



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
statisztikai számjel

**Szűkített konszolidált
évközi
pénzügyi kimutatások**

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

Kelt: Budapest, 2023. szeptember 11.

2023. június 30.

TARTALOMJEGYZÉK

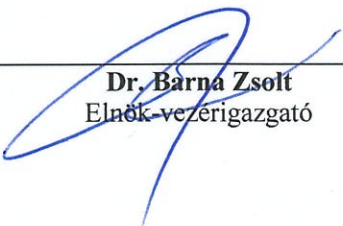
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	3
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	5
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS	7
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI CASH-FLOW KIMUTATÁS	8
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....	10
2. A JELENTŐS SZÁMVITELI POLITIKÁK BEMUTATÁSA	14
3. KOCKÁZATKEZELÉS	17
4. MEGJEGYZÉSEK A SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ	31
4.1 Nettó kamatjövedelem.....	31
4.2 Nettó díj- és jutalék bevételek	32
4.3 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)	32
4.4 Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés (képzés) / visszairás	33
4.5 Banküzemi költségek	33
4.6 Nyereségadó bevétel/(ráfordítás).....	34
4.7 Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	34
4.8 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	34
4.9 Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	35
4.10 Származékos pénzügyi instrumentumok	35
4.11 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	38
4.12 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	39
4.12.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	39
4.12.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek stagenkénti bemutatása	40
4.12.3 Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek mozgása	41
4.13 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	45
4.14 Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi kötelezettségek	45
4.15 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	45
4.16 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	46
4.17 Hátrasorolt kötelezettségek	46
4.18 Céltartalékok	47
4.19 Független kötelezettségek	47
4.20 Tranzakciók kapcsolt felekkel.....	48
4.21 Pénzügyi instrumentumok valós értéke.....	50
4.22 Egy részvényre jutó eredmény	52
4.23 Szegmens riport	53
4.24 Becslések és feltételezések	60
4.25 A mérleg fordulónapját követő események	61

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2023. június 30.	2022. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	4.7	1,115,715	1,361,315
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		744,815	819,718
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	4.8	456,223	418,517
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	4.9	13,867	49,923
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	4.9	41,661	24,869
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	4.10	233,064	326,409
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.10	114,145	164,338
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		799,319	630,845
<i>Értékpapírok</i>	4.11	799,319	630,845
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		7,409,949	7,377,255
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	4.12	111,992	179,088
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	4.12	4,252,090	4,342,801
<i>Repókövetelések</i>	4.12	4,315	1,070
<i>Értékpapírok</i>	4.12	2,919,844	2,781,620
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	4.12	121,708	72,676
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.10	(19,986)	(51,678)
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	4.13	49,930	49,599
Tárgyi eszközök		98,413	98,345
Immateriális javak		69,986	70,511
Nyereségadó eszközök		22,513	24,981
<i>Tényleges adókövetelések</i>		4,087	453
<i>Halasztott adó eszközök</i>		18,426	24,528
Egyéb eszközök		81,062	69,039
Értékesítésre tartott eszközök		1,351	154
Eszközök összesen		10,487,212	10,614,422

	Megjegyzés	2023. június 30.	2022. december 31.
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		204,519	278,203
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	4.10	180,966	235,877
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>		23,553	42,326
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.10	8,472	1,365
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		9,253,570	9,416,275
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.15	2,203,364	2,378,471
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.15	6,270,902	6,574,357
<i>Visszavásárlási (repó-) megállapodások</i>	4.15	234,112	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.16	357,138	290,838
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	4.17	107,882	88,887
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>		80,172	83,722
Céltartalékok	4.18	27,533	22,623
Nyereségadó kötelezettségek		2,788	15,483
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		636	12,378
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>		2,152	3,105
Egyéb kötelezettségek		97,350	71,737
Kötelezettségek összesen		9,594,232	9,805,686
Tőke			
Jegyzett tőke		322,530	321,699
Tőketartalék		348,894	313,947
Eredménytartalék		57,019	32,592
Egyéb tartalékok		39,234	32,552
Tárgyévi eredmény		81,953	88,942
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		4,270	(21,357)
Nem ellenőrző részesedések		39,080	40,361
Tőke összesen		892,980	808,736
Tőke és kötelezettségek összesen		10,487,212	10,614,422

Budapest, 2023. szeptember 11.


Dr. Barna Zsolt
 Elnök-vezérigazgató

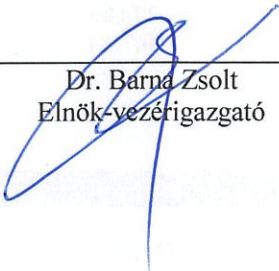

Krizsanovich Péter
 Pénzügyekért felelős
 Vezérigazgató-helyettes

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS


	Megjegy- zés	2023.01.01- 2023.06.30	2022.01.01- 2022.06.30
Kamat és kamatjellegű bevételek		589,449	201,565
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	4.1	386,621	140,568
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	4.1	202,828	60,997
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(306,112)	(87,975)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	4.1	(190,661)	(35,563)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	4.1	(115,451)	(52,412)
Nettó kamatjövedelem		283,337	113,590
Jutalék és díjbevételek	4.2	90,136	52,537
Jutalék és díjráfordítások	4.2	(25,501)	(13,290)
Nettó jutalék- és díjbevétel		64,635	39,247
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		(1,846)	29,511
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	(75,896)	110,571
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	(2,688)	(23,421)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	(676)	1,759
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó</i>	4.3	23,940	(4,750)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	4.3	53,474	(54,648)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		(30,080)	(17,787)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége</i>	4.4	(18,616)	(4,359)
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	4.4	(268)	(5,111)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	4.4	(9,852)	(8,355)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	4.4	(1,388)	77
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	4.4	44	(39)
Osztalékbevétel		1,610	4,599
Banküzemi költségek	4.5	(222,839)	(128,387)
Egyéb bevételek		27,680	17,551
Egyéb ráfordítások		(20,778)	(18,518)
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés		640	1,107
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény		-	(474)
Adózás előtti eredmény		102,359	40,439
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	4.6	(17,651)	(6,919)
Időszaki nyereség / (veszteség)		84,708	33,520
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</i>		81,953	34,596
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény</i>		2,752	(1,076)

Egyéb átfogó jövedelem	Megjegyzés	2023.01.01- 2023.06.30	2022.01.01- 2022.06.30
Eredménybe átsorolható tételek		24,629	(5,137)
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		(39)	177
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>		26,815	(6,305)
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		(2,147)	991
Eredménybe át nem sorolható tételek		1,054	399
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		1,054	399
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		-	-
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		25,683	(4,738)
Teljes átfogó jövedelem		110,391	28,782
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		107,312	29,702
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		3,076	(920)
Időszaki nyereség / (vesztés):			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		84,708	33,520
A teljes időszak átfogó jövedelemből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		110,391	28,782
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem	4.22	81,953	34,596
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)	4.22	321,976	205,660
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)			
Alap, hígitott	4.22	255	168

Budapest, 2023. szeptember 11.



Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

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. január 1-én	100,000	21,729	134,553	17,040	(23,569)	249,753	-	249,753
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	34 596	-	-	34 596	(1 076)	33 520
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(4 894)	(4 894)	156	(4 738)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	34 596	-	(4 894)	29 702	(920)	28 782
Részvénykibocsátás és ázsíó	75 603	109 397	-	-	-	185 000	-	185 000
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)	-	(4 300)
Üzleti kombinációból származó változás - Budapest Bank, Magyar Takarékszövetkezet	135 717	169 979	(88 101)	9 049	(2 452)	224 192	37 125	261 317
Bankholding beolvadás	-	-	-	-	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó egyéb változás	-	-	7 491	-	109	7 600	(368)	7 232
2022. június 30-án	311,320	301,105	84,239	26,089	(30,806)	691,947	35,837	727,784
2023. január 1-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 - Takarékszövetkezet beolvadás	831	34,947	(39,578)	6,682	-	2,882	(3,108)	(226)
Üzleti kombinációból származó egyéb változás	-	-	155	-	268	423	(1,251)	(828)
2023. június 30-án	322,530	348,894	138,972	39,234	4,270	853,900	39,080	892,980

*A reorganizációs tartalék részéül kerül bemutatásra.

Budapest, 2023. szeptember 11.



