



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
statisztikai számjel

***Nem auditált szűkített
konszolidált évközi
pénzügyi kimutatások***

készült az EU által befogadott
IAS 34 Évközi Pénzügyi beszámolás
standard alapján

Kelt: Budapest, 2024. szeptember 30.

2024. június 30.

TARTALOMJEGYZÉK

NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI HELYZETRE	3
NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	5
NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS	7
NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI CASH-FLOW KIMUTATÁS	8
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....	10
2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK	13
3. KOCKÁZATKEZELÉS	19
4. MEGJEGYZÉSEK A NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ	35
4.1 Nettó kamatjövedelem	35
4.2 Nettó díj és jutalék bevétel.....	36
4.3 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)	36
4.4 Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	37
4.5 Banküzemi költségek.....	37
4.6 Nyereségadó bevétel / (ráfordítás).....	38
4.7 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	38
4.8 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	38
4.9 Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	39
4.10 Származékos pénzügyi instrumentumok.....	39
4.10.1 Fedezeti kapcsolatba be nem vont származékos ügyletek	39
4.10.2 Fedezetbe vont derivatív ügyletek	40
4.11 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	42
4.12 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	43
4.12.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok.....	43
4.12.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek stagenkénti bemutatása	44
4.12.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek mozgása	45
4.13 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	49
4.14 Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi kötelezettségek	49
4.15 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	49
4.16 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	50
4.17 Hátrasorolt kötelezettségek	51
4.18 Céltartalékok.....	52
4.19 Függő kötelezettségek	52
4.20 Tranzakciók kapcsolt felekkel	53
4.21 Pénzügyi instrumentumok valós értéke	55
4.22 Egy részvényre jutó eredmény	57
4.23 Szegmens riport	58
4.24 A mérleg fordulónapját követő események	65

**NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI HELYZETRE
VONATKOZÓ KIMUTATÁS**

	Megjegyzés	2024. június 30.	2023. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4.7	1,172,715	1,347,889
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		752,199	756,308
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügylekekkel szembeni hitelek</i>	4.8	537,745	510,988
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	4.9	1,786	2,621
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	4.9	49,182	47,516
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	4.10	163,486	195,183
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.10	71,793	73,652
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		896,929	912,538
<i>Értékpapírok</i>	4.11	896,929	912,538
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		8,515,465	7,689,462
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	4.12	152,449	106,544
<i>Ügylekekkel szembeni követelések</i>	4.12	4,991,286	4,390,428
<i>Repókövetelések</i>	4.12	1,540	17,918
<i>Értékpapírok</i>	4.12	3,169,629	3,010,864
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	4.12	200,561	163,708
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.10	(118)	3,159
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	4.13	58,825	55,169
Tárgyi eszközök		127,505	120,501
Immateriális javak		88,982	71,094
<i>Goodwill</i>	2.7	3,340	-
Nyeréségadó eszközök		12,181	13,540
<i>Tényleges adókövetelések</i>		1,111	276
<i>Halasztott adó eszközök</i>		11,070	13,264
Egyéb eszközök		29,277	62,367
Értékesítésre tartott eszközök		1,300	1,369
Eszközök összesen		11,727,053	11,107,048

	Megjegyzés	2024. június 30.	2023. december 31.
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		129,889	152,581
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	4.10	124,194	129,944
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	4.14	5,695	22,637
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.10	20,250	17,018
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		10,349,293	9,789,825
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.15	1,960,262	2,027,667
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.15	7,626,029	6,957,100
<i>Visszavásárlási (repó-) megállapodások</i>	4.15	7,844	11,767
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.16	499,802	520,901
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	4.17	94,103	108,341
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>		161,253	164,049
Céltartalékok	4.18	36,124	31,240
Nyereségadó kötelezettségek		3,204	16,985
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		2,042	15,354
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>		1,162	1,631
Egyéb kötelezettségek		78,691	76,028
Kötelezettségek összesen		10,617,451	10,083,677
Saját tőke			
Jegyzett tőke		322,530	322,530
Tőketartalék		348,894	348,894
Eredménytartalék		186,733	44,754
Egyéb tartalékok		59,814	51,066
Tárgyévi eredmény		104,673	176,679
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		16,355	36,465
Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke		1,038,999	980,388
Nem ellenőrző részesedések		70,603	42,983
Saját tőke összesen		1,109,602	1,023,371
Saját tőke és kötelezettségek összesen		11,727,053	11,107,048

Budapest, 2024. szeptember 30.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiáért és Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

**NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB
ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS**

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.06.30.	2023.01.01- 2023.06.30.
Kamat és kamatjellegű bevételek		538,204	589,449
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	4.1	344,717	386,621
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	4.1	193,487	202,828
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(270,854)	(306,112)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	4.1	(151,710)	(190,661)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	4.1	(119,144)	(115,451)
Nettó kamatjövedelem		267,350	283,337
Díj és jutalék bevételek	4.2	102,552	90,136
Díj és jutalék ráfordítások	4.2	(29,173)	(25,501)
Nettó díj és jutalék bevételek		73,379	64,635
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		4,281	(1,846)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	17,562	(75,896)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	3,752	(2,688)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	(6,606)	(676)
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó</i>	4.3	(4,831)	23,940
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	4.3	(5,596)	53,474
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		(16,332)	(30,080)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége</i>	4.4	(13,632)	(18,616)
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	4.4	810	(268)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	4.4	(3,416)	(9,852)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	4.4	(151)	(1,388)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	4.4	57	44
Osztalékbevétel		1,074	1,610
Banküzemi költségek	4.5	(203,131)	(222,839)
Egyéb bevételek	4.5	10,571	27,680
Egyéb ráfordítások	4.5	(10,708)	(20,778)
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés		2,914	640
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény		-	-
Adózás előtti eredmény		129,398	102,359
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	4.6	(20,603)	(17,651)
Az üzleti év nyeresége		108,795	84,708
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</i>		<i>104,673</i>	<i>81,954</i>
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény</i>		<i>4,122</i>	<i>2,754</i>

Egyéb átfogó jövedelem	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.06.30.	2023.01.01- 2023.06. 30.
Eredménybe átsorolható tételek		(21,188)	24,629
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		(47)	(39)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>		(23,091)	26,815
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		1,950	(2,147)
Eredménybe át nem sorolható tételek		1,064	1,054
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		1,064	1,054
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		-	-
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem		(20,124)	25,683
Teljes átfogó jövedelem		88,671	110,391
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		84,572	107,313
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		4,099	3,078
Tárgyévi nettó eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		108,795	84,708
A teljes időszaki átfogó jövedelemből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		88,671	110,391
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nyereség		104,673	81,953
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		322,530	321,976
Egy részvényre jutó eredmény			
Alap (Ft)	4.22	325	255

NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2022. december 31-én	321,699	313,947	121,534	32,552	(21,357)	768,375	40,361	808,736
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	81,953	-	-	81,953	2,754	84,707
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	25,359	25,359	324	25,683
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	81,953	-	25,359	107,312	3,078	110,390
Osztalék	-	-	(25,092)	-	-	(25,092)	-	(25,092)
Üzleti kombinációból származó változás - Takarékbank Zrt. beolvadás	831	34,947	(39,578)	6,682	-	2,882	(3,108)	(226)
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	155	-	268	423	(1,251)	(828)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	831	34,947	(64,515)	6,682	268	(21,787)	(4,359)	(26,146)
2023. június 30-án	322,530	348,894	138,972	39,234	4,270	853,900	39,080	892,980
2023. december 31-én	322,530	348,894	221,433	51,066	36,465	980,388	42,983	1,023,371
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	104,673	-	-	104,673	4,122	108,795
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(20,101)	(20,101)	(23)	(20,124)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	104,673	-	(20,101)	84,572	4,099	88,671
Osztalék	-	-	(24,512)	-	-	(24,512)	(2,280)	(26,792)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb korrekció	-	-	(1,440)	-	(9)	(1,449)	4,194	2,745
Kiegészítési tartalék	-	-	(8,748)	8,748	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	-	-	-	-	21,607	21,607
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	-	-	(34,700)	8,748	(9)	(25,961)	23,521	(2,440)
2024. június 30-án	322,530	348,894	291,406	59,814	16,355	1,038,999	70,603	1,109,602

NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI CASH-FLOW KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.06.30	2023.01.01- 2023.06.30
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		129,398	102,359
<i>Módosító tételek:</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.5	19,012	16,301
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszaírása)	4.4	12,047	13,466
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekre képzett értékvesztés / (értékvesztés visszairása)	4.4	1,736	(1,499)
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztés visszairása)		(133)	(50)
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszairása)	4.18	(1,687)	(268)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek átértékelése	4.8	(10,113)	(39,173)
Értékpapírok átértékelése		7,194	(2,464)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.16	(1,800)	(8,065)
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	1,661	(640)
Nettó kamateredmény	4.1	(267,352)	(283,338)
Osztalék értékpapírokból		(1,074)	(1,611)
Pénzeszközök árfolyamváltozása		91	13,601
Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény		(111,020)	(191,381)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.12	(30,018)	63,851
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	4.12	(127,039)	25,820
Értékpapírok változása	4.9, 4.11, 4.12	2,865	(232,561)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.10	36,833	111,846
Egyéb eszközök változása		49,781	(12,334)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.15	(34,566)	139,777
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	4.15	134,025	(299,182)
Egyéb kötelezettségek változása		(17,455)	57,943
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.10	(18,969)	(47,804)
Kapott kamat	4.1	476,883	585,299
Fizetett kamat	4.1	(249,859)	(305,498)
Kapott osztalék		1,074	1,611
Nyereségadó	4.6	(31,872)	(27,878)
Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása		191,683	60,890
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		80,663	(130,491)

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.06.30	2023.01.01- 2023.06.30
Befektetési cash flow			
Üzleti kombinációkból eredő pénzeszköz változás	2.7	(11,556)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése		(28,247)	(15,973)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése		297	129
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	4.12	(382,955)	(169,212)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	4.12	282,554	120,909
Értékesítésre tartott befektetett eszközök változása		69	(1,197)
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(139,838)	65,344
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	4.16	55,395	66,300
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	4.16	(83,438)	-
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	4.17	-	27,060
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	4.17	(14,125)	-
Lízingek miatti pénzkiramlás		(2,523)	(4,273)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	4.15	(66,034)	(100,159)
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem		-	-
Fizetett osztalék		(5,183)	(25,092)
Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(115,908)	36,164
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		(175,083)	(231,999)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		1,347,889	854,970
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(91)	(13,601)
Pénzeszközök nettó változása		(175,083)	(231,999)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1,172,715	1,115,715

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Jelen, 2024. június 30-ra vonatkozó nem auditált, szűkített adattartalmú konszolidált pénzügyi kimutatások az Európai Unió által befogadott IAS 34 Évközi Pénzügyi kimutatások standardban foglalt előírásoknak megfelelően készültek. A jelen pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális információkat az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés tartalmazza, amely felhasználja a jelen pénzügyi kimutatások alapadatait.

