6	-210	449
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		966	-307
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	29	1 345	-557
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	25	1	2
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	29	-469	-622
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>		0	1
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		877	-1 176
<i>Banküzemi költségek</i>	10,11	-2 734	-2 808
<i>Egyéb bevételek</i>	9	36	75
<i>Egyéb ráfordítások</i>	9	-136	-190
Adózás előtti eredmény		7 385	2 158
<i>Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)</i>	12	-722	-347

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Tárgyévi nyereség		6 663	1 811
	Megjegyzés	2023. január 1.- 2023. december 31.	2022. január 1.- 2022. december 31.
Tárgyévi nyereség		6 663	1 811
Egyéb átfogó eredmény	13	505	290
Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		0	0
Eredménybe átsorolható tételek		505	290
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		495	290
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		10	0
Teljes tárgyévi átfogó eredmény		7 168	2 101
Egy részvényre jutó eredmény- (EPS 100 forint névérték)			
Alap EPS mutató (Forint)	26	55,41	15,06
A részvények súlyozott átlaga (darab)		108 236 699	108 236 699

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Különálló Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2023. december 31.

	Megjegyzés	2023. december 31	2022. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	14	19 305	342
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		7 875	11 854
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	18	6 310	6 593
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	15	1 565	5 261
Fedezetbe vont derivatív eszközök	28	640	975
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	16	9 999	18 172
<i>Értékpapírok</i>		9 999	18 172
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	17	867 975	781 737
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	17	523 272	437 013
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	17	20 540	24 733
<i>Értékpapírok</i>	17	323 975	319 726
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	17	188	265
Tárgyi eszközök	20,21	143	63
Immateriális javak	19	247	239
Nyereségadó eszközök		337	468
<i>Halasztott adó eszközök</i>	12	337	468
Egyéb eszközök	22	66	98
Eszközök összesen		906 587	813 948

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Különálló Pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2023. december 31.

	Meg- jegyzés	2023. december 31.	2022. december 31.
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	15	1 372	5 146
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>		1 372	5 146
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	23	820 600	734 183
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>		445 316	377 771
<i>Kibocsátott kötvények</i>		374 647	355 799
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>		637	613
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	28	5 214	2 639
Céltartalékok	24	16	17
Nyereségadó kötelezettségek	12	264	105
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		264	105
Egyéb kötelezettségek	25	916	821
Kötelezettségek összesen		828 382	742 911
Tőke			
<i>Jegyzett tőke</i>	26	10 849	10 849
<i>Visszavásárolt saját részvények</i>		-207	-207
<i>Tőketartalék</i>		27 926	27 926
<i>Eredménytartalék</i>		30 126	28 981
<i>Egyéb tőke</i>	26	2 286	1 620
<i>Tárgyévi nyereség</i>		6 663	1 811
<i>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</i>		562	57
Tőke összesen		78 205	71 037
Kötelezettségek és saját tőke összesen		906 587	813 948

Budapest, 2024. március 28.

dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató

Tóth Illés
vezérigazgató-helyettes

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Különálló Cash Flow Kimutatás a 2023. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegy- zés	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		6 663	1 811
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		88	67
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék visszaírás (-) / képzés		-603	522
Egyéb céltartalék, értékvesztés visszaírás (-) / képzés		-1	-11
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyeresége (-)/vesztése		-9	5
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások		10	0
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek valós érték változása		124	1 354
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		6 272	3 748
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek		1 665	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt eszköz		1 326	2 327
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		8 677	8 360
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-85 645	-157 082
Egyéb eszközök		163	357
Működési kötelezettségek növekedése / csökkenése (-)			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		71	-50
Egyéb kötelezettségek		255	-49
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-67 216	-142 389

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Különálló Cash Flow Kimutatás a 2023. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz eladás bevétele		24	46
Tárgyi eszköz vásárlása		-138	-55
Immateriális javak vásárlása		-53	-67
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-167	-76
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-46	-27
Hosszú lejáratú hitel felvét, kötvényki-bocsátás		86 392	142 605
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		86 346	142 578
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyen-értékes nettó csökkenése, növeke-dése		18 963	113
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyen-értékes év eleji állománya		342	229
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		19 305	342
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		19 145	14
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések		160	328
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		19 305	342

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Különálló Saját tőke-változás Kimutatás a 2023. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Saját tőke összesen
2022. január 1. – nyitó		10 849	27 926	-233	29 162	1 439	-207	68 936
Tárgyévi nyereség		0	0	0	1 811	0	0	1 811
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	290	0	0	0	290
Általános tartalék		0	0	0	-181	181	0	0
2022. december 31. – záró		10 849	27 926	57	30 792	1 620	-207	71 037
2023. január 1. – nyitó		10 849	27 926	57	30 792	1 620	-207	71 037
Tárgyévi nyereség		0	0	0	6 663	0	0	6 663
Tárgyévi átfogó eredmény		0	0	505	0	0	0	505
Általános tartalék		0	0	0	-666	666	0	0
2023. december 31. – záró		10 849	27 926	562	36 789	2 286	-207	78 205

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

1. BANK BEMUTATÁSA

A Bank 2023. december 31-i különálló pénzügyi kimutatását a Bank 2024. március 28-i igazgatósági ülése hagyta jóvá, véglegessé a Közgyűlés elfogadó határozatával válik.

Név: MBH Jelzálogbank Nyrt.
Székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.
Honlap címe: <https://www.mbhjelzalogbank.hu>
Levelezési cím: 1908 Budapest
Telefonszám: +36-1-4529-100 Cégjegyzékszám: 01-10-043638
Adószám: 12321942-4-44
KSH statisztikai számjel: 12321942-6492-114-01
Alakulás éve: 1997.

Felügyelőbizottság elnöke: Dr. Láng Géza Károly
Igazgatóság elnöke: Vida József

Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (továbbiakban: Bank, Jelzálogbank) 1997. október 21-én alapították, FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság néven, későbbiekben TakarékJelzálogbank Nyrt. néven működött.

A Bank működését alapvetően a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.), valamint az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről (Jht.) szabályozza.

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet által kiadott működési engedély meghatározza a Bank által végezhető tevékenységeket, illetve e tevékenységek végzésének feltételeit.

A Bank alapvető tevékenységi köre, a szakosított hitelintézeti tevékenységből adódóan, a jelzálogjoggal terhelt ingatlanok fedezete mellett, jelzáloghitelek refinanszírozása, illetve speciális, hosszú lejáratú értékpapírok (jelzáloglevél) kibocsátása.

2015. szeptember 23-án a Bank belépett a szövetkezeti hitelintézetek integrációjába, így az MNB H-N-I-654/2015. számú határozatában megállapította, hogy a Jelzálogbank korábbi bankcsoportjába tartozó, összevont felügyelete alá tartozó társaságok 2017. január 1-től az MTB csoport összevont felügyelete alá tartoznak.

2015. szeptember 24. napjától a Jelzálogbankra és a TakarékJelzálogbankra (a továbbiakban Kereskedelmi Bank) az MTB Zrt. Igazgatóságának döntése alapján kiterjed az Szhitv. 1.§ (4) bekezdése szerinti egyetemlegesség, a Bank és a Kereskedelmi Bank a Takarékszövetkezeti Garanciaözösség tagja lett.

2017 decemberében a Bank értékesítette a közvetlen és közvetett befektetései jelentős részét, a közvetlen részesedések közül a Kereskedelmi Bank maradt a részesedések között 2019. október 29. napjáig. A Bank ezen a napon lezáródott tranzakcióval a Kereskedelmi Bankban meglévő 51%-os részesedését teljes egészében értékesítette az MTB Zrt. (2023. május 1-ét követően MBH Befektetési Bank Zrt.) részére.

A Kereskedelmi Bank 2019. október 31. napjával a Takarékbank Zrt.-be történt beolvadásáig a Bank ügynökeként a direkt hitelezési tevékenységet, valamint a hiteligondozási és a minősített hitelkezelési tevékenységet is teljes egészében végezte, ugyanakkor a Kereskedelmi Bank a kedvezőbb forrásköltségek elérése érdekében saját hiteleit részben a Jelzálogbankkal refinanszírozta. A Kereskedelmi Bank beolvadását követően a hiteligondozási és minősített hitelkezelési tevékenységet a Bank saját hitel állományára vonatkozólag 2023. április 30-ig, az MKB Bank Nyrt.-

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

be történt beolvadásáig a Takarékbank Zrt. végezte. A Jelzálogbank 2018 áprilisától kezdődően saját hitelt nem nyújt, tisztán refinanszírozó jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása az MBH Integrációs Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

2022. április 1. napján a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyének megfelelően, a Közgyűlési döntést követően a Budapest Bank és a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding (MTBH) - a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetlen anyavállalata - beolvadt az MKB Bankba. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel, valamint közvetlenül a szavazati jogok 88,33%-ával rendelkezett ekkor. Tekintettel arra, hogy az MTBH-nak az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bankon keresztül a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os tulajdoni részesedése és 88,33%-os szavazati joga volt, a beolvadás következtében az MKB Bank, mint az MTBH jogutódja a TakarékJelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

A Jelzálogbank 2022. július 12. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a Társaság által kibocsátott 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft névértékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényét átalakította 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvénné, továbbá 2.832.686 db, egyenként 1.000,- Ft, azaz egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „C” sorozatú törzsrészvényét átalakította 28.326.860 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvénné. Az átalakított részvények Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) történő bevezetésére 2022. október 7-én került sor.

Az MKB Bank Nyrt. 2022. október 18. napján részvény adásvétel alapján megszerezte az MTB Zrt.-nek a TakarékJelzálogbankban lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a TakarékJelzálogbankban 39,8 %-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett. Az MTB Zrt. tulajdoni részesedése 48,42%-ra csökkent. A Magyar Posta Zrt. 2022. december 2. napján részvénycsere alapján megszerezte az MKB Bank Nyrt.-től a TakarékJelzálogbankban lévő teljes részesedését, ezzel a tranzakcióval a Magyar Posta a TakarékJelzálogbankban 39,71%-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

2022. december 9-én az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding Zrt. fúziós menetrendje második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanevvel és arculattal folytatta működését. Az MNB 2023. februárjában engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be, a cégbíróság által pedig bejegyzésre került az egyesülés.

A Bank rendkívüli közgyűlése 2023. március 10. napján az 1/2023. (03.10.) számú határozatában döntött a Jelzálogbank cégnevének 2023. május 1-jei hatállyal történő megváltoztatásáról: MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság néven működik tovább.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A változatlanul komplex geopolitikai és makrogazdasági környezet ellenére az MBH Jelzálogbank fenntartotta aktív jelzáloglevél kibocsátói státuszát 2023-ban is. A hullámzó befektetői hangulathoz alkalmazkodva a Jelzálogbank törekedett a befektetői kereslethez igazítani a kibocsátandó jelzálogleveleinek paramétereit mind lejárat, mind kamatozás, mind jelleg (zöld/nem-zöld instrumentum) tekintetében. Az időszak kibocsátási stratégiájának másik fontos pillére volt az MNB még működő Jelzáloglevél-megújítási lehetőségének kihasználása a lejáró jelzáloglevél mennyiség hatékony és biztonságos megújítása érdekében. A lejáráti koncentráció csökkentésére irányuló márciusi sikeres jelzáloglevél visszavásárlási aukció is ebből a célból került megszervezésre.

2023-ban nyolc nyilvános tőzsdei aukció keretében összesen 74,8 milliárd forint névértékű jelzáloglevél kibocsátásra került a hazai piacon, amely eredményeként az MBH Jelzálogbank változatlanul a legaktívabb jelzáloglevél kibocsátónak számít a hazai tőkepiacon.

A Bank jelzálogleveleinek a hitelminősítését 2019. március 28-a óta az S&P Global Rating (Madrid) végzi. Az MBH Jelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok BBB minősítését 2023. április 25-én az S&P megerősítette—egy kategóriával magasabb besorolással, mint a hazai szuverén adósság besorolása—és mellé stabilról pozitív kilátást helyezett, amely azóta nem változott.

2023-ban az MBH Jelzálogbank sikeresen folytatta zöld jelzáloglevéllel történő forrásszerzési tevékenységét. Az MBH Jelzálogbank ESG törekvései szempontjából 2023-ban meghatározó szerepet játszott a fenntarthatósági tényezők vállalatirányításba történő integrációjának erősítése, valamint a GRI szabványt (Global Reporting Initiative) követő önálló ESG jelentéstétel továbbfejlesztése és a 2022-es évre vonatkozó jelentés 2023 augusztusában történt publikálása.

2. A BESZÁMOLÓ ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJA

2.1. Megfeleléségi nyilatkozat

A Bank különálló pénzügyi kimutatásai a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a továbbiakban: Számviteli törvény) biztosított lehetőséggel élve, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) és azok vonatkozó értelmezéseivel összhangban kerültek összeállításra.

2.2. Funkcionális és bemutatási pénznem:

A pénzügyi kimutatások magyar forintban készültek, amely a Bank funkcionális pénzneme. Az adatok millió forintra kerekítve kerülnek bemutatásra, hacsak nincs eltérően jelölve.

2.3. Az értékelés alapja

A különálló pénzügyi kimutatás az IFRS által előírt, illetve megengedett értékelési módszereknek megfelelően bekerülési költség alapon kerül összeállításra, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket, az egyéb jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközöket (FVOCI), a kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközöket és az eredménnyel szemben valósan értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségeket, amelyek valós értéken kerültek értékelésre a beszámolóban.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

2.4. A számviteli alapelvek változásai

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

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

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard** (2017. május 18-án kiadott, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 17 és IFRS 4 standardok módosításai** (kihirdetve: 2020. június 25-én, hatályos a 2023. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai – az IFRS 17 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (kihirdetve: 2021. december 9-én, hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nincs jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

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

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása** – Lízing kötelezettség visszlízing ügyletek esetén (kihirdetve 2022. szeptember 22-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra).

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (eredetileg kihirdetve 2020. január 23-án, majd módosítva 2020. július 15-én és 2022. október 31-én, hatályos a 2024. január 1-jével vagy azután kezdődő éves időszakokra),

2.4.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által még nem elfogadott standardok és értelmezések

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

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

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

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

A Bank úgy véli, hogy ezen új standardok és értelmezések implementációja és a meglévő standardok módosításai nem lesznek lényeges hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira az első alkalmazás időszakában.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

3. A SZÁMVITELI POLITIKA LÉNYEGES ELEMEI

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

3.1. Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek

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

3.2. Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Bank a pénzügyi eszközöket teljesítéskor jeleníti meg. Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank ügyleti áron jeleníti meg. A Bank pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben az üzleti modell teszt eredménye ezt támasztja alá, és az SPPI teszt kritériumainak megfelelnek. A kamatbevételek és a kamatráfordítások az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra, majd az eredményben elszámolásra.

Egyszerűsített megközelítés a pénzügyi szerződéses eszközök és a lízingkövetelések esetében

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

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

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

3.3. Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

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

A következő üzleti modell kategóriák kerültek kialakításra az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően:

- Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum. A szándék a lejáratig tartás, azonban az értékesítés megengedett, különösen akkor, ha az megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, az értéke nem jelentős (még ha gyakori is), ritkán következik be (még ha jelentős is) – függetlenül az értékesítés indokától.
- Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

érdekében tartott instrumentum. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.

- Egyéb kereskedési üzleti modell (Trading): főként kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik.

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

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

A szerződésből eredő olyan pénzáramlások, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses pénzáramlásokba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

A tőkeinstrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt a döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

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

3.4. Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- kötelezően eredménnyel szemben értékelt (FVTPL kategória), amennyiben a kötelezettségek kereskedési célból tartottak,
- amortizált bekerülési értéken – minden egyéb pénzügyi kötelezettség esetén.

3.5. A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

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

A Bank minden beszámolási időszakban – ebben az esetben havonta – kitétségeket rendel hozzá, amelyek során a kitétségeket szegmensekbe és úgynevezett "szakaszokba" (1. szakasz, 2. szakasz, 3. szakasz és/vagy POCI) rendeli az IFRS 9 standard elveinek megfelelően. A Bank minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül és az élettartam alatt várható hitelezési veszteség (ECL) kalkulálása alapján céltartalék kerül megképzésre. A Bank materialitási küszöbértéket határoz meg, amely küszöbértéket el nem érő kitétségek kisösszegűnek (összeghatár alattinak) minősülnek. Az összeghatár feletti kitétségekre vonatkozóan egyedi értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre.

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

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

- élettartam alatti hátralévő évek száma;
- élettartam alatti nemteljesítéskori kitétség (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.

Az értékvesztés és céltartalék értéke megegyezik a várható hitelezési veszteség értékével. Stage 1 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján történik. Stage 2 és Stage 3 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásával történik. Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

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

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (főként állampapírok)
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

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

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

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

- 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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

3.6. Valós érték meghatározása

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

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének alapja eszközök esetében a vételi árfolyam, kötelezettségek esetében pedig az eladási árfolyam. Ha nem állnak rendelkezésre független árak, a megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal határozzuk meg a valós értékeket. Ilyen technika például a megfigyelhető piaci árakkal rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, a diszkontált cash flow számítás, az opcióárazási modellek, valamint más, a piaci szereplők által általánosan alkalmazott értékelési technikák. Pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan elképzelhető, hogy a valós érték részben vagy egészben olyan feltevéseken alapuló értékelési technikák alkalmazásával kerül meghatározásra, amelyeket nem támasztanak alá aktuális piaci ügyletekből vett árak vagy megfigyelhető piaci adatok.

3.7. Refinanszírozott jelzáloghitelek

A Bank jelentős refinanszírozott követelés állománnyal rendelkezik. A jelzáloghitel refinanszírozás keretében a partner hitelintézet az általa nyújtott lakossági jelzáloghitelek fedezetéül szolgáló önálló jelzálogjogokat értékesíti a Bank részére, vagy – különvált jelzálogjog alkalmazása esetén – a zálogjogok átadása mellett refinanszírozási jelzáloghitelt vesz igénybe a Banktól.

Az önálló zálogjog visszavásárlása, illetőleg a refinanszírozási jelzáloghitel törlesztése a partner hitelintézet által a refinanszírozott kölcsönügyletek futamideje szerinti időszak alatt valósul meg oly módon, hogy a visszavásárlás, illetőleg törlesztés igazodik a partner bank ügyfele tőke törlesztésének ütemezéséhez, azonban a hiteladós törlesztésétől függetlenül bekövetkezik.

A partnerbankok refinanszírozott hitelei a törvényben szabályozott követelményeknek megfelelnek (ezért ezek a hitelek nem minősülnek nem teljesítőnek vagy átsruktúrálnak), a minősítés és értékvesztés elszámolási kötelezettség, valamint az ügyféllel szembeni fennálló követelés az adott kereskedelmi banknál keletkezik.

A refinanszírozott jelzáloghitelek nem minősülnek nem-teljesítőnek vagy átsruktúrálnak, mert az önálló zálogjog és a különvált zálogjog megvásárlásával a Bank hosszú lejáratú hitelt ad a partner kereskedelmi banknak és az ügyfél kockázatot teljes egészében a partner bank viseli, a Bank

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

csak a partnerbank hitelkockázatának van kitéve. A refinanszírozott jelzáloghiteleket a Bank értékvesztéssel (ha van) csökkentett amortizált bekerülési értéken mutatja be.

3.8. Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

A Bank átadás miatt az IFRS 9 standard előírásai alapján vezeti ki a pénzügyi eszközeit. Ha a Bank egy pénzügyi eszközt átad, az IFRS 9 standard előírásai szerint értékeli, hogy a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatokat és hasznokat milyen mértékben tartja meg.

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

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

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

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

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

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

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

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

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

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

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

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

3.9. Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

3.10. Pénzügyi garanciaszerződések

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

A Bank nem rendelkezik jelentős nem pénzügyi garanciaszerződéssel, melyet az IFRS 17 vonatkozó előírásai szerint kellene értékelni.

3.11. Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelendők, azon pénzügyi eszközök, amelyek nem felelnek meg sem az amortizált bekerülési értéken történő, sem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken történő értékelés kritériumainak.

A Bank kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékeli azokat a pénzügyi eszközöket, amelyeket nem kereskedési céllal tartanak és a cash-flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik.

3.12. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

3.13. Származékos ügyletek

A származékos ügyletek kezdeti megjelenítése, valamint későbbi újraértékelése valós értéken történik. A Bank a tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árforlyamok alapján állapítja meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha a Bank az ügyletet ugyanazzal a partnerrel kötötte, rendelkezik beszámítás joggal, és a nettó alapon szándékoznak rendezni a cash flowkat.

A derivatívákhoz kapcsolódó kamateredmény az „Egyéb kamatjellegű bevételek” és „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” sorokon jelenik meg. A derivatívákhoz kapcsolódó valós érték különbséget az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény” soron kerül megjelenítésre.

3.14. Fedezeti ügyletek elszámolása

A Bank egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel elmentélezi. A Bankban a fedezeti számvitel módszertana alapján micro hedge került kialakításra. A Bank fedezeti dokumentációt készít, amely tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. Fedezeti hatékonyságot a Bank a fedezeti pár összekapcsolása napjára és utána havonta, hó végére vonatkozóan vizsgálja. Alkalmazott vizsgálati módszerek az arányelemzés (dollar-offset) és a scenárió elemzés (az ügyletek kondíció szerinti kamatlábainak párhuzamos +/-250 bázis pontos változtatása). Fedezeti kapcsolatot hatékonynak akkor tekint a Bank, ha a fedezett és a fedezeti tétel között gazdasági kapcsolat van (azaz a fedezeti és az alapügylet között azonos módon, ellentétes irányba változnak a kamatlábak) és a fedezeti arány egy előre meghatározott szinten van.