Dr. Barna Zsolt
Elnök, vezérigazgató



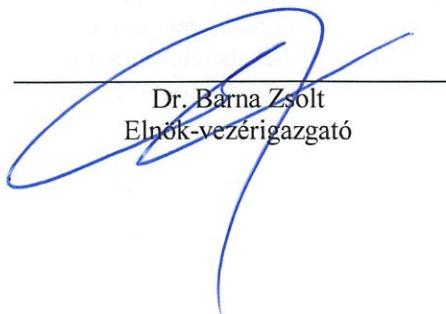
Krisznanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI CASH-FLOW KIMUTATÁS

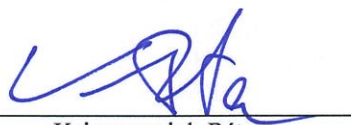
	Megjegyzés	2023	2022
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		102,359	40,439
<i>Módosító tételek</i>			
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.5	16,301	9,477
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszaírása)		(50)	31
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszaírása)	4.19	(5,019)	(1,299)
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés / (értékvesztésének visszaírása)	4.4	18,485	3,130
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszaírása		-	-
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekre képzett értékvesztés	4.4, 4.11, 4.12	(1,499)	(385)
Értékpapírok átértékelése		(3,104)	(1,145)
Nettó kamateredmény	4.1	(283,338)	(113,590)
Osztalék értékpapírokból		(1,611)	(4,599)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.16, 4.17	(8,065)	(582)
Egyéb átértékelési különbözetek		(39,173)	11,086
Pénzeszközök árfolyamváltozása		13,601	(12,185)
Módosító tételek		(191,112)	(69,622)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.12	63,851	(292,505)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	4.12	25,820	380,687
Értékpapírok változása	4.9, 4.11, 4.12	(96,964)	231,080
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.10	111,846	(284,287)
Egyéb eszközök változása		(12,334)	8,034
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.15	139,777	354,892
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	4.15	(299,182)	(104,305)
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	4.18	57,675	27,051
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.10	(47,804)	76,255
Kapott kamat	4.1	585,299	201,857
Fizetett kamat	4.1	(305,498)	(87,069)
Kapott osztalék		1,611	4,599
Nyereségadó	4.6	(27,878)	(8,891)
		196,219	507,399
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		5,106	437,777

	Megjegyzés	2023	2022
Befektetési cash flow			
Közös ellenőrzés alatti üzleti kombinációkból eredő pénzeszköz változás		-	427,986
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése		(15,973)	(13,179)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése		129	3,670
Értékpapírok beszerzése	4.9, 4.11, 4.12	(525,545)	(608,135)
Értékpapírok értékesítése	4.9, 4.11, 4.12	341,645	289,311
Értékesítésre tartott befektetett eszközök változása		(1,197)	(1,469)
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(200,941)	98,184
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	4.16	66,300	1,212
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	4.16	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	4.17	27,060	43,817
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	4.17	-	-
Lízingek miatti pénzáramlás		(4,273)	(2,749)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	4.15	(100,159)	(138,342)
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	1	-	185,000
Fizetett osztalék		(25,092)	(4,300)
Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(36,164)	84,638
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		(231,999)	620,599
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek január 1-jén		1,361,315	854,970
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek árfolyamváltozása		(13,601)	12,185
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek az időszak végén		1,115,715	1,487,754

Budapest, 2023. szeptember 11.



Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató



Krizanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Jelen, 2023. június 30-ra vonatkozó, az Európai Unió által befogadott IAS 34 Évközi Pénzügyi kimutatások standardban foglalt előírásoknak megfelelően készült, szűkített adattartalmú konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Csoport Igazgatósága 2023. szeptember 11-én jóváhagyta. 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 Bank részvényei bevezetésre kerültek a BÉT-re. Az MKB Bank működési formája 2019. május 30-tól megváltozott, ettől a naptól nyilvánosan működő részvénytársaságként folytatja működését, cégneve ekkor MKB Bank Nyrt.-re változott. A működési formaváltást és kapcsolódó névváltozást a cégbíróság 2019. május 30-ával bejegyezte. Az MKB Bank BÉT-re bevezetett tőzsrészvényei 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 bankszövetségévé jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB Bank korábbi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB korábbi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeztek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

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

Az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei – a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépésének végrehajtása keretében - 2022. december 9-én elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2023. április 30. napjával egyesül a bankszövetség 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 jelent változást a bankszövetség tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding.

Az MBH Bank tulajdonosi szerkezete

Az MKB Bank 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén az 57/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozatában döntött a Takarékbank Zrt. MKB Bankba történő beolvadása útján megvalósuló egyesüléséről, továbbá a 63/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal döntött az MBH Bank, mint jogutód társaság tervezett jegyzett tőkéjének megállapításáról, részvényeseit a tervezett jegyzett tőkéből megillető hányadról, és az MBH Bankban, mint jogutód társaságban tagként részt venni nem kívánó személyeket megillető vagyonhányadról.

A Közgyűlés megállapította, hogy az MBH Bank, mint átvevő társaság jegyzett tőkéje 322,529,625,000 Ft-ra emelkedik (2022. december 31: 321,698,958,000 Ft). Az egyesüléssel újonnan kibocsátásra kerülő 830,667 darab, 1,000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél 2023. augusztus 1-jével lezárult. A részvényesek a részvények keletkeztetését és a részvényeknek a részvényesek értékpapírszámláján történő jóváírását követően, a részvénykönyvbe történő bejegyzés napjától gyakorolhatják szavazati jogaikat az újonnan kibocsátott részvények vonatkozásában. Mivel a beolvadás eredményeképp kibocsátásra került új részvények jogosultjai a Takarékbank, mint beolvadó társaság részvényesei, így a Magyar Bankholding MBH Bankban fennálló részesedése és szavazati joga a beolvadás eredményeképp 99,12%-ról 98,87%-ra csökkent és a Bank többi részvényesének részesedése és szavazati joga arányosan 0,88%-ról 1,13%-ra nőtt.

A Bank alaptőkéje teljes egészében „A” sorozatú törzsrészvényekből áll, melyek mindegyike azonos jogokat testesít meg.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2023. június 30-án:

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

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezetében tárgyidőszak során változás nem történt, 2023. június 30. napján a következő:

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

A Magyar Bankholding tulajdonosi struktúrájában végső tulajdonos nem 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 MBH Domo Kft. megalapításával, továbbá az MKB Vállalati Stabil Rövid Kötvény HUF Befektetési Alap konszolidációs körbe való bevonásával módosult. Az MKB Bank és Takarékbank 2023. április 30-i egyesülésével létrejövő egyesült bank 2023. május 1-től MBH Bank Nyrt. néven folytatja működését, ennek megfelelően a Bank számos leányvállalatának neve is módosult a lentiek szerint.

A Csoport teljeskörűen konszolidált leányvállalatai 2023. június 30. napján a következők:

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

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 szűkített konszolidált évközi beszámolóban az adatok millió Ft-ban értendők, az ettől eltérőt külön jelöljük.

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 csökkenteni saját ökológiai lábnyomát és felelős működést biztosít, éppen ezért ESG stratégiájának egyik alapvető pillére a klímasegélyezésre 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. Ennek szellemében 2023. márciusában a Csoport több mint 100 munkavállalója közös erőfeszítéseivel elültette első 10.000 facsemetét.

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.

2. A JELENTŐS SZÁMVITELI POLITIKÁK BEMUTATÁSA

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 2023. január 1-jétől hatályba lépő új standardok. A 2023. január 1-jétől először hatályba lépő módosítások és értelmezések nincsenek jelentős hatással a Csoport szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásaira.

2.1 A jogi környezet változásai és ezek hatása a konszolidált 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 2023. április 25-ével hatályba lépett módosítása (206/2023. (V.31.), mellyel változik a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat érintő különadó vonatkozó szabályozása;
- 175/2023. (V.12.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII.24.) Korm. rendelet módosításáról, mely keretében változatlan feltételek mellett meghosszabbításra került a kamatstop program 2023. december 31-ig.

További információkat a 3. Kockázatkezelés fejezet Hitelezési kockázat pontja és a 4. Megjegyzések fejezet tartalmaz.

2.2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- IFRS 17 „Biztosítási szerződések” (kihirdetve: 2017. május 18-án, hatályos a 2023. január 1-én vagy azután kezdődő éves időszakokra);
- IFRS 17 és az IFRS 4 standardok módosításai (kihirdetve: 2020. június 25-én, hatályos a 2023. január 1-én vagy azután kezdődő éves időszakokra);
- Összehasonlító információk, áttérési lehetőség az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazásából fakadóan – az IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard módosítása — (hatályos a 2023. január 1-jével vagy az azt követően kezdődő éves időszakokra);
- Számviteli politikák közzététele – az IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard és az IFRS Gyakorlati állásfoglalás 2 módosításai (hatályos a 2023. január 1-jével, vagy azután kezdődő éves időszakokra). A módosítás értelmében a Társaságnak a lényeges számviteli politikáit kell közzétennie, nem pedig a jelentős számviteli politikáit;
- A Számviteli becslések meghatározása – az IAS 8 standard módosításai (hatályos a 2023. január 1-jén vagy azután kezdődő éves időszakokra). A módosítás pontosítja, hogyan kell különbséget tenni számviteli politika változás és számviteli becslés változás között;
- Egyetlen ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó - az IAS 12 standard módosításai (hatályos a 2023. január 1-én vagy azután kezdődő éves időszakokra).

A Csoport úgy véli, hogy a fenti új standardok és módosítások hatályba lépésének nincs jelentős hatása a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

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

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

- IAS 12 Jövedelemadók módosításai: Nemzetközi Adó Reform – Második pillér szabályozása (kihirdetve 2023. május 23);
- Lízing kötelezettség visszlízing ügyletek esetén – az IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása (hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra);
- A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába - Az IAS 1 standard módosításai (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 módosításai a finanszírozási megállapodások kapcsán (kihirdetve 2023. május 25-én)

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

2.4 Konszolidált pénzügyi kimutatások elérhetősége

A Csoport IAS 34 Évközi Pénzügyi kimutatások standardban foglalt előírásoknak megfelelően elkészített, 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

Tóth Tamás, PM-regisztrációs száma: 207276

2.5 Összehasonlító adatok

A Budapest Bank és a Magyar Takarékbankholding Zrt. 2022. április 1-i MKB Bankba való beolvadása következtében az eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás összehasonlító adataiban a Budapest Bank, MTB és leányvállalatai 3 havi, 2022. április 1-jétől 2022. június 30-ig keletkezett eredménye jelenik meg. A Takarékbank beolvadása jelen szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásokra nincs hatással - kivéve a beolvadás 2000. évi C törvény, azaz a Számviteli törvény által megkövetelt tőkeelemek közti átsorolást - ugyanis már a beolvadást megelőzően része volt a Magyar Takarékbankholding Zrt-nek.