Az MBH Bank Nyrt. (névváltozás előtt: MKB Bank Nyrt, továbbiakban: „MKB” vagy „MKB Bank”, a névváltozást követően: „MBH” vagy „MBH Bank” vagy „Bank”) Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény határozza meg. A Bank székhelye: Magyarország, 1056 Budapest Váci utca 38. szám alatt található.

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

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

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

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

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

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

Az MBH Bank tulajdonosi szerkezete

A Bank alaptőkéje 322,529,625,000 Ft, amely teljes egészében „A” sorozatú tőzsrészesvényekből áll, melyek mindegyike azonos jogokat testesít meg.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2024. június 30-án:

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

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezetében tárgyidőszak során változás nem történt, 2024. június 30. napján a következő volt:

Magyar Bankholding tulajdonosi szerkezete	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékszövetkezeti Holding Zrt.	12,56%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
GLOBAL ALFA Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
Összesen	100,00%

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

Az Igazgatóság elnöke:

- Dr. Barna Zsolt

A Felügyelőbizottság elnöke:

- Dr. Nagy Andor

Az Igazgatóság tagjai:

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

Leányvállalatok

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

- Retail Prod Zrt beolvadása az Euroleasing Zrt-be 2024. január 1-jével
- MKB Ingatlan Befektetési Alap és MKB High-risk Befektetési Alap konszolidációs körbe való bevonása befektetési jegyeinek jelentős részének megvásárlását követően
- Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. 76,35%-os részvénycsomagjának megvásárlása MBH Bank által, ezáltal a Fundamenta Csoport tagjainak konszolidációs körbe való bevonása:
 - Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.
 - Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.
 - Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.

A Csoport teljeskörűen konszolidált leányvállalatai 2024. június 30. napján a következők:

- Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.
- Budapest Lízing Zrt.
- Euroleasing Ingatlan Zrt.
- Euroleasing Zrt.
- Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.
- Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.
- Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.
- MBH Bank MRP Szervezet
- MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.
- MBH Befektetési Bank Zrt.
- MBH Blue Sky Kft.
- MBH Domo Kft.
- MBH Duna Bank Zrt.
- MBH Ingatlanfejlesztő Kft.
- MBH Jelzálogbank Nyrt.
- MBH Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap
- MBH Szolgáltatások Zrt.
- MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap
- MITRA Informatikai Zrt.
- MKB High-Risk Befektetési Alap
- MKB Ingatlan Befektetési Alap
- OPUS TM-1 Befektetési Alap
- Takarékszövetkezet Zrt.
- Takarékszövetkezet Ingatlan Zrt.
- Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap
- Takinfo Kft.

2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak összeállítása és bemutatása során alkalmazott számítási elvek, konvenciók, szabályok és gyakorlatok a tárgyidőszakot megelőző legutolsó közzétett éves pénzügyi kimutatásaiban ismertetettekkel megegyeznek, kivételt képeznek ez alól a 2024. január 1-jétől hatályba lépő új standardok. A 2024. január 1-jétől először hatályba lépő módosítások és értelmezések nincsenek jelentős hatással a Csoport nem auditált szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásaira.

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

2.1 A jogi környezet változásai és ezek hatása a pénzügyi kimutatásokra

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

- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint egyes kapcsolódó törvényi rendelkezések eltérő alkalmazásáról szóló Korm. rendelet;
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet módosításai (legutóbb 7/2024. (I.25.), 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 130/2024 (VI.20.) módosításáról, mely keretében a lakossági jelzáloghitel szerződéseken alkalmazandó kamatstop intézkedés meghosszabbításra került 2024. december 31-ig.

További információkat a 3. Kockázatkezelés fejezet Hitelezési kockázat pontja tartalmaz.

2.2 Az IFRS 2024. 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 16 „Lízingek” standard módosítása** – Lízing kötelezettség visszlízing ügyletek esetén (kihirdetve 2022. szeptember 22-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra).
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (eredetileg kihirdetve 2020. január 23-án, majd módosítva 2020. július 15-én és 2022. október 31-én, hatályos a 2024. január 1-jével vagy azután kezdődő éves időszakokra).
- **IAS 7 Cash flow-kimutatás és IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások (kihirdetve 2023. május 25-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

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

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

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

A Csoport jelenleg vizsgálja a módosítások, új standardok és értelmezések implementációjának a pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatását.

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

- **IFRS 14 “Hatósági árszabályozásból eredő elhatárolások” standard** (kibocsátva 2014. január 30-án, hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, csak az első alkalmazó első, IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban alkalmazandó) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi átmeneti standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 10 ”Konszolidált 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).

2.5 Konszolidált pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége

A Csoport IAS 34 Évközi Pénzügyi kimutatások standardban foglalt előírásoknak megfelelően elkészített, nem auditált, szűkített adattartalmú évközi konszolidált pénzügyi kimutatásai elérhetőek a Csoport székhelyén és honlapján.

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Weboldal: www.mbhbank.hu

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Balázs Árpád

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

Tóth-Zsinka Edit Júlia, Pénzügyi és riporting ügyvezető igazgató

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

2.6 Üzleti kombinációk az időszak alatt

A leányvállalatok megszerzését a felvásárlási számviteli módszerrel számoljuk el. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó költségnek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke az eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó részt goodwillként mutatjuk ki.

A teljeskörű konszolidáció során az anyavállalat és a teljeskörűen bevonandó leányvállalatok konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapjára vonatkozó mérleg- és eredménykimutatás tételeit össze kell vonni. Ha a Csoport egyik tagja ugyanolyan ügyletekre és hasonló körülmények közötti, más eseményekre a konszolidált pénzügyi kimutatásokban alkalmazottól eltérő számviteli politikákat alkalmaz, a Csoport adott tagja pénzügyi kimutatásait megfelelően módosítja a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésekor a csoport számviteli politikáinak való megfelelés biztosítása érdekében.

A goodwill megjelenítése és értékelése

A Csoport a goodwillt az akvizíció időpontjában jeleníti meg, melyet a következőképpen határoz meg:

Az átadott ellenérték valós értéke

+ a felvásároltban fennálló bármely ellenőrzést nem biztosító részesedés összege

+ a szakaszokban megvalósuló üzleti kombinációban felvásároltban korábban birtokolt tőkerészesedések valós értéke

- a megszerzett azonosítható eszközöknek és átvállalt kötelezettségeknek az akvizíció időpontjára vonatkozó nettó összege.

Goodwill értékvesztés

A goodwill az IAS 36 "Eszközök értékvesztése" standardnak megfelelően értékvesztési tesztnek kerül alávetésre. Az értékvesztés vizsgálata céljából a goodwill felosztásra kerül a Csoport egy vagy több pénztermelő egységére, amelyek várhatóan részesednek az üzleti kombináció szinergiáiból. Értékvesztés vizsgálatára legalább évente, illetve akkor kerül sor, ha arra utaló jelzés van, hogy a pénztermelő egység értékvesztett lehet.

Amennyiben a pénztermelő egység megtérülő értéke alacsonyabb, mint a könyv szerinti értéke, akkor az értékvesztés első körben az egységre allokált goodwill értékét csökkenti, majd ezt követően az egység egyéb eszközeit a könyv szerinti értékük arányában. A goodwill értékvesztése nem kerül visszairásra a későbbi időszakokban. Kivezetés esetén a pénztermelő egység és az egységre allokált goodwill értékét is figyelembe kell venni a kivezetés eredményének meghatározásakor.

Halasztott adó

A megszerzett azonosítható eszközöket és átvállalt kötelezettségeket az akvizíció időpontjára vonatkozó valós értékükön jeleníti meg a Csoport, és amennyiben a megszerzett, azonosítható eszköz vagy átvállalt kötelezettség adóalapját az üzleti kombináció nem érinti, vagy eltérően érinti, átmeneti különbözet keletkezik. A Csoport a keletkezett halasztott adóköveteléseket (amennyiben azok a megjelenítési kritériumoknak megfelelnek) vagy a halasztott adókötelezettségeket az akvizíció időpontjában azonosítható eszközökként és kötelezettségekként mutatja ki. Ebből következően ezek a halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek hatással vannak a Csoport által kimutatott goodwill vagy előnyös vételből eredő nyereség összegére.