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

- Egyéb kamatjellegű bevételek / ráfordítások
- Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény

A fedezett instrumentumok valós érték változása szintén a „Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény” soron kerül kimutatásra. A pénzügyi helyzet kimutatásban a fedező ügyletek valós érték változása a „Fedezetbe vont derivatív eszközök/források” mérlegsoron jelenik meg. A pénzügyi helyzet kimutatásban a fedező ügyletek valós érték változása a „Fedezetbe vont derivatív eszközök” és „Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek” mérlegsorokon jelenik meg.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Micro hedge tranzakciók

A hedge tranzakciókat a kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére használja a Bank, beleértve azon kitétségeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. Ezen tranzakciók az IFRS 9 szerint kerülnek elszámolásra. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre. A fedezett instrumentumok valós értékének kiszámításához a Bank úgynevezett hipotetikus tranzakciót használ, amelynek minden paramétere megegyezik az eredeti tranzakció paramétereivel. A fedezeti kapcsolatban álló pénzügyi instrumentumok valós értékének számítása során a Bank csak a kamatláb kockázat hatását veszi figyelembe, az ügyfél hitelkockázata változásának hatását nem veszi figyelembe. Amennyiben a fedezeti kapcsolat magas hatékonyságot mutat a valós érték fedezeti ügylet során fedezett kockázattal kapcsolatosan, a valós érték fedezeti ügyletek derivatíváinak valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értékének változása az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül kimutatásra.

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

A fedezett tételek valós értékének változása a Pénzügyi helyzet kimutatás azon során jelenik meg, ahol az eredeti tranzakció szerepel. Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci ártértékeléséből keletkező eredménye, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra.

3.15. Lízingek

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

A Bank a kezdőnapon értékeli, hogy mint lízingbevevő ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízinghosszabbítási opciót, vagy hogy nem hívja le a lízingmegszüntetési opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tényt és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzöt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához. A Bank a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízingkötelezettséget az IFRS 16 által meghatározott értéken. A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli. A Bank a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el. A kezdőnap után a lízingkötelezettséget a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával. A Csoport, mint lízingbevevő pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízing szerződéseit a standard követelményei szerint kialakított döntési fa alapján.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

A pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

A lízing futamideje alatt a Bank a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel (1,5 millió forint) kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg. A Bank a használatijog-eszközöket az „Immateriális javak” és „Tárgyi eszközök” sorokon, míg a lízingkötelezettségeket az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” soron mutatja ki a Pénzügyi helyzet kimutatásában. A Bank – kivéve, ha a költségeket a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke tartalmazza – a kezdőnap után az eredményben jeleníti meg, illetve a lízingkötelezettség kamatát a „Kamat és kamatjellegű ráfordítások” soron. A Bank a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben a „Banküzemi költség” soron jeleníti meg. A Bank az operatív lízingek keretében lízingbe, illetve allízingbe adott használatijog-eszközöket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban azok jellegének megfelelően mutatja ki.

3.16. Immateriális javak

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

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

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

A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából. A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Bank bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznot eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérhető a fejlesztés befejezésének költsége.

3.17. Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értékelése, beleértve az idegen ingatlanon végzett beruházásokat is, kezdetben bekerülési értéken, majd a későbbiekben értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Banküzemi költségek” sora tartalmazza.

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

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

3.18. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértékének és az eszköz specifikus kockázatok figyelembevételével. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték meghatározásakor a megfelelő értékelési módszer kerül alkalmazásra. A számításokat többféle értékelés támasztja alá, jegyzett részvény árai vagy más elérhető valós érték jelzőszámok.

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

3.19. Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

A bankközi betétek, a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (jelzálog levelek), a hátrasorolt kötelezettségek a Bank adósságfinanszírozási forrásai. Ha a Bank elad egy pénzügyi eszközt és ezzel egy időben visszavásárlási vagy értékpapír-kölcsönzési megállapodást köt az eszköz (vagy egy hasonló eszköz) jövőbeni időpontban, rögzített áron történő visszavásárlására, a konstrukciót betétként számolja el, és a mögöttes eszközt továbbra is megjeleníti a Bank pénzügyi kimutatásaiban.

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

3.20. Céltartalékok

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

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

3.21. Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

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

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A Bank halasztott adókövetelést jelenít meg a tovább vihető fel nem használt negatív adóalapjaira és a fel nem használt adójóváírásaira olyan mértékig, amennyiben valószínű, hogy elegendő jövőbeli adóköteles nyereség fog a rendelkezésére állni, amellyel szemben a fel nem használt negatív adóalapokat és a fel nem használt adójóváírásokat fel tudja használni. A Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben számolja el.

3.22. Kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások

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

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

„Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” közé az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele sorolódik. Emellett az „Egyéb kamatjellegű bevételek” soron a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök, 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.

3.23. Nettó jutalék- és díjbevétel

A Bank azon díj- és jutalékbevételeket vagy ráfordításokat jelenít meg ezen soron, amelyek nem képezik a pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értékének részét. Azon díjakat, jutalékokat, amelyek az amortizált bekerülési érték részét képezik, a kamateredményen keresztül számolja el a Társaság.

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

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

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A konkrét fizetési ütemtervvel nem rendelkező (pl. rulírozó hitelek, folyószámlahitelek, hitelkártya), és a rövid lejáratú (12 hónapot meg nem haladó) pénzügyi eszközök esetén a Társaság, amíg ennek hatása nem jelentős egyszerűsített módszert alkalmaz, miszerint nem emel be az effektív kamatozásba semmilyen kapott/fizetett díjat, jutalékot. Azok felmerüléskor kerülnek eredményként elszámolásra.

3.24. Kamattámogatás**Állami kamattámogatás- saját hitelek**

A kamattámogatás a jogszabályban megadott paraméterek szerinti ügyfelek részére meghatározott feltételekkel folyósított hitelállomány után vehető igénybe. A kamattámogatások két fő típusa a jelzáloglevél kamattámogatás és a kiegészítő kamattámogatás. Mindkét konstrukció az ügyfelek által fizetett kamatot mérsékeli. Az előző közvetlenül a Bank forrásköltségeitől függően (jelzáloglevél kamattámogatás), míg utóbbi közvetlenül a támogatott hitel ügyfél által fizetendő kamat függvényében (eszközoldali támogatás) jelenti az ügyfél által fizetett kamatok támogatását (csökkenését). Mindkét támogatási forma megjelenik a Bank bevételeiben. A Bank csak közvetíti ezeket az ügyfelek felé úgy, hogy azok a támogatás mértékétől függően a piaci kamatoknál alacsonyabb kamatot fizetnek a Banknak. A kamattámogatás legfeljebb a hitel futamidejének első 20 évére vehető igénybe.

Jelzáloglevél kamattámogatás

A jelzáloglevél alapú kamattámogatás – a fenti rendeletben meghatározott feltételek teljesülése esetén és mértékben vehető igénybe lakáscélú hitelekhez. Ezen túlmenően az ügyfél által fizetendő maximális kamatszázalék feltételének szintén teljesülnie kell. A jelzáloglevél kamattámogatás a jelzáloglevél forrásból nyújtott, a rendeletben meghatározott lakáscélú hitelek után vehető igénybe:

- a Bank által vagy konzorciális hitelezési körben nyújtott jelzáloghitelek, valamint
- a Bank refinanszírozási tevékenysége körében a Bank által vásárolt és a belföldi hitelintézet által visszavásárolt önálló zálogjogok és különvált zálogjog, valamint a visszavásárolt zálogjog-csomagból eredő követelések.

A támogatást az adott hónap támogatott hitelállományára veszi igénybe a Bank, de maximum az adott havi jelzáloglevél állomány mértékéig. A számítás alapja a napi támogatott hitel- vagy jelzáloglevél állomány.

Kiegészítő kamattámogatás- saját hitelek

A Bank és az ügyfél között létrejött szerződésben rögzítésre kerül a kamattámogatás rendeletben meghatározott mértéke és számítási módja a maximális kamat mérték betartása mellett. A kamattámogatás havi mértéke az ügylet folyósításához viszonyított mindenkor forduló-napján fennálló támogatott tőketartozás részének 1/12-e. A kamattámogatás számítási alapja az ügyleti fordulónapon fennálló nem esedékes tőketartozás.

3.25. Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény

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

3.26. Osztalék

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

3.27. Munkavállalói juttatások

Rövid távú alkalmazotti juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatásokat, például a fizetéseket, a fizetett távolléteket, a teljesítmény-alapú készpénzdíjakat és a társadalombiztosítási költségeket azon időszak alatt számolja el a Bank, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják.

Hosszú távú alkalmazotti juttatások

A jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások szolgálati időre adott juttatások, amelyek a munkatársak szolgálati idejének hosszához kötöttek. A jubileumi juttatásokra való jogosultságot, annak feltételeit és magát a juttatást a Bank belső előírása szabályozza. A Bank a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesít a munkavállalók után az állami nyugdíjpénztárakba, amelyet a társadalombiztosítási járulékok között számolnak el költségként, és amely nem vehető figyelembe hosszú távú alkalmazotti juttatásként. A Bank ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

Végkielégítések

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

3.28. Bankadó, extraprofit adó

A Magyarországon működő hitelintézetek bankadó fizetésére kötelezettek. A bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított magyar számviteli szabályok alapján készített beszámoló szerinti mérlegfőösszeg. Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, nem elégíti ki a társasági adó feltételeit IFRS szerint, ezért azt a Csoport „Banküzemi költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

A tárgyév során befizetett extraprofit adó a „Banküzemi költségek” között kerül kimutatásra a 10. megjegyzésben.

3.29. Szegmens riport

A Jelzálogbank a Jht.törvény alá tartozó szakosított hitelintézet külön szegmens riportot nem készít, az anyavállalata, az MBH Bank Nyrt. konszolidált pénzügyi kimutatása tartalmazza a csoportra vonatkozó szegmens információkat.

3.30. Külföldi pénznemek

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

A külföldi pénznemben történő ügyletek az ügyletek napján érvényes árfolyammal kerülnek átszámításra a Bank funkcionális pénznemére. A beszámolási időszak végén külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközök és kötelezettségek beszámolási időszak végi MNB által közzétett hivatalos árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre. A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átértékelése a valós érték meghatározásának napján érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbözeteket az eredményben jelenítjük meg. A Bank nem rendelkezik olyan ügylettel, mely esetében a fenti számviteli politika alkalmazandó.

3.31. Jegyzett tőke

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

3.32. Visszavásárolt saját részvény

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

3.33. Egy részvényre jutó eredmény

A Bank az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 26.4. megjegyzés tartalmaz.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

3.34. Függő kötelezettségek és függő követelések

A Bank függő kötelezettségeit mérlegben kívüli nyilvántartásaiban vezeti, nem jeleníti meg azokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A függő kötelezettségek a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre. A Bank többek között az alábbiakat sorolja a függő kötelezettségek közé: garancia- és kezességvállalás, igénybe nem vett hitelkeret, harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló, mérlegben nem szereplő vagyontárgyak biztosítékként elfogadott értéke.

A függő kötelezettségek közé tartozó pénzügyi tételek akkor kerülnek be a mérlegbe, amikor valószínűvé válnak.

A Bank függő követeléseit mérlegben kívüli nyilvántartásaiban vezeti, nem jeleníti meg azokat a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. A függő követelések a Megjegyzésekben kerülnek közzétételre, amennyiben a függő követelésekből származó gazdasági hasznok beáramlása valószínű (több mint 50%).

A Bank többek között az alábbi tételeket jeleníti meg a függő követelések között: leírt behajthatatlan követelések, kapott garancia és kezesség.

3.35. Fordulónap utáni események

A fordulónap utáni események azok a történések, amelyek a fordulónap és a pénzügyi kimutatások vezetés (igazgatóság, felügyelő bizottság) általi, közzétételre való engedélyezése között történnek.

A Bank a fordulónap utáni események esetében megkülönböztet módosító és nem módosító eseményeket. A módosító események olyan történések, amelyek bizonyítékot hordoznak arra vonatkozóan, hogy egy adott tény már a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján fennállt, csak a létezésről szóló információ érkezett meg később. A módosító eseménnyel a pénzügyi kimutatások számszaki részét is módosítja a Bank. A nem módosító események olyan események, amelyek arra szolgáltatnak bizonyítékot, hogy az adott tény a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján még nem állt fenn. A nem módosító események a pénzügyi kimutatások számszaki részét nem módosítják, de természetüket, várható hatásukat közzé kell tenni a Megjegyzésekben, amennyiben azok jelentősek lehetnek a pénzügyi kimutatások felhasználói számára.

3.36. Beszámítások

Az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat a Bank egymással szemben nem számítja be, kivéve, ha az összevonásukat valamelyik standard megengedi, vagy kötelezővé teszi (pl. év végi nem realizált árfolyam-különbözetek, vagy kivételes esetben pénzügyi instrumentumoknál, cash-flow kimutatásnál). Általánosságban a Bank akkor nettósít, amikor a gazdasági események azonosak, vagy hasonló jellegűek, és a belőlük származó nyereségek, veszteségek nem lényegesek, vagy azok elkülönítése nem lényeges, mert a gazdasági tartalmat a nettósítás jobban írja le.

3.37. Pénzügyi eszközök szabályos adás-vételének elszámolása

A pénzügyi eszközök „szabályos” eladását, illetve vételét a teljesítés napján számolja el a Bank. Ez alól kivételek a derivatívák, ahol az adás-vétel a kötés napján kerül elismerésre. Az elszámolás napja az az időpont, amikor az eszköz a csoport tulajdonába kerül. A „szabályos” értékesítési, illetve vételi tranzakciók alatt olyan adás-vételi tranzakciót értünk, amelynek során az adott esz- közt a vonatkozó jogszabály által megadott, vagy a piacon kialakult időintervallum alatt le kell szállítani.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

3.38. Lényeges számviteli becslések és feltételezések

Az IFRS elveivel összhangban készült beszámoló becslések és feltételezések felhasználását követeli meg, ami módosítja a beszámolóban szereplő számokat és a hozzájuk tartozó Megjegyzéseket. Bár ezen számítások alapja a Bank vezetésének legjobb tudása a pillanatnyi eseményekről, a bekövetkező tényleges eredmény ettől eltérő lehet. A társaság az alábbi főbb területeken alkalmazta a becslést.

Pénzügyi eszközök és források valós értékelése

Amennyiben a pénzügyi eszközök és források valós értékének meghatározása nem aktív piaci ár alapján kerül meghatározásra, valamilyen értékelési modell alkalmazására van szükség. Az értékelési modellek input adatai megfigyelhető piaci adatok, ahol lehetséges. Ahol azonban ez nem lehetséges, ott saját megítélés szükséges a valós érték meghatározásához. (29. Megjegyzés)

Halasztott adó követelés

A halasztott adóköveteléseknél csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra az adókövetelések, amíg valószínű, hogy adóztatható nyereséggel szemben felhasználásra fog kerülni. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adó követelések meghatározásakor, a jövőbeni adóztatható profit szintje, valószínűsíthető időpontja vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. (3.22. Megjegyzés)

Hitelekre végzett értékvesztés teszt és eredménye

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek esetén a Bank minden pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapon felméri, hogy szükség van-e értékvesztés-képzésre. A vezetőség megítélése szükséges az összegek és a jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán. A jövőbeni pénzáramok becslése kapcsán a Bank az adós pénzügyi helyzetére és a biztosíték nettó eladási árára vonatkozó ítéletet hoz. Az egyedileg nem értékvesztett hitelek és előlegek portfólió alapon kerülnek értékelésre értékvesztési szempontból. A portfólió alapú értékelés kapcsán a hitelek az üzleti kockázatot jól megfogó, homogén csoportokba kerülnek besorolásra, majd meghatározásra kerül az értékvesztés, figyelembe véve a historikus nem teljesítésekre és a károkra (nem teljesítés miatti veszteségekre) vonatkozó becsléseket.

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e az eszköz értékvesztettségére utaló jel. Ha van, vagy amikor az éves értékvesztés teszt elvégzése előírt, a Bank az eszköz megtérülő értékét megbecsüli. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. A használati érték meghatározásakor a várt pénzmozgások diszkontálásra kerülnek a pénz időértéke és az eszköz specifikus kockázatok figyelembevételével. Minden eszközre készül értékelés évente (kivéve, ha ettől eltérő kerül feltüntetésre), mely megvizsgálja, hogy van-e jelzés a korábban értékvesztett eszközök értékvesztettségének megszűnésére vagy csökkenésére. Ha van ilyen jelzés, a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét.

3.39. Hibák

A 2022. évi különálló beszámoló mérlegfordulónapja után nem került azonosításra olyan hiba, amely jelentősen befolyásolná a felhasználók beszámoló alapján meghozott döntéseit.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

3.40. A jogi környezet változásai és ezek hatása az egyedi beszámolóra

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

- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint egyes kapcsolódó törvényi rendelkezések eltérő alkalmazásáról szóló Korm. rendelet;
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet módosításai (206/2023. (V.31.), (317/2023. (VII.17.)), mellyekkel változik a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat érintő különadó vonatkozó szabályozása;
- 522/2023. (XI.30.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII.24.) Korm. rendelet módosításáról, mely keretében változatlan feltételek mellett meghosszabbításra került a kamatstop program 2024. június 30-ig.
- 58/2022. (XII.22.) MNB rendelet a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratú összhang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI.11.) MNB rendelet (JMM rendelet) módosításáról;
- fizetés könnyítési programokat részletesen lásd a 29.4.3. megjegyzésben

2022-ben a jegybank ismételten felülvizsgálta a JMM-re vonatkozó szabályozást. A módosítás értelmében 2022. július 1-jétől meghatározott feltételek mellett a deviza jelzálog alapú források is figyelembe vehetők a mutató számításakor, támogatva így a jelzáloglevelek befektetői körének bővülését. A kereskedelmi ingatlanal fedezett vállalati hitelek fedezetével bevont források beszámítására csak korlátozott mértékben van lehetőség. Ezzel párhuzamosan a mutató nevezője kiterjesztésre kerül a deviza lakossági jelzáloghitelekre is.

A bizonytalan makrogazdasági és pénzügyi környezetre való tekintettel az MNB felülvizsgálta további szigorítási döntéseit és előbb egy évvel 2023. október 1-jére halasztotta, majd a mutatót szabályozó rendelet újabb módosításával határozatlan időre halasztotta el a JMM-mutató minimálisan elvárt szintjének 25 százalékról 30 százalékra emelését.

3.41. Becslésekben bekövetkezett változás

Nem volt olyan terület, ahol a becslésekben szignifikáns változás ment volna végbe.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

4. KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL, KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFOR-DÍTÁS

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
<i>Kamat és kamatjellegű bevétel</i>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	50 316	27 365
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 329	883
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevételek	51 645	28 248
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 574	1 648
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	438	534
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	6 589	2 207
Egyéb eszközök	102	1
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	2
Egyéb kamatjellegű bevételek	9 703	4 392
Kamat és kamatjellegű bevételek	61 348	32 640

Állományi adatokat lásd eszköz oldali megjegyzésekben. A kamat és kamatjellegű tételek növekedésének oka a piaci hozamkörnyezetben bekövetkezett változás.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Kamat és kamatjellegű ráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek*	43 369	21 102
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítások	43 369	21 102
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	3 159	1 645
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat / Fedezeti célú származékos ügyletek	6 297	3 277
Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	59
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	0	2
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	9 456	4 983
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	52 825	26 085

*A Jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel 2023. december 31-ig 233.392 millió forint (2022. december 31-ig végéig 235.768 millió forint) jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé. Ezzel párhuzamosan alakult az értékpapír állománya, részben az LTRO források igénybevétele miatt.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

5. DÍJ- ÉS JUTALÉKBEVÉTEL, DÍJ- ÉS JUTALÉKRÁFORDÍTÁS

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Díj- és jutalékbevétel		
Saját folyósítású jelzáloghitelek	73	230
Lebonyolítási jutalék	2	6
Értékbecslés	52	107
Refinanszírozott jelzáloghitelek	92	214
Összesen	219	557

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Díj- és jutalékráfordingás		
Hitelintézeteknek és elszámolóháznak fizetett díjak	15	12
Ügynöki díj	228	208
Értékbecslés	37	206
Treasury tevékenység	84	119
Egyéb	2	3
Összesen	366	548

6. ÁRFOLYAM-KÜLÖNBÖZET EREDMÉNY, NETTÓ

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Devizaműveletek realizált eredménye	-2	-5
Devizaműveletek nem realizált eredménye	-208	454
Összesen	-210	449

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
7. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY ÉS AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése	399	-273
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény, nettó	399	-273
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (értékpapírok, hitelek)	-255	1
Kibocsátott jelzálog levelek bevonása	93	360
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény, nettó	-162	361
Összesen	237	88

8. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKHOZ KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNY

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
IRS ügyletek*	4 115	-2 399
CCIRS ügyletek**	0	0
MIRS ügyletek***	-2 713	2 477
FX ügyletek	-252	-97
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény összesen	1 150	-19
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott hitelekből származó eredmény, nettó	1 043	-867
Összesen	2 193	-886

*Kamatláb swap ügyletek (továbbiakban IRS)

**Deviza kamatlábszerződések (továbbiakban CCIRS)

***Monetáris célú kamatcsere ügyletek (továbbiakban MIRS)

A tételek változásának oka a piaci hozamkörnyezetben bekövetkezett változás.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Egyéb bevétel		
Tárgyi eszközök értékesítése	9	5
SLA szolgáltatások bevétele	21	49
Egyéb bevétel	6	21
Összesen	36	75

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Egyéb ráfordítás		
Bankadó terhére adott támogatás*	125	175
Kártérítés	10	6
Egyéb ráfordítás	1	9
Összesen	136	190

*A Bank az egyéb ráfordítások között mutatja ki a jogszabály alapján bankadó terhére adott támogatást.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
10. BANKÜZEMI KÖLTSÉGEK

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31.
Bérjellegű költségek	505	449
Reklám, propaganda, hirdetés	0	5
Általános és adminisztratív költségek	124	107
Bérleti díjak	1	0
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	43	36
Immateriális javak értékcsökkenése	44	31
Tanácsadói díjak és könyvvizsgálói díj*	130	230
Fenntartási költségek	450	433
Pénzügyi szervezetek különadója**	983	842
Egyéb fizetendő adók és járulékok	48	55
Biztosítási díjak	3	6
Információs költségek	28	24
Felügyeleti díj	1	32
SLA szolgáltatás költségei***	103	81
IHKSZ**** díj, IHKSZ**** Tőkefedezeti Alap és Szanalási és Kártérítési Alap díjak	234	439
Egyebek	37	38
Összesen	2 734	2 808

*2023-ban a könyvvizsgálói díj szerződés szerint az éves könyvvizsgálói díj összege **30,96 millió forint** volt (+ ÁFA). A könyvvizsgáló az év során egyéb szolgáltatást nem végzett.