Az MBH Bank szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásai a következő adatokat tartalmazzák:

	2022. I. félév		2022. év		2023. I. félév	
	Mérleg	Eredmény-kimutatás	Mérleg	Eredmény-kimutatás	Mérleg	Eredmény-kimutatás
MKB Csoport	tartalmazza	1-6 hónap	tartalmazza	1-12 hónap	tartalmazza	1-6 hónap
Budapest Bank csoport	tartalmazza	4-6 hónap	tartalmazza	4-12 hónap	tartalmazza	1-6 hónap
Takarék Csoport	tartalmazza	4-6 hónap	tartalmazza	4-12 hónap	tartalmazza	1-6 hónap

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

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.

Kockázatkezelési tevékenység

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

3.2 Kockázati faktorok

A Csoport működését érintő kockázati faktorok, valamint kockázatkezelési tevékenysége kapcsán alkalmazott elvek, szabályok bemutatása a tárgyidőszakot megelőző legutolsó közzétett éves pénzügyi kimutatásaiban ismertetettekkel megegyeznek.

3.2.1 Likviditási kockázat

A Csoport vezetőségének döntései alapul veszik a szerződés szerinti be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítjuk. Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi eszközök szerződéses lejárat szerinti megbontását:

2023.06.30	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	1,115,715	1,115,715	1,115,715	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	456,223	556,643	117,716	16,636	81,975	170,557	169,759
Értékpapírok	55,528	58,014	101	1,052	2,188	16,004	38,669
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	511,751	614,657	117,817	17,688	84,163	186,561	208,428
Értékpapírok	799,319	864,687	2,660	27,667	57,529	420,812	356,019
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	799,319	864,687	2,660	27,667	57,529	420,812	356,019
Hitelek és előlegek	4,490,105	5,478,424	1,158,549	163,727	806,790	1,678,609	1,670,749
Értékpapírok	2,919,844	3,151,609	9,432	98,093	203,972	1,492,002	1,348,110
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,409,949	8,630,033	1,167,981	261,820	1,010,762	3,170,611	3,018,859
Eszközök összesen	9,836,734	11,225,092	2,404,173	307,175	1,152,452	3,777,984	3,583,306

2022.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	1,361,315	1,361,315	1,361,315	-	-	-	-
Hitelek és előlegek	418,517	499,357	107,272	14,695	76,696	157,910	142,782
Értékpapírok	74,792	80,087	1,127	420	6,475	37,059	35,007
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	493,309	579,444	108,399	15,115	83,171	194,969	177,789
Értékpapírok	630,845	672,567	9,465	3,523	54,376	311,215	293,987
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	630,845	672,567	9,465	3,523	54,376	311,215	293,987
Hitelek és előlegek	4,595,635	5,544,673	951,904	172,138	898,398	1,849,719	1,672,514
Értékpapírok	2,781,620	2,965,585	41,734	15,535	239,764	1,372,259	1,296,294
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,377,255	8,510,259	993,639	187,673	1,138,162	3,221,977	2,968,808
Eszközök összesen	9,862,724	11,123,584	2,472,818	206,311	1,275,710	3,728,161	3,440,584

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

2023.06.30	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
Betétek	(6,505,014)	(6,361,194)	(5,761,091)	(270,261)	(309,406)	(12,110)	(8,326)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,283,536)	(2,782,042)	(622,079)	(29,942)	(257,541)	(1,260,050)	(612,430)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(357,138)	(428,647)	(21,483)	(2,438)	(72,521)	(157,895)	(174,310)
Hátrasorolt kötelezettségek	(107,882)	(116,688)	(6,326)	-	(14,792)	(14,432)	(81,138)
Kötelezettségek összesen	(9,253,570)	(9,688,571)	(6,410,979)	(302,641)	(654,260)	(1,444,487)	(876,204)
Hitelkeretek	(1,170,068)	(1,170,068)	(1,170,068)	-	-	-	-
Garanciák	(105,565)	(105,565)	(105,565)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(264,462)	(264,462)	(264,462)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(1,540,095)	(1,540,095)	(1,540,095)	-	-	-	-

2022.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Betétek	(6,574,357)	(6,797,944)	(5,951,973)	(280,390)	(172,241)	(247,865)	(145,475)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,462,193)	(2,572,439)	(328,352)	(17,848)	(300,420)	(1,370,452)	(555,366)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(290,838)	(321,140)	(28,337)	(295)	(41,471)	(168,472)	(82,565)
Hátrasorolt kötelezettségek	(88,887)	(105,918)	(1 177)	(490)	(2 135)	(56 214)	(45 902)
Kötelezettségek összesen	(9,416,275)	(9,797,441)	(6,309,839)	(299,023)	(516,267)	(1,843,003)	(829,308)
Hitelkeretek	(1,151,238)	(1,151,238)	(1,151,238)	-	-	-	-
Garanciák	(107,237)	(107,237)	(107,237)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(255,330)	(255,330)	(255,330)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(1,513,805)	(1,513,805)	(1,513,805)	-	-	-	-

A szerződés szerinti lejárati összhangelemzés során – a likviditási kockázat helyes megítélése érdekében – azt az alapvető szempontot kell figyelembe venni, hogy a forrás oldalon szereplő források túlnyomó részét állandó, folyamatosan megújuló forrásoknak kell tekinteni.

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

2023.06.30	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
Betétek*	(6,505,014)	(6,361,194)	(468,198)	(21,123)	(23,730)	(623)	(5,847,520)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,283,536)	(2,782,042)	(622,079)	(29,942)	(257,541)	(1,260,050)	(612,430)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(357,138)	(428,647)	(21,483)	(2,438)	(72,521)	(157,895)	(174,310)
Hátrasorolt kötelezettségek	(107,882)	(116,688)	(6,326)	-	(14,792)	(14,432)	(81,138)
Kötelezettségek összesen	(9,253,570)	(9,688,571)	(1,118,086)	(53,503)	(368,584)	(1,433,000)	(6,715,398)
Hitelkeretek	(1,170,068)	(1,170,046)	(1,170,046)	-	-	-	-
Garanciák	(105,565)	(105,565)	(105,565)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(264,462)	(264,462)	(264,462)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(1,540,095)	(1,540,073)	(1,540,073)	-	-	-	-

2022.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Betétek*	(6,574,357)	(6,797,944)	(488,661)	(19,090)	(41,034)	(9,267)	(6,239,893)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2,462,193)	(2,572,439)	(328,352)	(17,848)	(300,420)	(1,370,452)	(555,366)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(290,838)	(321,140)	(28,337)	(295)	(41,471)	(168,472)	(82,565)
Hátrasorolt kötelezettségek	(88,887)	(105,918)	(1,177)	(490)	(2,135)	(56,214)	(45,902)
Kötelezettségek összesen	(9,416,275)	(9,797,441)	(846,527)	(37,723)	(385,060)	(1,604,405)	(6,923,726)
Hitelkeretek	(1,151,238)	(1,151,238)	(1,151,238)	-	-	-	-
Garanciák	(107,237)	(107,237)	(107,237)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(255,330)	(255,330)	(255,330)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(1,513,805)	(1,513,805)	(1,513,805)	-	-	-	-

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

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

	2023.06.30		2022.12.31	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13,085	347,991	9,587	531,083
Értékpapírok	1,358	12,509	1,579	48,344
Származékos pénzügyi eszközök	11,727	335,482	8,008	482,739
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	497,884	-	443,386
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	456,223	-	418,517
Értékpapírok	-	41,661	-	24,869
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	38,972	760,347	19,971	610,874
Értékpapírok	38,972	760,347	19,971	610,874
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	849,871	6,434,055	766,138	6,537,371
Hitelintézetekkel szembeni követelések	35,492	76,500	77,975	101,113
Ügyfelekkel szembeni követelések	538,977	3,713,113	445,859	3,896,942
Értékpapírok	275,402	2,644,442	242,304	2,539,316

3.2.2 Piaci kockázatok

Csoport kereskedési könyvi portfóliójának 2023. június 30-i és az időszak alatti VaR (Value at risk) pozíciója

A Csoport piaci kockázatainak kezelésére és ellenőrzésére többek között VaR modellt alkalmaz, mely azt a becsült maximális veszteséget mutatja meg, amelynél a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel.

