



MBH Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2023. harmadik negyedéves
eredményről
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2023. november 30.

Tartalomjegyzék

| | | |
|-------|--|----|
| 1 | Az MBH Csoport 2023. III. negyedéves eredményei - áttekintés | 3 |
| 2 | Vezetőségi beszámoló az MBH Csoport 2023. III. negyedévi eredményéről | 10 |
| 2.1 | Eredménydinamika..... | 10 |
| 2.1.1 | Korrigált adózott eredmény | 11 |
| 2.1.2 | Teljes átfogó eredmény..... | 11 |
| 2.1.3 | Nettó kamateredmény..... | 11 |
| 2.1.4 | Nettó díj- és jutalékbevételek..... | 12 |
| 2.1.5 | Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény) | 12 |
| 2.1.6 | Egyéb eredmény..... | 12 |
| 2.1.7 | Működési költségek | 12 |
| 2.1.8 | Kockázati költségek | 13 |
| 2.1.9 | Társasági adó..... | 13 |
| 2.2 | Mérleg | 14 |
| 2.2.1 | Hitelek | 15 |
| 2.2.2 | Értékpapírok..... | 15 |
| 2.2.3 | Pénzügyi eszközök..... | 15 |
| 2.2.4 | Betétek | 15 |
| 2.2.5 | Bankközi források..... | 16 |
| 2.2.6 | Kibocsátott értékpapírok..... | 16 |
| 2.2.7 | Saját tőke..... | 16 |
| 2.2.8 | Mérlegen kívüli ügyfélkitettség..... | 16 |
| 2.3 | Tőke megfelelés | 16 |
| 2.4 | Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása..... | 17 |
| 2.4.1 | Vállalati és intézményi ügyfelek | 17 |
| 2.4.2 | Lakossági ügyfelek..... | 18 |
| 2.4.3 | Lízing..... | 21 |
| 2.4.4 | Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység | 22 |
| 2.5 | Az MBH Csoport ESG stratégiája | 23 |
| 2.6 | Díjak és elismerések | 25 |
| 3 | Pénzügyi adatok..... | 27 |
| 3.1 | Korrekciós tételek – 2023. első három negyedév | 27 |
| 3.2 | Az MBH Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai | 29 |
| 3.2.1 | Eredménykimutatás | 29 |

| | | |
|-------|--|----|
| 3.2.2 | Mérleg | 30 |
| 3.2.3 | Részvényesi vagyon | 31 |
| 3.3 | Az MBH Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai..... | 32 |
| 3.3.1 | Eredménykimutatás | 32 |
| 3.3.2 | Mérleg | 33 |
| 3.3.3 | Részvényesi vagyon | 34 |
| 3.4 | Egyéb tájékoztató adatok | 35 |
| 4 | Mellékletek | 37 |
| 4.1 | Pénzügyi mutatók levezetése | 37 |
| 4.1.1 | Mutatószámok korrigált eredmény alapján..... | 37 |
| 4.1.2 | Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján..... | 38 |
| 4.1.3 | Állományi mutatószámok..... | 39 |
| 4.2 | Módszertani összefoglaló a 2023. III. negyedéves jelentéshez..... | 40 |
| 4.3 | Rövidítések jegyzéke | 42 |