A pénzügyi szervezetek különadója sort növelte az év közben megfizetett **575,6 millió forint extraprofit különadó (2022. december 31-ig **616 millió forint**), illetve emellett pénzügyi szervezetek különadó jogcímen **407 millió forint** (2022. december 31-ig **226 millió forint**) merült fel

***Az **MBH** Bank csoport tagjai közötti SLA elszámolási megállapodás alapján kerültek elszámolásra (többek között HR szolgáltatás, IT szolgáltatás, számviteli szolgáltatás, compliance szolgáltatás, kontrolling management szolgáltatás, marketing szolgáltatás, jogi szolgáltatás, háttérműveleti szolgáltatások).

**** Integrált Hítelináratok Központi Szervezete

11. BÉRJELLEGŰ KÖLTSÉGEK

	2023. január 1. – 2023. december 31.	2022. január 1. – 2022. december 31..
Béreköltség	445	405
Bérráulék	51	44
Egyéb személyi kifizetések	9	0
Összesen	505	449

Bérráulékokat a munkavállalóknak fizetett bruttó bérek és bérjellegű juttatások után kell fizetnie a Banknak. A munkavállalók teljes munkaidőre átszámított létszáma 17 fő volt a tárgyév végén (2022-ben 14 fő).

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

12. NYERESÉGADÓ

A Különálló Átfogó Eredménykimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

	2023	2022
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	321	86
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	321	86
<i>Halasztottadó bevétel (-) / ráfordítás</i>	141	44
Átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása (-)	0	-6
Nem átmeneti különbözetek keletkezése és visszafordulása (-)	141	50
<i>Helyi iparűzési adó</i>	226	189
<i>Innovációs járulék</i>	34	28
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	722	347

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind 2022-ben 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a Bank 9%-os nyereségadó kulcsot, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adókulcsot alkalmaz.

Effektív adókulcs megállapítása

	2023		2022	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		7 385		2 158
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adókulccsal	9,00%	665	9,00%	194
Helyi iparűzési adó	3,05%	226	8,72%	189
Innovációs járulék	0,46%	34	1,30%	28
Állandó (permanens) különbözete	-0,30%	-23	-0,88%	-19
El nem számolt adóvesztés a jelentési időszakban	-2,44%	-180	0	0
Egyéb adó hatások	0%	0	-2,09%	-45
Nyereségadó bevétel (-) / ráfordítás	9,77%	722	16,08%	347

A Bank prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A Bank a halasztott adó bevétel elszámolása során az elérhető tervszámok alapján számított értéket számolta el, ami alapján még marad fel nem használt negatív adó alapja. A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-áig számolható el.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2023. december 31-én a Banknak 22 162 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2022: 25 732 millió Ft) az alábbi lejárattal:

	2023	2022
Korlátlan ideig felhasználható	22 162	0
2030-ig felhasználható	0	25 732
Elhatárolt negatív társasági adóalap	22 162	25 732

Jogszabályváltozás miatt a korábban 2030-ig felhasználható elhatárolt veszteség ezentúl korlátlan ideig felhasználható.

2023	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredménnyel szemben keletkezett halasztott adó	Egyéb átfogó jövedelmekben keletkezett halasztott adó	Záró egyenleg halasztott adó
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás				
Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen				
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
<u>Eszközök</u>				
Értékpapírok		10		10
Immateriális javak	6			6
<u>Források</u>				
Céltartalékok				
Halasztott adó követelés – adó veszteség	462	-141		321
Nettózás előtt halasztott adó követelés összesen	468	-131	0	337
Halasztott adó kötelezettség- levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Értékpapírok				
Tárgyi eszközök				
Immateriális javak			0	
Nettózás előtt halasztott adó kötelezettség összesen	468	-131	0	337
Nettózás utáni halasztott adó követelés összesen	468	-131	0	337

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022	Nyitó egyenleg halasztott adó	Eredményel szemben keletkezett halasztott adó	Egyéb átfogó jövedel Emben keletkezett halasztott adó	Záró egyenleg halasztott adó
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adókövetelésen - és Halasztott adókötelezettségen				
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt, eszközök				
<u>Eszközök</u>				
Értékvesztés követelésekre				
Immateriális javak		6		6
<u>Források</u>				
Céltartalékok				
Halasztott adó követelés- adó veszteség	512	-50	0	462
Nettózás előtt halasztott adó követelés összesen	512	-44	0	468
Halasztott adó kötelezettség- levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Immateriális javak			0	0
Nettózás előtt halasztott adó kötelezettség összesen	512	-44	0	468
Nettózás utáni halasztott adó követelés összesen	512	-44	0	468

A Társaságnál az adóhatóság a 2018-2019. évekre vonatkozóan teljes körű adóvizsgálatot folytatott le. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a jogszabály szerint.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

13. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM

Az egyéb átfogó jövedelem elemei

	2023. január 01. – 2023. december 31.	2022. január 01. – 2022. december 31.
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	0	0
Eredménybe átsorolható tételek	505	290
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	495	290
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	10	0
Egyéb átfogó jövedelem összesen	505	290

14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

	2023. december 31.	2022. december 31.
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	19 145	14
Egyéb látra szóló betétek	160	328
Összesen	19 305	342

A Bank a hatályos Tartalékrendeletben foglaltakban megállapított szerint tartalékolt, ennek megfelelően az alkalmazott tartalékráta fordulónapon 10% volt (2022: 7%). A számlán túltartalékolt összeg után az MNB – a kötelező tartalék után fizetendő kamathoz hasonlóan – az aktuális jegybanki alapkamat mértékét fizeti meg.

15. SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

	2023. december 31.	2022. december 31.
Származékos pénzügyi eszközök		
Swap ügyletek	10	70
IRS ügyletek	0	0
MIRS ügyletek	1 555	5 191
Összesen	1 565	5 261

A származtatott ügyletek valós értéke a piaci hozamkörnyezetnek megfelelően alakult.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	2023. december 31.	2022. december 31.
Származékos pénzügyi kötelezettségek		
Swap ügyletek	3	0
IRS ügyletek	1 369	5 128
MIRS ügyletek	0	18
Összesen	1 372	5 146

16. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2023. december 31.	2022. december 31.
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10	10
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 989	18 162
<i>ebből: Diszkont kincstárjegyek</i>	0	0
<i>ebből: Államkötvények</i>	3 004	8 947
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	6 985	9 215
Összesen	9 999	18 172

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök állománya a Bank ALM stratégiájának mentén alakult.

A Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok közé azon nem kereskedési céllal vásárolt értékpapírjait sorolja a Bank, amelyekben a tulajdoni részesedése 20% alatt van. Ezen részesedések valós értékét 2023. december 31-én az alábbi táblázat mutatja be:

Részesedés megnevezése	Valós érték (ezer Ft) 2023. december 31.
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	2
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete	10 000
Takarék Egyesült Szövetkezet	10
Összesen	10 012

A beszámolási időszak során a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokba történő befektetései közül nem vezetett ki eszközt.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

17. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2023. december 31.	2022. december 31.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	324 218	319 743
<i>ebből: Állampapírok</i>	285 667	289 044
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	8 932	3 069
<i>ebből: Hitelintézeti kötvények</i>	29 619	27 630
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-243	-17
Hitelek bruttó értéke	523 541	394 744
<i>ebből: Bankközi</i>	502 273	368 462
<i>ebből: Lakossági</i>	20 893	25 797
<i>ebből: Vállalati</i>	375	485
Hitelek értékvesztése	-741	-1 563
<i>ebből: Bankközi</i>	-13	-14
<i>ebből: Lakossági</i>	-696	-1 347
<i>ebből: Vállalati</i>	-32	-202
Előlegek bruttó értéke	191	270
Előlegek értékvesztése	-3	-5
Jegybanki és bankközi betétek bruttó értéke	21 012	68 582
Jegybanki és bankközi betétek értékvesztése	0	-17
Összesen	867 975	781 737

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Egyedi és csoportos várható hitelezési veszteség állomány stage bontása

2023. December 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	0	0	0	0
Csoportos	370	226	403	0	999
Összesen	370	226	403	0	999

A bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt csoportos értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 868 962 millió forint 2023. december 31-én. Egyedileg értékelt ügylet nincs.

A csoportos értékvesztésű ügyletek közül kiemelve a bruttó vállalati hitelállományt, ami 375 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 32 millió forint), a bruttó lakossági hitelállományt, ami 20 893 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 696 millió forint) 2023. december 31-én.

2022. December 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Egyedi	0	586	427	0	1 013
Csoportos	58	172	359	0	589
Összesen	58	758	786	0	1 602

A bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt egyedi értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 1.849 millió forint, a bruttó kitétsége az amortizált bekerülési értéken értékelt csoportos értékvesztésű pénzügyi eszközöknek 781.490 millió forint 2022. december 31-én.

Az egyedi értékvesztésű ügyletek közül a bruttó vállalati hitelállomány 406 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 162 millió forint), a bruttó lakossági hitelállomány 1.442 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 851 millió forint) 2022. december 31-én.

A csoportos értékvesztésű ügyletek közül a bruttó vállalati hitelállomány 79 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 40 millió forint), a bruttó lakossági hitelállomány 24.355 millió forint (hozzá tartozó értékvesztés 496 millió forint) 2022. december 31-én.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

18. KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

	2023. December 31.	2022. December 31.
Hitelek	6 310	6 593
Összesen	6 310	6 593

A hitelek azok a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök, amelyek nem felelnek meg az amortizált bekerülési értéken történő értékelés kritériumainak. A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nem realizált valós érték változás 1.043 millió Ft nyereség 2023. december 31-én (2022. december 31-ei érték: 867 millió Ft veszteség).

19. IMMATERIÁLIS JAVAK

2023. december 31.	Szoftverek	Összesen
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	1 238	1 238
Növekedés	53	53
Csökkenés	0	0
Záró egyenleg	1 291	1 291
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	901	901
Éves értékcsökkenés	45	45
Csökkenés	0	0
Záró egyenleg	946	946
Értékvesztés		
Nyitó egyenleg	98	98
Növekedés	0	0
Csökkenés	0	0
Záró egyenleg	98	98
Nettó érték	247	247

A Bank elvégezte az immateriális eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022. december 31.	Szoftverek	Összesen
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	1 195	1 195
Növekedés	67	67
Csökkenés	-24	-24
Záró egyenleg	1 238	1 238
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	894	894
Éves értékcsökkenés	31	31
Csökkenés	-24	-24
Záró egyenleg	901	901
Értékvesztés		
Nyitó egyenleg	98	98
Növekedés	0	0
Csökkenés	0	0
Záró egyenleg	98	98
Nettó érték	239	239

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

20. TÁRGYI ESZKÖZÖK

2023. december 31.	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Tárgyi eszközök összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	36	122	158
Növekedés	0	2	2
Csökkenés	0	-48	-48
Záró egyenleg	36	76	112
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	36	77	113
Éves értékcsökkenés	0	2	2
Csökkenés	0	-33	-33
Záró egyenleg	36	46	82
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	0	30	30

A Bank elvégezte a tárgyi eszközök megtérülő értékének becslését. Egy eszköz megtérülő értéke az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amikor az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét, az eszközre értékvesztés kerül elszámolásra.

A különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközt. Ennek nettó könyv szerinti értéke 113 millió forint 2023. december 31-én. (megjegyzések 21)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022. december 31.	Ingatlan és bérelt ingatlanon végzett beruházás	Irodai berendezés	Tárgyi eszközök összesen
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg	36	147	183
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	-25	-25
Záró egyenleg	36	122	158
Értékcsökkenés			
Nyitó egyenleg	36	92	128
Éves értékcsökkenés	0	3	3
Csökkenés	0	-18	-18
Záró egyenleg	36	77	113
Értékvesztés			
Nyitó egyenleg	0	0	0
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Záró egyenleg	0	0	0
Nettó érték	0	45	45

A különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás tárgyi eszközök sora tartalmazza az IFRS 16 szerinti használati jog eszközt. Ennek nettó könyv szerinti értéke 18 millió forint 2022. december 31-én. (megjegyzések 21)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

21. IFRS 16 LÍZING

Használatijog-eszközök és tárgyi eszközök

	2023. december 31.	2022. december 31.
Saját tulajdonban lévő ingatlanok, gépek, és berendezések	30	45
Használatijog-eszközök	113	18
Összes ingatlan, gép, és berendezés	143	63

Lízingkötelezettségek

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő lízingkötelezettségek

	2023. december 31.	2022. december 31.
Rövid lejáratú	44	11
Hosszú lejáratú	73	9
Lízingkötelezettségek összesen	117	20

Lejárat szerinti elemzés - diszkontálatlan szerződéses pénzáramok

	2023. december 31.	2022. december 31.
1 éven belül	54	12
1-5 év között	79	9
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	133	21

Használatijog-eszközök

	Ingatlanok	Járművek	Összesen
Egyenleg 2022. január 1.	39	10	49
Növekedések	46	9	55
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-28	-5	-33
Csökkenések	-33	-11	-44
Egyenleg 2022. december 31.	6	12	18
Növekedések	223	0	223
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	-37	-4	-41
Csökkenések	-87	0	-87
Egyenleg 2023. december 31.	105	8	113

Az irodaház bérleti szerződése 2023-ban meghosszabbításra került, szerződésmódosításának hatását az ingatlanok használatijog-eszköz növekedése soron mutatjuk ki.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás

	2023. január 1. - 2023. december 31.	2022. január 1. - 2022. december 31.
A lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	-56	-27

A lízingbe vett eszközökkel kapcsolatosan eredményben megjelenített tételek

	2023. január 1. - 2023. december 31.	2022. január 1. - 2022. december 31.
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	-10	0
Összesen	-10	0

Cash flow kimutatásban megjelenített tételek

	2023. január 1. - 2023. december 31.	2022. január 1. - 2022. december 31.
A lízingkötelezettség tőkerészehez kötődő kifizetések	-46	-27

22. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2023. december 31.	2022. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások*	39	89
Készletek	4	4
Követelés fejében átvett ingatlan	2	2
Visszaigényelhető adók**	2	3
Egyebek	19	0
Összesen	66	98

* Az aktív időbeli elhatárolások jelentős része az MBH Bank csoport tagjai közötti SLA elszámolási megállapodás alapján elszámolt, még ki nem számlázott bevétel volt 2022-ben.

** A visszaigényelhető adókból jelentős összeg a járványügyi különadó miatt került elhatárolásra, mivel a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV.14.) Korm. rendelet alapján befizetett adó a következő 5 évben (2021-2025) a pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettségéből levonható.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

23. AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	2023. december 31.	2022. december 31.
Felvett hitelek*	445 316	377 771
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	374 647	355 799
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	637	613
Összesen	820 600	734 183

*A Jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel 2023. december 31-ig 233.392 millió forint (2022. december 31-ig végéig 235.768 millió forint) jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé. Ezzel párhuzamosan alakult az értékpapír állománya is, részben az LTRO források igénybevétele miatt.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

23.1. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A Bank a „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” mérleg soron az amortizált bekerülési értéken kimutatott jelzálogleveleket és kötvényeket mutatja be:

	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Nettó könyv szerinti érték	Névérték	Nettó könyv szerinti érték	Névérték
<i>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</i>				
Fix kamatozású	321 438	332 442	324 940	336 923
Változó kamatozású	53 209	54 776	30 859	30 326
Jelzáloglevelek összesen	374 647	387 218	355 799	367 249
Kibocsátott értékpapírok összesen	374 647	387 218	355 799	367 249

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek szigorúan szabályozott névre szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki.

Különleges státusz felszámolás és szanálás esetén

A jelzáloglevelekből származó kötelezettségek a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel szemben a Bank felszámolása, szanálása vagy az ellene indított végrehajtási eljárás során egymással egyenrangúak (pari passu), a Jht. 20. § (5) bekezdés és 21. § (2) bekezdés alapján különleges státuszt élveznek, tekintettel arra, hogy ezen követelések nem képezik a felszámolási vagyon részét.

A jelzáloglevelek fedezete

A Jht. 14.§ (1) bekezdése szerint a jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell a forgalomban levő jelzáloglevelekhez kapcsolódó valamennyi kötelezettségre kiterjedő fedezeti eszközökkel. A kötelezettségek a következőket foglalják magukba:

- a) a forgalomban lévő jelzáloglevelek tőkeösszegének kifizetésére vonatkozó kötelezettségek,
- b) a forgalomban lévő jelzáloglevelek kamatainak kifizetésére vonatkozó kötelezettségek,
- c) a meghatározott követelményeknek megfelelő származtatott (derivatív) ügyletekhez kapcsolódó kötelezettségek és
- d) a jelzáloglevél program felszámolásának várható fenntartási és igazgatási költségei.

A Jht. 14.§ (1b) bekezdése szerint a fedezeti követelmények teljesítését a következő fedezeti eszközök biztosítják:

- a) *rendes fedezet* a Jht. 14.§ (3) bekezdés szerinti tőke- és kamatkövetelések, költségek.
A rendes fedezet mértékének minden esetben el kell érnie a 180 napot meghaladó hátralévő futamidővel rendelkező jelzáloglevél-állomány 80 százalékát. A tőkekövetelés a lakóingatlan által biztosított jelzáloghitelek esetében a hitelbiztosítéki érték 70%-áig, a kereskedelmi és más egyéb ingatlanok esetében 60%-áig vehető figyelembe rendes fedezetként.
- b) *pótfedezet*, a rendes fedezet kiegészítésére szolgál, amely olyan eszközökből áll, amelyeknek a pótfedezeti állományba való bekerülését a Jht. 14. §. (11) bekezdése lehetővé teszi,
- c) *pótfedezetnek nem minősülő* és a Jht.14/B.§-a szerinti követelményeinek megfelelő *likvid eszközök*, valamint
- d) a Jht. 14.§.(6) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő *származtatott (derivatív) ügyletekhez kapcsolódó* kifizetések iránti követelések.

A Tpt. 14/B.§ (1) szerint a jelzáloglevél program nettó likviditáskiáramlásának fedezése céljából a fedezeti halmaz likvid eszközökből álló likviditási puffert tartalmaz. A fedezeti halmaz likviditási pufférének a következő 180 napon keresztül kell fedezetet biztosítania a legmagasabb összesített nettó likviditáskiáramlásra (Jht. 14/B.§ (2)). A likviditási pufferbe a Jht. 14/B. § (3) bekezdése szerinti eszközök kerülhetnek.

A Jht. 14.§. (4) bekezdése előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkori fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani kell.

A Jht. 14.§. (17) bekezdése szerint a jelzáloglevelekre legalább 2 százalékos túlfedezetet kell biztosítani.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A jelzáloglevél kibocsátásokat független vagyonellenőr ellenőrzi és igazolja a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezetének mindenkor rendelkezésre állását, valamint a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, azok ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzését.

A Magyar Nemzeti Bank a 2022. szeptember 12. napján kelt H-KE-III-533/2022. számú határozata alapján az MBH Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek jogosultak az „európai (prémium) fedezett kötvény” logó használatára.

Kötvények

Az értékpapírpiacra a jelzáloglevél kibocsátás mellett fedezetlen kötvény kibocsátással is megjelent a Bank 2007-től, de 2019 óta nem került sor ilyen típusú instrumentum kibocsátására.

A kötvények hitelviszonyt megtestesítő, névre szóló átruházható értékpapírok, amelyeket a Bank a tőkepiacról szóló többször módosított 2001. évi CXX. törvény és a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet előírásai szerint hoz forgalomba.

A Kibocsátó (i) Szenior Kötvényeket, és (ii) Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényeket hozhat nyilvános forgalomba.

A Szenior kötvények a Bank - közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt - nem biztosított kötelezettségei, amelyek a Bank mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak (pari passu), a felszámolás vagy végelszámolás, illetve a Bank vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó, végelszámolás vagy egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények a Kibocsátó járulékos tőkeinstrumentumainak minősülnek a CRR 63. cikkében foglaltak szerint és a Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekből eredő tartozást a Hitelintézeti törvény 57.§ (2) bekezdése b.) pontja értelmében kizárólag a szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumokból eredő tartozások kielégítését követően lehetséges kielégíteni.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

24. CÉLTARTALÉKOK

A kockázati céltartalékok főleg a jelenlegi kötelezettségek és a szerződéses kötelezettségek után kerültek megképzésre. A céltartalékok változásai a hitelezési veszteségek és a nettó egyéb működési ráfordítások között kerültek elszámolásra.