Nem ellenőrző részesedések

A nem-ellenőrző részesedés kezdeti értéke a felvásárolt egység arányosan figyelembe vehető azonosítható nettó eszközeinek valós értéke. A Csoport az eredményt és az egyéb átfogó jövedelem minden egyes összetevőjét hozzárendeli az anyavállalat tulajdonosaihoz és az ellenőrzést nem biztosító részesedésekhez. A gazdálkodó egység ezen kívül a teljes átfogó jövedelmet hozzárendeli az anyavállalat tulajdonosaihoz és az ellenőrzést nem biztosító részesedésekhez, akkor is, ha ez azt eredményezi, hogy az ellenőrzést nem biztosító részesedéseknek negatív egyenlege lesz. Ha egy leányvállalatnak vannak olyan halmozódó elsőbbségi részvényei, amelyeket saját tőkeként kerültek besorolásra, és amelyeket ellenőrzést nem biztosító részesedések birtokolnak, a gazdálkodó egység függetlenül attól, hogy az osztalékot jóváhagyták-e, az ilyen részvényekre járó osztalékokkal való módosítást követően számítja ki a nettó eredményből rá eső részt.

2.6.1 Fundamenta Csoport akvizíciója

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

A Fundamenta Csoport konszolidált saját tőkéje 2024. március 31-én 77,225 millió Forint, mely a teljes 100 %-os tulajdonrésznek felel meg. A vételár fix komponense 170,7 millió euró, amelyet módosítanak - a vételárra vonatkozó szerződésben meghatározott - egyéb változó komponensek.

Az üzleti kombinációval összefüggésben 21,607 millió Ft nem ellenőrző részesedés, valamint 3,340 millió Ft goodwill került megjelenítésre.

Az üzleti kombináció során azonosított eszközök és kötelezettségek az akvizíció időpontjában fennálló tényekre és körülményekre vonatkozóan felülvizsgálatra kerültek az IFRS3 előírásainak összhangban és vételár-allokációs módszerrel elszámolásra kerültek a bekerülési érték és a piaci érték különbözetek a tranzakció során keletkezett goodwillel szemben.

Fundamenta Csoport eszköz és kötelezettség állománya	2024.03.31	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	63,037	63,037
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	579,247	557,308
Tárgyi eszközök	7,106	8,041
Immateriális javak	9,827	14,381
Nyereségadó eszközök	402	402
Egyéb eszközök	3,250	3,250
<i>Eszközök összesen</i>	662,869	646,419
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	579,640	531,517
Céltartalékok	1,293	1,293
Nyereségadó kötelezettségek	521	521
Egyéb kötelezettségek	4,190	4,190
Függő kötelezettségek*	-	17,547
<i>Kötelezettségek összesen</i>	585,644	555,068
<i>Nettó eszközérték összesen</i>	77,225	91,351

* Szerződéses kötelelem, mely a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. betétgyűjtési tevékenységével összefüggésben keletkezett.

Az üzleti kombinációból származó pénzeszköz változás 11,556 millió Ft, mely a megszerzett pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek, illetve a fizetett vételár különbözete.

A Fundamenta Csoport 2024. április 1-jétől keletkezett eredménye jelenik meg jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban. Amennyiben a Fundamenta Csoport a teljes üzleti évben a Csoport részét képezte volna, a konszolidált teljes átfogó jövedelem összege 109,988 millió Ft, a nettó kamatjövedelem összege pedig 274,751 millió Ft lenne. A pénzügyi eszközök között államkötvények és ügyfelekkel szembeni követelések szerepelnek. A megszerzett ügyfelekkel szembeni követelések szerződéses bruttó könyv szerinti értéke 513,843 millió Ft (ebből lakossággal szembeni kitettség 496,357 millió Ft; vállalati kitettségek esetében 17,262 millió Ft).

A vételár-allokációból származó piaci értékkülönbözetek azok megállapított hasznos élettartama alatt amortizálásra kerülnek, ennek értelmében a tárgyidőszakra jutó amortizáció 2024. június 30-ig elszámolásra került. Az elszámolt piaci értékkülönbözetek a következők szerint alakultak:

Vételár-allokációs módosítások könyv szerinti értéke	2024.06.30	2024.03.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	(19,962)	(21,939)
Újonnan azonosított immateriális javak	4,467	4,554
Ingatlanbérleti szerződések	887	935
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	45,695	48,123
Függő kötelezettségek	(17,547)	(17,547)
Halasztott adó hatás	(1,219)	(1,271)

2.7 Becslések és feltételezések

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési veszteségre

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

A teljes értékvesztés egyedi partnerkomponense az értékvesztés szempontjából egyedileg értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozik, és várhatóan beérkező cash flow-k jelenértékének a vezetőség általi legjobb becslésén alapul, több értékvesztés scenárió alkalmazásával. További információ a 3. fejezetben található.

Az említett cash flow-k becslése során a vezetőség megítéli a partner pénzügyi helyzetét és bármely mögöttes biztosíték nettó realizálható értékét. Minden egyes értékvesztett eszközt érdemben vizsgálunk meg, és a workout stratégiát, valamint a megtérülőnek tekintett cash flow-k becsléseit függetlenül hagyja jóvá a hitelkockázati terület.

A csoportosan képzett értékvesztés a hasonló hitelkockázati sajátosságokkal rendelkező követelések portfólióiban jelen lévő hitelezési veszteségeket fedi le, amikor objektív bizonyíték utal arra, hogy a portfóliók értékvesztett követeléseket tartalmaznak, de az egyedi értékvesztett tételek még nem azonosíthatók. A csoportos értékvesztés szükségességét a vezetés olyan tényezők alapján ítéli meg, mint a hitelminőség, a portfólió nagysága, a koncentrációk és gazdasági tényezők. A szükséges képzés becslése érdekében feltevésekkel élünk a portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partner értékvesztések esetében a jövőbeli cash flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paramétereiktől függ. Bizonytalan vagy előre nem jelezhető események jelentős módosításokhoz vezethetnek, az értékvesztés tekintetében vagy pedig pótlólagos értékvesztések elszámolását tehetik szükségessé. A számviteli beszámolás során meghatározott értékek nem valós értékek vagy piaci értékek, amelyek a biztosítékul szolgáló eszközök független felek részére történő értékesítése során alakulnának ki.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem nyilvános, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően (lásd 4.21 megjegyzést).

Elhatárolt veszteségre képzett halasztott adó

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

3. KOCKÁZATKEZELÉS

3.1 Bevezetés és áttekintés

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

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. A Csoport kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet változásainak folyamatos nyomon követését. Ezt mind a stratégia, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja. A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, limitálása, figyelése és jelentése tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Csoport tagjainak saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

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

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

Kockázatkezelési tevékenység

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

3.2 Kockázati faktorok

3.2.1 Likviditási kockázatok

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

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

2024.06.30	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,172,715	1,172,715	1,172,715	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	823,992	2,136,850	747,234	371,365	159,408	256,365	602,478
Hitelek és előlegek	537,745	608,332	2,424	5,148	23,681	143,046	434,033
Értékpapírok	50,968	51,028	11	31	719	521	49,746
Származékos pénzügyi eszközök*	235,279	1,477,490	744,799	366,186	135,008	112,798	118,699
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	896,929	1,083,484	18,533	9,911	84,181	541,152	429,707
Értékpapírok	896,929	1,083,484	18,533	9,911	84,181	541,152	429,707
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8,314,904	10,869,212	1,235,192	327,941	1,325,096	4,754,967	3,226,016
Hitelek és előlegek	5,145,275	7,464,911	1,196,592	306,127	1,162,152	2,877,024	1,923,016
Értékpapírok	3,169,629	3,404,301	38,600	21,814	162,944	1,877,943	1,303,000
Eszközök összesen	11,208,540	15,262,261	3,173,674	709,217	1,568,685	5,552,484	4,258,201

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

* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi eszközök és a Fedezetbe vont derivatív eszközök mérlegsorok egyenlegét.

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

2024.06.30	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(150,139)	(1,478,757)	(758,928)	(368,073)	(133,565)	(102,579)	(115,612)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(144,444)	(1,473,062)	(753,233)	(368,073)	(133,565)	(102,579)	(115,612)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(5,695)	(5,695)	(5,695)	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(10,215,681)	(10,811,525)	(6,759,418)	(480,455)	(1,318,375)	(1,207,385)	(1,045,892)
<i>Lekötött betétek</i>	(3,641,663)	(3,790,513)	(2,468,474)	(467,800)	(517,504)	(177,410)	(159,325)
<i>Látraszóló betétek</i>	(3,984,366)	(3,984,366)	(3,984,366)	-	-	-	-
<i>Felvett hitelek</i>	(1,968,106)	(2,294,998)	(301,637)	(8,072)	(704,445)	(580,281)	(700,563)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(499,802)	(604,029)	(877)	(1,784)	(85,239)	(378,565)	(137,564)
<i>Hátraszorolt kötelezettségek</i>	(94,103)	(105,212)	(3,915)	-	(3,281)	(54,269)	(43,747)
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(27,641)	(32,407)	(149)	(2,799)	(7,906)	(16,860)	(4,693)
Kötelezettségek összesen	(10,365,820)	(12,290,282)	(7,518,346)	(848,528)	(1,451,940)	(1,309,964)	(1,161,504)
Hitelkeretek	(22,986)	(1,443,168)	(1,443,168)	-	-	-	-
Garanciák	(2,805)	(95,443)	(95,443)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(2,030)	(326,576)	(326,576)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(27,821)	(1,865,187)	(1,865,187)	-	-	-	-

* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi kötelezettségek és a Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek mérlegsorok egyenlegét.