1 AZ MBH CSOPORT 2023. III. NEGYEDÉVES EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

| Főbb eredménytétel (millió forintban) | Periódus | | | | | YTD | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------|--------------------|-------------------|---------------|
| | 2022Q3 | 2023Q2 | 2023Q3 | P/P | Y/Y | 2022 9M | 2023 9M | Y/Y |
| Teljes időszak átfogó jövedelem (számviteli) | 36 529 | 86 251 | 100 077 | 16,0% | 174,0% | 21 854 | 210 468 | 863,1% |
| Egyéb átfogó eredmény | -6 291 | 23 884 | 3 856 | -83,9% | -161,3% | -11 030 | 29 540 | -367,8% |
| Konzolidált adózás utáni eredmény (számviteli) | 42 820 | 62 366 | 96 221 | 54,3% | 124,7% | 32 884 | 180 928 | 450,2% |
| BB I. negyedéves eredményével korrigált adózás utáni eredmény (számviteli)* | 42 820 | 62 366 | 96 221 | 54,3% | 124,7% | 49 129 | 180 928 | 268,3% |
| Korrekciós tételek az adózott eredményen | 130 | -11 037 | -3 337 | -69,8% | - | 88 421 | 54 089 | -38,8% |
| Korrigált teljes időszak átfogó jövedelem | 36 660 | 75 214 | 96 740 | 28,6% | 163,9% | 120 108 | 264 556 | 120,3% |
| Korrigált egyéb átfogó eredmény | -6 291 | 23 884 | 3 856 | -83,9% | -161,3% | -17 443 | 29 539 | -269,4% |
| Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény | 42 951 | 51 330 | 92 884 | 81,0% | 116,3% | 137 550 | 235 017 | 70,9% |
| Adózás előtti eredmény (korrigált) | 46 888 | 57 604 | 106 811 | 85,4% | 127,8% | 149 871 | 272 274 | 81,7% |
| Bruttó bevétel (korrigált) | 124 907 | 160 274 | 162 408 | 1,3% | 30,0% | 342 095 | 490 322 | 43,3% |
| Nettó kamateredmény (korrigált) | 113 780 | 138 093 | 140 510 | 1,7% | 23,5% | 286 142 | 428 647 | 49,8% |
| Nettó jutalékeredmény (korrigált) | 18 269 | 22 025 | 24 315 | 10,4% | 33,1% | 60 474 | 67 349 | 11,4% |
| Nettó egyéb eredmény (korrigált) | -7 142 | 156 | -2 416 | - | -66,2% | -4 521 | -5 674 | 25,5% |
| Összes működési költség (korrigált) | -54 421 | -64 410 | -68 007 | 5,6% | 25,0% | -163 607 | -192 834 | 17,9% |
| Kockázati költségek összesen (korrigált) | -23 598 | -38 260 | 12 410 | -132,4% | -152,6% | -28 617 | -25 214 | -11,9% |
| Főbb mérlegtételek (millió forintban) | Záróállomány | | | | | Éves átlagállomány | | |
| | 2022Q3 | 2023Q2 | 2023Q3 | P/P | Y/Y | 2022 9M | 2023 9M | Y/Y |
| Mérlegfőösszeg | 10 886 101 | 10 487 212 | 10 736 577 | 2,4% | -1,4% | 10 455 082 | 10 556 865 | 1,0% |
| Ügyfélhitelek (nettó) | 4 839 777 | 4 708 313 | 4 788 413 | 1,7% | -1,1% | 4 589 167 | 4 724 766 | 3,0% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 5 036 916 | 4 956 845 | 5 018 947 | 1,3% | -0,4% | 4 764 385 | 4 967 745 | 4,3% |
| Hitelekre képzett értékvesztés | -197 139 | -248 532 | -230 534 | -7,2% | 16,9% | -175 217 | -242 979 | 38,7% |