2023	Adott kötelezettség vállalások és garanciákra képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2023.01.01.	1	0	4	12	17
Időszaki képzés	11	11	0	0	22
Időszaki alatti kivetés/ felhasználás	-11	0	0	-12	-23
Záró céltartalék 2023.12.31.	1	11	4	0	16

A Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége, mint felperes a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő az MBH Jelzálogbank Nyrt., mint alperes ellen a Társaság 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívül közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú, valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte.

Az elsőfokú bíróság 2020. december 17-én elutasította a TEBÉSZ keresetét. A Bank jogerősen pernyertes lett 2021-ben.

A TEBÉSZ felülvizsgálati kérelmet nyújtott be a Fővárosi Ítéltábla jogerős ítélete ellen. A Kúria, mint felülvizsgálati bíróság 2022. június 7-én kelt végzésével hatályon kívül helyezte a Fővárosi Ítéltábla ítéletét és új eljárásra, új határozat meghozatalára utasította a másodfokú bíróságot. A megismételt eljárásban a Fővárosi Ítéltábla hatályon kívül helyezte a Fővárosi Törvényszék elsőfokú ítéletét és új eljárásra, új határozat meghozatalára utasította az elsőfokú bíróságot. Az eljárás jelenleg is folyamatban van. Előbbiek ellenére céltartalék képzése 2023-ban sem volt indokolt mivel a támadott határozatok esetleges hatályon kívül helyezésének nincs visszaható hatálya, vagyis a hatályon kívül helyezés nem a határozatok meghozatalának az időpontjára következne be, hanem az ítélet jogerőre emelkedésével, ezért álláspontunk szerint távoli annak kockázata, hogy esetleges jövőbeni hatályon kívül helyezésük gyakorlati hátránnyal járna az MBH Jelzálogbank Nyrt. tekintetében.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022	Adott kötelezettség vállalások és garanciákra képzett céltartalék	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	Összesen
Nyitó céltartalék 2022.01.01.	1	13	14	28
Időszaki képzés	1	4	0	5
Időszaki alatti kivezetés/ felhasználás	-1	-13	-2	-16
Záró céltartalék 2022.12.31.	1	4	12	17

25. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2023. december 31.	2022. december 31.
Fizetendő adók	50	35
Passzív elhatárolások	866	783
Egyebek	0	3
Összesen	916	821

26. SAJÁT TŐKE
26.1. Tulajdonosi struktúra

Tulajdonos	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény db	Tulajdoni arány %	Részvény db
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	52,10	56 527 499	52,1	56 527 893
Külföldi intézményi befektetők	0,01	6 705	0,00	5 980
Belföldi magánszemélyek	2,81	3 052 987	2,83	3 062 275
Külföldi magánszemélyek	0,02	21 489	0,01	10 089
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0	0,00	0
Visszavásárolt részvények	0,23	253 601	0,23	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	44,80	48 597 602	44,8	48 597 602
Egyéb	0,03	30 417	0,03	32 860
„A” részvénytársaság részösszeg	100,00	108 490 300	100,00	108 490 300

Az MBH Banknak az MBH Jelzálogbankban meglévő befolyásoló részesedésének mértéke 52,0801%. Tekintettel arra, hogy az MBH Bank Nyrt. többségi tulajdonosa a Magyar Bankholding Zrt. a 98,87%-os tulajdonosi részesedésével, így az MBH Jelzálogbank végső tulajdonosaként is a Magyar Bankholding Zrt. jelölhető meg.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
26.2. Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MBH Befektetési Bank Zrt.	nem	52 531 760	48,42%
Magyar Posta Zrt.	nem	43 076 417	39,71%
Összesen		95 608 177	88,13%

Az MBH Bank Nyrt. (korábban MKB Bank Nyrt.) 2022. október 18. napján részvényadásvétel alapján megszerezte az MBH Befektetési Bank Zrt.-nek (korábban MTB Zrt.) a TakarékJelzálogbankban lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a TakarékJelzálogbankban 39,71 %-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett. Az MTB Zrt. tulajdoni részesedése 48,42%-ra csökkent. A Magyar Posta Zrt. 2022. december 2. napján részvénycseré alapján megszerezte az MKB Bank Nyrt.-től a TakarékJelzálogbankban lévő teljes részesedését, ezzel a tranzakcióval a Magyar Posta a TakarékJelzálogbankban 39,71%-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

26.3. Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MBH Befektetési Bank Zrt.	nem	52 531 760	48,42%
Magyar Posta Zrt.	nem	43 076 417	39,71%
Összesen		95 608 177	88,13%

26.4. Az egy részvényre jutó nyereség kiszámítása során felhasznált adatok

	2023. december 31.	2022. december 31.
Tárgyévi nyereség	6 663	1 811
Általános tartalék változása	-666	-181
Felosztható nyereség	5 997	1 630
Részvények súlyozott átlaga (db)	108 236 699	108 236 699

Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Jelzálogbank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredménynek (számláló) a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával (nevező) való elosztásával kerül kiszámításra. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értéke kiszámításához a Jelzálogbank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredményt, valamint a forgalomban lévő részvények súlyozott átlagát valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával módosítani kell. Jelenleg eredményként az éves eredmény általános tartalék képzéssel csökkentett összegét tekintjük, melyet a visszavásárolt saját részvényekkel csökkentett jegyzett tőke átlagos darabszámával osztva kapjuk a normál EPS hányadost. Hígító

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

hatású potenciális törzsrészcseppvel a Bank nem rendelkezik. A normál EPS jelenleg megegyezik a hígított EPS hányadossal.

26.5. Visszavásárolt saját részvények

	2023. december 31.	2022. december 31.
Nyitó állomány	207	207
Visszavásárlás	0	0
Záró állomány	207	207

A visszavásárolt saját részvények kumulált állományában a bemutatott időszakok során nem történt változás.

26.6. Egyéb tőke

	2023. december 31.	2022. december 31.
Általános tartalék	2 286	1 620
Záró állomány	2 286	1 620

26.6.1. Általános tartalék

A Banknak a magyar törvényi előírásoknak megfelelően fel nem osztható általános tartalékot kell képeznie az adózott eredmény 10%-ában. Az általános tartalékban bekövetkezett növekedést a magyar törvényi előírások alapján az eredménytartalékból kell elkülöníteni. A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 13.§. (8) szerint negatív adózott eredmény esetén az általános tartalékot fel kell használni. Az általános tartalék összege 2023. december 31-én 2 286 millió forint (2022. december 31-én 1 620 millió forint volt).

26.7. Halmozott egyéb átfogó jövedelem

	2023. január 1 - 2023. december 31.	2022. január 1 - 2022. december 31.
Nyitó egyenleg időszak elején	57	-233
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	505	290
Az eredménybe nem átsorolható tételek:	0	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0
Eredménybe átsorolható tételek:	505	290
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	505	290
Záró egyenleg időszak végén	562	57

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

27. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK

Az ügyfél igények kielégítése miatt a Bank függő kötelezettséget és garanciát vállal. Bár ezen ügyletek nem jelennek meg a különálló pénzügyi helyzetről szóló vonatkozó kimutatásban, hitelkockázatot és ezáltal általánosan kockázatot jelentenek a Bank számára.

A mérlegen kívüli kötelezettségállomány le nem hívott hitelekben és más szerződött jövőbeni függő kifizetésekből áll:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keret-összeg	28 539	27 103
Összesen	28 539	27 103

28. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

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

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

28.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök valós értéke

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

Az alkalmazott értékelési modell figyelembe veszi:

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

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

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

- a Bank számára ésszerűen rendelkezésre álló információk köre;
- aktuális és várható piaci viszonyok;
- a befektetési időhorizont és a 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.

	2023. december 31		2022. december 31	
	Nettó könyv szerinti érték.	Valós érték	Nettó könyv szerinti érték	Valós érték
Amortizált bekerülési értékben értékelt pénzügyi eszközök valós értéke	867 975	841 340	781 737	724 470

28.2. 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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
28.3. 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.

	Valós érték		Nominális érték	
	2023. december 31.	2022. december 31.	2023. december 31.	2022. december 31.
Swap ügyletek	10	70	3 675	4 657
IRS	0	0	0	0
MIRS	1 555	5 191	8 766	17 751
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	1 565	5 261	12 441	22 408
Fedezeti derivatívák	640	975	3 545	21 500
Derivatív pénzügyi eszközök összesen	2 205	6 236	15 986	43 908

	Valós érték		Nominális érték	
	2023. december 31.	2022. december 31.	2023. december 31.	2022. december 31.
Swap ügyletek	3	0	165	0
IRS	1 369	5 127	7 512	17 501
MIRS	0	19	0	151
Kereskedési célú derivatív ügyletek összesen	1 372	5 146	7 677	17 652
Fedezeti derivatívák	5 214	2 639	61 950	37 000
Derivatív pénzügyi kötelezettségek összesen	6 586	7 785	69 627	54 652

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 becsli 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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A felárak jelentős mértékűek és állandóak, ezért indokoltá vált azok figyelembevétel a swapok értékelésénél. A megfelelő hozamgörbe így a felárral módosításra kerül. A megfelelő mértékű felárak alkalmazása pontosabbá teszi a jelenérték számítását (a felárral kapcsolatos további részek a 3. Megjegyzésben található), 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. A Bank különálló IFRS beszámolójában lévő swap ügyletekre a fedezeti számvitel 2019. második negyedévében került bevezetésre. Ennek a hatása látható az alábbi, 2023. december 31-es táblázatban.

28.4. Valósérték fedezeti ügyletek

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke 2023. december 31	Fedezett ügylet valós értéke 2023. december 31	Fedezeti ügylet nyeresége/vesztése 2023	Fedezett ügylet vesztesége/nyeresége 2023
IRS	Kibocsátott jelzáloglevelek	892	25 113	1 131	-1 135
IRS	Vásárolt érték-papírok	3 644	37 157	3 996	-4 266

2022. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezett ügylet típusa	Fedezeti ügylet valós értéke 2022. december 31	Fedezett ügylet valós értéke 2022. december 31	Fedezeti ügylet nyeresége/vesztése 2022	Fedezett ügylet vesztesége/nyeresége 2022
IRS	Kibocsátott jelzáloglevelek	-2 438	21 707	-2 337	2 708
IRS	Vásárolt érték-papírok	774	24 353	878	-911

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
28.5. Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök – 2023

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
			Pénzügyi instrumentumok	
Derivatív pénzügyi eszközök	2 205	2 205	2 205	0
Összesen	2 205	2 205	2 205	0

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
			Pénzügyi instrumentumok	
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	6 586	6 586	2 205	4 381
Összesen	6 586	6 586	2 205	4 381

Nettósítás és beszámítási megállapodások tárgyát képező pénzügyi eszközök – 2022

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
			Pénzügyi instrumentumok	
Derivatív pénzügyi eszközök	1 046	1 046	7 766	-6 720
Összesen	1 046	1 046	7 766	-6 720

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	Bruttó összeg a mérlegben	Nettó összeg a mérlegben	A mérlegben nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások tárgyát képező ügyletek esetleges nettósítási hatásai	Nettó összeg beszámítási megállapodás alapján
			Pénzügyi instrumentumok	
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	7 766	7 766	7 766	0
Összesen	7 766	7 766	7 766	0

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

A visszavásárlási megállapodások elsősorban finanszírozási ügyletek, amelyek értékpapírok eladását, majd egy későbbi előre meghatározott időpontban és előre meghatározott áron történő visszavásárlását jelentik. Az ügylet lényege, hogy az átadott értékpapír a kölcsönt nyújtó félnél marad és biztosítékként szolgál, amennyiben az adós nem tudja teljesíteni a kötelezettségeit. A visszavásárlási megállapodások nettósításának hatása a "Kapott nem pénzbeli pénzügyi biztosíték" oszlopban jelenik meg. A biztosíték az átadott értékpapírok valós értékén kerül bemutatásra. Abban az esetben, ha a biztosíték valós értéke meghaladja a visszavásárlási ügyletnek 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.

28.6. Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

A Bank a következő hierarchiát használja, hogy meghatározza és közzétegye 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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

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

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

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

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

A következő táblázatok a valóban értékelt pénzügyi instrumentumok elemzését mutatja be.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	2023. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök	0	1 565	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	6 310
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	9 999	0	0
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	640	0
Összes valósan értékelt eszköz	9 999	2 205	6 310

	2023. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	1 372	0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	5 214	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	0	6 586	0

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Eszközök			
Származékos pénzügyi eszközök	0	5 261	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	6 593
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéke	18 172	0	0
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	975	0
Összes valósan értékelt eszköz	18 172	6 236	6 593

	2022. december 31.		
	Szint 1	Szint 2	Szint 3
Források			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	0	5 146	0
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	2 639	0
Összes valósan értékelt kötelezettség	0	7 785	0

Level 3-as instrumentumok mozgástáblája	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök 2023	Kötelezően az eredménnyel szemben valósan értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök 2022
Nyitó egyenleg - január 1.	6 593	9 787
<i>Különálló átfogó eredménykimutatás</i>		
Nyereség/ veszteség	1 043	-867
<i>Tranzakciók</i>		
Állomány csökkenés	-1 326	-2 327
<i>Transzfer</i>		
Transzfer level 3-ba	0	0
Transzfer level 3-ból	0	0
Záró egyenleg- december 31.	6 310	6 593

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

29. KOCKÁZATKEZELÉS

29.1. Áttekintés

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban 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 csoport szintű belső előírásainak is meg kell felelnie.

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

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

Az MBH Csoportban zajló fúziós folyamatok részeként 2023.05.01. naptól az MKB Bank Nyrt., mint MBH Bank Nyrt. (továbbiakban MBH Bank), a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt., mint MBH Jelzálogbank Nyrt., míg az MTB Zrt., mint MBH Befektetési Bank Zrt. néven folytatja 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.

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

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

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

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

29.2. Kockázatkezelési struktúra

A Csoport kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelmese és jelentése.

A kockázatmenedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság áll.

Igazgatóság

A Bank kockázati politikájáért és stratégiájáért az Igazgatóság a felelős. A testület hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az integrációs tagságból következően a Bank az Integráció Kockázati Politikáját / Kockázati Stratégiáját követi, alkalmazza az egységes kockázatkezelési szabályokat és kockázatairól beszámol az Integráció központi szervének (Integrációs Szervezetnek), az integrációs üzleti irányító szervezetnek (MBH Befektetési Bank Zrt.-nek), illetve az MBH Bank Nyrt.-nek.

Az Igazgatóság rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a kockázatkezelési tevékenységet és a kockázatok mértékét. Amennyiben a vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a kockázati stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.

Felügyelőbizottság

A Bank Felügyelőbizottságának feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási-kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében a Bank által alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét is.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatáskörét egyedi szinten gyakorolja.

Az Eszköz-Forrás Bizottság hatásköre: eszköz-forrás gazdálkodás -, tervezés/kontrolling -, árazás -, értékesítés -, termékfejlesztés -, piaci kockázatkezelés -, likviditási kockázatkezelés -, hitel- és partnerkockázat -, koncentrációs kockázat -, működési kockázatkezelés -, kockázati politika / kockázati stratégia -, tőkegazdálkodás. Folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank likviditási pozícióját, javaslatot tesz a kamatpolitikára. Megteremti, és folyamatosan

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkori betartásával.

Refinanszírozási Hitelezési Bizottság

A Refinanszírozási Hitelezési Bizottság működésének a célja a Bank refinanszírozási üzletmenetéhez kapcsolódó, adott partnerbankkal megkötésre kerülő együttműködési megállapodás (keretszerződés) egyes keretfeltételeinek kialakításához szükséges döntések meghozatala.

Módszertani Bizottság (MB)

A Módszertani Bizottság hatáskörét MBH csoport szinten és banki egyedi szinten gyakorolja. A Módszertani Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy kockázati kontroll -, egy kockázati módszertani -, egy működési kockázatkezelési - és egy NPL bizottságtól elvárnak az Állandó Bizottságok Ügyrendjében megjelölt tárgykörökben. Részletesen:

- Kockázati stratégia meghatározása, kockázati önértékelés, kockázati étvágy és kapcsolódó limitek meghatározása – javaslattétel az IG felé, limitek allokációja a csoporttagok felé
- Koncentrációs és országgkockázati limitek meghatározása, kockázatkezelési alapelvek jóváhagyása, limitek allokációja és visszamérése
- Kockázati étvágyat érintő kockázati paraméterek változásának jóváhagyása, ideértve a termékfejlesztésekkel kapcsolatos kockázati módszertani előterjesztéseket is
- Kockázati szabályozások jóváhagyása
- Rendszeres és adhoc kockázati riportok (hitelkockázat, működési kockázat, nagy-kockázatok, belső hitelek, egyéb kockázatok, kivéve piaci- és likviditási, ami EFB hatáskör)
- ICAAP-SREP módszertani változások, paraméterek, hitelminősítők, stb. jóváhagyása (Pillér 1 és Pillér 2, a piaci kockázati témákat is beleértve), monitoring, felügyeleti kontroll gyakorlása
- SREP akcióterv kidolgozása és nyomon követése
- Modellezési keretrendszer változásai, modellvalidációk jóváhagyása

Belső ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer elemei (folyamatba épített, vezetői ellenőrzés, vezetői információrendszer, valamint független belső ellenőrzési szervezet) a Bank minden szervezetre, tevékenységére kiterjednek, a napi tevékenységbe beépülnek és nyomon követhetők, illetve rendszeres visszacsatolást adnak a megfelelő vezetési, irányítási szintre.

A kockázatvállalási és -kezelési folyamatot a belső ellenőrzési szervezet rendszeresen vizsgálja. A vizsgálat kiterjed mind az eljárások megfelelőségére, mind azok betartására. Vizsgálatai eredményeit jelenti a Bank Felügyelőbizottságának, valamint a Bank vezetésének.

Kockázatmérési és jelentési rendszer

A Bank a hitelkockázati kitétségét a jogszabályban meghatározott és az integrációs előírások szerinti módszerekkel méri.

Likviditási-, kamat- és devizaárfolyam kockázat tekintetében a kockázat figyelése és kontrollja alapvetően limitek felállításával történik, amelyek tükrözik a kockázati étvágyat és a piaci környezetet. A Bank gyűjti és elemzi a működési kockázati eseményeket, a veszteségek adatait. A kockázatok mérésének eredményeként a Bank meghatározza a kockázatvállalás által indokolt gazdasági tőke mennyiségét.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság negyedévente áttekinti a Bank kockázati helyzetéről készült jelentést.

Zöld Jelzáloglevél Bizottság

A Bank azzal a céllal hozta létre a Zöld Jelzáloglevél Bizottságot (továbbiakban: ZJB), hogy erősítse a fenntarthatósági tényezők szerepét a Bank vállalatirányításában, különös tekintettel az üzleti és kockázatkezelési területek vonatkozásában. A Bizottság a vezérigazgatóból, a kockázatkezeléssel megbízott vezérigazgató-helyettes, a tőkepiaci, a refinanszírozási, az ALM, a fedezet nyilvántartás, a fedezet management területek vezetőjéből áll, a Bizottság munkájáról közvetlenül az Igazgatóságnak tartozik jelentést tenni. A belső szabályozás értelmében a ZJB új fedezetek bevonása esetén, valamint a meglévő fedezetek tekintetében dönt azok zöld minőségéről és rendszeresen felülvizsgálja a kibocsátott zöld jelzáloglevelek mögötti zöld fedezetek rendelkezésre állását.

29.3. 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, partnere nem teljesíti a Bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét.

A Bank 2018. év során stratégiai döntés alapján új hitelkihelyezési tevékenységét felfüggesztette, a meglévő hitelportfólió kezelését végzi. Ennek során az ügyfelek, partnerek hitelminőségét és a fedezetek minőségét, értékét rendszeresen figyelemmel kíséri.

A hitelkockázat vállalása előtt a Bank minősítette ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolta őket ügyfél- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minőségű ügyfelekkel történt. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri.

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

A vállalatokkal szembeni kockázatvállalásra egyedi elemzés, döntés alapján kerül sor és a folyamatos monitoring nagy hangsúlyt kap.

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

Minden táblázatban szereplő szám milliő magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

29.4. Hitelkockázat

29.4.1. Hitelkockázat

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

Értékvesztés

Az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó előírásai alkalmazandók az összes amortizált bekerülési értéken, vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) 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.

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 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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

A hitelkockázat jelentős növekedése

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

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök a Stage 3 kategóriában

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

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

- A Bank úgy ítéli meg, hogy az adós valószínűleg nem fizeti meg a fennálló kötelezettségeit. A meghatározás magában foglalhat átstrukturálási eseményeket, amikor a hitelfelvevőnek engedményt 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 nem-homogén portfóliók esetében vagy a homogén portfóliókra a Bank ECL modelljén keresztül portfólió alapú paramétereket alkalmazva kerül becslésre az egyes pénzügyi eszközökre.

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

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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Default

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

29.4.2. Modell leírás – Várható hitelezési veszteség**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

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

alapján megállapítható egy várható rating besorolás. Ennek a felosztásnak egy kvantilise – amely meghatározásra kerül minden egyes partnerosztályhoz – 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 visszatorolandó Stage 1 kategóriába. Nemteljesítés esetén a pénzügyi eszköz Stage 3 kategóriába kerül.

Várható élettartam-modell

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

A lakossági folyószámlahitelek, hitelkártyák és a vállalati ruórozó 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.

Előretekintő információk

Az IFRS 9 szabályai szerint, a hitelezési veszteségre megképzett értékvesztés elérhető ésszerű 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 kulcsfontosságú segítségével illeszti be: Alap scenárióként a Bank felhasználja a Magyar Nemzeti Bank által adott makroökonómiai előrejelzéseket. Ezek az előrejelzések számos makrogazdasági mutatót lefednek (pl. GDP, munkanélküliségi ráta, infláció) és tükrözik a szabályozói véleményt az említett változók legvalószínűbb alakulásáról általában az elkövetkezendő két (közép/nagyvállalati szegmensben három) évre vonatkozóan, negyedévente frissítve.