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

2023.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(169,599)	(1,360,156)	(747,416)	(219,142)	(132,142)	(134,361)	(127,095)
Származékos pénzügyi kötelezettségek*	(146,962)	(1,337,519)	(724,779)	(219,142)	(132,142)	(134,361)	(127,095)
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	(22,637)	(22,637)	(22,637)	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(9,651,391)	(10,119,897)	(6,511,859)	(472,855)	(477,823)	(1,653,150)	(1,004,210)
Lekötött betétek	(2,786,318)	(2,786,318)	(2,020,818)	(460,737)	(270,833)	(23,856)	(10,074)
Látraszóló betétek	(4,170,783)	(4,170,783)	(4,170,783)	-	-	-	-
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,039,434)	(2,378,838)	(300,808)	(9,594)	(78,839)	(1,187,159)	(802,438)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(520,901)	(639,545)	(14,252)	(210)	(105,588)	(396,563)	(122,932)
Hátrasorolt kötelezettségek	(108,341)	(115,585)	(5,198)	-	(15,933)	(29,704)	(64,750)
Lízing kötelezettségek	(25,614)	(28,828)	-	(2,314)	(6,630)	(15,868)	(4,016)
Kötelezettségek összesen	(9,820,990)	(11,480,053)	(7,259,275)	(691,997)	(609,965)	(1,787,511)	(1,131,305)
Hitelkeretek	(17,858)	(1,188,142)	(1,188,142)	-	-	-	-
Garanciák	(2,853)	(98,367)	(98,367)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(1,861)	(294,641)	(294,641)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(22,572)	(1,581,150)	(1,581,150)	-	-	-	-

* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi kötelezettségek és a Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek mérlegsorok egyenlegét.

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

2024.06.30	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(150,139)	(1,478,757)	(758,928)	(368,073)	(133,565)	(102,579)	(115,612)
Származékos pénzügyi kötelezettségek*	(144,444)	(1,473,062)	(753,233)	(368,073)	(133,565)	(102,579)	(115,612)
Rövid pozíciók	(5,695)	(5,695)	(5,695)	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(10,215,681)	(10,790,965)	(719,246)	(136,765)	(863,686)	(1,324,668)	(7,746,600)
Lekötött betétek	(3,641,663)	(3,769,953)	(190,808)	(124,110)	(62,815)	(294,693)	(3,097,527)
Látraszóló betétek	(3,984,366)	(3,984,366)	(221,860)	-	-	-	(3,762,506)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(1,968,106)	(2,294,998)	(301,637)	(8,072)	(704,445)	(580,281)	(700,563)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(499,802)	(604,029)	(877)	(1,784)	(85,239)	(378,565)	(137,564)
Hátrasorolt kötelezettségek	(94,103)	(105,212)	(3,915)	-	(3,281)	(54,269)	(43,747)
Lízing kötelezettségek	(27,641)	(32,407)	(149)	(2,799)	(7,906)	(16,860)	(4,693)
Kötelezettségek összesen	(10,365,820)	(12,269,722)	(1,478,174)	(504,838)	(997,251)	(1,427,247)	(7,862,212)
Hitelkeretek	(22,986)	(1,443,168)	(1,443,168)	-	-	-	-
Garanciák	(2,805)	(95,443)	(95,443)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(2,030)	(326,576)	(326,576)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(27,821)	(1,865,187)	(1,865,187)	-	-	-	-

* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi kötelezettségek és a Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek mérlegsorok egyenlegét.

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

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

* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi kötelezettségeket és a Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek mérlegsorok egyenlegét.

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

3.2.2 Piaci kockázatok

Csoport kereskedési könyvi portfóliójának VaR pozíciója

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

VaR pozíció	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os stressz
2024				
Devizakockázat	42	315	7	476
Kamatkockázat	127	245	44	-
Részesedési kockázat	3	6	2	-
Összesen	172	566	53	476
2023				
Devizakockázat	65	568	7	930
Kamatkockázat	216	508	78	-
Részesedési kockázat	5	23	2	-
Összesen	286	1,099	87	930

Megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Csoport historikus és parametrikus VaR-t használ az általános piaci kockázat mérésére
 - Historikus VaR: (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, megfigyelések száma: 250 kereskedési nap)
 - Parametrikus VaR: Riskmetrics módszertan szerint (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, 0,94 csillapítási faktor, megfigyelések száma: 100 kereskedési nap)
- A Csoport az egyedi kamatkockázatot (credit spread risk) az általános kockázattól elkülönítve, a swap and kötvény hozamgörbe spread alapján számítja.
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza.
- Csoport pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- Csoportnak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

A devizaárfolyamok kedvezőtlen, 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 476 millió Ft veszteséget okozna a tárgyidőszak végi nyitott deviza pozíción.

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

Portfólió	HUF	EUR	USD	Egyéb
2024				
Kereskedési könyv	(134)	(22)	(1)	(6)
Banki könyv	(4,368)	(19,134)	(13,246)	-
2023				
Kereskedési könyv	(596)	(10)	(4)	-
Banki könyv	(13,214)	(4,792)	(1,689)	-

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

Bruttó devizapozíció	EUR	USD	CHF	Egyéb deviza	Összesen
2024.06.30					
Eszközök	1,709,843	259,776	9,424	35,853	2,014,896
Kötelezettségek	(1,616,485)	(370,097)	(18,119)	(134,907)	(2,139,608)
Származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(91,576)	109,986	8,661	99,279	126,350
Összesen	1,782	(335)	(34)	225	1,638
2023.12.31					
Eszközök	1,563,852	141,228	11,253	31,365	1,747,698
Kötelezettségek	(1,793,980)	(295,569)	(20,101)	(104,381)	(2,214,031)
Származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	234,840	154,188	9,431	73,255	471,714
Összesen	4,712	(153)	583	239	5,381

3.2.3 Kamatkockázat

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

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete*	HUF	EUR	USD	Összesen
2024.06.30				
Fix kamatozású eszközök	5,603,450	886,921	187,689	6,678,060
Változó kamatozású eszközök	3,021,679	834,015	58,842	3,914,536
Eszközök összesen	8,625,129	1,720,936	246,531	10,592,596
Fix kamatozású kötelezettségek	(7,956,055)	(1,598,836)	(340,561)	(9,895,452)
Változó kamatozású kötelezettségek	(290,684)	(851)	(2)	(291,537)
Kötelezettségek összesen	(8,246,739)	(1,599,687)	(340,563)	(10,186,989)
2023.12.31				
Fix kamatozású eszközök	6,071,355	813,526	127,480	7,012,361
Változó kamatozású eszközök	3,574,987	775,620	867	4,351,474
Eszközök összesen	9,646,342	1,589,146	128,347	11,363,835
Fix kamatozású kötelezettségek	(7,538,566)	(1,683,269)	(289,558)	(9,511,393)
Változó kamatozású kötelezettségek	(1,212,831)	(99,786)	(2)	(1,312,619)
Kötelezettségek összesen	(8,751,397)	(1,783,055)	(289,560)	(10,824,012)

* A kamatlábszerkezetet bemutató táblában feltüntetett állományok nettó kitettséget mutatnak, a származtatott ügyleteket a táblázat nem tartalmazza.

Érzékenységi vizsgálatok

	2024.06.30		2023.12.31	
	Hatás a tőkére	Eredményhatás*	Hatás a tőkére	Eredményhatás*
HUF				
200 bp növekedés	(4,368)	8,966	9,973	1,255
200 bp csökkenés	3,388	(21,207)	(13,214)	(20,981)
EUR				
200 bp növekedés	(19,143)	(9,409)	(4,792)	(1,216)
200 bp csökkenés	21,733	6,669	4,994	(5,440)
USD				
200 bp növekedés	(13,246)	(1,328)	(1,689)	208
200 bp csökkenés	16,036	672	1,865	(1,080)

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

FCY	Hozamgörbe stressz + 200 bp	Hozamgörbe stressz - 200 bp	Kedvezőtlen eset
2024.06.30			
EUR	(19,143)	21,733	(19,143)
USD	(13,246)	16,036	(13,246)
Összesen	(32,389)	37,769	(32,389)
2023.12.31			
EUR	(4,792)	4,994	(4,792)
USD	(1,689)	1,865	(1,689)
Összesen	(6,481)	6,859	(6,481)

A Csoport kizárólag a HUF-EUR-USD kitétségekre készít stressz tesztet, a mérlegfőösszeg 5%-át el nem érő egyéb devizakitétségekre nem.

3.2.4 Hitelezési kockázat

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

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

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

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

A Csoport a management overlay-ek meghatározásakor az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- Az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat. A Csoport a kockázat ellentételezésére a stage2-be sorolt ügyletek esetében a stage3-as fedezettségi szinthez hiányzó fedezettséget szakértői alapon pótolta.

A tárgydőszak végén alkalmazott overlayek az alábbiak:

- agrármoratóriummal érintett hitelállományok esetén képzett overlay: 8,868 millió Ft (2023: 7,934 millió Ft)

A Csoport tevékenysége során igénybe veszi az állami viszontgarancia mellett készfizető kezességet nyújtó Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. szolgáltatásait is, a két szervezettel a Csoport együttműködési megállapodást is kötött. Az alábbi biztosítékok az adott hitelek szerves részét képezik.