| Ügyfélbetétek | 6 466 374 | 6 270 902 | 6 524 301 | 4,0% | 0,9% | 6 307 450 | 6 405 655 | 1,6% |
| Alárendelt kölcsöntőke | 90 905 | 107 882 | 108 882 | 0,9% | 19,8% | 90 850 | 109 823 | 20,9% |
| Saját tőke | 755 272 | 892 980 | 992 982 | 11,2% | 31,5% | 731 584 | 905 890 | 23,8% |
| Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján | Periódus | | | | | YTD | | |
| | 2022Q3 | 2023Q2 | 2023Q3 | P-P | Y-Y | 2022 9M | 2023 9M | Y-Y |
| ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli) | 23,1% | 28,9% | 20,1% | -8,8%-pt | -3,0%-pt | 14,1% | 27,6% | 13,4%-pt |
| ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált) | 23,2% | 23,8% | 39,4% | 15,6%-pt | 16,2%-pt | 25,4% | 35,8% | 10,4%-pt |
| ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált) | 34,2% | 39,5% | 68,1% | 28,6%-pt | 33,8%-pt | 35,7% | 59,7% | 24,0%-pt |
| ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált) | 1,6% | 2,0% | 3,5% | 1,5%-pt | 1,9%-pt | 1,8% | 3,0% | 1,2%-pt |
| TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált) | 4,7% | 6,1% | 6,1% | 0,0%-pt | 1,4%-pt | 4,4% | 6,2% | 1,8%-pt |
| CIM (Üzleti marzs - korrigált) | 5,0% | 6,1% | 6,2% | 0,1%-pt | 1,2%-pt | 4,5% | 6,3% | 1,8%-pt |
| NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált) | 4,3% | 5,3% | 5,3% | 0,0%-pt | 1,0%-pt | 3,7% | 5,4% | 1,7%-pt |
| NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált) | 0,7% | 0,8% | 0,9% | 0,1%-pt | 0,2%-pt | 0,8% | 0,9% | 0,1%-pt |
| C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált) | 2,1% | 2,5% | 2,6% | 0,1%-pt | 0,5%-pt | 2,1% | 2,4% | 0,3%-pt |
| CIR (Költség/bevétel arány - korrigált) | 43,6% | 40,2% | 41,9% | 1,7%-pt | -1,7%-pt | 47,8% | 39,3% | -8,5%-pt |
| Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált) | 2,0% | 1,57% | -1,01% | -2,6%-pt | -3,0%-pt | 0,7% | 0,18% | -0,5%-pt |
| GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált) | 12,3% | 15,4% | 15,3% | -0,1%-pt | 3,0%-pt | 11,8% | 15,7% | 3,9%-pt |
| EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált) | 0,3 | 0,3 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,3 | 0,0 |
| Állományi mutatók(%) | Periódus | | | | | YTD | | |
| | 2022Q3 | 2023Q2 | 2023Q3 | P-P | Y-Y | 2022 9M | 2023 9M | Y-Y |
| Értékvesztés / mérlegfőösszeg | 1,8% | 2,4% | 2,1% | -0,2%-pt | 0,3%-pt | 1,8% | 2,1% | 0,3%-pt |
| CAR (Tőkeemfelelési mutató) | 16,3% | 19,7% | 19,2% | -0,4%-pt | 2,9%-pt | 16,3% | 19,2% | 2,9%-pt |
| RWA/mérlegfőösszeg | 37,7% | 40,0% | 39,7% | -0,3%-pt | 2,0%-pt | 37,7% | 39,7% | 2,0%-pt |
| LTD (Hitel/betét arány) | 77,9% | 79,0% | 76,9% | -2,1%-pt | -1,0%-pt | 77,9% | 76,9% | -1,0%-pt |
| DPD90+ ráta** | 1,7% | 2,4% | 2,1% | -0,2%-pt | 0,4%-pt | 1,7% | 2,1% | 0,4%-pt |