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

	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os stressz
2023				
Devizakockázat	429	1,948	22	564
Kamatkockázat	782	2,162	237	-
Részesedési kockázat	27	184	7	-
Összesen	1,238	4,294	266	564
2022				
Devizakockázat	168	616	7	239
Kamatkockázat	225	684	75	-
Részesedési kockázat	8	58	2	-
Összesen	401	1,358	84	239

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

Portfólió	HUF	EUR	USD	Egyéb
2023				
Kereskedési könyv	(0)	(1)	1	(0)
Banki könyv	(241)	(0)	(9)	0
2022				
Kereskedési könyv	4	(3)	0	(0)
Banki könyv	(18)	32	19	(0)

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

Nettó devizapozíció	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		EUR	USD	CHF	egyéb deviza	
Nettó eszközök	9,176,355	-	-	-	3,830	9,180,185
Nettó kötelezettségek	(9,204,107)	(310,227)	(158,803)	(10,054)	(37,736)	(9,720,927)
Nettó származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	30,338	307,752	158,839	9,985	33,828	540,742
Nettó devizapozíció 2023.06.30	2,586	(2,475)	36	(69)	(78)	-
Nettó eszközök	9,383,727	363	-	14	19,474	9,403,578
Nettó kötelezettségek	(8,877,587)	(324,492)	(207,629)	(13,588)	(9,687)	(9,432,983)
Nettó származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(505,914)	324,116	207,480	13,571	(9,848)	29,405
Nettó devizapozíció 2022.12.31	226	(13)	(149)	(3)	(61)	-

3.2.3 Kamatkockázat

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

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete*	2023.06.30				
	HUF	EUR	USD	egyéb deviza	Összesen
Fix kamatozású eszközök	5,861,079	587,256	116,133	23,022	6,587,490
Változó kamatozású eszközök	3,069,179	704,758	255	504	3,774,696
Eszközök összesen	8,930,258	1,292,014	116,388	23,526	10,362,186
Fix kamatozású kötelezettségek	(7,264,382)	(1,608,867)	(313,744)	(49,342)	(9,236,334)
Változó kamatozású kötelezettségek	(464,329)	(19,505)	(72)	(2)	(483,907)
Kötelezettségek összesen	(7,728,711)	(1,628,372)	(313,816)	(49,344)	(9,720,241)

* a származtatott ügyleteket a táblázat nem tartalmazza

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

* a származtatott ügyleteket a táblázat nem tartalmazza

Érzékenységi vizsgálatok

	2023.06.30		2022.12.31	
	Hatás a tőkére	Eredményhatás*	Hatás a tőkére	Eredményhatás*
HUF				
200 bp növekedés	(44,834)	(2,384)	(2,514)	5,722
200 bp csökkenés	48,177	(14,894)	1,602	(23,093)
EUR	-	-		
200 bp növekedés	(971)	(1,463)	5,527	(2,540)
200 bp csökkenés	(1,107)	(4,542)	(7,318)	(8,190)
USD	-	-		
200 bp növekedés	(1,793)	60	3,567	2,225
200 bp csökkenés	1,834	(575)	(4,148)	(2,643)
Egyéb devizanemek	-	-		
200 bp növekedés	4	(752)	(36)	139
200 bp csökkenés	(1)	(11)	38	(159)

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

2023.06.30			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	(971)	(1,107)	(1,107)
USD	(1,793)	1,834	(1,793)
Egyéb	4	(1)	(1)
Összesen	(2,760)	726	(2,901)

2022.12.31			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	5,527	(7,318)	(7,318)
USD	3,567	(4,148)	(4,148)
Egyéb	(36)	38	-
Összesen	9,058	(11,428)	(11,466)

3.2.4 Hitelezési kockázat

A beszámoló fordulónapjáig a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok nem kerültek figyelembevételre a Csoport kockázatkezeléshez alkalmazott modelleiben. A Csoport 2023 második félévre tervezi az ESG szempontú adatok feltérképezését és a modellekbe való becsatornázását. Az ESG releváns információk gyűjtésének és tárolásának módja már kidolgozásra került, így azok későbbi elemzése és felhasználhatósága biztosított. Az ESG index összetételének elemzésével elérhetővé váló információk hosszabb távon beépíthetővé válnak az elvégzendő stressz tesztek, továbbá a life-time PD, illetve LGD paraméterek becslése során.

A Takarékbank MKB Bankba való beolvadása következtében szükségessé vált hitelezési kockázattal kapcsolatos harmonizáció az alábbiak szerint történt:

- a paraméterek modellezési szempontból harmonizálásra kerültek, melyet követően a Csoport már egységes modelleket alkalmaz
- a módszertani harmonizáció eredményeképpen nem csak a kidolgozott keretelvek, de maga az értékvesztés-számítás is egységesítésre került a Csoporton belül

A tárgyidőszak során elvégzett harmonizáció hatására 8,6 milliárd Ft várható hitelezési veszteség keletkezett, mely egyaránt tartalmazza a fedezetek figyelembe vételének eredményét és a monitoring eredmények egységesítését.

A legfrissebb elérhető macro előrejelzések az MNB elvárásainak megfelelően frissítésre kerültek az MBH Bank által használt kockázati paraméterekben. Az új előrejelzések által frissítésre kerülnek 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. A fordulónapon alkalmazott súlyok az alábbiak voltak: 25% - stressz scenárió, 70% - alappálya scenárió, 5% - optimista scenárió. Az így kapott új makrogazdasági környezetnek és várakozásoknak megfelelően kiigazított IFRS PD értékek a Módszertani Bizottság elfogadásával kerülnek bevezetésre. Az éles makrogazdasági modellek minden paraméterfrissítés esetén statisztikailag és üzletileg is visszamérésre/ellenőrzésre kerülnek – így biztosítva a modell alkalmazhatóságát.

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

- Az agrármortóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármortóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat. A Csoport a kockázat ellentételezésére a stage2-be sorolt ügyletek esetében a stage3-as fedezettségi szinthez hiányzó fedezettséget szakértői alapon pótolta.
- Az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makroparaméterek frissítése mellett sem. Ezért meghatározott ügyfélminősítéssel rendelkező, a kezdeti minősítéshez képest nem javuló vállalati ügyfelek esetében a stage1-es bedőlési valószínűség szakértői alapon megemelésre került.

A tárgyidőszak végén alkalmazott overlayek az alábbiak:

- agrármortóriummal érintett hitelállományok esetén képzett overlay: 8,340 millió Ft
- meghatározott vállalati ügyfélminősítés esetén képzett overlay: 1,246 millió Ft

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

2023.06.30	Bruttó érték			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	207,462	-	-	-
Közepes hitelkockázat	950,129	63,261	-	2,617
Magas hitelkockázat	39,997	201,212	-	371
Default	-	-	93,996	2,282
Lakossági hitelek összesen	1,197,587	264,473	93,996	5,270
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	264,747	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1,815,911	127,126	-	605
Magas hitelkockázat	67,441	544,274	-	148
Default	-	-	104,836	1,761
Vállalati hitelek összesen	2,148,099	671,400	104,836	2,514
Összesen	3,345,686	935,873	198,832	7,784

2023.06.30	Várható hitelezési veszteség			POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(3,617)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(22,018)	(1,677)	-	(92)
Magas hitelkockázat	(1,352)	(10,916)	-	(15)
Default	-	-	(61,103)	(614)
Lakossági hitelek összesen	(26,987)	(12,593)	(61,103)	(721)
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	(610)	-	-	-
Közepes hitelkockázat	(21,732)	(4,884)	-	(16)
Magas hitelkockázat	(6,004)	(54,873)	-	(8)
Default	-	-	(46,138)	(416)
Vállalati hitelek összesen	(28,346)	(59,757)	(46,138)	(440)
Összesen	(55,333)	(72,350)	(107,241)	(1,161)

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

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

A Csoport kapott biztosítékainak névértéke az alábbiak szerint alakult:

Kapott biztosítékok névértéke	Kapott hitelnyújtási kötelezettségek	Kapott pénzügyi garanciák
2023.06.30		
Központi bankok	-	37
Államháztartások	-	627,533
Hitelintézetek	273,916	180,806
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	272,250
Nem pénzügyi vállalatok	-	1,750,868
Háztartások	-	570,851
<i>Kapott biztosítékok névértéke összesen</i>	273,916	3,402,345
2022.12.31		
Központi bankok	-	79
Államháztartások	-	766,938
Hitelintézetek	35,218	184,766
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	254,852
Nem pénzügyi vállalatok	-	1,775,768
Háztartások	-	529,669
<i>Kapott biztosítékok névértéke összesen</i>	35,218	3,512,072

3.2.5 Fizetéskönnnyítéssel érintett állományok

A Magyar Kormány által 2021. december 24-én bevezetésre került változó kamatlábak átmeneti felső határának korlátozásáról szóló (továbbiakban: „kamatplafon”) 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 kamatplafon kiterjesztésre került a 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 szerződésekhez - 2023. június 30-ig volt érvényes.

Ezt követően félévente módosításra került, legutóbb 175/2023 és 176/2023 határozattal 2023.12.31-ig.

A módosítás miatti veszteség minden időszakra vonatkozóan ezen jogszabályok alapján becsült várható fizetési ütemtervek szerint került kiszámításra, majd a tárgyidőszak 6 hónapja alatt feloldásra. A Csoport eredménykimutatásában a legutolsó hosszabbítás (fél éves) eredményhatása jelenik meg. A kezdeti megjelenés óta bekövetkezett jelentős hitelkockázatnövekedés mérési módszertanának meghatározó eleme a hitelkockázati monitoring.