Ebből az alap-szenárióból a stressz-teszt környezet segítségével több forgatókönyv készül. Ez a környezet számos gazdasági forgatókönyv hatását generálja, és a többéves PD-görbék alapjául szolgál a különböző minősítési és partner kategóriák esetében, amelyeket a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségének kiszámításánál és a hitelminőség jelentős romlásának

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

megállapításához alkalmaznak. A jövőbeni információk általános felhasználását, beleértve a makrogazdasági tényezőket, valamint a rendkívüli tényezőket figyelembe vevő kiigazításokat, a Bank kockázatkezelése monitorozza.

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 eszközre vonatkozóan a várható veszteséget egyedileg számítja ki.

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

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

A Stage 3-as kategória várható hitelezési veszteség számítása különbséget tesz homogén és nem homogén portfóliók, valamint vásárolt vagy eredetileg értékvesztett tranzakciók között. Azokra a tranzakciókra, amelyek Stage 3 besorolásúak és homogén portfólióban szerepelnek, hasonló megközelítést alkalmaz a Bank, mint a Stage 1 és Stage 2 tranzakciókra. Mivel a Stage 3 tranzakciók 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 kitétségre 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” kitétségi 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 kitétségnak 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 *Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.*

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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

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

A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére

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

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

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

A Bank frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MNB Inflációs Jelentésben található legfrissebb paramétereket felhasználva. A frissített kockázati paraméterek implementálásra került a lifetime ECL kalkulációba is.

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

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

- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűségeket tartalmazhat,

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

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.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 által előírt hitelkockázati táblák az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

Hitelkockázati kitettség 2023. december 31.

2023. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	19 151	0	0	0	19 151
<i>Befektetési besorolás</i>	19 151	0	0	0	19 151
Egyéb látra szóló betétek	160	0	0	0	160
<i>Befektetési besorolás</i>	160	0	0	0	160
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9 995	0	0	0	9 995
<i>Befektetési besorolás</i>	9 995	0	0	0	9 995
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	324 218	0	0	0	324 218
<i>Befektetési besorolás</i>	324 218	0	0	0	324 218
Bankközi kitettség	523 285	0	0	0	523 285
<i>Befektetési besorolás</i>	523 285	0	0	0	523 285
Lakossági	14 432	4 671	1 790	0	20 893
<i>Befektetési besorolás</i>	13 933	3 949	0	0	17 882
<i>Default besorolás</i>	0	0	1 593	0	1 593
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	499	722	197	0	1 418

(folytatás a következő oldalon)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2023. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	0	375	0	0	375
<i>Befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Default besorolás</i>	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	375	0	0	375
Előlegek	188	0	3	0	191
<i>Befektetési besorolás</i>	188	0	0	0	188
<i>Default besorolás</i>	0	0	3	0	3
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	891 429	5 046	1 793	0	898 268
Értékvesztés	370	226	403	0	999
Könyv szerinti érték összesen	891 059	4 820	1 390	0	896 269

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Az IFRS 9 által előírt hitelkockázati táblák az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

Hitelkockázati kitettség 2022. december 31.

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Kézpénz	0	0	0	0	0
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	14	0	0	0	14
<i>Befektetési besorolás</i>	14	0	0	0	14
Egyéb látra szóló betétek	328	0	0	0	328
<i>Befektetési besorolás</i>	328	0	0	0	328
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18 164	0	0	0	18 164
<i>Befektetési besorolás</i>	18 164	0	0	0	18 164
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	319 743	0	0	0	319 743
<i>Befektetési besorolás</i>	319 743	0	0	0	319 743
Bankközi kitettség	437 044	0	0	0	437 044
<i>Befektetési besorolás</i>	437 044	0	0	0	437 044
Default besorolás	0	0	0	0	0
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Lakossági	10 137	13 223	2 437	0	25 797
<i>Befektetési besorolás</i>	9 856	12 455	0	0	22 311
<i>Default besorolás</i>	0	0	2 437	0	2 437
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	281	768	0	0	1 049

(folytatás a következő oldalon)

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022. december 31. (folytatás)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Vállalati	1	1	483	0	485
<i>Befektetési besorolás</i>	1	1	0	0	2
<i>Default besorolás</i>	0	0	483	0	483
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Előlegek	265	0	5	0	270
<i>Befektetési besorolás</i>	265	0	0	0	265
<i>Default besorolás</i>	0	0	5	0	5
<i>Nem-befektetési besorolás</i>	0	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	785 696	13 224	2 925	0	801 845
Értékvesztés	58	758	786	0	1 602
Könyv szerinti érték összesen	785 638	12 466	2 139	0	800 243

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2023. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Értékvesztett eszközök (stage 3)			
Lakossági hitel	1 790	400	1 390
Vállalati hitel	0	0	0
Előlegek	3	3	0
Értékvesztett eszközök összesen	1 793	403	1 390

Értékvesztés

2022. december 31.	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték
Értékvesztett eszközök (stage 3)			
Lakossági hitel	2 437	580	1 857
Vállalati hitel	483	201	282
Előlegek	5	5	0
Értékvesztett eszközök összesen	2 925	786	2 139

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2023. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Egyedi	0	0	0	0
Csoportos	370	226	403	999
Összesen	370	226	403	999

Az Értékvesztés és Céltartalékképzési politikában történt változás okán az egyedi értékvesztés materialitási szintje megemelkedett, melynek következtében a Jelzálogbank állományában 2022.12.31-én még érintett ügyfelek kikerültek az egyedi minősített körből és átkerült csoportos módszertan alá.

2022. December 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Egyedi	0	586	427	1 013
Csoportos	58	172	359	589
Összesen	58	758	786	1 602

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Értékvesztés mozgástábla-2023

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2023. január 1-én	58	758	786	0	1 602
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	14	0	0	14
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	12	0	12
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	54	-688	0	0	-634
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-8	89	0	81
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	0	-68	0	-66
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	43	-189	0	-146
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	257	134	4	0	395
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1	-27	-231	0	-259
Értékvesztés 2023. december 31-én	370	226	403	0	999

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2023 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2023. január 1-én	58	758	786	0	1 602
Bankközi kihelyezések	-12	0	0	0	-12
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-12	0	0	0	-12
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Lakosság	93	-564	-181	0	-652
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	14	0	0	14
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	12	0	12
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	54	-688	0	0	-634
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-8	89	0	81
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	0	-29	0	-27
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	11	-26	0	-15
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	38	134	4	0	176
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1	-27	-231	0	-259

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Értékvesztés mozgástábla-2023 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Vállalat	231	32	-202	0	61
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-39	0	-39
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	32	-163	0	-131
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	231	0	0	0	231
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0
Értékpapírok	0	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	0	0	0
Értékvesztés 2023. december 31-én	370	226	403	0	999

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2022

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2022. január 1-én	37	662	381	0	1 080
Eredményhatással járó mozgások					
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-3	17	0	0	14
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	12	0	12
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	-7	0	0	-5
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-46	249	0	203
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-8	0	-8
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-13	0	-12
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	4	0	0	0	4
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	20	214	208	0	442
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások					
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-2	-83	-43	0	-128
Értékvesztés 2022. december 31-én	58	758	786	0	1 602

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2022 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Értékvesztés 2022. január 1-én	37	662	381	0	1 080
Bankközi kihelyezések	20	0	0	0	20
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	17	0	0	0	17
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	4	0	0	0	4
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1	0	0	0	-1
Lakosság	-2	107	228	0	333
Átsorolások:					
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	-3	17	0	0	14
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	12	0	12
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	2	-7	0	0	-5
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	-46	249	0	203
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	-8	0	-8
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	1	-13	0	-12
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	214	30	0	244
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	-1	-72	-42	0	-115

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Értékvesztés mozgástábla-2022 (folytatás)

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	
Vállalat	0	-11	177	0	166
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	0	0	178	0	178
Szerződéses cash-flow módosítása miatti veszteség	0	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	-11	-1	0	-12
Értékpapírok	3	0	0	0	3
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	3	0	0	0	3
Értékvesztés 2022. december 31-én	58	758	786	0	1 602

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Céltartalék mozgástábla 2023

Eszköz típus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Élethosszig tartó ECL	
Kockázati céltartalék 2023. január 1-én	0	1	0	1
Eredményhatással járó mozgások	0	0	0	0
Átsorolások:	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 1 kategóriából Stage 3 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 2 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás Stage 3 kategóriából Stage 2 kategóriába	0	0	0	0
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	0	0	0	0
Változás a PD-ben/LGD-ben/EAD-ben	-1	0	0	-1
Árfolyam és egyéb mozgások	0	0	0	0
Egyéb eredményhatással nem járó mozgások	0	0	0	0
Az időszakban kivezetett, nem leírt pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Kockázati céltartalék 2023. december 31-én	-1	1	0	0

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
Hitelkockázati kitettség a hitelkereteken és a bankgaranciákon

2023. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	25	10	1	36
Hitelkockázati kitettség összesen	25	10	1	36

2022. december 31.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
	12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	
Lakossági hitelkockázati kitettség	44	47	1	92
Hitelkockázati kitettség összesen	44	47	1	92

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

29.4.3. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek

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

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (módosítása az 522/2023. (XI.30.) Korm. rendelet) szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 2024. 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 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.

29.4.4. Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek 2023

Kamatplafon programmal érintett ügyfelek 2023 (2024. június 30.-ig)

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló jogszabály (módosítása- 522/2023 (XI.30.) Korm. rendelet) szerint a jelzáloghitel-szerződés esetén 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.

Minden táblázatban szereplő szám milliő magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2023. december 31-ig tartó periódus során módosított pénzügyi eszközök kamat- plafon meghosszabbítás 2024 1. félévre	12 havi ECL	Élethosszig tartó ECL	Összesen
Bruttó bekerülési érték módosítás előtt	8 200	5 957	14 157
Módosítás előtti veszteséghez értékvesztés	-58	-494	-552
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás előtt	8 142	5 463	13 605
Nettó módosítási nyeresége vagy (-) vesztesége (könyv szerinti érték változása)	-182	-138	-320
Értékvesztés nyeresége vagy (-) vesztesége	1	10	11
Nettó amortizált bekerülési érték módosítás után	7 961	5 335	13 296

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek
Hitelek jellemzői

2023. december 31

Kamatplafon meghosszabbítás 2024. 2. félévre	Hitelek száma	Kintlévőség	A portfólio %- os mértéke
Lakossági hitelek	8 868	19 002	94,08 %
Összesen (lakossági és vállalati)	8 868	19 002	94,08 %

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Fizetési könnyítési programmal érintett ügyfelek
Hitelek könyv szerinti értéke

2023. december 31.	Nem-értékvesztett hitelek		Értékvesztett hitelek	FVTPL hitelek	Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Lakossági hitelek	8 018	4 426	1 393	5 706	19 543
Befektetési besorolás	8 018	3 789	0	5 393	17 200
Default besorolás	0	0	1 220	177	1 397
Nem befektetési besorolás	0	637	173	136	945
Bruttó könyv szerinti érték	8 018	4 426	1 393	0	19 543
Értékvesztés	-57	-174	-310	0	-541
Könyv szerinti érték	7 961	4 252	1 083	5 706	19 002

29.4.5. 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:

- 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.
- 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 hitellel, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkozik, amely esetben ezen kiegészítő

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

megállapodás, illetve kapcsolódó új szerződés miatt a Banknál keletkezett követelések is átstrukturált követelésnek minősülnek.

A Bank nem teljesítő átstrukturálásként kezeli az alábbi eseteket:

- a módosított szerződés a módosítást megelőzően nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
- a szerződésmódosítás részleges vagy teljes adósság elengedést tartalmaz,
- 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,
- 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.

Átstrukturált hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban:

2023. december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Hitelek száma
Lakossági kitétség	2 843	246	2 597	1 985
Vállalati kitétség	375	32	343	1
Összesen	3 218	278	2 940	1 986

2022. december 31.	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Hitelek száma
Lakossági kitétség	3 487	166	3 321	1 980
Vállalati kitétség	407	163	244	1
Összesen	3 894	329	3 565	1 981

29.4.6. 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 Fedezetmedzsent a hitelbiztosítéki értéket konzervatív módon állapítja meg.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Állami, illetve GHG Zrt. vagy AVGHA készfizető kezesség

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

Óvadék

Az óvadék tárgya készpénz, betét és értékpapír lehet.

Egyéb

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

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank fedezeteit:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Jelzálogjog	2 023 628	1 592 836
Óvadék	14	22
Kapott kezességek	26 959	2 536
Összesen	2 050 601	1 595 394

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitétséget mutatja be:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Egyéb látra szóló betétek	160	328
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	9 989	18 162
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	324 218	319 744
Lakossági hitelek	20 893	25 797
Vállalati hitelek	375	485
Bankközi betétek, hitelek	523 285	437 043
Előlegek	191	270
Mérlegen kívüli kötelezettségek	28 539	27 103
Összes bruttó hitelkockázati kitétség	907 650	828 932

29.5. Piaci kockázat

Az eszközök- és források, a mérlegen kívüli tételek lejárat-, kamatkockázati- és devizaárfolyam kockázati kitétségét a Bank alacsony szinten tartja.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

29.6. Kamatkockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárázódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegben kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bank a kamatkockázatot gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok és stressz tesztek elvégzésével folyamatosan méri. A kamatláb kockázatok kezelése jelzáloglevél kibocsátásokon és kamatswap ügyletek kötésén keresztül történik, figyelembe véve a hitelportfólió kamatozás szerinti megoszlását.

A Bank kamatkockázata – Bázispont érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Bázispont érzékenység 2023	Bázispont érzékenység 2022
HUF	-9	-12

A bázispont érzékenység mérés gazdasági tőkeérték alapú megközelítésben azt mutatja be, hogy a hozamgörbe 1 bázispontos emelkedésének hosszú távon milyen hatása van az intézmény saját tőkéjének értékére. 2023.12.31-re a forint hozamgörbe 1 bázispontos emelkedésének gazdasági tőkeértékre való hatása -9 millió forint, míg EUR és CHF esetén nem mutatható ki szignifikáns hatás.

A Bank kamatkockázata – Kamatjövedelem érzékenység vizsgálata (adatok millió forintban)

	Kamatjövedelem érzékenység 2023	Kamatjövedelem érzékenység 2022
HUF +200 bp	542	-241
HUF -200 bp	-542	241

Az érzékenységi vizsgálat +200 és -200 bázispont mértékű kamatláb változásokkal számol.

A nettó jövedelem érzékenysége nem más, mint a kamatlábak változásának becsült hatása egy évre előre bejövő kamateredményre, amely a tárgyév utolsó napján tartott változó kamatozású, vagy a következő évben átárázódó pénzügyi eszközökből és forrásokból származó nettó kamatbevétel változásán alapszik. Ez azt jelenti, hogy 2023.12.31-től számítva egy évre előre a kamatlábak 200 bázispont mértékű csökkenése mellett a forint tételek esetén a becsült nettó kamatbevétel mintegy 542 millió Ft-tal csökkenhet, míg EUR és CHF esetén nem mutatható ki hatás.

29.6.1. Devizakockázat kezelése

Deviza kockázat (árfolyam 1%-os növekedése esetén) ezer forint

Deviza	Adózás előtti eredményhatás (2023.12.31.)	Tőke-hatás (2023.12.31.)	Adózás előtti eredményhatás (2022.12.31.)	Tőke-hatás (2022.12.31.)
EUR	69	69	70	70
USD	0	0	-20	-20
CHF	103	103	130	130

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Az érzékenységi vizsgálat a standard módszer alapján 1% mértékű árfolyam-növekedéssel számol, mivel az elmozdulás szimmetrikus, 1% mértékű árfolyam-csökkenés ellentétes előjellel ugyanezeket az értékeket adná.

A Bank deviza pozícióiból fakadóan az árfolyam 1% mértékű növekedése mellett a becsült adózás előtti eredmény és saját tőke az EUR tételek esetén mintegy 69 ezer Ft-tal, CHF esetén 103 ezer Ft-tal növekedhet, míg USD esetén nem jelentkezik kockázat. A devizák érzékenységi hatása összességében elhanyagolható.

A bankcsoport különálló pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatása főbb devizák bontásában:

2023. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	902 320	3 917	350	0	906 587
Kötelezettségek összesen	-828 362	-12	-4	-4	-828 382
Saját tőke	-78 205	0	0	0	-78 205
Mérlegen kívüli tételek	-10 626	-17 913	0	0	-28 539
Pozíció	-14 873	-14 008	346	-4	-28 539

2022. december 31.	HUF	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök összesen	809 113	4 572	263	0	813 948
Kötelezettségek összesen	-742 847	-44	-20	0	-742 911
Saját tőke	-71 037	0	0	0	-71 037
Mérlegen kívüli tételek	91	-4 587	0	0	-4 496
Pozíció	-4 680	-59	243	0	-4 496

29.7. Likviditási és lejáratok kockázatok

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nehézségekbe ütközik azon pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán, melyek készpénz vagy egyéb pénzügyi eszköz kiáramlásával járnak. A hitelintézeti tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása, amely a követelések és a kötelezettségek lejáratok megfeleltetése révén biztosítható. Ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a jövedelmezőség menedzselése érdekében limitekkel szabályozott mértékű lejáratok transzformációt alkalmaz a Bank. Az ügyfelek szerződés szerinti hitel lejáratot megelőzően kezdeményezett előtörlesztését folyamatosan elemzik, és hatását figyelembe veszik a piaci – és likviditási kockázatok kezelésénél.

A Bank likviditási tervét, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik.

Jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, főleg állampapír és az Banknál elhelyezett betét formájában.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank forrásainak tőke- és kamatlejárat bontása (nem diszkontált, szerződés szerinti lejárat)

2023. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Felvett hitelek	0	2 185	0	443 131	0	0	445 316
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	20 843	62 340	147 797	141 780	1 887	374 647
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	20 843	62 340	147 797	141 780	1 887	374 647
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	514	0	44	79	0	0	637
Függő kötelezettségek		28 539					28 539
Banki kötelezettségek összesen	514	51 566	62 384	591 007	141 780	1 887	849 139

2022. december 31.	Látra szóló	3 hónapon belül	3 - 12 hónap	1 – 5 év	5 – 10 év	10 – 15 év	Összesen
Banki kötelezettségek							
Felvett hitelek	0	37 265	92 375	248 131	0	0	377 771
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	26 608	26 386	195 617	105 312	1 876	355 799
<i>ebből: Jelzáloglevelek</i>	0	26 608	26 386	195 617	105 312	1 876	355 799
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	592	3	9	9	0	0	613
Függő kötelezettségek		27 103					27 103
Banki kötelezettségek összesen	592	90 979	118 770	443 757	105 312	1 876	761 286

A táblázatban a kamatlejárat bontás csak az elhatárolt kamat értékét tartalmazza.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratilag megbontása 2023. december 31-én:

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	19 305	0	19 305
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	88	7 787	7 875
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	640	640
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6 757	3 242	9 999
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	224 043	643 932	867 975
Tárgyi eszközök	0	143	143
Immateriális javak	0	247	247
Nyereségadó eszközök	0	337	337
Egyéb eszközök	66	0	66
Eszközök összesen	250 259	656 328	906 587
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3	1 369	1 372
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	86 004	734 596	820 600
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	5 214	5 214
Céltartalékok	16	0	16
Nyereségadó kötelezettségek	264	0	264
Egyéb kötelezettségek	916	0	916
Kötelezettségek összesen	87 203	741 179	828 382

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz
A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek lejáratii megbontása 2022. december 31-én:

	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	342	0	342
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	800	11 054	11 854
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	975	975
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 130	15 042	18 172
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	95 845	685 892	781 737
Tárgyi eszközök	0	63	63
Immateriális javak	0	239	239
Nyereségadó eszközök	0	468	468
Egyéb eszközök	98	0	98
Eszközök összesen	100 215	713 733	813 948
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	553	4 593	5 146
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	183 247	550 936	734 183
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	2 438	201	2 639
Céltartalékok	17	0	17
Nyereségadó kötelezettségek	105	0	105
Egyéb kötelezettségek	821	0	821
Kötelezettségek összesen	187 181	555 730	742 911

29.8. Működési kockázat kezelése

A Bank a működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontrollmechanizmusok továbbfejlesztésével végzi. A Bank gyűjti és elemzi a működési kockázati veszteségadatokat és a kulcs kockázati indikátorokat (KRI), melyekről havi rendszerességgel történik beszámolás.

A Bank kulcstevékenységekre vonatkozóan elvégezte a működési kockázati önértékelést és meghatározta azokat a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket, amelyek hatását forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Bank a felügyeleti elvárások mentén a modell kockázatok felmérésére összeállította az alkalmazott modellek leltárát, valamint a termékekben rejlő kockázatok azonosítására a termék leltárt.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

29.9. Kockázati koncentráció kezelése

A Bank – tekintettel a biztosítékok között az ingatlanok jelentős hányadára – a fedezetek oldaláról természetesen kitett az ingatlanpiac alakulásának. Ezt a koncentrációs kockázatot a konzervatív hitelbiztosítéki érték megállapítással és fedezettségi aránnyal mérsékli.

30.A SZAVATOLÓ TŐKE, A TŐKEMEGFELELÉS ÉS A ROAE SZÁMÍTÁSA

A Bank az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (IHKSZ) tagja.

Az IHKSZ tagjainak – konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

Az integráció tagjainak tőkemegfeleléséről az MBH Befektetési Bank Zrt az üzleti év nyilvánosságára hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat.