* 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. jogi egyesülése. Mivel az MKB Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a Budapest Bank első negyedéves eredményét, az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a Budapest Bank eredményével korrigált adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra 2022-ben.

** 2022 Q3-tól módszertani változás történt.

A tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül, a korrekciós tételek listáját a 3.1 fejezet tartalmazza. Az MBH Csoport pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében a tájékoztatóban, valamint a befektetői prezentációban szereplő minden adat – eltérő jelzés hiányában – korrigált adat (Alternatív Pénzügyi Mutató – APM).

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számításai módját a 2023. III. negyedéves tájékoztató 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Az MBH Bank Csoport – nagyon erős jövedelemtermelő képesség, a magas inflációs környezet ellenére is kiemelt költséghatékonyság, stabil tőkehelyzet és megfelelő likviditási szintek, valamint kiegyensúlyozott portfólióminőség mellett – **kiváló első három negyedéves eredményt ért el.**

A 2023. III. negyedévben az alábbi tényezők játszottak meghatározó szerepet a bank működésében:

- **Moody's minősítés:** Az MBH Bank Nyrt. hitelminősítését a Moody's 2023. augusztus 7-én a hosszú- és rövidtávú betétminősítések esetében stabil kilátás mellett „Baa3/P-3” besorolásban megerősítette.
- A negyedév során lezárult a **Duna Takaréknál Bank Zrt. közvetlen többségi részesedésének a megvásárlása**, a győri központú pénzügyintézet ezentúl az MBH Bank Nyrt. 98,46%-os közvetlen tulajdonát képezi. A Duna Takaréknál Bank Zrt. 2023. december 1. napjával kezdődően MBH Duna Bank Zrt. néven folytatja működését.
- Az infláció év elején 25,7%-on tetőzött, majd szeptember végéig fokozatosan, 12,2%-ig mérséklődött, nyomást gyakorolva a költségekre.
- **Irányadó egynapos betéti gyorstender kamata** 16%-ról 13%-ra csökkent a III. negyedévben.
- **CSOK:** átfogóan megváltoztak az otthonteremtési támogatások szabályai. Az egyik legfontosabb változás, hogy az otthonteremtési támogatások 2024. január 1. napjától kizárólag a kistelepeküléseken lesznek elérhetőek.
- Meghosszabbításra került a **lakáscélú Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény Program** illetve a kedvezményrel érintett hitelcélok köre bővült.
- **Kötelező tartalékkötelek:** az MNB megkezdi a felkészülést arra, hogy a kötelező tartalék összegét a tartalékköteles hitelintézetek tartalékalapjába tartozó források tárgyidőszak utolsó naptári napjára vonatkozó állományi adatai helyett a jövőben a tárgyidőszakra vonatkozó átlagos állományai alapján határozza meg.
- **Szocho:** A veszélyhelyzet ideje alatt a természetes személyt szociális hozzájárulási adó (szochó) fizetési kötelezettség terheli a kamatjövedelmet illetően 2023. július 1-től (nem vonatkozik az állampapírokra és az ingatlanalap befektetési jegyeire).

2023 első három negyedévének fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **10 737 milliárd forintos mérlegfőösszeg** (-1,4% y/y; +2,4% p/p), melyet a betétállomány (+4,0% p/p), a bruttó hitelállomány (+1,3% p/p) és az értékpapírállomány (+2,0% p/p) negyedéves bővülése is támogatott.
- **235,0 milliárd forint első három negyedéves korrigált adózott eredmény (+70,9% y/y) és kiemelkedően magas, 35,8%-os korrigált ROE**, amelyet elsősorban az első három negyedévben jelentkező magas nettó kamateredmény vezérelt.
- **17,9%-os y/y költség növekedés az első három negyedévben**, amely **39,3%-os költség-bevételi arány** mellett működést jelentett az év első 9 hónapjában.
- **25,2 milliárd forintos kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés** a 9 hónap során, 12,4 milliárd forint visszairás a III. negyedévben, melyet elsődlegesen a moratóriumból felgyógyult ügyfelek teljesítő hitelek közé sorolása okozta.

- **Biztos tőkepozíció: 19,2%-os tőkemegfelelés és 17,2% CET1 ráta** 2023 III. negyedév végén, mely jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást.

Főbb üzleti események/fejlemények 2023. III. negyedévében:

- **Retail üzletág:**

8,4%-kal bővülő bruttó hitelállomány év/év, negyedéves alapon 1,4%-os emelkedés.

Ünnepélyes megnyitó keretében debütált az MBH Bank első budapesti digitális ügyfélszolgálat pontja. Az Állatorvostudományi Egyetemen telepített okoskapszulában a hallgatók helyi ügyintéző személyes közreműködése nélkül, biztonságosan és kényelmesen tudnak számlát nyitni.

A negyedév során elérhetővé vált az MBH Bank ügyfelei számára a Google saját mobilfizetési megoldása, a Google Pay minden Mastercard és Visa lakossági betéti- és hitelkártyák esetén.

2023 III. negyedévében továbbra is az államilag támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek voltak a legnépszerűbbek a mikro- és kisvállalati ügyfelek körében. A szegmensben a Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb.

- **Corporate üzletág:**

Éves 2,1%-os hitelállomány-bővülés, 12,4%-os éves növekedés a betétállományban.

Az MBH Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A 2022-ben indított MAX termékekben 37%-os piacrészt ért el 2023. szeptember végéig a szerződött összeget tekintve. Az idei évben elindított MAX+ programban a létrejött hiteligények darabszámában 27% az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is.

2023. III. negyedévében változatlanul a piaci kamatozású hitelekkel szemben elsősorban a támogatott hitel termékeket övezte kiugró figyelem. A III. negyedév végén a Vállalati üzletág támogatott szerződéseinek hitelösszege 7%-kal haladta meg az egy évvel ezelőtti értéket.