Kapott biztosítékok névértéke	Kapott hitelnyújtási kötelezettségek	Kapott pénzügyi garanciák
2024.06.30		
Központi bankok	164	-
Államháztartások	-	845,528
Hitelintézetek	103,433	212,787
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	80,787
Nem pénzügyi vállalatok	-	62,403
Háztartások	-	973
Összesen	103,597	1,202,478
2023.12.31		
Központi bankok	54,991	-
Államháztartások	-	535,478
Hitelintézetek	79,098	193,815
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	53,145
Nem pénzügyi vállalatok	-	212,998
Háztartások	-	89,004
Összesen	134,089	1,084,440

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

2024.06.30	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	364,015	-	-	8
Közepes hitelkockázat	1,065,056	45,093	-	2,306
Magas hitelkockázat	50,761	200,106	-	39,881
Default	-	-	52,457	11,965
Lakossági hitelek összesen	1,479,832	245,199	52,457	54,160
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	396,349	-	-	-
Közepes hitelkockázat	2,023,405	191,096	-	303
Magas hitelkockázat	26,005	706,441	-	1,868
Default	-	-	100,664	707
Vállalati hitelek összesen	2,445,759	897,537	100,664	2,878
Összesen	3,925,591	1,142,736	153,121	57,038

2024.06.30	Várható hitelezési veszteség			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(2,402)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(7,000)	(1,841)	-	(149)
Magas hitelkockázat	(4,446)	(21,081)	-	(1,032)
Default	-	-	(39,838)	(5,745)
Lakossági hitelek összesen	(13,848)	(22,922)	(39,838)	(6,926)
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(2,789)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(30,992)	(14,671)	-	(8)
Magas hitelkockázat	(3,122)	(99,230)	-	(64)
Default	-	-	(52,504)	(286)
Vállalati hitelek összesen	(36,903)	(113,901)	(52,504)	(358)
Összesen	(50,751)	(136,823)	(92,342)	(7,284)

2023.12.31	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	206,778	-	-	11
Közepes hitelkockázat	959,491	50,056	-	2,605
Magas hitelkockázat	27,327	187,194	-	1,442
Default	-	-	81,174	735
Lakossági hitelek összesen	1,193,596	237,250	81,174	4,793
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	391,580	-	-	-
Közepes hitelkockázat	2,020,982	40,022	-	462
Magas hitelkockázat	51,260	552,930	-	203
Default	-	-	84,904	433
Vállalati hitelek összesen	2,463,822	592,952	84,904	1,098
Összesen	3,657,418	830,202	166,078	5,891

2023.12.31	Várható hitelezési veszteség			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(751)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(12,663)	(2,056)	-	(174)
Magas hitelkockázat	(2,764)	(17,759)	-	(479)
Default	-	-	(53,912)	(228)
Lakossági hitelek összesen	(16,178)	(19,815)	(53,912)	(881)
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(2,436)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(41,657)	(601)	-	(10)
Magas hitelkockázat	(4,267)	(88,929)	-	(17)
Default	-	-	(40,267)	(191)
Vállalati hitelek összesen	(48,360)	(89,530)	(40,267)	(218)
Összesen	(64,538)	(109,345)	(94,179)	(1,099)

3.2.5 Fizetéskönnyítéssel érintett állományok

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

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

A Magyar Kormány által 2022. október 26-án kiadott 415/2022 (X. 26.) Korm. rendelet értelmében a kamatstop kiterjesztésre került a kis- és középvállalkozások (továbbiakban: „KKV-k”) forintban denominált, nem államilag támogatott, hitel- és pénzügyi lízing szerződéseire. 2022. november 15-ét követően a kamatlábak visszamenőlegesen a 2022. június 28-i szinten kerültek befagyasztásra. A 2022. október 27-én hatályba lépett rendelet értelmében meghatározott referencia-kamatláb mértéke - hasonlóan a lakossági jelzáloghitelek és lakáscélú pénzügyi lízing szerződéseikhez - 2023. június 30-ig volt érvényes. Ezt követően félévente módosításra került - 175/2023 és 176/2023, majd a 130/2024 Korm. rendelettel -, a módosítások értelmében a KKV-k részére folyósított hitelek esetén az intézkedés megszűnt 2024. április 1-én, a lakossági jelzáloghitel szerződéseken alkalmazandó kamatstop intézkedés pedig 2024. december 31-ig meghosszabbításra került.

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

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

Összes pénzügyi eszköz az időszak alatt	2024.06.30	2023.12.31
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	5,287,587	4,656,449
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(287,201)	(253,872)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	5,000,386	4,402,577
Módosítás miatti nettó nyereség / (veszteség)	(9,100)	(12,149)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	4,991,286	4,390,428

A Csoport -3,976 millió Ft módosítási eredményt jelenített meg 2024-ben (2023: -23,727 millió Ft). A Stage 2-es, Stage 3-as hitelek esetében -3,416 millió Ft (2023: -14,449 millió Ft) merült fel, amely az Eredménykimutatás Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség során jelent meg. A Stage 1-es ügyletek esetén -560 millió Ft (2023: -9,278 millió Ft) veszteséget számolt el a Csoport az Eredménykimutatás Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron. Jövőbeni pénzáramlások módosítása miatti állomány változás hatás -9,100 millió Ft (2023: -12,149 millió Ft), amely az Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek állományát csökkentette. Az Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron további 4,334 millió Ft (2023: 10,380 millió Ft) került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának porlasztása miatt.

3.3 Tőkemenedzsment

A Csoport vezető szabályozó szerve, az MNB a Csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket. A Csoport havi szinten számszerűsíti és az ALCO havi jelentés keretében nyomon követi az 1. pillér és 2. pillér szerinti kockázatokat a Csoport egészére. A számítások a CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek, így átmeneti kiigazításokat nem tartalmaznak.

Az MNB H-EN-I-387/2023 határozata alapján a szavatoló tőke tartalmazza az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének tartalékait is, ennek megfelelően a szavatoló tőke levezetését tartalmazó táblázat a teljes prudenciális konszolidációs kör tőkemegfelelését mutatja.

	2024.06.30	2023.12.31
Részvénytőke	323,919	323,919
Jegyzett tőke	323,919	323,919
Tartalékok	859,992	841,418
Halasztott adó	(9,394)	(12,310)
Immateriális javak	(88,983)	(71,096)
AVA - valós értékelés miatti korrekció	(1,828)	(1,881)
Elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai	(139,885)	(117,641)
Tier 1 kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	943,821	962,409
Alárendelt kölcsöntőke	81,132	84,734
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	81,132	84,734
Szavatoló tőke	1,024,953	1,047,143
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	4,107,777	3,584,309
Operációs kockázat (OR)	1,178,389	1,130,009
Piaci kockázati pozíciók (MR)	15,077	15,084
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	5,301,243	4,729,402
Tőkemegfelelési mutató	19,33%	22,14%

2024. június 30-án a Csoport Tier 1-es szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő CRR alapú összege 944 milliárd Ft volt. A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2023. évi 4,729 milliárd Ft-ról 5,301 milliárd Ft-ra nőtt. A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a tőke elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

2024. június 30-án az MBH Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bazel III IFRS alapú összege 1,025 milliárd Ft volt. A szavatolótőke csökkenését 2024. első féléve során elsősorban a Halmozott egyéb átfogó jövedelem és az IFRS9 kedvezmény csökkenése, valamint a Fundamenta akvizícióhoz kapcsolódó vételár allokáció során azonosított immateriális javak szavatoló tőkéből való levonás okozta. A kockázattal súlyozott eszközérték növekedését elsősorban a Fundamenta akvizíció, a Magyar Állammal szembeni EUR kitétség kockázati súly növekedése, az üzleti állományok növekedése, valamint a működési kockázati tőkekövetelmény növekedése okozta. A piaci kockázati tőkekövetelmény nem változott jelentősen a 2023. év végi értékéhez képest.

A Csoport 2024-ben is folyamatosan megfelelt a prudenciális előírásoknak, limitsértés nem történt.

3.4 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)

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

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

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

4. MEGJEGYZÉSEK A NEM AUDITÁLT SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

4.1 Nettó kamatjövedelem

Kamatbevételek	2024.01.01- 2024.06.30	2023.01.01- 2023.06.30
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	87,705	92,714
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	179,440	226,419
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	33,840	40,170
Pénzeszközökből és pénzeszköz-egyenértékesekből származó kamatbevétel	43,732	27,318
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevételek</i>	344,717	386,621
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatbevétele	117,594	126,950
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kamatbevétele	(76)	1,634
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	15,879	14,595
Származtatott ügyletek (fedezeti elszámolás, kamatlábkockázat) kamatbevétele	35,396	38,842
Lízing ügyletekből származó kamatbevételek	20,346	18,827
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatbevételei	4,348	1,980
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	193,487	202,828
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	538,204	589,449
Kamatráfordítások	2024.01.01- 2024.06.30	2023.01.01- 2023.06.30
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatráfordítása	(19,110)	(20,995)
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek kamatráfordítása	(107,106)	(158,775)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	(25,491)	(10,879)
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	(3)	(12)
<i>Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatráfordítások</i>	(151,710)	(190,661)
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatráfordítása	(101,530)	(103,064)
Származékos ügyletek (Fedezeti elszámolás, kamatlábkockázat) kamatráfordítása	(16,537)	(11,458)
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatráfordítása	(1,077)	(929)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	(119,144)	(115,451)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(270,854)	(306,112)
Nettó kamatjövedelem	267,350	283,337

Különböző jogcímenen 2024 során a kamatbevételben belül 7,030 millió Ft (2023-ban 3,991 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

4.2 Nettó díj és jutalék bevétel

	2024.01.01- 2024.06.30	2023.01.01- 2023.06.30
Fizetési szolgáltatások díj- és jutalékbevétele	68,604	64,222
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékbevétele	3,057	3,238
Vagyonkezelési díj- és jutalékbevétele	9,198	6,745
Értékpapír transférmegbízások díj- és jutalékbevétele	1,763	5,691
Adott pénzügyi garanciák díj- és jutalékbevétele	1,959	1,621
Egyéb díj- és jutalékbevételek	17,971	8,619
<i>Díj- és jutalékbevételek összesen</i>	102,552	90,136
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékráfördítése	(4,721)	(2,744)
Kapott pénzügyi garanciák díj- és jutalékráfördítése	(1,504)	(1,469)
Pénzforgalmi szolgáltatások díj- és jutalék ráfordítása	(9,581)	(9,131)
Termékek külső forgalmazása	(3,023)	(3,261)
Egyéb díj- és jutalékráfördítés	(10,344)	(8,896)
<i>Díj- és jutalékráfördítések összesen</i>	(29,173)	(25,501)
Nettó díj és jutalék bevétel	73,379	64,635

4.3 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)

	2024.01.01- 2024.06.30	2023.01.01- 2023.06.30
Származékos pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmény	4,231	(119,954)
Kereskedési céllal tartott értékpapírokból származó eredmény	2,918	4,489
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	10,113	39,173
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	300	396
<i>Valós értéken eredménykimutatással szemben értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	17,562	(75,896)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3,752	(2,688)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	3,752	(2,688)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből és előlegekből származó eredmény	1,659	(617)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból származó eredmény	(8,265)	(59)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	(6,606)	(676)
<i>Deviza átértékelés eredményhatása</i>	(5,596)	53,474
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmények</i>	(4,831)	23,940
Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)	4,281	(1,846)