31. TRANZAKCIÓ KAPCSOLT FELEKKEL

A pénzügyi beszámoló szempontjából az MBH Bank Nyrt., mint fölérendelt anyavállalat meghatározta a kapcsoló feleket az IAS 24 alapján, így kapcsoló félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait (az anyavállalat kulcspozícióban lévő vezetőit is beleértve). Jelen beszámoló szempontjából kapcsoló félnek minősülnek azon részvényesek, melyek tulajdoni aránya a Bankra vonatkozóan meghaladja a 10%-ot. A kapcsoló vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsoló felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak.

A következő táblázat tartalmazza a Bank kapcsoló vállalkozásait az MBH Bank Nyrt. szempontjából 2023. december 31-én. A Bank leányvállalattal és társult vállalkozással nem rendelkezik.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

Név	Besorolás	Részesedés%	Fő tevékenysége
MBH Bank Nyrt.	Főlérendelt anyavállalat	0%	Egyéb monetáris közvetítés
MBH Befektetési Bank Zrt.	Anyavállalat	0%	Egyéb monetáris közvetítés
MBH Blue Sky Kft.	Kapcsolt vállalat	0%	Vagyonkezelés
MBH Duna Bank Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb monetáris közvetítés
Mitra Informatikai Zrt	Kapcsolt vállalat	0%	Adatszolgáltatás, web-hozszing szolgáltatás
MBH Jelzálogbank Nyrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb hitelnyújtás
Euroleasing Ingatlan Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb hitelnyújtás
Takarék Ingatlan Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Ingatlanügynöki tevékenység
MBH Szolgáltatások Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
MBH Domo Kft.	Kapcsolt vállalat	0%	Saját tulajdonú ingatlan üzemeltetése
Takarék Faktorház Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb hitelnyújtás
Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.	Kapcsolt vállalat	0%	Számítógép-üzemeltetés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Kapcsolt vállalat	0%	Befektetési alap
Takarék Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap	Kapcsolt vállalat	0%	Befektetési alap
OPUS TM1 Ingatlan Befektetési Alap	Kapcsolt vállalat	0%	Befektetési alap
MBH Vállalati Abszolút Hozamú Kötvény Bef. Alap	Kapcsolt vállalat	0%	Befektetési alap
Magyar Strat-Alfa Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	Kapcsolt vállalat	0%	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euroleasing Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Pénzügyi lízing
MBH Bank MRP Szervezet	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Retail Prod Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb hitelnyújtás
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése
Budapest Lízing Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Pénzügyi lízing
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	Kapcsolt vállalat	0%	Alapkezelés

A Bank vezető testületeinek tagjai részére folyósított hitelekkel 2023. és 2022. december 31-én nem rendelkezett.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Létszám (fő)	Járandóság- ok összege	Létszám (fő)	Járandóságok összege
Igazgatóság tagjai (üzletveze- tés)	7	101	8	58
Felügyelő Bizottság tagjai	6	58	9	41
Kifizetések összesen	13	159	17	99

A Bank és más kapcsolt felek közötti tranzakciók részletei 2023-ban és 2022-ben az alábbi táblázatban találhatóak.

2023. december 31.	Anyavállalat és föléren- delt anya- vállalat	Kapcsolt vállalatok	Kulcs- pozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	21 143	0	0
Hitelek	488 809	4 191	0
Egyéb eszközök	11	0	0
Eszközök összesen	509 963	4 191	0
Bankközi felvételek	-210 185	0	0
Ügyfelek betétei	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	-82 876	-9 475	0
Kötelezettségek összesen	-293 061	-9 475	0
Kamatbevétel	39 867	4 647	0
Kamatráfordítás	-31 949	-1 807	0
Nettó kamatjövedelem	7 918	2 840	0
Díj- és jutalékbevétel	90	41	0
Díj- és jutalékráfordítás	-213	-141	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	-123	-100	0
Nettó egyéb működési bevételek	4 844	618	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-5 123	-3	0
Működési nyereség	-279	615	0
Működési költségek	-103	-477	-159
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	7 413	2 878	-159

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022. december 31.	Anyavállalat és fölérendelt anyavállalat	Kapcsolt vállalatok	Kulcspozícióban lévő vezetők
Bankközi kihelyezések	50 254	18 608	0
Hitelek	160 398	191 987	0
Egyéb eszközök	1 046	37	0
Eszközök összesen	211 698	210 632	0
Bankközi felvételek	122 293	15 007	0
Ügyfelek betétei	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	38 149	35 254	0
Kötelezettségek összesen	160 442	50 261	0
Kamatbevétel	9 519	8 628	0
Kamatráfordítás	-9 696	-1 742	0
Nettó kamatjövedelem	-177	6 886	0
Díj- és jutalékbevétel	88	314	0
Díj- és jutalékráfordítás	-69	-375	0
Nettó díj- és jutalékeredmény	19	-61	0
Nettó egyéb működési bevételek	466	894	0
Nettó egyéb működési ráfordítás	-1 259	-2 225	0
Működési nyereség	-793	-1 331	0
Működési költségek	-184	-122	-99
Éves eredmény kapcsolt felekkel szemben	-1 135	5 372	-99

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

32. NETTÓ NYERESÉG

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

2023. január 1. – 2023. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat	Egyéb eszközök/ Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	2 574	438	1 329	50 316	6 589	101	0	61 348
Kamatráfordítás	-3 159	0	0	-43 369	-6 297	0	0	-52 825
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	-585	438	1 329	6 947	292	101	0	8 523
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	219	0	219
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-366	0	-366
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	-147	0	-147
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételének eredménye	0	0	399	-162	0	0	0	237
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 150	0	0	0	0	0	0	1 150
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	1 043	0	0	0	0	0	1 043
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-1 254	0	0	-1 254
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	36	36
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-136	-136
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	565	1 481	1 728	6 785	-962	-46	-100	9 452

A deviza műveletek eredménye kivételével a működési nyereség felosztása pénzügyi instrumentum kategóriánként:

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

2022. január 1. – 2022. december 31.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök/ kötelezettségek	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamattáblakockázat	Egyéb eszközök/ Egyéb kötelezettségek	Nem pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó	ÖSSZESEN
Kamatbevétel	1 648	0	883	27 899	2 208	2	0	32 640
Kamatráfordítás	-1 645	-59	0	-21 102	-3 277	-2	0	-26 085
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	3	-59	883	6 797	-1 069	0	0	6 555
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	0	557	0	557
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	0	-548	0	-548
NETTÓ DÍJ- ÉS JUTALÉK EREDMÉNY	0	0	0	0	0	9	0	9
Valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetésének eredménye	0	0	-273	361	0	0	0	88
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-19	0	0	0	0	0	0	-19
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	50	0	0	0	0	0	50
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	-867	0	0	0	0	0	-867
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0	0	0	-8	0	0	-8
Nettó egyéb működési bevételek	0	0	0	0	0	0	75	75
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0	0	0	0	0	-190	-190
MŰKÖDÉSI NYERESÉG	-16	-876	610	7 158	-1 077	9	-115	5 693

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

33. SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA

A Számviteli törvény 114/B § előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékokat, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyevi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének és a kapcsolódó IAS 12 Nyerésadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege. A saját tőke megfeleltetési tábla ezen túlmenően tartalmazza a cégbíróságon bejegyzett tőke összegének az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével történő egyeztetését.

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. december 31-re vonatkozóan a következő:

2023. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de nem fizetett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befo-gadott IFRS szerint	10 849	0	27 926	0	32 974	0	0	-207	6 663	78 205
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-562	562	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	2 286	-2 286	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	10 849	0	27 926	2 286	29 919	562	207	-207	6 663	78 205

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

2022. december 31.	Jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke	Tőke-tartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Tárgyidőszaki nettó eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befo-gadott IFRS szerint	10 849	0	27 926	0	30 658	0	0	-207	1 811	71 037
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-57	57	0	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények	0	0	0	0	-207	0	207	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0	1 620	-1 620	0	0	0	0	0
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	10 849	0	27 926	1 620	28 774	57	207	-207	1 811	71 037

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

Megjegyzések a Különálló Pénzügyi Beszámolóhoz

A cégbíróságon bejegyzett tőke összegének egyeztetése az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke összegével:

	2023. december 31.	2022. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	10 849	10 849
Cégbíróságon bejegyzett tőke	10 849	10 849
Eltérés	0	0

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Eredmény tartalék és egyéb tartalékok	32 974	30 658
Fel nem használt fejlesztési tartalék	0	0
Egyéb tőketartalék rendezése	0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-562	57
Visszavásárolt saját részvények	-207	207
Általános tartalék	-2 286	-1 620
Tárgyidőszaki nettó eredmény	6 663	1 811
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	36 582	31 113

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.

35. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Jelzáloglevél kibocsátás és visszavásárlás

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. aukciót hirdetett az általa nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevelek lejárat előtti másodpiaci visszavásárlásáról 2024. február 22-i értéknappal. A visszavásárlás által érintett jelzáloglevél sorozat TJ24NF01 eredeti lejárat: 2024.06.26.

Az aukció eredménye: a benyújtott összes eladási ajánlat névértéke 26 729 millió forint, a visszavásárlás összmenyisége 20 000 millió forint, a sorozat forgalomban maradó összmenyisége 18 500 millió forint. A visszavásárolt jelzáloglevelek kivonásra kerülnek a forgalomból, így a továbbiakban a fennmaradt névérték kamatozik változatlan kamatlábbal.

A Bank 2024.03.11-én nyilvános tőzsdei aukció keretében 5,9 milliárd forint össznévértékben kibocsátotta a 2029.11.22-én lejáratú MZJ29NF1 zöld jelzáloglevél sorozatot.

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. elnyerte a BÉT Legyek 2023 keretében az „Az év jelzáloglevél kibocsátója” kategória díjat.

Minden táblázatban szereplő szám millió magyar forintban értendő, kivéve, ha a megjegyzésben másként van jelölve.

A számviteli alapelvek összefoglalását és egyéb kiegészítő információt tartalmazó Megjegyzések a beszámoló elválaszthatatlan részét képezik.



MBH Jelzálogbank
Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
2023. évi vezetőségi jelentése

Budapest, 2024. március 28.

TARTALOMJEGYZÉK

1	AZ MBH JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA	3
2	MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2023-BAN	5
2.1	MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET.....	5
2.1.1	Új jelzáloghitel-szerződések.....	6
2.1.2	Jelzáloghitelek állományának alakulása	7
2.1.3	Jelzáloglevelek piacának alakulása	7
3	AZ MBH JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI	7
3.1	FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK (IFRS KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ALAPJÁN)	7
3.2	REFINANSZÍROZÁS	8
3.3	ÜGYFÉLHITELEZÉS	8
3.4	PORTFÓLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS	9
3.5	JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS	9
3.6	MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA (IFRS KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ALAPJÁN).....	10
3.6.1	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12
3.6.2	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	12
3.6.3	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.....	12
3.6.4	Saját tőke, tőkehelyzet.....	12
3.6.5	Mérlegen kívüli tételek	12
3.7	EREDMÉNY ALAKULÁSA (IFRS KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ALAPJÁN).....	13
3.7.1	Nettó kamatbevétel.....	14
3.7.2	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	14
3.7.3	Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény.....	14
3.7.4	Működési költségek.....	14
3.7.5	Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása valamint céltartalék képzés (-) / feloldás	15
3.7.6	Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség..	15
3.7.7	Adózás előtti nyereség.....	15
4	LIKVIDITÁSKÉZELÉS	15
5	AZ MBH JELZÁLOGBANK NYRT. KOCKÁZATI HELYZETE	16
5.1	KOCKÁZATI STRATÉGIA	16
5.2	HITELKOCKÁZAT	17
5.3	PIACI KOCKÁZAT	18
5.4	LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK.....	18
5.5	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	18
6	HUMÁNPOLITIKA	19
7	FENNTARTHATÓSÁG	21
8	SZAKMAI SZERVEZETEK BEN VALÓ RÉSZVÉTEL	23
9	MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK	23

1 AZ MBH JELZÁLOGBANK NYRT. BEMUTATÁSA

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. mint Földhitelezési és Jelzálogbank Nyrt.-t, illetve később, mint Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.-t (a továbbiakban Jelzálogbank vagy Bank), 1997. október 21-én alapították zártkörű alapítású részvénytársaságként, 3 milliárd forintos részvénytőkével.

A Bank a működési engedélyét 1998. március 6-án, szakosított pénzügyintézetként kapta a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (előző Hpt.), valamint a jelzálogintézetekről és jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. számú törvénnyel (Jht.) összhangban. A Bank működését 1998. március 16-án kezdte meg.

A Bank a kereskedelmi bankok által az ügyfeleknek nyújtott jelzáloghitelek refinanszírozásával és az ezek finanszírozási forrásául szolgáló jelzáloglevelek kibocsátásával foglalkozik.

2003. október 31-én a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) megadta az engedélyt a Jelzálogbank számára, hogy kibocsátási prospektust adjon ki és bevezesse részvényeit a Budapesti Értéktőzsdére. A törzsrészvények jegyzésére 2003. november 24-én került sor a Budapesti Értéktőzsdén.

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2023. december 31-én, illetve 2022. december 31-én a következő:

Tulajdonos	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Tulajdoni arány %	Részvény (db)	Tulajdoni arány %	Részvény (db)
BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények				
Belföldi intézményi befektetők	52,10	56 527 499	52,10	56 527 893
Külföldi intézményi befektetők	0,01	6 705	0,00	5 980
Belföldi magánszemélyek	2,81	3 052 987	2,83	3 062 275
Külföldi magánszemélyek	0,02	21 489	0,01	10 089
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0	0	0	0
Visszavásárolt részvények	0,23	253 601	0,23	253 601
Államháztartás részét képező tulajdonos	44,80	48 597 602	44,80	48 597 602
Egyéb	0,03	30 417	0,03	32 860
„A” Részvénytársaság részösszeg	100,00	108 490 300	100,00	108 490 300

2015. szeptemberében a Jelzálogbank és a többségi tulajdonában álló egykori Kereskedelmi Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált, s egyben a Szövetkezeti Hitelintézetek Garanciaközösség tagja lett.

A Jelzálogbank 2015. december végén névértéken 4.249 millió forint, kibocsátási értéken 30,5 milliárd forint összegű tőkeemelését hajtott végre, amely dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú, valamint dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátásával valósult meg. A kibocsátásra kerülő új „B” és „C” részvénytársaságok tőzsdéi bevezetése nem történt meg, lejegyzésére az egykori Takarékszövetkezet Csoporton belül került sor.

2017-ben lezárult a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank 2015 őszén kezdődött beilleszkedése a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjába, mai nevén az Integrált Hitelintézetek Központi

Szervezetébe (IHKSZ). Ennek keretében 2017-ben elkezdődött a szervezetek integrációs stratégiába illeszkedő átalakítása.

Egyik első lépésként a Jelzálogbank részéről tisztán refinanszírozó jelzálogbanki profil került kialakításra, amelynek részeként a jelzáloglevél kibocsátási és refinanszírozási tevékenységekhez szükséges erőforrásokon felüli létszám és kapcsolódó infrastruktúra átkerült MTB-hez (2023. május 1-ét követően MBH Befektetési Bank Zrt.) és a Kereskedelmi Bankhoz.

A Jelzálogbank 2018. áprilisától új lakossági jelzáloghiteleket nem folyósít. A Jelzálogbank saját hitelportfóliójában azok lejáratáig megtartja a korábban megkötött lakossági hiteleket, de aktív funkciói már tisztán jelzálogbanki tevékenységet tartalmaznak.

A Jelzálogbank 2018. április 27-i közgyűlésén döntött a cég nevének megváltoztatásáról. 2018. június 25-től kezdődően a Bank neve TakarékJelzálogbank Nyrt. lett.

A Bank a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása után a 2018. áprilisától TakarékJelzálogbank Nyrt. néven működő Kereskedelmi Bank részesedését 2019 második felében értékesítette az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek, ezért konszolidált beszámolót már 2020 óta nem készít a Bank. A Bankot anyavállalata (végső anyavállalat) vonja be a konszolidációba, ezen konszolidált beszámolót a számviteli konszolidációs körbe tartozó társaságok tekintetében készíti el.

2020. december 30-án az MTB Zrt. a hivatalos közzétételi helyeken publikálta nyilvános vételi ajánlatát a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában, egyben benyújtotta engedélykérelmét az MNB részére. Az MNB engedélye alapján a vételi ajánlati időszak 2021. január 19. napján kezdődött és 2021. február 17. napján zárult. Az MTB Zrt. a felajánlott részvényeket elfogadta és a kötelező nyilvános vételi ajánlattételt eredményesnek minősítette. Az ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülésével a felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

Az ajánlattételre azt követően került sor, hogy a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. (2023. május 1-ét követően MBH Bank Nyrt.) és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket december 15-én a Magyar Bankholding Zrt.-be apportálták.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és a TakarékJelzálogbank Nyrt. tulajdonló Magyar TakarékJelzálogbank Nyrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a TakarékJelzálogbank Nyrt. fúziós menetrendjének első lépését. Ennek értelmében 2022. március 31-ével egyesült a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar TakarékJelzálogbank Nyrt. Az egyesülés során az MKB Bankba olvadt be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank Zrt. A TakarékJelzálogbank 2023 második negyedévében csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz. Az egységes pénzügyi intézményi márkanev bevezetése a tervek szerint 2023 elején valósul meg.

Az MNB a H-EN-I-119/2022. számú 2022. március 8. napján kelt határozatával a Magyar Bankholding kérelme alapján a 2020. június 12. napján kelt H-EN-I-358/2020. számú határozatában a Magyar Bankholding részére kiadott, pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét 2022. április 29. napjával visszavonta, és az új csoportmegállapító határozat alapján 2022. április 29. napját követően az MKB Bank vette át a bankcsoport feletti csoportirányítási funkciót.

2022. április 1. napján a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélyének megfelelően a Budapest Bank és a Magyar TakarékJelzálogbank Nyrt. (MTBH) beolvadt az MKB Bankba. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel, valamint közvetlenül a szavazati jogok 88,33%-ával rendelkezett ekkor. Tekintettel arra, hogy az MTBH-nak az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bankon keresztül a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os tulajdoni részesedése és 88,33%-os szavazati joga volt, a beolvadás következtében az MKB Bank, mint az MTBH jogutódja a TakarékJelzálogbank Nyrt.

88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

A TakarékJelzálogbank 2022. július 12. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a Társaság által kibocsátott 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, névértékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényét átalakította 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvénné, továbbá 2.832.686 db, darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „C” sorozatú törzsrészvényét átalakította 28.326.860 db, egyenként 100,- Ft névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft névértékű „A” sorozatú törzsrészvénné. Az átalakított részvények Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) történő bevezetésére 2022. október 7-én került sor.

Az MKB Bank Nyrt. 2022. október 18. napján részvény adásvétel alapján megszerezte az MBH Befektetési Bank Zrt-nek az MBH Jelzálogbankban lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a TakarékJelzálogbankban 39,8 %-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett. Az MTB Zrt. tulajdoni részesedése 48,42%-ra csökkent. A Magyar Posta Zrt. 2022. december 2. napján részvénycseréje alapján megszerezte az MKB Bank Nyrt.-től a TakarékJelzálogbankban lévő teljes részesedését, ezzel a tranzakcióval a Magyar Posta a TakarékJelzálogbankban 39,71%-os (szavazati jog) közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

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

2 MAKROGAZDASÁGI ÉS PIACI KÖRNYEZET 2023-BAN

2.1 MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

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

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

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

az elemzői várakozásoknál kedvezőbben, 5,5%-os szinten alakult az infláció éves üteme decemberben, az év átlagában pedig 17,6%-os lett a pénzromlás.

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

A Pénzügyminisztérium januári tájékoztatása szerint 2023-ban a központi költségvetés pénzforgalmi hiánya 4 593,4 milliárd forint volt, ez a módosított előirányzat 135%-a. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy 2023-ban az uniós pályázatok előfinanszírozásai meghaladták az Unió irányából beérkezett kifizetéseket, ezek nélkül számolva a pénzforgalmi hiány 573 milliárd forinttal lett volna alacsonyabb. A költségvetés képét továbbá árnyalják a közvetett állami tulajdonszerzések. A hiány alakulásában továbbá közrejátszik a lakosság számára nyújtott rezszivédelmi támogatások terhe. A pénzügyi számlák alapján a költségvetés mintegy 6,5%-os eredményszemléletű hiányt érhetett el a GDP arányában 2023 folyamán. A GDP-arányos államadósság mérséklődése a jelentős államháztartási hiány ellenére is folytatódhatott: a 2023. év végére 72% közelébe süllyedhetett a mutató, jelentős részben az erőteljes nominális GDP-növekedésnek köszönhetően.

410 millió euró többlet keletkezett a folyó fizetési mérlegben a harmadik negyedévben, ami jelentős, 5 milliárd eurós javulás az egy évvel korábbihoz képest. A tőkemérleggel együtt a külfölddel szemben 760 millió euró szezonálisan kiigazított nettó finanszírozási képesség (többlet) keletkezett, ami 5,1 milliárd eurós javulás az egy évvel korábbi jelentős deficittel szemben. A külkereskedelmi mérleg javulását tükrözve 298 millió euró többletet ért el az áruk egyenlege. Az áruk egyenlegének javulását részben az energiaárak zuhanása miatt javuló cserearányok, részben a visszaeső belső kereslet okozta az import csökkenésén keresztül. A folyó fizetési mérleg hiánya a 2022-es 8,2%-ról 2023-ban 0,1%-ra csökkenhetett a GDP arányában.