- **Lízing üzletág:**

Az MBH Csoport lízing állománya 560,4 milliárd forint volt 2023. III. negyedév végén, amely 5,3%-os növekedést jelent a II. negyedév végéhez képest.

Az MBH Csoport **korrigálatlan** teljes átfogó eredménye 210,5 milliárd forintot (+145,2 milliárd forint y/y) ért el az első három negyedévben, köszönhetően az egyéb átfogó eredmény (2023.I-III. negyedév): 29,5 milliárd forint, +40,6 milliárd forint y/y) és az adózott eredmény javulásának (2023.I-III. negyedév): 180,9 milliárd forint, +104,6 milliárd forint y/y). A Q3-as számviteli teljes átfogó jövedelem (TOCI) 63,5 milliárd forinttal emelkedett éves összehasonlításban, a számviteli adózott eredmény 53,4 milliárd forintos y/y és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) 10,1 milliárd forintos y/y növekedésének eredőjeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2023. első három negyedévben 264,6 milliárd forint (+144,4 milliárd forint y/y) volt, +54,1 milliárd forintos eredménykorrekció mellett. A 2023. első három negyedéves korrigált adózott eredmény 235,0 milliárd forint (+97,5 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem 29,5 milliárd forint (+47,0 milliárd forint y/y) volt.

A mérlegfőösszeg 10 736,6 milliárd forint volt (+2,4% p/p; -1,4% y/y) a III. negyedév végén. A Csoport ügyfélbetétállománya a III. negyedév végére 6 524,3 milliárd forintot ért el (+253,4 mrd Ft p/p; +57,9 mrd Ft y/y). Az ügyfélhitelek (bruttó) állománya 5 018,9 milliárd forintra (+1,3% p/p) emelkedett, éves szinten -18,0 milliárd forint csökkenés látható. Az értékpapír állomány a kereskedési könyvi állománnyal együtt éves szinten 8,0%-kal bővült (+2,0% p/p). 2023. első három negyedévében a hitel/betét mutató értéke némileg csökkent, az időszak végén 76,9% volt (-2,1%-pt p/p). A saját tőke 993,0 milliárd forintra nőtt a 2023. II. negyedév végi 893,0 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató stabilan magas 19,2% (+2,9%pt y/y) a negyedév végén, míg az MBH Csoport 2023. első három negyedévi korrigált saját tőkearányos eredménye (ROE) 35,8% volt (a korrigálatlan ROE 27,6%).

Fordulónap utáni események:

A fordulónap utáni fontosabb események a 2023. november 15-éig tartó időszakot fedik le.

- **CSOK Plusz:** 2024. január 1-jétől 3%-os kamatozású kamattámogatott hitel vehető igénybe az 5000 fő feletti településeken. A második gyermek, majd minden további gyermek megszületése esetén a tőkéből 10-10 millió forint elengedésre kerül. AZ első lakás megvásárlásához szükséges önerő mértéke 10%-ra csökken.
- A jegybanki alapkamat-csökkentése miatt 2023. október 9-től a hitelezés élénkítésének céljából **önkéntes kamatplafon** került kialakításra az újonnan folyósított hitelek esetében. Ez november 2-től az újonnan szerződött vállalkozói forgóeszközhitelek esetében az eredetileg meghatározott 12%-os szintről 11,5%-ra csökken, míg a lakossági lakáscélú hitelek maximálisan 8,5% THM szinten érhetők el. A kormány ígérete szerint a jegybanki alapkamat egy számjegyre csökkenése után lehetőség nyílik a kisvállalkozói hitelek érintő kamatstop kivezetésére, illetve a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop felülvizsgálatára.
- **Sikeres MREL-képes kötvénykibocsátás:** Rendkívüli érdeklődés mutatkozott az MBH Bank Nyrt. **első nemzetközi, MREL-képes kötvénye** iránt 2023. október 11-én. Az újonnan felállított 1,5 milliárd eurós kötvényprogram keretében eredetileg 300 millió eurós kibocsátási volumenre tervezett tranzakció kiemelkedő érdeklődés mellett zajlott, mintegy 600 millió euró össznévértékben nyújtottak be ajánlatot, amelyből az MBH Bank végül **350 millió euró össznévértékű ajánlatot fogadott el** – több mint fele arányban nemzetközi tőkepiaci szereplőktől. 2023. október 5-én a Moody's (P)Ba2 minősítést adott az MBH Bank Nyrt. rendes fedezetlen követelésnek minősülő kötvényprogramjának (EMTN).
- **MBH Befektetési Bank megalakulása:** az MBH Bank 2023. november 6-án egy önálló befektetési bankot alapított a befektetési szolgáltatások nyújtására. Az MBH Befektetési Bank küldetésének tekinti, hogy a nemzetközi befektetési piac élvonalába tartozó szolgáltatásait kompromisszumoktól mentesen, a lehető legközvetlenebb és legrugalmasabb úton juttassa el ügyfeleinek, ezért úttörő szerepet vállal innovatív, digitális banki megoldások bevezetésében.
- A Bank 2023. november 10-én részvény adás-vételi szerződést írt alá a **Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.** összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG-vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG-vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország). A tranzakció zárására várhatóan 2024. első félévében kerül sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében. Az akvizíció jelentős növekedést jelent, a Bank 480 ezer ügyféllel, 530 milliárd forint hitel- és 570 milliárd forint betétállománnyal gyarapszik, valamint lakossági megtakarítási és lakáshitelezési piaci részesedése

