



MBH Bank Nyrt.
(a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)

10011922-6419-114-01
Statisztikai számjel

Közbenső mérleg

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

2023. április 30.

Kelt: Budapest, 2023. július 6.

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)
Pénzügyi helyzet kimutatása 2023. április 30-ával végződő időszakra

(adatok millió forintban)

	2023. április 30.	2022. december 31.
Pénzeszközök	775 177	1 081 158
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	444 268	476 909
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	<i>192 329</i>	<i>182 875</i>
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>2 689</i>	<i>8 434</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>19 982</i>	<i>18 017</i>
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	<i>229 268</i>	<i>267 583</i>
Fedezetbe vont derivatív eszközök	110 700	142 874
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	552 272	428 520
<i>Értékpapírok</i>	<i>552 272</i>	<i>428 520</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 767 354	4 823 478
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	<i>249 829</i>	<i>448 627</i>
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	<i>2 589 088</i>	<i>2 565 343</i>
<i>Repókövetelések</i>	<i>1 752</i>	<i>9 080</i>
<i>Értékpapírok</i>	<i>1 886 339</i>	<i>1 772 915</i>
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	<i>40 346</i>	<i>27 513</i>
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(29 031)	(51 678)
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	443 237	424 367
Tárgyi eszközök	31 508	37 725
Immateriális javak	44 677	44 206
Adókövetelések	16 082	17 668
<i>Tényleges adókövetelések</i>	<i>49</i>	<i>49</i>
<i>Halasztott adókövetelések</i>	<i>16 033</i>	<i>17 619</i>
Egyéb eszközök	108 924	43 551
Eszközök összesen	7 265 168	7 468 778
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	172 298	196 728
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>170 601</i>	<i>188 493</i>
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>1 697</i>	<i>8 235</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 192 568	6 417 607
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>1 663 332</i>	<i>1 965 931</i>
<i>Ügyletekkel szembeni kötelezettségek</i>	<i>4 251 186</i>	<i>4 207 025</i>
<i>Repókötelezettségek</i>	<i>84 854</i>	<i>73 429</i>
<i>Kibocsátott kötvények</i>	<i>14 337</i>	<i>12 906</i>
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	<i>111 814</i>	<i>88 887</i>
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>67 045</i>	<i>69 429</i>
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	3 812	158
Céltartalék	14 055	13 977
Adókötelezettségek	4 295	5 496
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	<i>4 295</i>	<i>5 496</i>
Egyéb kötelezettségek	83 395	41 800
Kötelezettségek összesen	6 470 423	6 675 766
Tőke		
Jegyzett tőke	321 699	321 699
Tőketartalék	313 947	313 947
Eredménytartalék	123 699	84 155
Egyéb tartalék	32 552	32 552
Tárgyévi eredmény	24 086	64 637
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	(21 238)	(23 978)
Tőke összesen	794 745	793 012
Tőke és kötelezettségek összesen	7 265 168	7 468 778

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)
Saját tőke változásainak kimutatása 2023. április 30-ával végződő időszakra

(adatok millió forintban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2022. január 1-jén	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
Teljes átfogó jövedelem	-	-	64 637	-	3 693	68 330
Részvénykibocsátás és ázsio	85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
2022. december 31-én	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	24 086	-	-	24 086
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	2 740	2 740
Teljes átfogó jövedelem	-	-	24 086	-	2 740	26 826
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	(25 093)
2023. április 30.	321 699	313 947	147 785	32 552	(21 238)	794 745

MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.)
Saját tőke megfeleltetési tábla 2023. április 30-ával végződő időszakra

(adatok millió forintban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Lekötött tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2022. január 1-jén	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Tárgyévi eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
Részvénykibocsátás és ázsio	85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
2022. december 31-én	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012
Tárgyévi eredmény	-	-	24 086	-	-	24 086
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	2 740	2 740
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	(25 093)
2023. április 30.	321 699	313 947	147 785	32 552	(21 238)	794 745

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2023. április 30.	2022. december 31.
Cégbíróságon bejegyzett tőke	321 699	321 699
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	321 699	321 699

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2023. április 30.	2022. december 31.
Tőke összesen	794 745	793 012
Jegyzett tőke (-)	321 699	321 699
Tőketartalék (-)	313 947	313 947
Lekötött tartalék (-)	32 552	32 552
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (-)	(21 238)	(23 978)
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	147 785	148 792

Budapest, 2023. július 6.

dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

I. számú melléklet: Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása 2023. április 30-ával végződő időszakra

(adatok millió forintban)