A Csoport kamatplafon intézkedéssel érintett ügyfeleivel szembeni kitétsége a következőképpen alakult:

Pénzügyi eszközök módosítása az időszak alatt	2023.06.30	2022.12.31
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	4,392,704	4,525,644
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(223,445)	(152,403)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	4,169,259	4,373,241
Módosítás miatti nettó nyereség / (veszteség)	(21,903)	(30,440)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	4,147,356	4,342,801

A Csoport összesen -16,374 millió Ft módosítási eredményt jelentett meg 2023-ban. A Stage 2-es, Stage 3-as hitelek esetében -9,852 millió Ft merült fel, amely a Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség során jelent meg. A Stage 1-es ügyletek esetén -6,522 millió Ft-ot számolt el a Csoport az Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron. Jövőbeni pénzáramlások módosítása miatti állomány változás hatás 21,903 millió Ft, amely az Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek állományát csökkentette. Az Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron további 24,911 millió Ft került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának porlasztása miatt.

3.3 Tőkemenedzsment

A számítások a CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek. A Csoport 2023-ban folyamatosan megfelelt a prudenciális előírásoknak, limitsértés nem történt. Az MNB H-EN-I-387/2023 határozata alapján a szavatoló tőke tartalmazza az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének tartalékait is, ennek megfelelően a szavatoló tőke levezetését tartalmazó táblázat a teljes prudenciális konszolidációs kör tőkemegfelelését mutatja. A Csoport a szavatolótőkét a CRR szabályainak megfelelően számította ki, így átmeneti kiigazításokat nem tartalmaz.

A Csoport szavatoló tőkéjének alábontását az alábbi táblázat mutatja:

	2023.06.30	2022.12.31
Részvénytőke	323,919	323,088
Jegyzett tőke	323,919	323,088
Tartalékok	646,750	631,933
Halasztott adó	(16,340)	(20,157)
Immateriális javak	(69,987)	(70,512)
AVA - valós értékelés miatti korrekció	(1,826)	(1,781)
Elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai	(145,615)	(119,582)
Tier 1 kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	736,901	742,989
Alarendelt kölcsöntőke	89,406	72,989
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	89,406	72,989
Szavatoló tőke	826,307	815,978
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	3,351,831	3,280,901
Nagyadós korlát	736,902	742,988
Operációs kockázat (OR)	838,925	838,925
Piaci kockázati pozíciók (MR)	7,700	12,891
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	4,198,456	4,132,717
Tőkemegfelelési mutató	19,68%	19,74%

2023. június 30-án a Csoport Tier 1-es szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő CRR alapú összege 737 milliárd Ft volt. A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2022. évi 4,132.7 milliárd Ft-ról 4,198.5 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.

4. MEGJEGYZÉSEK A SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

4.1 Nettó kamatjövedelem

Kamatbevételek	2023.01.01- 2023.06.30	2022.01.01- 2022.06.30
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	92,714	30,235
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	253,737	101,625
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	40,170	8,708
<i>Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel</i>	386,621	140,568
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatbevétele	126,950	46,182
Kereskedési célú hitjavelviszonyt megtestesítő értékpapír kamatbevétele	1,634	773
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	14,595	4,630
Származtatott ügyletek (fedezeti elszámolás, kamatlábkockázat) kamatbevétele	38,842	2,125
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatbevételei	20,807	7,287
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	202,828	60,997
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	589,449	201,565
Kamatráfordítás	2023.01.01- 2023.06.30	2022.01.01- 2022.06.30
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatráfordítása	20,995	11,103
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek kamatráfordítása	158,775	20,885
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	10,879	3,374
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	12	201
<i>Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek</i>	190,661	35,563
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatráfordítása	103,064	50,351
Származékos ügyletek (Fedezeti elszámolás, kamatlábkockázat) kamatráfordítása	11,458	1,919
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatráfordítása	929	142
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	115,451	52,412
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	306,112	87,975
Nettó kamatjövedelem	283,337	113,590

A nettó kamat- és kamatjellegű bevételek egyrészt a fúzió miatt, másrészt az általános piaci környezetnek megfelelően növekedtek. További információkat a fúzióval kapcsolatban a 2.5. fejezet tartalmaz.

4.2 Nettó díj- és jutalék bevételek

	2023.01.01- 2023.06.30	2022.01.01- 2022.06.30
Fizetési szolgáltatások díj- és jutalékbevétele	64,222	40,505
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékbevétele	3,238	4,306
Egyéb vagyonezelési díj- és jutalékbevétele	6,745	5,651
Értékpapír transzfermegbízások díj- és jutalékbevétele	5,691	454
Adott pénzügyi garanciák díj- és jutalékbevétele	1,621	1,473
Egyéb díj- és jutalékbevételek	8,619	148
<i>Díj- és jutalékbevételek összesen</i>	90,136	52,537
Hitelszolgálati tevékenység díj- és jutalékráfördítése	2,744	1,035
Kapott pénzügyi garanciák díj- és jutalékráfördítése	1,469	3,746
Pénzforgalmi szolgáltatások díj- és jutalék ráfordítása	9,131	5,732
Termékek külső forgalmazása	3,261	1,158
Egyéb díj- és jutalékráfördítés	8,896	1,619
<i>Díj- és jutalékráfördítések összesen</i>	25,501	13,290
Nettó jutalék- és díjbevétel	64,635	39,247

A jutalék- és díjbevételek egyrészt a fúzió miatt, másrészt az általános piaci környezetnek megfelelően növekedtek. További információkat a fúzióval kapcsolatban a 2.5. fejezet tartalmaz.

4.3 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)

	2023.01.01- 2023.06.30	2022.01.01- 2022.06.30
Származékos pénzügyi instrumentumokon keletkezett eredmény	(119,955)	121,001
Kereskedési céllal tartott értékpapírokból származó eredmény	4,490	859
Kereskedési céllal tartott egyéb pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	-	(34)
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	39,173	(11,085)
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	396	(170)
<i>Valós értéken eredménykimutatással szemben értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	(75,896)	110,571
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	(2,688)	(23,421)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	(2,688)	(23,421)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből és előlegekből származó eredmény	(617)	(100)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból származó eredmény	(59)	1,859
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)</i>	(676)	1,759
<i>Deviza átértékelés eredményhatása</i>	53,474	(54,648)
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmények</i>	23,940	(4,750)
Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereség / (veszteség)	(1,846)	29,511

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

	2023.01.01- 2023.06.30	2022.01.01- 2022.06.30
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	(13,742)	(3,129)
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	(5,019)	(1,299)
Értékpapírbefektetés után	145	69
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>	(18,616)	(4,359)
Peres ügyekre képzett céltartalék	(371)	(124)
Átszervezésre képzett céltartalék	226	(4,488)
Egyéb céltartalék	(123)	(814)
Céltartalék személyi költségekre	-	315
<i>Céltartalék (képzés) / visszairás</i>	(268)	(5,111)
<i>Módosítási (veszteség) / nyereség pénzügyi instrumentumokon</i>	(9,852)	(8,355)
<i>(Értékvesztés) / visszairás társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetéseken</i>	(1,388)	77
<i>(Értékvesztés) / visszairás egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökön</i>	44	(39)
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszairás)	(30,080)	(17,787)

4.5 Banküzemi költségek

	2023.01.01- 2023.06.30	2022.01.01- 2022.06.30
Általános és adminisztrációs költség	(115,791)	(66,072)
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	(6,903)	(3,078)
Bérek és bérjellegű kifizetések	(59,433)	(32,727)
Végkielégítés	(1,428)	(1,416)
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	(1,382)	(435)
Infrastrukturális működtetési költségek	(16,172)	(12,782)
Marketing és reprezentáció	(2,709)	(996)
Kommunikáció és adatfeldolgozás	(2,726)	(1,415)
<i>Igazgatási költségek</i>	(206,544)	(118,921)
<i>Értécsökkenési leírás</i>	(16,295)	(9,466)
Banküzemi költségek	(222,839)	(128,387)

A Banküzemi költségek egyrészt a fúzió miatt, másrészt az általános piaci környezetnek (például infláció) megfelelően növekedtek. További információkat a fúzióval kapcsolatban a 2.5. fejezet tartalmaz.

4.6 Nyereségadó bevétel/(ráfordítás)

	2023.01.01- 2023.06.30	2022.01.01- 2022.06.30
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	(4,934)	(596)
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatására	-	-
Nyereségadó bevétel/(ráfordítás)	(3,836)	(2,007)
Helyi iparüzési adó	(7,719)	(3,521)
Innovációs járulék	(1,162)	(795)
Nyereségadó bevétel/(ráfordítás)	(17,651)	(6,919)

4.7 Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

	2023.06.30	2022.12.31
Készpénz	74,198	78,070
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	885,732	1,172,983
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	155,785	110,262
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	1,115,715	1,361,315

4.8 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek

	Összesen
<i>Nyitó valós érték 2023.01.01</i>	418,517
Valós érték és egyéb változások	10,510
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(6,017)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	33,213
<i>Záró valós érték 2023.06.30</i>	456,223
	Összesen
<i>Nyitó valós érték 2022.01.01</i>	53,295
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	285,163
Valós érték és egyéb változások	(38,836)
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(5,844)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	124,739
<i>Záró valós érték 2022.12.31</i>	418,517

A Babaváró hitelek valósérték-számítási módszertanában történt tárgyidőszaki változások a 4.21 fejezetben kerülnek részletezésre.