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

	2024.01.01- 2024.06.30	2023.01.01- 2023.06.30
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	(6,906)	(16,485)
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	(5,141)	(5,019)
Értékpapírbefektetés után	(1,585)	2,888
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>	(13,632)	(18,616)
Peres ügyekre képzett céltartalék	90	(371)
Átszervezésre képzett céltartalék	59	226
Egyéb céltartalék	661	(135)
Céltartalék személyi költségekre	-	12
<i>Céltartalék (képzés) / visszairás</i>	810	(268)
<i>Módosítási (veszteség) / nyereség pénzügyi instrumentumokon</i>	(3,416)	(9,852)
<i>(Értékvesztés) / visszairás társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetéseken</i>	(151)	(1,388)
<i>(Értékvesztés) / visszairás egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökön</i>	57	44
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(16,332)	(30,080)

4.5 Banküzemi költségek

	2024.01.01- 2024.06.30	2023.01.01- 2023.06.30
Bérek és bérjellegű kifizetések	(65,391)	(60,206)
Tranzakciós illeték	(30,420)	(30,698)
Általános és adminisztrációs költség	(21,502)	(25,551)
Bankadó	(16,448)	(8,966)
Extraprofit különadó	(13,995)	(50,576)
Informatikai költségek	(13,227)	(12,019)
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	(7,611)	(6,903)
Ingatlanköltségek	(5,877)	(2,982)
Marketing és reprezentáció	(4,221)	(2,709)
Kommunikáció és adatfeldolgozás	(2,654)	(2,726)
Társadalombiztosítási járulékok	(1,262)	(609)
Ingó eszközök javítási és karbantartási költségei	(1,234)	(1,171)
Végkielégítés	(353)	(1,428)
<i>Igazgatási költségek</i>	(184,195)	(206,544)
<i>Értécsökkenési leírás</i>	(18,936)	(16,295)
Banküzemi költségek	(203,131)	(222,839)

4.6 Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)

	2024.01.01- 2024.06.30	2023.01.01- 2023.06.30
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	(5,656)	(4,934)
Halasztott adó bevétel/(ráfordítás)	(5,057)	(3,836)
Helyi iparüzési adó	(8,572)	(7,719)
Innovációs járulék	(1,318)	(1,162)
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(20,603)	(17,651)

4.7 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

	2024.06.30	2023.12.31
Készpénz	74,426	81,300
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	1,001,392	1,181,833
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	96,897	84,756
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,172,715	1,347,889

4.8 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek

	Összesen
<i>Nyitó valós érték 2023.01.01</i>	418,517
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	14,369
Valós érték és egyéb változások	68,405
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(6,948)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	16,645
<i>Záró valós érték 2023.12.31</i>	510,988
<i>Nyitó valós érték 2024.01.01</i>	510,988
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	-
Valós érték és egyéb változások	(7,900)
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(2,468)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	37,125
<i>Záró valós érték 2024.06.30</i>	537,745

4.9 Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2024.06.30	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1,524	2,418
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	262	203
<i>Kereskedési célú értékpapírok összesen</i>	1,786	2,621
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22	22
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	49,160	47,494
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok összesen</i>	49,182	47,516
Összesen	50,968	50,137

Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok főbb típusonként	2024.06.30	2023.12.31
Államkötvények	1,357	2,257
Hitelintézeti kötvények	189	183
Hazai részvények	42,255	40,885
Külföldi részvények	4,249	3,947
Befektetési jegyek	2,918	2,865
Összesen	50,968	50,137

4.10 Származékos pénzügyi instrumentumok**4.10.1 Fedezeti kapcsolatba be nem vont származékos ügyletek**

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

	2024.06.30		2023.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	138,284	102,514	174,214	106,688
Forward ügyletek	2,503	13,063	351	14,066
Kétdevizás kamatswapok	19,205	6,278	15,968	5,318
Devizaswapok	1,517	492	2,187	1,539
Opció ügyletek	1,977	1,847	2,463	2,333
Összesen	163,486	124,194	195,183	129,944

4.10.2 Fedezetbe vont derivatív ügyletek

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

Fedezeti ügyletek valós értéke	2024.06.30		2023.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	71,793	19,702	73,426	16,793
Kétdevizás kamatswapok	-	548	226	225
Valós érték fedezeti ügyletek	71,793	20,250	73,652	17,018
Cash-flow fedezeti ügyletek	-	-	-	-
Összesen	71,793	20,250	73,652	17,018

A fedezeti ügyletek névleges összeg szerinti lejáratú megbontása az alábbi:

2024.06.30	Lejárat				
	<1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év
Kamatswapok	-	1,613	20,583	234,192	248,865
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9,674
Micro-fedezeti ügyletek	-	1,613	20,583	234,192	258,539
Kamatswapok	1,800	19,367	29,671	132,213	137,306
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-
Macro-fedezeti ügyletek	1,800	19,367	29,671	132,213	137,306
Összesen	1,800	20,980	50,254	366,405	395,845

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

	Fedezeti ügyletek névértéke	Hedge kapcsolatba vont ügyletek valós érték különbözete
2024.06.30		
Macro hedge – Eszköz	241,383	33,319
Macro hedge – Forrás	78,974	(7,936)
Micro hedge – Eszköz	309,312	38,474
Micro hedge – Forrás	205,615	(12,314)
Összesen	835,284	51,543
2023.12.31		
Macro hedge – Eszköz	250,452	34,362
Macro hedge – Forrás	49,401	(4,230)
Micro hedge – Eszköz	302,626	39,290
Micro hedge – Forrás	175,435	(12,788)
Összesen	777,914	56,634

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

	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
2024.06.30			
Macro hedge – Pozitív valós érték változás	7,316	9,468	
Macro hedge – Negatív valós érték változás	(10,593)	(9,395)	
Összesen	(3,277)	73	(3,204)
2023.12.31			
Macro hedge – Pozitív valós érték változás	58,094	4,005	
Macro hedge – Negatív valós érték változás	(3,257)	(53,241)	
Összesen	54,837	(49,236)	5,601

2024 első félévében +0,73 milliárd Ft nyereséget számolt el a Csoport a portfólió fedezeti kapcsolatba vont kamatswapokon a fedezeti kapcsolat során. A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az "Ügyfelekkel szembeni követelések" mérlegsoron szerepelnek, kamatkockázat változására -3,277 milliárd Ft veszteséget számolt el a Csoport a fedezeti kapcsolat ideje alatt. Ebből a -3,277 milliárd Ft veszteségből -2,552 milliárd Ft volt a korábbi nyereségek amortizációja és -0,725 milliárd Ft az idén elszámlolt veszteség a fedezett ügyleteken. A lezárt hedge kapcsolatokról még -0,118 milliárd Ft amortizálatlan összeg szerepel a "Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása" mérleg soron.

A micro hedge ügyleteken +1,3 milliárd Ft a tárgyidőszakban, míg a bázis időszakban (2023.06.30) -6 milliárd Ft a hatékonyságból eredő eredmény.

4.11 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök	2024.06.30	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	882,143	896,476
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	14,786	16,062
Összesen	896,929	912,538

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

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök főbb típusai	2024.06.30	2023.12.31
Államkötvények	498,097	520,001
Hazai vállalati kötvények	58,871	59,134
Hazai hitelintézeti kötvények	307,057	294,712
Külföldi hitelintézeti kötvények	18,118	22,629
Hazai részvények	14,603	9,529
Külföldi részvények	183	151
Befektetési jegyek*	-	6,382
Értékvesztés miatti veszteségek**	(1,001)	(1,319)
Összesen	896,929	912,538

* Tárgyév során leányvállalatként bevonásra került a konszolidációs körbe az MKB Ingatlan Befektetési Alap.

** Az FVTOCI értékpapírok esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti azok könyv szerinti értékét. Az elszámolt értékvesztés az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem között kerül elszámolásra. 2024 és 2023 során minden FVTOCI pénzügyi instrumentum stage 1 besorolású volt.

Az FVTOCI adósság instrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 882,143 millió Ft volt (2023: 896,476 millió Ft). A Csoport fordulónapon 14,786 millió Ft (2023: 16,062 millió Ft) FVTOCI tőkeinstrumentummal rendelkezett. Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete -22,004 millió Ft-ra változott 62,655 millió Ft-ról. A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya 2024. június 30-án 16,335 millió Ft (2023: 36,465 millió Ft). 2024-ben az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 3,752 millió Ft nyereség (2023: 2,784 millió Ft nyereség) került elszámolásra, amely átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

4.12 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2024.06.30	2023.12.31
Hitelintézetekkel szembeni követelések	152,449	106,544
Ügyfelekkel szembeni követelések	4,991,286	4,390,428
Repókövetelések	1,540	17,918
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3,169,629	3,010,864
Egyéb pénzügyi eszközök	200,561	163,708
Összesen	8,515,465	7,689,462

4.12.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2024.06.30	2023.12.31
Államkötvények	2,611,812	2,493,527
Vállalati kötvények	254,775	258,526
Hazai hitelintézeti kötvények	282,271	232,390
Külföldi hitelintézeti kötvények	29,170	32,808
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(8,399)</i>	<i>(6,387)</i>
Összesen	3,169,629	3,010,864

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2024.06.30				
Államkötvények	2,611,812	-	-	2,611,812
Vállalati kötvények	232,886	20,667	1,222	254,775
Hazai hitelintézeti kötvények	282,271	-	-	282,271
Külföldi hitelintézeti kötvények	29,170	-	-	29,170
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(3,923)</i>	<i>(3,254)</i>	<i>(1,222)</i>	<i>(8,399)</i>
Összesen	3,152,216	17,413	-	3,169,629
2023.12.31				
Államkötvények	2,493,527	-	-	2,493,527
Vállalati kötvények	235,320	22,768	438	258,526
Hazai hitelintézeti kötvények	232,390	-	-	232,390
Külföldi hitelintézeti kötvények	32,808	-	-	32,808
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(2,896)</i>	<i>(3,146)</i>	<i>(345)</i>	<i>(6,387)</i>
Összesen	2,991,149	19,622	93	3,010,864