A hitelintézeti szektor az adózott eredmény szintjén kimagasló évet zárt 2023-ban: előzetes adatok alapján 1 370 milliárd forintot meghaladó nyereséget értek el a hazai bankok, ami csaknem 900 milliárd forinttal haladja meg a 2022. évit, a saját tőke arányában pedig 20% fölötti megtérülést jelent. A 2022. évhez képest elért javulásban két tényező játszott főszerepet. A kamateredmény közel 500 milliárd forinttal lett magasabb, noha ezt nagyrészt passzív módon érték el a bankok, nevezetesen szabad likviditásuknak az MNB magas kamatot fizető betéti eszközeiben való elhelyezésével. Az MNB-nél tartott likviditásra kapott kamatok nélkül valójában nem is következett volna be javulás. Hiába tágultak ugyanis a marzsok a hitel- és betéti kamatok között, az előbbiekre vonatkozó kamatplafonok jelentős elmaradt bevétellel jártak. A javulás másik tényezője a kockázati költségek alakulása volt: 2023-ban nettó értelemben több mint 400 milliárd forinttal kevesebb értékvesztést és céltartalékot kellett megképezni, mint egy évvel ezelőtt, mivel a hitelportfólió korábban feltételezett romlása nem következett be, sőt, a nem-teljesítő állományok aránya még csökkent is. Az infláció miatt ugyan a bankok működési költségei emelkedtek, ezeket azonban nagyjából kiegyenlítette a díj- és jutalékeredmény, valamint az egyéb működési eredmény (kapott és fizetett osztalék különbözete, kereskedési eredmény stb.) javulása. Összességében tehát a bankszektor kimagasló eredményességet mutatott fel belföldi tevékenységén a 2023. évben, nem csupán az adózott eredmény, hanem a legfontosabb hatékonysági mutatók (költség-bevétel hányad, nettó kamatmarzs stb.) alapján is. Az eredményjavulás jelentős része azonban nem fenntartható; a csökkenő hozamkörnyezetben érdemi korrekció várható.

2.1.1 Új jelzáloghitel-szerződések

A megugró hitelkamatok és a gazdasági kilátások romlása miatt már 2022 második felében jelentősen lelassult a lakossági jelzáloghitelezés, ami aztán az egész 2023. évet jellemezte, és végül mindössze 686 milliárd Forint értékben kötöttek új szerződéseket az ügyfelek a hitelintézetekkel, ami 46%-kal elmarad a 2022. évi 1 276 milliárd forinttól. Csak a lakáscélú hiteleket nézve a visszaesés mértéke még ennél is magasabb volt (meghaladta az 50%-ot), amit az enyhített, hogy a szabad

felhasználású jelzáloghitelek körében év közben megfigyelhető volt egy mérsékelt élénkülés. Az év utolsó két hónapjában, amikor a piaci kondíciójú hitelszerződések kamataiban már érződött a fordulat, megélné a új szerződések volumene, mutatva, hogy jelentős elhalasztott kereslet valószínűsíthető a kamatok normalizálódását követően.

2.1.2 Jelzáloghitelek állományának alakulása

A lakossági jelzáloghitelek állománya 2023. december 31-én 5 739 milliárd forintot tett ki a Magyar Nemzeti Bank által közzétett adatok szerint. Az éves állománynövekmény mindössze 45 milliárd forint (+0,8%) volt a 2022. év végi 5 694 milliárd forintos állományhoz képest. A kismértékű növekedésben szerepet játszott, hogy a tényleges folyósítások volumene kevésbé esett vissza (mivel a még 2023 előtt szerződött Zöld Otthon Programos hitelek szakaszos folyósításúak, így ezekből 2023-ban is történtek lehívások), valamint az, hogy az amortizáció az előtörlesztések minimálisra zsugorodása következtében ugyancsak jelentősen csökkent. A háztartások lakáscélú hiteleinek állománya a 2022. év végi 4 943 milliárd forinttal szemben 2023 decemberének végén 5 006 milliárd forintot tett ki, ami 1,3%-os növekedésnek felel meg, a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya a 2022. év végi 751 milliárd forintról 734 milliárd forintra (-2,3%) esett vissza. A devizahitelek aránya a lakossági jelzáloghitel állományon belül 2023 végén szimbolikus volt: még a 0,1%-ot sem érte el.

2.1.3 Jelzáloglevelek piacának alakulása

Az öt magyarországi jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke 2023 végére az előző év végéhez képest mintegy 8%-kal bővült, ennek megfelelően 2023. december 31-én a teljes forgalomban lévő állomány névértéke 2 095 milliárd forint volt. Az MBH Jelzálogbank Nyrt. forgalomban lévő jelzáloglevél-állományának névértéke 387 milliárd forint volt 2023 végén, ez 5,4%-os, vagyis a piac alatti éves bővülési ütemet jelent. Ezzel a Bank közel 0,5 százalékpontot veszített piaci részesedéséből, de 18,5%-os piacrészével továbbra is a második legjelentősebb szereplő ebben a piaci szegmensben.

3 AZ MBH JELZÁLOGBANK ÜZLETI ÉS PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

3.1 FŐBB PÉNZÜGYI MUTATÓK (IFRS KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ALAPJÁN)

A Jelzálogbank Nemzetközi Beszámolási Standardok (IFRS) különálló pénzügyi kimutatás alapján számított mérlegfőösszege 11,4%-kal, azaz 92,6 milliárd forinttal nőtt egy év alatt, így 2023. év végén a mérlegfőösszeg 906,6 milliárd forintot tett ki. A Bank adózás előtti eredménye jelentősen meghaladva a 2022-es teljesítményét 7,4 milliárd forintot ért el, míg a tárgyévi nyereség 6,7 milliárd forint volt. 2023-ban a Bank teljes tárgyévi átfogó jövedelme 7,2 milliárd forintot tett ki (2022: 2,1 milliárd forint).

Főbb mutatók (millió forint; %)	2023.12.31	2022.12.31	változás (%)	változás
Eszközök összesen	906 587	813 948	11,4%	92 639
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök ebből,	867 975	781 737	11,0%	86 238
Hitelintézetekkel szembeni követelések	523 272	437 013	19,7%	86 259
Ügyfelekkel szembeni követelések	20 540	24 733	-17,0%	-4 193
Értékpapírok	323 975	319 726	1,3%	4 249
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek ebből,	820 600	734 183	11,8%	86 417
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	445 316	377 771	17,9%	67 545
Kibocsátott kötvények	374 647	355 799	5,3%	18 848
Tőke	78 205	71 037	10,1%	7 168
Adózás előtti eredmény	7 385	2 158	242,2%	5 227
Tárgyévi nettó eredmény	6 663	1 811	267,9%	4 852
Teljes tárgyévi átfogó nyereség	7 168	2 101	241,2%	5 067
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	0,8%	0,2%	-	0,5%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	8,9%	2,6%	-	6,3%-pt

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

3.2 REFINANSZÍROZÁS

A Jelzálogbank 2018. második negyedévével kizárólag klasszikus jelzálogbanki üzleti funkciókat lát el, azaz jelzálogleveleket bocsát ki, az így bevont források segítségével pedig refinanszírozást nyújt az MBH Csoport tagbankjai és külső partnerek jelzálog-portfólióihoz. Az MBH Jelzálogbank jelenleg 8 refinanszírozási partnerrel rendelkezik, ezen belül a legnagyobb refinanszírozási hitelállománnyal az MBH Bank rendelkezik. A MBH Jelzálogbank a Csoporton belül speciális banki szereplő: a Csoporton belül megfelelő finanszírozási forrásokat képes bevonni jelzáloglevél és fedezetlen kötvény formájában akár a belföldi, akár a külföldi tőkepiacokról. Utóbbi által, szükség esetén biztosítható devizaforrás bevonása is.

Stratégiájában a MBH Jelzálogbank a külső partnerekkel történő együttműködést is fontosnak tartja, így igyekszik a refinanszírozásban érdekelt, saját jelzáloghitel-intézménnyel nem rendelkező hitelintézetek számára is vonzó piaci alternatívát nyújtani.

A refinanszírozási hitelek állománya 2023. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 3,7%-kal, azaz 13,6 milliárd forinttal 381,3 milliárd forintra nőtt.

3.3 ÜGYFÉLHITELEZÉS

A Jelzálogbank 2018. második negyedévével nem végez új ügyfélhitelezést – ez a tevékenység a MBH Bankban folytatódik. A Bank portfóliójában lévő állomány - annak kifizetéséig - a Bank mérlegében marad. A Jelzálogbank ettől az időponttól csak a refinanszírozási üzletágban aktív, ennek megfelelően ügyfélhitelek állománya a természetes amortizáció hatására folyamatosan csökken.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között az ügyfelekkel szembeni követelések (lakosság és vállalat) bruttó állománya – a fentiekkel összhangban – tovább erodálódott, a 2022. végi 26,3 milliárd forintról 2023. végére 21,3 milliárd forintra, ami 19,1%-os csökkenésnek felel meg. Az év végi bruttó ügyfélhitelek állománya 98,2%-ban lakossági hitel, amelynek volumene 4,9 milliárd forinttal mérséklődött egy év alatt. A vállalati hitelek bruttó állománya az időszak végén 0,3 milliárd forintot tett ki.

3.4 PORTFÓLIÓMINŐSÉG, ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS

A Bank bruttó hitelállománya év végén 523,5 milliárd forintot tett ki. A függő kötelezettségek értéke 28,5 milliárd forint volt a december 31-i időpontban: bruttó hitel és függő kötelezettségek teljes expozíciója – értékpapírok nélkül – 552,1 milliárd forint.

Ügyfelekkel szembeni követelés 21,26 milliárd forint volt, továbbá a megkötött szerződések alapján a mérési időpontban 0,04 milliárd forint hitelfolyósítási kötelezettség állt fenn. Ezen kinnlevőségekből Stage 3 minősítési kategória besorolást kapott 1.808 db kölcsönszerződéshez kapcsolódó 1,79 milliárd forint követelés összesen 0,40 milliárd forint értékvesztéssel. Stage 1 és Stage 2 minősítési kategóriába került 19,47 milliárd forint követelés és 0,04 milliárd forint kötelezettségvállalás, melyhez összesen 0,33 milliárd forint értékvesztés és céltartalék kapcsolódik.

A refinanszírozási hitelek teljes kitétsége 382,20 milliárd forint, melyre minimális (13,2 millió forint) értékvesztés került megképzésre.

A Banknak három társaságban - az MBH Befektetési Bank Zrt-ben, a Takarékszövetkezetben (TESZ) és az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetében (IHKSZ) - van vagyoni érdekeltsége. A befektetések névértéke 0,01 milliárd forint.

A Banknak látra szóló betét formájában 19,3 milliárd forint kihelyezése volt a bankközi pénzpiacon.

A hitelportfólióban a problémamentes hitelek (Stage 1, valamint a Stage 2) aránya 91,59%, a problémás hitelek (Stage 3) aránya pedig 8,41% volt december 31-én.

Az átlagos értékvesztés szintnél a (swap nélküli) összportfólió és a hitelportfólió vonatkozásában is csökkenés tapasztalható az előző mérési időpont óta.

3.5 JELZÁLOGLEVÉL- ÉS KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS

2023-ban a MBH Jelzálogbank Nyrt. nyolc nyilvános aukció keretében közel 75 milliárd forint össznévértékben bocsátott ki jelzálogleveleket, szemben az egy évvel korábbi 70,3 milliárd forinttal. 2023-ban fedezetlen kötvénykibocsátást nem szervezett a Jelzálogbank. Az összes forgalomba hozatalra nyilvános aukció keretében került sor a Jelzálogbank négytagú forgalmazói konzorciumának részvételével.

A Jelzálogbank 2023-ban is támaszkodott az MNB-nek még érvényben lévő Jelzáloglevél-megújításai lehetőség, amelynek keretében a Nemzeti Bank adott feltételek teljesülése mellett (MNB-nél meglévő fél éven belül lejáró jelzáloglevél portfólió, fix kamatozású jelzáloglevél kibocsátás) ajánlatával megjelent a befektetők között. Ennek keretében a MBH Jelzálogbank 5 aukción összesen 45,8 milliárd forint volumenben értékesített jelzálogleveleket a 2024-ben jelentkező lejáratok megújítása érdekében.

A bizonytalan piaci környezet, a szűkülő kereslet ellenére a MBH Jelzálogbank Nyrt. folytatta meghirdetett kibocsátási stratégiáját és rendszeresen, negyedévente 1-3 alkalommal szervezett aukciókat: a 2026-os, a 2027-es, a 2029-es, a 2032-es, a 2033-as lejáratú jelzálogleveleit ajánlotta fel a befektetőknek. Az aukciókon jellemzően 3 és 16 milliárd közötti mennyiségeket hirdetett meg. A hozamfelárszintek a referenciának számító állampapír hozamokhoz képest 2023-ban jelentősen nőttek és tartósan magas szinteken stabilizálódtak (futamidőtől függően +100 és +150 bázispont között), jelezve a romló hazai és a nemzetközi piaci hangulatot, és visszatükrözve a továbbra is kedvezőtlen makrogazdasági folyamatokat és befektetői óvatosságot.

Az egyes negyedévekben rendre 10 milliárd forint, 31 milliárd forint, 26 milliárd forint és 7,8 milliárd forint névértékű jelzáloglevél került kibocsátásra a MBH Jelzálogbank által, két aukciót leszámítva az aukciókon alapvetően fix kamatozású jelzáloglevelek kerültek forgalomba.

A 2023-as évben összesen 75 milliárd forint kibocsátott jelzáloglevélből 20,5 milliárd forint, azaz 2023 teljes éves kibocsátás több mint 27,4%-a zöld jelzáloglevél. A teljes jelzáloglevél forgalomba hozatalból a fix kamatozásúak (50,3 milliárd forint) aránya 67,3%, a változó kamatozásúak (24,35 forint) aránya 32,7%-ra rúgott.

2023 első negyedében járt le az FJ23NF01 fix kamatozású, eredetileg 5 éves futamidejű jelzáloglevél, összesen 26,2 milliárd forint névértékben, 2023. harmadik negyedében az FJ23NF02 jelzáloglevél sorozat 26,3 milliárd forint össznévértékben.

2023 márciusában az MBH Jelzálogbank nyilvános tőzsdei visszavásárlási aukciót szervezett az FJ23NF02 sorozatra a lejárat koncentráció csökkentése céljából. A sorozatból a befektetők 2,3 milliárd névértékben adtak vissza a Jelzálogbanknak, amelyet a törvény előírásainak megfelelően be is vont.

A Jelzálogbank a Jht. és a banki fedezet-nyilvántartási szabályzat előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kísérte a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését, illetve a jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

A Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2023. december 31-én 582,8 milliárd forint volt, amely 2022. december 31-hez (529,1 milliárd forint) képest 10,1%-os növekedést jelent a refinanszírozási hitelállomány-bővülés eredményeként.

A fedezetül szolgáló eszközök és a jelzáloglevelek 2023. december 31-én fennálló értéke

	2023. december 31.	2022. december 31.	Változás
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	387 218	367 249	5,4%
Kamata	70 012	55 666	25,8%
Összesen	457 230	422 915	8,1%
A rendes fedezet értéke			
Tőke	396 276	376 389	5,3%
Kamata	186 554	152 742	22,1%
Összesen	582 830	529 131	10,1%
A bevont likvid eszközök értéke (tőke és kamatösszeg)	65 220	35 827	82%
A pótfedezetként bevont eszköz értéke	-	-	-
A fedezetbe vont származtatott (derivatív) ügyletekből eredő követelések összege	-	-	-
Összesen	65 220	35 827	82%

2023. december 31-én a fedezeti eszközök jelenértéke 444,9 milliárd forint, a fedezendő elemek jelenértéke pedig 367 milliárd forint volt, így a fedezeti eszközök jelenértéke a még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékének 121,1%-át tette ki. A nettó fedezeti eszközök tőkeértékének és a fedezendő elemek tőkeértékének aránya 117,18%, a fedezeti eszközök kamatértékének és a fedezendő elemek kamatértékének aránya 276,87% volt 2023. december 31-én.

3.6 MÉRLEGSZERKEZET ALAKULÁSA (IFRS KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ALAPJÁN)

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzítési Standardok (IFRS) alapján számított mérlegfőösszege 2023. december 31-én 906,6 milliárd forint volt, mely a 2022. évinél 11,4%-kal magasabb értéket jelent (2022. december 31.: 813,9 milliárd forint).

MÉRLEG (millió forint; %)	2023. december 31.	2022. december 31.	Változás (%)*	Változás
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	19 305	342	-	18 963
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 875	11 854	-33,6%	-3 979
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	6 310	6 593	-4,3%	-283
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	1 565	5 261	-70,3%	-3 696
Fedezetbe vont derivatív eszközök	640	975	-34,4%	-335
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 999	18 172	-45,0%	-8 173
<i>Értékpapírok</i>	9 999	18 172	-45,0%	-8 173
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	867 975	781 737	11,0%	86 238
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	523 272	437 013	19,7%	86 259
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	20 540	24 733	-17,0%	-4 193
<i>Értékpapírok</i>	323 975	319 726	1,3%	4 249
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	188	265	-29,1%	-77
Tárgyi eszközök	143	63	127,0%	80
Immateriális javak	247	239	3,3%	8
Nyeréségadó eszközök	337	468	-28,0%	-131
<i>Halasztott adó eszközök</i>	337	468	-28,0%	-131
Egyéb eszközök	66	98	-32,7%	-32
Eszközök összesen	906 587	813 948	11,4%	92 639
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 372	5 146	-73,3%	-3 774
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	1 372	5 146	-73,3%	-3 774
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	820 600	734 183	11,8%	86 417
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	445 316	377 771	17,9%	67 545
<i>Kibocsátott kötvények</i>	374 647	355 799	5,3%	18 848
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	637	613	3,9%	24
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	5 214	2 639	97,6%	2 575
Céltartalékok	16	17	-5,9%	-1
Nyeréségadó kötelezettségek	264	105	151,4%	159
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	264	105	151,4%	159
Egyéb kötelezettségek	916	821	11,6%	95
Kötelezettségek összesen	828 382	742 911	11,5%	85 471
Tőke				
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%	0
Visszavásárolt saját részvények	-207	-207	0,0%	0
Tőketartalék	27 926	27 926	0,0%	0
Eredménytartalék	30 126	28 981	4,0%	1 145
Egyéb tőke	2 286	1 620	41,1%	666
Tárgyévi nettó eredmény	6 663	1 811	267,9%	4 852
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	562	57	-	505
Tőke összesen	78 205	71 037	10,1%	7 168
Kötelezettségek és saját tőke összesen	906 587	813 948	11,4%	92 639

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

3.6.1 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke 2023. év végén 9,9 milliárd forintot tett ki, ez 45,0%-kal volt alacsonyabb az előző évhez képest. Az állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a szignifikánsak, míg a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok aránya 1% alatti.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának 69,9%-át teszik ki a hitelintézeti kötvények. Állományuk 2022. év végéhez képest 24,4%-kal csökkent, így év végén 7,0 milliárd forintot ért el. A 30,0%-os részarányt kitevő állampapír állomány az előző évhez képest 66,4%-kal csökkent (8,9 milliárd forintról 3,0 milliárd forintra).

3.6.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értéke 2023. év során 11,0%-kal emelkedett, így az időszak végére elérte a 868,0 milliárd forintot. A teljes állományon belül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó állománya 1,4%-kal emelkedve 324,2 milliárd forintot tett ki. A teljes bruttó értékpapír állomány 88,1%-át államkötvények alkotják, melyek állománya 2023. végén 285,7 milliárd forint volt.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök másik nagy csoportját a hitelek alkotják, melyek bruttó állománya 32,6%-kal bővült az év során, így 2023. végére elérte az 523,5 milliárd forintot.

A jegybanki és bankközi betétek bruttó állománya az előző évi 68,6 milliárd forintról 21,0 milliárd forintra csökkent 2023. végére, mely szignifikánsan alacsonyabb szintet jelent.

3.6.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A Jelzálogbank forrásainak 90,5%-át jelentik az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Értékük a tárgyévet megelőző év végéhez képest 11,8%-kal emelkedett, így 2023. végére 820,6 milliárd forintot ért el. Ezen kötelezettségeken belül a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, azaz a Bank által kibocsátott, a jelzáloghitelek hosszú távú finanszírozását biztosító jelzáloglevél állomány 45,7%-os részarányt képvisel. A kibocsátott jelzáloglevelek értéke 2023. év végén 374,6 milliárd forint volt, mely 5,3%-os növekedést jelent 2022-höz képest. 2023 során ugyanakkor 17,9%-kal nőtt a felvett hitelek állománya, az MNB-től éven túli lejáratra felvett hitelek növekedésének köszönhetően. Állományuk az időszak végén 445,3 milliárd forintot ért el.

3.6.4 Saját tőke, tőkehelyzet

A Bank saját tőkéjének 2023. december 31-i összege 78,2 milliárd forint volt, amely az egy évvel korábbi értékhez képest 7,2 milliárd forinttal magasabb szintet jelent (10,1%-os emelkedés).

A Bank az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (IHKSZ) tagja. Az IHKSZ tagjainak konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

Az integráció tagjainak tőkemegfeleléséről az MBH Bank Nyrt. az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat.

3.6.5 Mérlegen kívüli tételek

A Bank mérlegen kívüli függő kötelezettségeinek értéke a tárgyidőszak végén 28,5 milliárd forintot tett ki, ami 5,3%-kal volt magasabb az előző évihez képest. 2022-ben a mérlegen kívüli függő kötelezettségek teljes egészében az ügyfelek, valamint a refinanszírozási partnerek által még fel nem használt, le nem hívott hitelkeretek és ígervények állományát jelentette.