4.9 Kereskedési célú és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az alábbi táblázatok tartalmazzák a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket és olyan egyéb tőkeinstrumentumokat, amelyek számviteli politika választás alapján kerülnek eredménnyel szemben valós értéken értékelve.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2023.06.30	2022.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13,692	49,612
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	175	311
<i>Kereskedési célú értékpapírok összesen</i>	13,867	49,923
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20	20
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	41,641	24,849
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok összesen</i>	41,661	24,869
Összesen	55,528	74,792
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok főbb típusonként	2023.06.30	2022.12.31
Államkötvények	13,539	49,467
Vállalati kötvények	173	165
Hazai részvények	33,215	16,851
Külföldi részvények	3,583	3,305
Befektetési jegyek	5,018	5,004
Összesen	55,528	74,792

4.10 Származékos pénzügyi instrumentumok

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

	2023.06.30		2022.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	207,780	149,362	290,769	193,872
Forward ügyletek	1,551	14,103	5,504	9,799
Kétdevizás kamatswapok	16,256	5,703	26,801	8,827
Devizaswapok	6,224	10,513	1,885	21,589
Opció ügyletek	1,253	1,283	1,408	1,019
Futures ügyletek	-	-	1	4
Egyéb	-	2	41	767
Összesen	233,064	180,966	326,409	235,877

Fedezetbe vont derivatív ügyletek

A micro-fedezeti ügyletek fordulónapi valós értékét a következő táblázat mutatja be:

Micro-fedezeti ügyletek valós értéke	2023.06.30		2022.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	114,145	8,472	164,338	166
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek	114,145	8,472	164,338	166
Kamatswapok	-	-	-	-
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	1,199
Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-	1,199
Összesen	114,145	8,472	164,338	1,365

A fedezeti ügyletek névleges összeg szerinti lejáratú megbontását az alábbi táblázat mutatja be:

2023.06.30	Lejárat				
	<1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év
Kamatswapok	-	8,000	1,154	177,448	264,846
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-
Micro-fedezeti ügyletek	-	8,000	1,154	177,448	264,846
Kamatswapok	6,000	9,512	36,595	162,240	130,837
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-
Macro-fedezeti ügyletek	6,000	9,512	36,595	162,240	130,837
Összesen	6,000	17,512	37,749	339,688	395,683

2022.12.31	Lejárat				
	<1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év
Kamatswapok	-	-	-	148,900	222,788
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	45	1,829
Micro-fedezeti ügyletek	-	-	-	148,945	224,616
Kamatswapok	220	3,959	33,121	123,499	105,099
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-
Macro-fedezeti ügyletek	220	3,959	33,121	123,499	105,099
Összesen	220	3,959	33,121	272,444	329,715

	Fedezeti kamatswapok névértéke	Hedge kapcsolatba vont IRS- ek valós érték különözete
2023.06.30		
Macro hedge – Eszköz	345,184	57,634
Macro hedge – Forrás	-	-
Micro hedge – Eszköz	391,963	52,978
Micro hedge – Forrás	59,485	(4,940)
Összesen	796,632	105,672
2022.12.31		
Macro hedge – Eszköz	265,898	75,522
Macro hedge – Forrás	-	-
Micro hedge – Eszköz	354,688	86,599
Micro hedge – Forrás	18,874	(1,365)
Összesen	639,460	160,756

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

	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
2023.06.30			
Macro hedge - Valós érték változás	31,692	(26,596)	5,095
2022.12.31			
Macro hedge - Valós érték változás	(14,317)	24,542	10,225

2023-ban 5,1 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 31,7 milliárd Ft nyereséget számolt el a Csoport a fedezeti kapcsolat ideje alatt. Ebből a 31,7 milliárd Ft nyereségből +3,7 milliárd Ft a korábbi veszteségek amortizációja és +28 milliárd Ft volt a beszámolási időszak során elszámolt nyereség a fedezett ügyleteken. A lezárt hedge kapcsolatokról még 20 milliárd Ft amortizálatlan összeg szerepel a "Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása" mérleg soron. A Pénzügyi helyzet kimutatásban -11,7 milliárd Ft negatív valós érték különözet került elszámolásra a Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása soron.

A micro hedge ügyleteken -6 milliárd Ft a tárgyidőszakban, míg a bázis időszakban -0,5 milliárd Ft a hatékonyságból eredő eredmény.

4.11 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök	2023.06.30	2022.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	788,985	621,762
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10,334	9,083
Összesen	799,319	630,845

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

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt eszközök főbb típusai	2023.06.30	2022.12.31
Államkötvények	632,255	510,223
Hazai vállalati kötvények	55,127	50,758
Hazai hitelintézeti kötvények	75,851	42,555
Külföldi hitelintézeti kötvények	25,752	18,226
Hazai részvények	6,526	5,721
Külföldi részvények	-	75
Befektetési jegyek	3,808	3,287
<i>Értékvesztés miatti veszteségek</i>	<i>(462)</i>	<i>(639)</i>
Összesen	799,319	630,845

Az FVTOCI értékpapírok esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti azok könyv szerinti értékét. Az elszámolt értékvesztés az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem között kerül elszámolásra.

Az FVTOCI adósság instrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 788,985 millió Ft volt. A Csoport fordulónapon 10,334 millió Ft FVTOCI tőkeinstrumentummal rendelkezett. Az irányadó kamatlábak csökkenése következtében az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 27,545 millió Ft-ra változott 3,609 millió Ft-ról. A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya 2023. június 30-án 4,270 millió Ft (2022: -21,357 millió Ft). 2023-ban az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 2,688 millió Ft veszteség (2022: 35,924 millió Ft veszteség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

4.12 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2023.06.30	2022.12.31
Hitelek és előlegek	4,252,090	4,342,801
Jegybanki és bankközi betétek	111,992	179,088
Repó követelések	4,315	1,070
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2,919,844	2,781,620
Egyéb pénzügyi eszközök	121,708	72,676
Összesen	7,409,949	7,377,255

4.12.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2023.06.30	2022.12.31
Államkötvények	2,431,387	2,312,424
Vállalati kötvények	200,350	229,626
Hazai hitelintézeti kötvények	256,466	217,189
Külföldi hitelintézeti kötvények	33,748	27,269
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(2,107)</i>	<i>(4,888)</i>
Összesen	2,919,844	2,781,620

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2023.06.30				
Államkötvények	2,431,387	-	-	2,431,387
Vállalati kötvények	188,672	11,678	-	200,350
Hazai hitelintézeti kötvények	256,466	-	-	256,466
Külföldi hitelintézeti kötvények	33,748	-	-	33,748
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(1,389)</i>	<i>(718)</i>	-	<i>(2,107)</i>
Összesen	2,908,884	10,960	-	2,919,844
2022.12.31				
Államkötvények	2,312,424	-	-	2,312,424
Vállalati kötvények	228,417	1,209	-	229,626
Hazai hitelintézeti kötvények	210,620	6,569	-	217,189
Külföldi hitelintézeti kötvények	27,269	-	-	27,269
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(2,630)</i>	<i>(2,258)</i>	-	<i>(4,888)</i>
Összesen	2,776,100	5,520	-	2,781,620

4.12.2 Amortizált bekerülési értéken értékelte hitelek stagenkénti bemutatása

	Bruttó érték	ECL Stage 1	ECL Stage 2	ECL Stage 3	POCI	ECL összesen	Könyv szerinti érték
2023.06.30							
Hitelintézetekkel szembeni követelések	112,132	(140)	-	-	-	(140)	111,992
Ügyfelekkel szembeni követelések	4,488,175	(55,333)	(72,350)	(107,241)	(1,161)	(236,085)	4,252,090
Összesen	4,600,307	(55,473)	(72,350)	(107,241)	(1,161)	(236,225)	4,364,082
2022.12.31							
Hitelintézetekkel szembeni követelések	179,207	(119)	-	-	-	(119)	179,088
Ügyfelekkel szembeni követelések	4,558,061	(37,435)	(75,036)	(101,525)	(1,318)	(215,314)	4,342,801
Összesen	4,737,322	(37,554)	(75,036)	(101,525)	(1,318)	(215,433)	4,521,889

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 2023.01.01</i>	3,316,855	1,034,505	197,140	9,615	4,558,115
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(138,755)	138,755	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(14,296)	-	14,296	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	192,404	(192,404)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(33,832)	33,832	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	8,291	-	(8,291)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	35,304	(35,304)	-	-
Változás az EAD-ben	(429,239)	(61,382)	(10,059)	(1,615)	(502,295)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(53,275)	(13,720)	(994)	(242)	(68,231)
Leírt pénzügyi eszközök	(3)	(1)	(130)	-	(134)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	444,287	51,873	4,829	741	501,730
Árfolyam és egyéb mozgások	(2,649)	(56)	2,458	(763)	(1,010)
<i>Záró bruttó könyv szerinti érték 2023.06.30</i>	3,323,620	959,042	197,777	7,736	4,488,175

*A sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is (átsorolás stage2-ből stage3-ba).