is jelentősen növekszik. Mindemellett a Fundamenta erős értékesítési hálózata révén új csatornákon, még szélesebb körben lesznek elérhetőek az MBH Bank termékei.

- A Pénzügyi Stabilitási Tanács a kereskedelmi ingatlan-finanszírozási projekthitelekkel összefüggő kockázatok újbóli kialakulásának megelőzése érdekében a **rendszerkockázati tőkepuffer** alkalmazásáról döntött, melyet első alkalommal 2024. július 1-től kell megképezni.
- **Alapkamat-csökkentés:** az MNB 75 bázisponttal 12,25%-ra vágta az alapkamatot 2023. október 24-én, majd további 75 bázisponttal 11,50%-ra november 21-én.

Pénz- és tőkepiaci folyamatok, globális és hazai makrogazdasági környezet Q3-ban:

Az amerikai **Federal Reserve** júliusban 25 bázisponttal folytatta a kamatemelési ciklusát, majd az amerikai irányadó kamatszint 5,25-5,50%-on maradt 2023 szeptemberében, ezzel elérve a legutóbb 2007-ben látott szintjét. A harmadik negyedévben az infláció ismét emelkedni kezdett: júliusban 3,2%-ra, míg augusztusban 3,7%-ra nőtt év/év alapon az USA fogyasztói árindexe, szeptemberben pedig ezen a szinten stagnált. A kilátásokat javítja, hogy az élelmiszer- és energiaárakat figyelmen kívül hagyó maginfláció április óta csökkenő pályán van, a harmadik negyedév végére pedig 4,1%-os szintre süllyedt.

A lassú dezinfláció és a munkaerőpiac feszsége miatt az amerikai jegybank nyitva hagyta az utat egy további kamatemelés előtt, amennyiben a beérkező adatok ezt szükségessé teszik. A piaci várakozások és a Fed tisztségviselőinek nyilatkozatai alapján a jegybank várhatóan nem kezdi meg a kamatvágást 2024 nyara előtt, miután a megemelt kamatok csak késleltetve fejtik ki hatásukat a reálgazdaságban, ezért is szükséges a magasabb kamatszint tartása az inflációs cél érdekében. A Fed a kamatemelések mellett folytatja mérlegének leépítését is az infláció elleni küzdelemben, bár ennek sebessége elmarad a várttól.

Az **Európai Központi Bank** 2022. júliusban indult kamatemelési ciklusa várhatóan végéhez ért a harmadik negyedévben, szeptemberben az EKB még végrehajtott egy 25 bázispontos kamatemelést, a piaci várakozások szerint a szeptemberi emelés volt az utolsó. A további kamatemelések lehetőségét nem zárták ki, azonban a javuló inflációs adatok egyelőre nem sürgetik a döntéshozókat. Szeptemberre az irányadó refinanszírozási műveletek kamatlába 4,50%-ra, a betéti ráta pedig 4%-ra emelkedett.