3.7 EREDMÉNY ALAKULÁSA (IFRS KÜLÖNÁLLÓ PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ALAPJÁN)

Eredménykimutatás (milliárd Ft, %)	2023.	2022.	Változás (%)	Változás
Kamat és kamatjellegű bevétel	61 348	32 640	88,0%	28 708
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i>	51 645	28 248	82,8%	23 397
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	9 703	4 392	120,9%	5 311
Kamat és kamatjellegű ráfordítás	-52 825	-26 085	102,5%	-26 740
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás</i>	-43 369	-21 102	105,5%	-22 267
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	-9 456	-4 983	89,8%	-4 473
Nettó kamatjövedelem	8 523	6 555	30,0%	1 968
Díj- és jutalékbevétel	219	557	-60,7%	-338
Díj- és jutalékráfordítás	-366	-548	-33,2%	182
Nettó jutalék- és díjbevétel	-147	9	-	-156
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó nyereség / -veszteség	966	-307	-	1 273
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	2 193	-886	-	3 079
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek eredmény</i>	0	50	-	-50
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	399	-273	-	672
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-162	361	-	-523
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	-1 254	-8	-	-1 246
<i>Árfolyam-különbözet eredmény, nettó</i>	-210	449	-	-659
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás)	877	-1 176	-	2 053
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	1 345	-557	-	1 902
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	1	2	-50,0%	-1
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	-469	-622	-24,6%	153
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	0	1	-	-1
Banküzemi költségek	-2 734	-2 808	-2,6%	74
Egyéb bevételek	36	75	-52,0%	-39
Egyéb ráfordítások	-136	-190	-28,4%	54
Adózás előtti eredmény	7 385	2 158	242,2%	5 227
Jövedelemadó (bevétel) / ráfordítás	-722	-347	108,1%	-375
Tárgyévi nettó eredmény	6 663	1 811	267,9%	4 852
EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Tárgyévi eredmény	6 663	1 811	267,9%	4 852
Egyéb átfogó eredmény	505	290	74,1%	215
Eredménybe nem átsorolható tételek	0	0	-	0
Eredménybe átsorolható tételek	505	290	74,1%	215
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	495	290	70,7%	205
<i>Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	10	0	-	10
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	7 168	2 101	241,2%	5 067

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

A Jelzálogbank adózás előtti eredménye 2023-ban 7,4 milliárd forint nyereség volt, amely a 2022. évi eredményhez képest szignifikánsan magasabb szintet (2,2 milliárd forint) jelent. A tárgyévi adózott eredmény 6,7 milliárd forint volt (2022-ben 1,8 milliárd forint). A teljes átfogó jövedelem is a tárgyévet megelőző év teljesítménye felett alakult, 2023-ban 7,2 milliárd forintot ért el (2022-ben 2,1 milliárd forint).

3.7.1 Nettó kamatbevétel

A Bank 2023. évi 8,5 milliárd forintot kitevő nettó kamatjövedelme (2022-ben 6,6 milliárd forint) a 61,3 milliárd forintos kamatbevétel (2022-höz képest 88,0%-os növekedés) és az 52,8 milliárd forintos kamatráfordítás (2022-höz képest 102,5%-os növekedés) egyenlegeként alakult ki. Összességében a nettó kamatbevétel az előző évhez képest 30,0%-kal, 2,0 milliárd forinttal volt magasabb.

A kamatbevételek tekintetében 2023-ban az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevételének 23,0 milliárd forintos növekedése volt meghatározó. Értéke 2023-ban 50,3 milliárd forint volt. (2022: 27,4 milliárd forint).

A kamatráfordítások az előző évhez képest 26,7 milliárd forinttal magasabb szintet értek el, összesen 52,8 milliárd forintot tettek ki (2022: 26,1 milliárd forint). A kamatráfordítások között az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordításai jelentik a legjelentősebb tételt, ennek értéke 2023-ban 43,4 milliárd forint volt, mely az előző évhez képest 22,3 milliárd forinttal magasabb értéket jelentett (2022-ben 21,1 milliárd forint).

3.7.2 Nettó jutalék- és díjbevétel

A Jelzálogbank nettó jutalék eredménye 147 millió forintos veszteség volt 2023-ban, szemben a 2022-ben keletkezett 9 millió forintos nyereséggel.

A díj- és jutalékbevétel 219 millió forintos eredménye 60,7%-kal alacsonyabb volt az előző évi eredményhez képest. Az alacsonyabb bevételeket döntően az értékbecsléshez, kisebb részben a saját folyósítású jelzáloghitelekhez köthető díj- és jutalékbevételek csökkenése okozta.

A ráfordítások értéke 2023-ban 66 millió forint volt (2022-ben 548 millió forint). A díj- és jutalékráfordítás alacsonyabb szintje alapvetően az értékbecslés alacsonyabb ráfordításaival magyarázható.

3.7.3 Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény 966 millió forint nyereséget tett ki, szemben a tavalyi évi 307 millió forintos veszteséghez képest. A pozitív eredmény alapvetően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereséggel indokolható.

3.7.4 Működési költségek

2023-ban a Jelzálogbank működési költségei 2,6%-kal, 74 millió forinttal csökkentek, így összességében 2,7 milliárd forintot tettek ki (2022.: 2,8 milliárd forint). A működési költségek alakulására szignifikáns hatást gyakorolt az extraprofit különadó. A megfizetett extraprofit különadó 575,6 millió forintot jelentett 2023-ban (2022: 615,7 millió forint).

A működési költségek mérséklődésében meghatározó volt a tanácsadói díjak az előző éves 230 millió forintról 130 millió forintra, míg a IHLSZ-hez, SZHISZ Tőkefedezeti Alaphoz és Szanálási és Kártérítési Alaphoz kapcsolódó díjak 205 millió forinttal mérséklődése.

A bérjellegű költségek 56 millió forintos növekedése több hatás eredője: az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának, a munkabéreknek és a jutalom/ prémiumnak emelkedése.

Működési költségek (millió forint)	2023	2022	változás (%)	változás
Bérjellegű költségek	505	449	12,5%	56
Reklám, propaganda, hirdetés	0	5	-	-5
Általános és adminisztratív költségek	124	107	15,9%	17
Bérleti díjak	1	0	-	1
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	43	36	19,4%	7
Immateriális javak értékcsökkenése	44	31	41,9%	13
Tanácsadói díjak	130	230	-43,5%	-100
Fenntartási költségek	450	433	3,9%	17
Pénzügyi szervezetek költsége	983	842	16,7%	141
Egyéb fizetendő adók és járulékok	48	55	-12,7%	-7
Biztosítási díjak	3	6	-50,0%	-3
Információs költségek	28	24	16,7%	4
Felügyeleti díjak	1	32	-96,9%	-31
SZHISZ díj, SZHISZ Tőkefedezeti Alap és Szanálási és Kártérítési Alap díjak	234	439	-46,7%	-205
SLA szolgáltatások ráfordításai	103	81	27,2%	22
Egyebek	37	38	-2,6%	-1
Összesen	2 734	2 808	-2,6%	-74

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

3.7.5 Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása valamint céltartalék képzés (-) / feloldás

Az értékvesztés és céltartalék képzés nettó egyenlege 2023-ban 1,3 milliárd forint volt.

3.7.6 Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség

2020. március 18-án hatályba lépett hitelmoratórium költsége a be nem folyt és így elhatárolt hitel pénzáramlások nettó jelenértékének veszteség hatásából származik, ez a Jelzálogbanknál 2023-ban 469 millió forintot tett ki. (2022: 622 millió forint)

3.7.7 Adózás előtti nyereség

A Jelzálogbank 2023-as adózás előtti nyeresége 7,4 milliárd forintot ért el (2022-ben 2,2 milliárd forint).

4 LIKVIDITÁSKEZELÉS

A MBH Jelzálogbank Nyrt. forrásszerkezetét meghatározza speciális jelzálogbanki jogállása – nem gyűjthet betétet -, így forrásszerkezetén belül meghatározóak a jelzáloglevél kibocsátásából, valamint bankközi hitelfelvételből eredő forráselemek.

2018. óta tisztán refinanszírozó jelzálogbanki stratégia alapján működő Jelzálogbank forrásszerkezetének alakulását szokásos üzleti és piaci működési környezetben elsősorban a refinanszírozott hitelállomány alakulása, valamint az MBH Csoport JMM megfeleléséhez szükséges jelzáloglevél állomány biztosítását célzó kibocsátói aktivitás határozzák meg.

A fentiekkel összhangban a forgalomban lévő jelzáloglevél-állomány 2023-ban éves viszonylatban 5,44%-kal (+20 milliárd forint) 367,2 milliárd forint névértékről 387,2 milliárd forintra nőtt. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a 2022. szeptember 12. napján kelt H-KE-III-533/2022. számú határozata

alapján a MBH Jelzálogbank Nyrt. minden jelzáloglevele „európai (prémium) fedezett kötvény”-nek tekintendő.

A jelzáloglevelek mellett a Jelzálogbank forrásszerkezetében 2023-ban változatlanul meghatározó súllyal szerepelt az MNB hosszú lejáratú fedezett hiteleszközének igénybevételével bevont hosszú lejáratú (3 és 5 éves) jegybanki forrás (2021. július végén az eszköz a jegybank részéről kivezetésre került, a meglévő állományok érintettsége mellett új ügylet már nem köthető).

A Jht. 2022. július 8-án hatályba lépő módosítása alapján a fedezeti eszközök (a rendes és pótfedezetek mellett) a likvid eszközcsoporttal bővültek, illetve ezzel összhangban a likviditási pufferre vonatkozó részletszabályok is kidolgozásra kerültek. Ennek megfelelően a Bank jelzáloglevél programjának nettó likviditáskiáramlásának fedezése céljából a fedezeti halmaz 2022. július 8-ától likvid eszközökből álló likviditási puffert tartalmaz. Ugyancsak a módosított Jht. alapján a Bank legalább 2%-os túlfedezettséget tart fenn.

A likviditási puffer mértéke 2023. december 31-én:

180 napon belüli legmagasabb napi nettó likviditáskiáramlás értéke (millió forint)	-44 747
Fedezeti halmaz likviditási pufferének (piaci) értéke (millió forint)	56 156

A Bank jelzálogleveleinek a hitelminősítését 2019. március 28-a óta az S&P Global Rating (Madrid) végzi. Az MBH Jelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok BBB minősítését 2023. április 25-én az S&P megerősítette—egy kategóriával magasabb besorolással, mint a hazai szuverén adósság besorolása—és mellé stabilról pozitív kilátást helyezett, amely azóta nem változott.

5 AZ MBH JELZÁLOGBANK NYRT. KOCKÁZATI HELYZETE

A Bank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. Az MBH Bank Nyrt. ellátja az MBH bankcsoport irányítási funkcióit, valamint annak tagjai számára meghatározza a prudens kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez kapcsolódó kötelező belső előírásokat, irányelveket.

A Bank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Bank kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egy-egy külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Bank a jogszabályi előírásoknak 2023. év során is folyamatosan megfelelt.

5.1 KOCKÁZATI STRATÉGIA

Az MBH csoportszintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Bank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Bank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

A Bank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az

ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A Bank kockázatkezelési tevékenységének elsődleges célja a Bank és a Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírvének védelme, valamint hozzájárulás a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekhez való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik.

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

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

5.2 HITELKOCKÁZAT

2023. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője az orosz-ukrán háború, a kialakult geopolitikai és gazdasági helyzet, valamint a fizetési moratórium lezárása és a 2023. december 31-ig tartó agrármoratórium miatt alkalmazott módszertanok változása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében.

A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére:

Az MNB elvárásainak megfelelően az általános hiteltörlesztési moratóriumban, illetve az agrármoratóriumban részt vett ügyfelek staging logikája MBH Csoport szinten egységesítésre került oly módon, hogy a normál folyamatok kiegészítésre kerültek az alábbiak szerint:

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

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

A Bank frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MNB Inflációs Jelentésben található legfrissebb paramétereket felhasználva. A frissített kockázati paraméterek implementálásra került a lifetime ECL kalkulációban is.

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

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

- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat.

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési és értékvesztési módszertana a fentebb részletezett hitelkockázatkezelési módszerek, folyamatok kiegészítések felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra

és a jövőbeni várható hitelezési veszteségek fedezetére megfelelő mértékű kockázati tartalék kerüljön megképzésre.

5.3 PIACI KOCKÁZAT

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó kamatkockázat és devizaárfolyam kockázat. A Bank a piaci kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

Kamatláb kockázat:

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegén kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bank a kamatláb kockázatot érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb scenáriók hatása. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

Devizakockázat kezelése:

A Bank alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

Az alapvető banki tevékenység során keletkező devizaárfolyam-kockázatot a piaci körülmények függvényében a Bank folyamatában kezeli. A Bank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz teszteket is végez.

5.4 LIKVIDITÁSI ÉS LEJÁRATI KOCKÁZATOK

A Bank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek. Emellett a Bank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

5.5 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

A Bank a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően. Az MBH csoportszintű Működési Kockázatkezelési Politikája és Működési Kockázatkezelési szabályzata meghatározza a Bank által alkalmazott működési kockázatkezelési keretrendszeri eszközök módszertanát.

A működési kockázati veszteség adatgyűjtés egységes definíciók és limitértékek mellett valósul meg. A működési kockázatok felismerését, azonosítását a Bank belső oktatással segíti elő.

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2023-ban is több KRI módosult és új, az MBH által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek.

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

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

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

6 HUMÁNPOLITIKA

Az MBH Jelzálogbank munkavállalóinak teljes munkaidőre átszámított létszáma 17 fő volt a tárgyév végén.

Tehetségmenedzsment az MBH Csoportnál:

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

Digitalizált és játékosított pre-boarding program:

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

Fusion program:

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

Nagyköveti Akadémia:

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

Vezetői Akadémia:

A Vezetői Akadémia szerves részét képezi a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. A vezetőképző program moduláris, különböző megoldásokkal és témákban (inspiráló vezetés, heterogén generációs csapatok, transzparens vezető működés, motiváló vezetés, stb.) támogatja a tehetséges vezetők folyamatos fejlődését. Külön program segíti az újonnan kinevezett vezetők képzését.

A megtartási programok azokra a kollégákra koncentrálnak, akik speciális szakmai tudással rendelkeznek, hiszen megtartásuk kulcsfontosságú (Kulcsmunkavállalói program), illetve ugyanilyen kiemelt figyelemben részesülnek azok a munkatársak, akik tartósan magas teljesítményt és kiváló attitűdöt mutatnak (Magasan teljesítők megtartási programja).

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

Munka-magánélet egyensúly az MBH Csoportnál:

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

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

Széleskörű béren kívüli juttatások:

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

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

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

Az MBH Csoport és az egészség:

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

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

Az MBH Csoport épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybe vételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők, az éttermi szolgáltatások kiszállítás keretében is elérhetőkké váltak a pandémia idején.

Az MBH Csoport és a sport:

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

A Sportegyesület szakosztályai: fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívó, kosárlabda, dobáló sportok, úszás, falmászás, spartan/crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, dodgeball, trapplövészet, triatlon, thai bokszt, aerobic. 2023-ban 18 sportágban több alkalommal szerveztünk sportegyesületi házi bajnokságokat. 220 oklevél került kiosztásra.

A szakosztályi támogatáson túl az egyesület, tagjait sportfelszereléssel, lógózott sportruházattal, sporteszközökkel is ellátja, sőt a szakosztályi tagoknak igény szerint egyéni támogatást is biztosít.

Az SE 9 sportágban készíti fel versenyzőit az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol 2023-ban házigazdaként Debrecenben 2005 után újra 2. helyezést érte el az MBH Csoport csapata.

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

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

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

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

Biztonságos munkakörnyezet:

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

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

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

7 FENNTARTHATÓSÁG

ESG stratégia és jelentéstétel

A Bank kiemelt figyelmet fordít a klímaváltozás miatt felmerülő, a saját működését és a társadalmat érintő kockázatokra. Ezzel összhangban az MBH Jelzálogbank azonosította saját üzleti

tevékenységének és profiljának azon sajátosságait (jelzálogalapú refinanszírozási és jelzáloglevél kibocsátói funkciók), amelyek tudatos kiaknázásával és alakításával közép- és hosszú távon hatással tud lenni a klímakockázat csökkentésére, a társadalmi jólét javítására. A Bank 2022-ben publikálta ESG stratégiáját, amely tartalmazza azonosított értékeit, küldetését és vízióját, valamint témakörönként fenntarthatósági célkitűzéseket fogalmazott meg.

Az MBH Jelzálogbank, mint tőzsdei társaság, a Budapesti Értéktőzsde fenntarthatósági ajánlásával összhangban először 2022-ben, majd 2023-ban éves Fenntarthatósági jelentést tett közzé. A publikus önálló fenntarthatósági jelentések a nemzetközi (Global Reporting Initiative-GRI) szabvány szerint készülnek, lefedve a Bank egyedi környezeti, társadalmi és vállalatirányítási területeken elért eredményeit. A 2023-ban publikált (2022-re vonatkozó) jelentés mérföldkövének tekinthető, hogy a Bank történetében először publikált részletes adatokat a közvetlen (Scope 1), valamint a közvetett, vásárolt (Scope 2) és a közvetett finanszírozott (Scope 3) Üvegházhatású Gázok (ÜHG) kibocsátásairól.

Az MBH Jelzálogbankja 2022-ben csatlakozott az Energy Efficient Mortgage Label-hez (EEML), amely keretében a zöld jelzáloglevelek fedezetének számító zöld jelzáloghitelek és zöld ingatlanbiztosítékok összetételéről, azok energetikai profiljáról és környezeti hatásairól negyedévente publikus transzparencia jelentést ad ki.

Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. fenntarthatósági tevékenysége alappilléreként tekint a zöld jelzálogalapú refinanszírozásra és zöld jelzáloglevelek kibocsátására. A fentiek érdekében GBP (Green Bond Principles 2021) nemzetközi sztenderden alapuló Zöld Jelzáloglevél Keretrendszert hozott létre 2021-ben, amely keretében végzi jelen zöld jelzáloglevél kibocsátási tevékenységét. A keretrendszerhez kapcsolódó transzparencia követelmények alapján negyedévente zöld jelzáloglevél allokációs jelentést, évente pedig a zöld jelzáloglevél kibocsátási tevékenysége és a keretrendszer összhangját vizsgáló felülvizsgálati jelentést, valamint hatásvizsgálati riportot tesz közzé. A Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer külső minősítési szakvéleményét a Sustainalytics állította ki.

Vállalatirányítás

Zöld Jelzáloglevél Bizottság

A Bank azzal a céllal hozta létre a Zöld Jelzáloglevél Bizottságot (továbbiakban: ZJB), hogy erősítse a fenntarthatósági tényezők szerepét a Bank vállalatirányításában, különös tekintettel az üzleti és kockázatkezelési területek vonatkozásában. A Bizottság a vezérigazgatóból, a vezérigazgató-helyettesből, a tőkepiaci, a refinanszírozási, az ALM, a fedezet nyilvántartás, a fedezet management területek vezetőjéből áll, a Bizottság munkájáról közvetlenül az Igazgatóságnak tartozik jelentést tenni. A belső szabályozás értelmében a ZJB új fedezetek bevonása esetén, valamint a meglévő fedezetek tekintetében dönt azok zöld minőségéről és rendszeresen felülvizsgálja a kibocsátott zöld jelzáloglevelek mögötti zöld fedezetek rendelkezésre állását.

Fenntarthatóság és szervezet

A Bank Szervezeti Működési Szabályzata (SZMSZ) az egyes munkakörökhöz ESG felelősségi köröket rendel, az ügyvezetés pedig negyedévente beszámol az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság számára az MBH Jelzálogbank zöld jelzáloglevél-kibocsátási és egyéb fenntarthatósági tevékenységeiről, valamint a Fenntarthatósági jelentésekben és az ESG Stratégiában definiált vállalásokról, teljesítménymutatókról.

8 SZAKMAI SZERVEZETEK BEN VALÓ RÉSZVÉTEL

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

9 MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Jelzáloglevél kibocsátás és visszavásárlás

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. aukciót hirdetett az általa nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevelek lejárat előtti másodpiaci visszavásárlásáról 2024. február 22-i értéknappal. A visszavásárlás által érintett jelzáloglevél sorozat TJ24NF01 eredeti lejárat: 2024.06.26.

Az aukció eredménye: a benyújtott összes eladási ajánlat névértéke 26 729 millió forint, a visszavásárlás összmenyisége 20 000 millió forint, a sorozat forgalomban maradó összmenyisége 18 500 millió forint. A visszavásárolt jelzáloglevelek kivonásra kerülnek a forgalomból, így a továbbiakban a fennmaradt névérték kamatozik változatlan kamatlábbal.

A Bank 2024.03.11-én nyilvános tőzsdei aukció keretében 5,9 milliárd forint össznévértékben kibocsátotta a 2029.11.22-én lejáró MZJ29NF1 zöld jelzáloglevél sorozatot.

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. elnyerte a BÉT Legek 2023 keretében az „Az év jelzáloglevél kibocsátója” kategória díjat.”

Budapest, 2024. március 28.

dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató

Tóth Illés
vezérigazgató-helyettes

KIBOCSÁTÓI NYILATKOZAT

Az **MBH Jelzálogbank Nyrt., mint kibocsátó** (képviseli: dr. Nagy Gyula László vezérigazgató és Tóth Illés vezérigazgató-helyettes) nyilatkozik, hogy az MBH Jelzálogbank Nyrt. **2023. évi Éves jelentése** az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült az Európai Unió által befogadott IFRS sztenderdekkel összhangban és az abban szereplő **Különálló Pénzügyi Kimutatások** valós és megbízható képet mutatnak az MBH Jelzálogbank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a **Különálló Vezetőségi Jelentés** megbízható képet ad az MBH Jelzálogbank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2024. március 28.

MBH Jelzálogbank Nyrt.

dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató

Tóth Illés
vezérigazgató-helyettes