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 2023.01.01</i>	37,435	75,036	101,525	1,318	215,314
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(2,451)	2,451	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(264)	-	264	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	11,928	(11,928)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(3,116)	3,116	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	4,328	-	(4,328)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	17,833	(17,833)	-	-
Változás a kockázati paraméterekben	(312)	(6,388)	28,347	(218)	21,429
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(2,624)	(3,767)	(2,230)	(13)	(8,634)
Leírt pénzügyi eszközök	(9)	-	(226)	-	(235)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	5,870	4,605	2,383	232	13,090
Árfolyam és egyéb mozgások	1,432	(2,376)	(3,777)	(158)	(4,879)
<i>Záró ECL állomány 2023.06.30</i>	55,333	72,350	107,241	1,161	236,085

*A sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is (átsorolás stage2-ből stage3-ba).

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

*Üzleti kombináció közös ellenőrzés alatt.

**A sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is (átsorolás stage2-ből stage3-ba).

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

*Üzleti kombináció közös ellenőrzés alatt

**A sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is (átsorolás stage2-ből stage3-ba).

4.13 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2022.12.31	2021.12.31
Bekerülési érték	44,455	44,381
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	2,510	1,535
<i>Társult vállalkozásokban lévő befektetések</i>	46,965	45,916
Egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2,965	3,683
Összesen	49,930	49,599

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

4.14 Eredménnyel szemben értékelt pénzügyi kötelezettségek

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2023.06.30	2022.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	180,966	235,877
Rövid pozíciók	23,553	42,326
Összesen	204,519	278,203

A Csoport rövid pozíciói magyar állampapír ügyletekkel kapcsolatban kerülnek megjelenítésre.

4.15 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2023.06.30	2022.12.31
Betétek	6,470,364	6,848,768
Felvett hitelek	2,238,014	2,104,060
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	357,138	290,838
Hátrasorolt kötelezettségek	107,882	88,887
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	80,172	83,722
Összesen	9,253,570	9,416,275
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2022.12.31	2021.12.31
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2,203,364	2,378,471
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6,270,902	6,574,357
Összesen	8,474,266	8,952,828

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletes bemutatását a 4.16 megjegyzés tartalmazza.

4.16 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A következő táblázatok az amortizált bekerülési értéken értékelt kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat mutatja be:

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2023.06.30		2022.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
<i>Kibocsátott kötvények</i>				
Változó kamatozású kötvények	-	-	-	-
Fix kamatozású kötvények	64,484	61,902	-	-
<i>Összesen</i>	<i>64,484</i>	<i>61,902</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Kibocsátott jelzáloglevelek</i>				
Változó kamatozású kötvények	42,766	42,466	30,326	30,859
Fix kamatozású kötvények	260,787	252,770	267,635	259,979
<i>Összesen</i>	<i>303,553</i>	<i>295,236</i>	<i>297,961</i>	<i>290,838</i>
<i>Összesen</i>	<i>368,037</i>	<i>357,138</i>	<i>297,961</i>	<i>290,838</i>

Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke lejárat szerint	2023.06.30	2021.12.31
1 éven belül	99,010	53,151
1-5 év	132,465	127,139
5 éven túl	125,663	110,548
<i>Összesen</i>	<i>357,138</i>	<i>290,838</i>

4.17 Hátrasorolt kötelezettségek

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

	Kamatozás	Kibocsátás	Lejárat	Összeg (eredeti devizanem)	Devizanem	Könyv szerinti érték
<i>2023.06.30</i>						
Alárendelt kötvény	Fix	2017.05.26	2024.06.14	36,900,000	EUR	13,722
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	31,000,000	EUR	10,751
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	51,300,000	EUR	16,349
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	2020.11.23	2030.11.23	40,000,000,000	HUF	40,000
Alárendelt kötvény	Változó	2023.01.31	2026.01.30	24,750,000,000	HUF	27,060
<i>Összesen</i>						<i>107,882</i>
<i>2022.12.31</i>						
Alárendelt kötvény	Fix	2017.05.26	2024.06.14	36,900,000	EUR	15,134
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	31,000,000	EUR	12,714
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	51,300,000	EUR	21,039
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	2020.11.23	2030.11.23	40,000,000,000	HUF	40,000
<i>Összesen</i>						<i>88,887</i>

4.18 Céltartalékok

Az alábbi táblázatok a Csoport céltartalékainak mozgásnemenkénti változását mutatják be:

Céltartalékok	Nyitó 2023.01.01	Céltartalék képzés	Céltartalék feloldás/ felhasználás	Záró 2023.06.30
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	15,311	24,205	(19,321)	20,195
Nyugdíjra és végkielégítésre	1,036	-	(47)	989
Peres ügyekre képzett céltartalék	619	406	(44)	981
Átszervezésre képzett céltartalék	3,816	-	(226)	3,590
Egyéb célokra	1,841	-	(63)	1,778
Céltartalékok összesen	22,623	24,611	(19,701)	27,533

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

4.19 Fügő kötelezettségek

	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
2023.06.30						
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,170,068	(6,853)	(6,191)	(1,850)	-	1,155,174
Adott pénzügyi garanciák	105,565	(933)	(1,812)	(301)	-	102,519
Egyéb fügő kötelezettségek	284,449	(1,362)	(851)	(44)	-	282,192
Fügő kötelezettségek összesen	1,560,082	(9,148)	(8,854)	(2,195)	-	1,539,885
2022.12.31						
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,150,795	(5,456)	(3,153)	(2,930)	-	1,139,256
Adott pénzügyi garanciák	107,237	(896)	(1,086)	(424)	-	104,831
Egyéb fügő kötelezettségek	281,451	(771)	(520)	(71)	-	280,089
Fügő kötelezettségek összesen	1,539,483	(7,123)	(4,759)	(3,425)	-	1,524,176

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

4.20 Tranzakciók kapcsolt felekkel

A pénzügyi kimutatás szempontjából a Csoport meghatározta a kapcsolt feleket az IAS 24 alapján, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, mely a Csoporthoz kapcsolódik, 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*	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<i>Eszközök</i>						
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	21,473	22,439	1,072	2,060	166,269	223,720
Származékos pénzügyi eszközök	1,813	1,036	-	-	5	271
Értékpapírok és részesedések	26,757	24,105	-	-	79,897	43,093
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	117
<i>Kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	10,056	2,771	1,209	1,548	358,940	259,818
Származékos pénzügyi kötelezettségek	3	-	12	-	3,925	-
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	469
<i>Eredménykimutatás</i>						
Kamatbevétel	574	576	96	144	14,633	16,047
Kamatráfordítás	(719)	(11)	(24)	(3)	(39,592)	(12,233)
Nettó jutalék- és díjbevétel	161	125	11	20	660	948
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(62)	33	(2,039)	(1,368)	(413)	93
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	778	2,414	112	551	122,059	169,323
Le nem hívott hitelkeretek	778	2,414	112	236	106,344	159,222
Garanciák	-	-	-	315	15,715	10,101
<i>Céltartalék</i>	4,097	5,159	86	(9)	14,623	9,728

* Az egyéb kapcsolt felekkel szembeni kitétségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fennálló kitétségeket is.

4.21 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

A pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információk a következők:

2023. június 30.	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	2,987	375,542	480,431	858,960
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	566,001	233,318	-	799,319
Összesen	568,988	608,860	480,431	1,658,279

2022. december 31.	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	6,221	559,318	418,517	984,056
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	305,686	325,159	-	630,845
Összesen	311,907	884,477	418,517	1,614,901

Az időszak alatt nem került sor a valós hierarchia szintek között átsorolásra.

A Babaváró hitelek eredménnyel szemben történő valós értékelési módszertanát adó modell az alábbiak szerint került továbbfejlesztése a tárgyidőszak során:

- Forward görbe számítását érintő módosítások:
A jövőbeli pénzáramok becsléséhez használandó határidős referencia-kamatlábak az eddig diszkontáláshoz is használt hozamgörbe helyett 6 havi BUBOR forward görbe alapján kerülnek kiszámításra, ennek eredményhatása: 4,161 millió Ft nyereség.
- A diszkontáláshoz használt hozamgörbét érintő módosítások:
Az azonnali görbe interpolálásához eddig használt 23 hozampont a pontosság növelése érdekében 60 hozampontra emelkedett, ennek eredményhatása 427 millió Ft veszteség.
- Az ügyletek becsült pénzáramlást érintő módosítások:
A két gyermek születése között eltelt idő, illetve a szerződéskötés és az első gyermek megszületése között eltelt idő becslésének módszertana felülvizsgálatra került a legnagyobb állományú portfólión elvégzett hipotézis-vizsgálat elvégzésével, majd annak eredménye összevetésre került a Központi Statisztikai Hivatal statisztikáival. A módosítás a babaváró hitelek valós értékében 1,774 millió Ft pozitív valós érték változást eredményezett.

A babaváró hitelek valós értékelési módszertanát adó modell továbbfejlesztése összességében 5,508 millió Forint nyereséget eredményezett, mely az eredménykimutatás „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény” során kerül kimutatásra.