4.12.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek stagenkénti bemutatása

	Bruttó érték	ECL Stage 1	ECL Stage 2	ECL Stage 3	POCI	ECL összesen	Könyv szerinti érték
2024.06.30							
Hitelintézetekkel szembeni követelések	153,592	(1,143)	-	-	-	(1,143)	152,449
Ügyfelekkel szembeni követelések	5,278,486	(50,751)	(136,823)	(92,342)	(7,284)	(287,200)	4,991,286
- ebből: lakossági ügyfelek	1,663,600	(12,781)	(22,532)	(37,976)	(6,915)	(80,204)	1,583,396
- ebből: vállalati ügyfelek	3,614,886	(37,970)	(114,291)	(54,366)	(369)	(206,996)	3,407,890
Összesen	5,432,078	(51,894)	(136,823)	(92,342)	(7,284)	(288,343)	5,143,735
2023.12.31							
Hitelintézetekkel szembeni követelések	107,559	(1,015)	-	-	-	(1,015)	106,544
Ügyfelekkel szembeni követelések	4,659,589	(64,538)	(109,345)	(94,179)	(1,099)	(269,161)	4,390,428
- ebből: lakossági ügyfelek	1,130,858	(12,936)	(16,644)	(43,611)	(868)	(74,059)	1,056,799
- ebből: vállalati ügyfelek	3,528,731	(51,602)	(92,701)	(50,568)	(231)	(195,102)	3,333,629
Összesen	4,767,148	(65,553)	(109,345)	(94,179)	(1,099)	(270,176)	4,496,972

4.12.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek mozgása

Az alábbi mozgástáblák a tárgyidőszaki halmozott adatokat tartalmazzák.

Bruttó könyv szerinti érték	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
<i>Nyitó bruttó könyv szerinti érték 2024.01.01</i>	3,657,418	830,202	166,078	5,891	4,659,589
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(442,442)	442,442	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(13,274)	-	13,274	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	135,744	(135,744)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(27,959)	27,959	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	11,325	-	(11,325)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	21,674	(21,674)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	456,606	-	-	51,807	508,413
Változás az EAD-ben	(249,657)	(75,840)	(15,837)	(582)	(341,916)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(425,581)	(41,788)	(14,664)	(324)	(482,357)
Leírt pénzügyi eszközök	(42)	(94)	(362)	(91)	(589)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	792,553	133,648	7,861	79	934,141
Árfolyam és egyéb mozgások	2,941	(3,805)	1,811	258	1,205
<i>Záró bruttó könyv szerinti érték 2024.06.30</i>	3,925,591	1,142,736	153,121	57,038	5,278,486

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

Eszközök várható hitelezési vesztesége (ECL)	Stage 1 12-havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	Összesen
<i>Nyitó ECL állomány 2024.01.01</i>	64,538	109,345	94,179	1,099	269,161
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(14,664)	14,664	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(425)	-	425	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	11,966	(11,966)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(5,279)	5,279	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	6,907	-	(6,907)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	8,504	(8,504)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	2,747	-	-	6,342	9,089
Változás a kockázati paraméterekben	(22,708)	14,404	14,134	(118)	5,712
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(6,213)	(7,322)	(11,463)	(78)	(25,076)
Leírt pénzügyi eszközök	(10)	(47)	(343)	(1)	(401)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	13,448	12,015	3,996	25	29,484
Árfolyam és egyéb mozgások	(4,835)	2,505	1,546	15	(769)
<i>Záró ECL állomány 2024.06.30</i>	50,751	136,823	92,342	7,284	287,200

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

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

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

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

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

4.13 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2024.06.30	2023.12.31
Bekerülési érték	52,043	50,064
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	3,910	2,805
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	55,953	52,869
Egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2,872	2,300
Összesen	58,825	55,169

A Csoport a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban fordulónapon 3,340 millió Ft goodwillt jelenített meg, mely a Fundamenta tranzakcióhoz kapcsolódik (további részleteket a 2.7 fejezet tartalmaz).

4.14 Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi kötelezettségek

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2024.06.30	2023.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	124,194	129,944
Rövid pozíciók	5,695	22,637
Összesen	129,889	152,581

A Csoport rövid pozíciói magyar állampapír ügyletekkel kapcsolatban kerülnek megjelenítésre.

4.15 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2024.06.30	2023.12.31
Betétek	7,738,450	7,072,054
Felvett hitelek	1,855,685	1,924,480
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	499,802	520,901
Hátrasorolt kötelezettségek	94,103	108,341
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	161,253	164,049
Összesen	10,349,293	9,789,825

Betétek és felvett hitelek szektorális megoszlása	2024.06.30	2023.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek	1,968,106	2,039,434
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7,626,029	6,957,100
- ebből: lekötött betétek	3,641,663	2,786,318
- ebből: látraszóló betétek	3,984,366	4,170,782
Összesen	9,594,135	8,996,534

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletes bemutatását a 4.16 megjegyzés, a hátrasorolt kötelezettségeket a 4.17 megjegyzés tartalmazza.

4.16 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2024.06.30		2023.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
<i>Kibocsátott kötvények</i>				
Változó kamatozású	-	-	-	-
Fix kamatozású	74,927	77,599	71,280	71,626
Összesen	74,927	77,599	71,280	71,626
<i>Kibocsátott jelzáloglevelek</i>				
Változó kamatozású	47,708	46,808	47,476	46,921
Fix kamatozású	213,330	206,963	250,913	242,711
Összesen	261,038	253,771	298,389	289,632
<i>Kibocsátott MREL-kötvények*</i>				
Változó kamatozású	-	-	-	-
Fix kamatozású	160,982	168,432	156,335	159,643
Összesen	160,982	168,432	156,335	159,643
Összesen	496,947	499,802	526,004	520,901
Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke devizanem szerint				
	2024.06.30		2023.12.31	
Euróban denominált	186,397		173,306	
Forintban denominált	313,405		347,595	
Összesen	499,802		520,901	

*MREL kötvények

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

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

4.17 Hátrasorolt kötelezettségek

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

	Kamatozás	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Névérték (eredeti devizanem)	Devizanem	Könyv szerinti érték
2024.06.30						
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	2017.12.28	2024.12.28	163,627,128	HUF	164
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	2018.12.28	2025.12.28	56,681,294	HUF	57
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	28,700,000	EUR	11,994
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	39,255,000	EUR	15,521
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	2020.11.23	2030.11.23	40,000,000,000	HUF	40,076
Alárendelt kötvény	Változó	2023.01.31	2030.01.31	24,750,000,000	HUF	26,291
Összesen						94,103
2023.12.31						
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	1995.12.31	Lejárat nélkül	32,477,987	HUF	33
Alárendelt kötvény	Fix	2017.05.26	2024.06.14	36,900,000	EUR	14,472
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	2017.12.28	2024.12.28	179,266,584	HUF	179
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	2018.12.28	2025.12.28	62,395,771	HUF	62
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	28,700,000	EUR	11,337
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	39,255,000	EUR	15,329
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	2020.11.23	2030.11.23	40,000,000,000	HUF	40,000
Alárendelt kötvény	Változó	2023.01.31	2030.01.31	24,750,000,000	HUF	26,929
Összesen						108,341

4.18 Céltartalékok

Az alábbi táblázatok a Csoport céltartalékainak mozgásnemenkénti változását mutatják be:

Céltartalékok	Nyitó 2024.01.01	Üzleti kombinációból származó növekedés	Céltartalék képzés	Céltartalék feloldás/ felhasználás	Záró 2024.06.30
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	22,633	44	25,499	(20,243)	27,933
Nyugdíjra és végkielégítésre	1,714	-	-	(877)	837
Peres ügyekre képzett céltartalék	1,085	-	109	(208)	986
Átszervezésre képzett céltartalék	2,571	-	-	(59)	2,512
Egyéb célokra	3,237	1,249	173	(803)	3,856
Céltartalékok összesen	31,240	1,293	25,781	(22,190)	36,124

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

4.19 Független kötelezettségek

	Bruttó érték	Stage 1	Céltartalék Stage 2	Stage 3	Nettó érték
2024.06.30					
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,466,154	(10,266)	(11,016)	(1,704)	1,443,168
Adott pénzügyi garanciák	98,248	(523)	(1,990)	(292)	95,443
Egyéb függő kötelezettségek	328,606	(827)	(1,174)	(29)	326,576
Független kötelezettségek összesen	1,893,008	(11,616)	(14,180)	(2,025)	1,865,187
2023.12.31					
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,206,000	(10,478)	(5,936)	(1,444)	1,188,142
Adott pénzügyi garanciák	101,220	(1,071)	(1,549)	(233)	98,367
Egyéb függő kötelezettségek	296,502	(872)	(977)	(12)	294,641
Független kötelezettségek összesen	1,603,722	(12,421)	(8,462)	(1,689)	1,581,150

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

4.20 Tranzakciók kapcsolt felekkel

A Csoport kapcsolt feleit az IAS 24 által definiáltak szerint határozza meg, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a Csoport ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint a kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait.