	2023. április 30.	2022. december 31.
Kamat és kamatjellegű bevételek	307 499	497 677
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	<i>197 107</i>	<i>336 591</i>
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	<i>110 392</i>	<i>161 086</i>
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(199 311)	(282 000)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	<i>(122 345)</i>	<i>(153 317)</i>
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	<i>(76 966)</i>	<i>(128 683)</i>
Nettó kamatjövedelem	108 188	215 677
Díj- és jutalékbevételek	28 908	77 431
Díj- és jutalékráfordítások	(7 104)	(18 955)
Nettó díj- és jutalékbevételek	21 804	58 476
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(7 132)	33 752
<i>Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>(48 353)</i>	<i>97 845</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>379</i>	<i>(36 106)</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	<i>330</i>	<i>1 412</i>
<i>Fedezeti elszámolásokról eredő eredmény</i>	<i>173</i>	<i>9 479</i>
<i>Árfolyam-különbözet eredmény</i>	<i>40 339</i>	<i>(38 878)</i>
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	(1 218)	(56 974)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>	<i>(1 263)</i>	<i>(34 707)</i>
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	<i>(57)</i>	<i>(1 891)</i>
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	<i>(49)</i>	<i>(10 607)</i>
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	<i>(10)</i>	<i>(9 527)</i>
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	<i>161</i>	<i>(242)</i>
Osztalékbevételek	-	4 023
Banküzemi költségek	(97 077)	(190 307)
Egyéb bevételek	11 555	6 311
Egyéb ráfordítások	(7 185)	(6 828)
Adózás előtti eredmény	28 935	64 130
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	(4 849)	507
Tárgyévi eredmény	24 086	64 637
Egyéb átfogó jövedelem		
Eredménybe átszorítható tételek		
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése</i>	<i>2 493</i>	<i>4 025</i>
<i>Eredménybe átszorítható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	<i>247</i>	<i>(332)</i>
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	2 740	3 693
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	26 826	68 330

Budapest, 2023. július 6.

dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Pénzügyekért felelős
Vezérigazgató-helyettes

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MBH Bank Nyrt. (korábbi nevén MKB Bank Nyrt.) részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) mellékelt 2023. április 30-ra elkészített közbenső mérlegének a könyvvizsgálatát, melyben az eszközök összesen, illetve a tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege 7 265 168 M Ft, a teljes időszaki átfogó jövedelem 26 826 M Ft nyereség.

Véleményünk szerint a közbenső mérleget minden lényeges összefüggésben a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) 21. §-ában és 114/A. §-ában foglaltakkal összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló közbenső mérleg könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb kérdések – Az elkészítés alapja

A közbenső mérleg kizárólag a Társaság átalakulása kapcsán készült.

A közbenső mérleg nem tartalmazza az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”), valamint a számviteli törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeiben megkövetelt összes pénzügyi kimutatást és ahhoz nem készültek megjegyzések. Emiatt a közbenső mérleg áttekintése nem helyettesíti a Társaság 2022. december 31-i könyvvizsgált pénzügyi kimutatásainak elolvasását és annak megjegyzéseiben bemutatott és a közbenső mérleg elkészítése során alkalmazott számviteli politika ismeretét. A közbenső mérleg önmagában nem ad megbízható és valós képet az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-án fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről. Kizárólag az összes előírt kimutatást és a jelentős számviteli politikákat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekkel ellátott pénzügyi kimutatások nyújthatnak megbízható és valós képet a Társaság vagyoni, jövedelmi helyzetéről és cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban, valamint kizárólag azok készülhetnek minden lényeges vonatkozásban a számviteli törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően.

Egyéb kérdések – A felhasználás korlátozása

Jelen jelentésünk kizárólag az MBH Bank Nyrt. részvényesei részére az Egyéb kérdések – Az elkészítés alapja szakaszban rögzített célból készült, az más célból, vagy más által nem használható fel.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a közbenső mérlegért

A vezetés felelős a közbenső mérlegnek a számviteli törvény 21. §-ában és 114/A. §-ában foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes közbenső mérleg elkészítése.

A közbenső mérleg elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló közbenső mérleg könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a közbenső mérleg egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott közbenső mérleg alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a közbenső mérleg akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem társának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közvéetételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet vagy minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.



- Értékeljük a közbenső mérleg átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy a közbenső mérlegben teljesül-e az alapul szolgáló ügyleteknek és eseményeknek a számviteli törvényben foglaltak szerinti bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2023. július 6.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Balázs Árpád'.

Balázs Árpád

Üzlettárs

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági sz.: 006931

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Nyilvántartásba vételi sz.: 001464