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékei a következők:

2023. június 30.	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>		
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	1,115,715	1,115,715
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	858,960	858,960
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	799,319	799,319
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,409,949	7,219,331
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	<i>10,183,943</i>	<i>9,993,325</i>
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>		
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	204,519	204,519
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9,253,570	9,253,570
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	<i>9,458,089</i>	<i>9,458,089</i>

2022. december 31.	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>		
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	1,361,315	1,361,315
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	984,056	984,056
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	630,845	630,845
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7,377,255	6,770,767
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	<i>10,353,471</i>	<i>9,747,137</i>
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>		
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	278,203	278,203
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9,416,275	9,416,275
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	<i>9,694,478</i>	<i>9,694,478</i>

A Csoport nem valós értéken értékelt instrumentumai a valós érték hierarchia 3-as szintjébe tartoznak, ez alól kivételt jelentenek a Növekedési Kötvényprogramban (NKP) nem érintett értékpapírok, melyek a valós érték hierarchia 1-es és 2-es szintjének megfelelően kerülnek kiértékelésre.

4.22 Egy részvényre jutó eredmény

Alap érték

Az egy részvényre jutó eredmény 2023. június 30-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesvényesek rendelkezésére álló 81,953 millió Ft eredmény (2022.06.30: 34,596 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlagának 321,976 ezer darab (2022.06.30: 205,660 ezer darab) értéke alapján történt.

2023. január 1 -2023. június 30.

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

2022. január 1 -2022. június 30.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer darab)}} = \frac{34,596}{205,660} = 168 \text{ Ft}$$

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

4.23 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.

A Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik 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, forfétirozás és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, külföldi fizetések lebonyolítását, valamint projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi ügyfelek

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 több mint 500 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).

2023.06.30	Vállalati ügyfelek	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	-	-	-	1,115,715	-	1,115,715
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	456,223	288,592	-	744,815
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	-	-	456,223	-	-	456,223
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	-	-	-	13,867	-	13,867
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	-	-	-	41,661	-	41,661
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	233,064	-	233,064
Fedezetbe vont derivatív eszközök	-	-	-	114,145	-	114,145
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	799,319	-	799,319
<i>Értékpapírok</i>	-	-	-	799,319	-	799,319
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2,555,744	515,189	1,163,414	3,036,151	139,451	7,409,949
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	-	-	-	111,992	-	111,992
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	2,555,744	515,189	1,163,414	-	17,743	4,252,090
<i>Repókövetelések</i>	-	-	-	4,315	-	4,315
<i>Értékpapírok</i>	-	-	-	2,919,844	-	2,919,844
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	-	121,708	121,708
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	-	-	(19,986)	-	(19,986)
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	-	49,930	49,930
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	98,413	98,413
Immateriális javak	-	-	-	-	69,986	69,986
Nyereségadó eszközök	-	-	-	-	22,513	22,513
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	-	-	4,087	4,087
<i>Halasztott adó eszközök</i>	-	-	-	-	18,426	18,426
Egyéb eszközök	-	-	-	-	81,062	81,062
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	-	1,351	1,351
Eszközök összesen	2,555,744	515,189	1,619,637	5,333,936	462,706	10,487,212

2023.06.30	Vállalati ügyfelek	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek és saját tőke						
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	204,519	-	204,519
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	180,966	-	180,966
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	23,553	-	23,553
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	-	-	-	8,472	-	8,472
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3,546,253	-	2,512,252	2,902,496	292,569	9,253,570
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	-	-	-	2,203,364	-	2,203,364
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	3,546,253	-	2,512,252	-	212,397	6,270,902
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	-	-	-	234,112	-	234,112
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	-	-	-	357,138	-	357,138
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	-	-	-	107,882	-	107,882
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	-	80,172	80,172
Céltartalékok	16,637	225	8,315	164	2,192	27,533
Nyeréségadó kötelezettségek	-	-	-	-	2,788	2,788
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	-	-	636	636
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	-	-	-	-	2,152	2,152
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	97,350	97,350
Tőke	-	-	-	-	892,980	892,980
Tőke és kötelezettségek összesen	3,562,890	225	2,520,567	3,115,651	1,287,879	10,487,212

2023.06.30	Vállalati ügyfelek	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Eredménykimutatás						
Kamatbevétel	108,150	22,568	71,658	385,596	1,477	589,449
Kamatráfordítás	(129,976)	-	(11,230)	(151,843)	(13,063)	(306,112)
Nettó kamatjövedelem	(21,826)	22,568	60,428	233,754	(11,586)	283,337
Nettó jutalék- és díjbevétel	26,489	(321)	40,053	-	(1,587)	64,635
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	5,666	(95)	3,266	(10,683)	-	(1,846)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(25,713)	3,891	(8,683)	2,040	(1,616)	(30,080)
Osztalékbevétel	-	-	-	-	1,610	1,610
Banküzemi költségek	(43,087)	(5,429)	(88,698)	(1,502)	(84,124)	(222,839)
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(1,788)	162	(2)	5	8,525	6,902
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-	-	-	640	640
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	(58,471)	20,614	6,367	223,609	(89,761)	102,359
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	-	(17,651)	(17,651)
Szegmens eredmény	(58,471)	20,614	6,367	223,609	(107,412)	84,708

2022.12.31	Vállalati ügyfelek	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	-	-	-	1,361,315	-	1,361,315
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	418,517	401,201	-	819,718
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	-	-	418,517	-	-	418,517
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	-	-	-	49,923	-	49,923
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	-	-	-	24,869	-	24,869
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	326,409	-	326,409
Fedezetbe vont derivatív eszközök	-	-	-	164,338	-	164,338
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	630,845	-	630,845
<i>Értékpapírok</i>	-	-	-	630,845	-	630,845
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2,414,510	508,303	1,389,402	2,961,778	103,262	7,377,255
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	-	-	-	179,088	-	179,088
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	2,414,510	508,303	1,389,402	-	30,586	4,342,801
<i>Repőkövetelések</i>	-	-	-	1,070	-	1,070
<i>Értékpapírok</i>	-	-	-	2,781,620	-	2,781,620
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	-	72,676	72,676
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	-	-	(51,678)	-	(51,678)
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	-	49,599	49,599
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	98,345	98,345
Immateriális javak	-	-	-	-	70,511	70,511
Nyerességadó eszközök	-	-	-	-	24,981	24,981
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	-	-	453	453
<i>Halasztott adó eszközök</i>	-	-	-	-	24,528	24,528
Egyéb eszközök	-	-	-	-	69,039	69,039
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	-	154	154
Eszközök összesen	2,414,510	508,303	1,807,919	5,467,799	415,891	10,614,422

2022.12.31	Vállalati ügyfelek	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek és saját tőke						
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	278,203	-	278,203
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	235,877	-	235,877
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	42,326	-	42,326
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	-	-	-	1,365	-	1,365
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3,699,649	-	2,816,340	2,758,196	142,090	9,416,275
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	-	-	-	2,378,471	-	2,378,471
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	3,699,649	-	2,816,340	-	58,368	6,574,357
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	-	-	-	290,838	-	290,838
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	-	-	-	88,887	-	88,887
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	-	83,722	83,722
Céltartalékok	11,482	-	7,431	108	3,602	22,623
Nyerésadó kötelezettségek	-	-	-	-	15,483	15,483
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	-	-	12,378	12,378
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	-	-	-	-	3,105	3,105
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	71,737	71,737
Tőke	-	-	-	-	808,736	808,736
Tőke és kötelezettségek összesen	3,711,131	-	2,823,771	3,036,507	1,041,648	10,614,422

2022.06.30	Vállalati ügyfelek	Lízing	Lakossági ügyfelek és private banking	Intézményi ügyfelek	Egyéb	Összesen
Eredmény						
Kamatbevétel	45,471	10,681	40,491	112,384	(7,462)	201,565
Kamatráfordítás	(22,847)	-	(1,599)	(67,395)	3,866	(87,975)
Nettó kamatjövedelem	22,623	10,681	38,892	44,990	(3,596)	113,590
Nettó jutalék- és díjbevétel	15,347	(15)	27,151	(50)	(3,186)	39,247
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	5,217	-	2,268	22,026	-	29,511
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(6,356)	(431)	(4,496)	(240)	(6,265)	(17,787)
Osztalékbevétel	-	-	-	-	4,599	4,599
Banküzemi költségek	(27,613)	(3,261)	(56,413)	(911)	(40,188)	(128,387)
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	2,465	(194)	4	(54)	(3,188)	(967)
Társult vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-	-	-	1,107	1,107
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-	-	-	-	(474)	(474)
Adózás előtti eredmény	11,683	6,781	7,405	65,761	(51,191)	40,439
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	-	-	(6,919)	(6,919)
Szegmens eredmény	11,683	6,781	7,405	65,761	(58,110)	33,520

4.24 Becslések és feltételezések

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztés-vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik.

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 szcenárió 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 (lásd 3.2.4 megjegyzést).

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 Csoport megítélése szükséges az elszámolható halasztott adókövetelések meghatározásakor, a jövőbeni adóköteles adózás előtti eredmény valószínűsíthető felmerülés vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. Adicionális halasztott adókövetelés nem került megképzésre fordulónapon.

4.25 A mérleg fordulónapját követő események

A Duna Takarékszövetkezet Zrt. 2023. március 21-én kezdeményezte a hitelintézet csatlakozását az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez. A tagfelvételi eljárási folyamat lezárásaként az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete a Közgyűlés 19/2023. (07.13.) számú határozata értelmében 2023. augusztus 1. napjától felveszi a Duna Takarékszövetkezetet az Integrációs Szervezet tagjává, melyhez az MNB 2023. július 27-én kelt H-EN-I-392/2023. számú határozatával hozzájárul.