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

	Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek*	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<i>Eszközök</i>						
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	33,692	32,873	495	514	160,097	190,345
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	131	16
Értékpapírok és részesedések	90,701	96,414	-	-	59,368	54,078
Egyéb eszközök	45,044	44,730	-	-	42	4
<i>Kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	2,201	2,523	931	511	520,957	404,520
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	45,001	44,988	-	-	-	29
<i>Eredménykimutatás</i>						
Kamatbevétel	584	574	4	96	5,243	14,633
Kamatráfordítás	(1)	(719)	(2)	(24)	(20,559)	(39,592)
Nettó jutalék- és díjbevétel	12	161	83	11	134	660
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	3,599	(62)	(1,679)	(2,039)	(132)	(413)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>						
Le nem hívott hitelkeretek	695	783	10	4	58,704	52,530
Garanciák	-	-	-	-	101,816	95,785
<i>Céltartalék</i>	14,100	14,344	18	2	16,554	17,859

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

4.21 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2024.06.30				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2,538,956	630,673	5,345,836	8,515,465
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	152,449	152,449
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	4,991,286	4,991,286
Repókövetelések	-	-	1,540	1,540
Értékpapírok	2,538,956	630,673	-	3,169,629
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	200,561	200,561
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök és fedezetbe vont derivatív eszközök	599	285,886	537,507	823,992
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	316,924	580,005	-	896,929
Összesen	2,856,479	1,496,564	5,883,343	10,236,386
2023.12.31				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2,429,391	581,473	4,678,598	7,689,462
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	106,544	106,544
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	4,390,428	4,390,428
Repókövetelések	-	-	17,918	17,918
Értékpapírok	2,429,391	581,473	-	3,010,864
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	163,708	163,708
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök és fedezetbe vont derivatív eszközök	663	298,430	530,867	829,960
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	439,107	473,431	-	912,538
Összesen	2,869,161	1,353,334	5,209,465	9,431,960

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

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékei a következők:

	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
2024.06.30		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,172,715	1,172,715
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök és fedezetbe vont derivatív eszközök	823,992	823,992
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	896,929	896,929
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8,515,465	8,091,793
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	<i>11,409,101</i>	<i>10,985,429</i>
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek és fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	150,139	150,139
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10,349,293	10,329,829
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	<i>10,499,432</i>	<i>10,479,968</i>
2023.12.31		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,347,889	1,347,889
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök és fedezetbe vont derivatív eszközök	829,960	829,960
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	912,538	912,538
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,689,462	7,385,332
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	<i>10,779,849</i>	<i>10,475,719</i>
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek és fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	169,599	169,599
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9,789,825	9,910,921
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	<i>9,959,424</i>	<i>10,080,520</i>

4.22 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2024. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 104,673 millió Ft eredmény (2023.06.30: 81,953 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 322,530 ezer darab (2023.06.30: 321,976 ezer darab) értéke alapján történt.

2024. január 1 - 2024. június 30.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer darab)}} = \frac{104,673}{322,530} = 325 \text{ Ft}$$

2023. január 1 - 2023. június 30.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer darab)}} = \frac{81,953}{321,976} = 255 \text{ Ft}$$

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

4.23 Szegmens riport

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

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

2024. június 30-án a Csoport üzleti szegmensei és fő termékei a következők:

Vállalati ügyfelek

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

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

Retail és Private Banking

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

Lízing

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

Egyéb

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

2024.06.30	Vállalati ügyfelek	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Konszolidációs hatás*	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1,436,525	-	-	-	(263,810)	1,172,715
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	239,016	-	537,769	-	(24,586)	752,199
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	-	-	537,769	-	(24)	537,745
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	2,275	-	-	-	(489)	1,786
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	49,182	-	-	-	-	49,182
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	187,559	-	-	-	(24,073)	163,486
Fedezetbe vont derivatív eszközök	71,793	-	-	-	-	71,793
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	945,795	-	-	-	(48,866)	896,929
<i>Értékpapírok</i>	945,795	-	-	-	(48,866)	896,929
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6,653,965	561,600	1,676,279	1,207,789	(1,584,168)	8,515,465
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	1,177,149	-	-	-	(1,024,700)	152,449
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	2,230,469	561,600	1,676,279	995,890	(472,952)	4,991,286
<i>Repókövetelések</i>	49,343	-	-	-	(47,803)	1,540
<i>Értékpapírok</i>	3,197,004	-	-	-	(27,375)	3,169,629
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	211,899	(11,338)	200,561
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	-	-	(118)	-	(118)
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	478,805	(419,980)	58,825
Tárgyi eszközök	20,380	1,509	7,917	99,564	(1,865)	127,505
Immateriális javak	-	-	-	71,517	17,465	88,982
Nyereségadó eszközök	-	-	-	11,494	687	12,181
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	-	1,111	-	1,111
<i>Halasztott adó eszközök</i>	-	-	-	10,383	687	11,070
Egyéb eszközök	-	-	-	34,113	(4,836)	29,277
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	1,300	-	1,300
Eszközök összesen	9,367,474	563,109	2,221,965	1,904,464	(2,329,959)	11,727,053

* Bázisidőszakban az egyes szegmensek pénzügyi adatai összevontan tartalmazták a konszolidációs kiszűrések hatásait, tárgyidőszaktól a konszolidációs hatás elkülönítve, külön oszlopban kerül bemutatásra.

2024.06.30	Vállalati ügyletek	Lízing	Lakossági ügyletek és private banking	Egyéb	Konszolidációs hatás*	Összesen
Kötelezettségek és saját tőke						
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	143,189	-	-	-	(13,300)	129,889
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	137,494	-	-	-	(13,300)	124,194
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	5,695	-	-	-	-	5,695
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	26,329	-	-	-	(6,079)	20,250
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	8,615,640	-	3,236,572	416,218	(1,919,137)	10,349,293
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	3,638,831	-	-	-	(1,678,569)	1,960,262
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4,279,679	-	3,158,973	239,654	(52,277)	7,626,029
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	55,694	-	-	-	(47,850)	7,844
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	514,065	-	77,599	-	(91,862)	499,802
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	127,371	-	-	-	(33,268)	94,103
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	176,564	(15,311)	161,253
Céltartalékok	22,851	28	9,461	3,921	(137)	36,124
Nyereségadó kötelezettségek	-	-	-	2,561	643	3,204
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	-	2,042	-	2,042
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	-	-	-	519	643	1,162
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	81,689	(2,998)	78,691
Tőke	-	-	-	1,498,550	(388,948)	1,109,602
Tőke és kötelezettségek összesen	8,808,009	28	3,246,033	2,002,939	(2,329,956)	11,727,053

* Bázisidőszakban az egyes szegmensek pénzügyi adatai összevontan tartalmazták a konszolidációs kiszűrések hatásait, tárgyidőszaktól a konszolidációs hatás elkülönítve, külön oszlopban kerül bemutatásra.

2024.06.30	Vállalati ügyfelek	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Konszolidációs hatás**	Összesen
Eredménykimutatás						
Kamatbevétel	500,225	22,054	72,954	10,523	(67,552)	538,204
Kamatráfordítás	(336,616)	-	(7,199)	(6,891)	79,852	(270,854)
Nettó kamatjövedelem	163,609	22,054	65,755	3,632	12,300	267,350
Nettó jutalék- és díjbevétel*	31,013	310	44,392	(3,721)	1,385	73,379
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	10,939	188	3,957	-	(10,803)	4,281
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(14,549)	1,298	(5,140)	174	1,885	(16,332)
Osztalékbevétel	-	-	-	12,011	(10,937)	1,074
Banküzemi költségek	(78,275)	(7,112)	(85,260)	(48,296)	15,812	(203,131)
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	18,128	(18,265)	(137)
Eredményben elszámolt negatív cégérték	-	-	-	-	-	-
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-	-	-	2,914	2,914
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	112,737	16,738	23,704	(18,072)	(5,709)	129,398
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	(20,557)	(46)	(20,603)
Szegmens eredmény	112,737	16,738	23,704	(38,629)	(5,755)	108,795

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

** Bázisidőszakban az egyes szegmensek pénzügyi adatai összevontan tartalmazták a konszolidációs kiszűrések hatásait, tárgyidőszaktól a konszolidációs hatás elkülönítve, külön oszlopban kerül bemutatásra.

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

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

2023.06.30	Vállalati ügyfelek	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eredménykimutatás					
Kamatbevétel	493,746	22,568	71,658	1,477	589,449
Kamatráfordítás	(281,818)	-	(11,230)	(13,063)	(306,112)
Nettó kamatjövedelem	211,928	22,568	60,428	(11,586)	283,337
Nettó jutalék- és díjbevétel*	26,489	(321)	40,053	(1,587)	64,635
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(5,017)	(95)	3,266	-	(1,846)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesítés képzés (-) / visszairás	(23,673)	3,891	(8,683)	(1,616)	(30,080)
Osztalékbevétel	-	-	-	1,610	1,610
Banküzemi költségek	(44,589)	(5,429)	(88,698)	(84,124)	(222,839)
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(1,783)	162	(2)	8,525	6,902
Eredményben elszámolt negatív cégérték	-	-	-	640	640
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-	-	-	-
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	163,356	20,277	6,365	(88,138)	102,359
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	(17,651)	(17,651)
Szegmens eredmény	163,356	20,277	6,365	(105,789)	84,708

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

4.24 A mérleg fordulónapját követő események

Babaváró hitelek határidejének módosulása

Azon támogatott személy esetében, akinél a 44/2019 (III.12.) Korm. rendelet szerinti, gyermek megszületésére vonatkozó 5 éves határidő a 2024. július 1. és 2026. június 30. napja közötti időszakban jár le, az 5 éves határidő a 190/2024 (VII.8.) Korm. rendelet értelmében 2026. július 1. napjáig meghosszabbításra került.

Tranzakciós illeték mértékének emelése

A 183/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet alapján kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség került bevezetésre.

Extraprofit adó módosítása

A 183/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet szerint a hitelintézet extraprofitadó fizetési kötelezettségét kizárólag abban az esetben csökkentheti a 2027 után lejáró állampapír állományok növekedésével arányosan, amennyiben a 2024. január 1-je és 2024. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állampapír állománya is növekszik. Az alkalmazható csökkentés összege az állampapír-állomány névértéknövekményének 10 százaléka, de legfeljebb a különadó adóévre fizetendő összegének 50 százaléka.