Az eurózóna inflációs mutatói folyamatosan javulnak, azonban még mindig felette járnak az árstabilitás 2%-os szintjének: júliusban az infláció az előző év azonos időszakához képest 5,3% volt, míg szeptemberre már csak 4,3%. A jegybanki döntéshozók számára fontosabb maginflációs számok is enyhültek, a júliusi 5,5%-ról 4,5%-ra csökkent szeptemberre év/év alapon. A munkaerőpiac továbbra is relatíve feszes, a munkanélküliségi ráta rekord alacsony szinten járt nyáron, ebben a környezetben a bérek emelkedése csak lassan mérséklődhet, ami elnyújthatja a dezinflációt.

A **Magyar Nemzeti Bank** folytatta a májusban megkezdett kamatvágási ciklust a harmadik negyedévben is, így szeptemberben 13%-on összezárt az addig irányadó kamatszint az alapkamattal. Az idei jelentős kamatcsökkentésre teret adott a kedvező inflációs pálya, valamint a külkereskedelmi egyenleg és a kockázati mutatók javulása. Ezzel véget ért a 2022. októberben bevezetett rendkívüli kamatkörnyezet normalizációja, és a monetáris politika új szakaszba lépett. Az inflációs várakozások horgonyzásához a reálkamatot tartósan pozitív tartományban szükséges tartani a jegybank szerint, ami az idei év szeptemberében már megvalósult és várhatóan az utolsó negyedévben is folytatódik. Az infláció mérséklődésével párhuzamosan az alapkamat 2023 végére 11%-ra, míg 2024 végére 6%-ra süllyedhet.

A várakozásoknál nagyobb mértékben csökkent az **infláció**: szeptemberben 12,2%-os értéket mutatott az előző év azonos hónapjához képest, ami jelentős enyhülés a júliusi 17,6%-hoz viszonyítva. Az élelmiszerárak drágulása a várakozásoknak megfelelően mérséklődött; az alacsonyabb energiafogyasztás miatt tovább csökkentek a háztartási energiaárak; a forint erősödése és az iparcikkek árainak mérséklődése miatt pedig estek a tartós fogyasztási cikkek árai. Az enyhülő inflációs nyomást tükrözi, hogy a maginfláció is 13,1%-ra mérséklődött a júliusi 17,5%-ról. Az olajkitermelő országok azonban az év második felében csökkentették a kitermelésüket, ezzel megemelve a globális olajárakat, ami kockázatot jelenthet az infláció csökkenő trendjében. Az idei év végére 7% alá süllyedhet az infláció, míg az átlagos infláció 2024-ben 4% alatti lehet.

Devizapiac: A harmadik negyedév során hazai deviza némi volatilitást mutatott, az euróval szembeni árfolyam a 370-es lokális minimum, és 393-as maximum között mozgott. Az idei jelentős kamatcsökkentési ciklus nem vezetett a forint tartós leértékelődéséhez, főként azután, hogy az egynapos betéti kamatláb és az alapkamat szeptember végére 13%-on összezárt. A korábbi gyengülést befolyásolta, hogy a nyár folyamán pesszimistábbá váltak a befektetők az uniós források megérkezésével kapcsolatban, az akkori negatív hírek hatására megnőtt az eladói nyomás. Hosszabb távon a forintot támogatja, hogy az energiaárak csökkenése miatt tartósan javult a külkereskedelmi és a folyó fizetési mérleg egyenlege, és az import euróban kifejezett értékének csökkenése is kedvezően hat a forintra.

Az államháztartás helyzete: 3264,9 milliárd forint hiány keletkezett a központi költségvetésben az első kilenc hónap során, így az idei előirányzat 96%-a teljesült. Az idei első kilenchiavi hiányadat 573,2 milliárd forinttal volt magasabb a 2022. azonos időszakához képest, melynek fő oka a megnövekedett rezsivédelmi kiadások; tavaly szeptemberig 7,5 milliárd forint, míg az idei év szeptemberéig 1105,6 milliárd forint került kifizetésre a távhőszolgáltatók, valamint a villamos energia és földgáz egyetemes szolgáltatás támogatására. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy az első kilenc hónapban az uniós kifizetések elérték az 1992 milliárd forintot, míg az unióból érkező bevételek csupán 1159,9 milliárd forintnál tartottak, enélkül számolva a pénzforgalmi hiány 832,1 milliárd forinttal lett volna alacsonyabb. Az államadósság ráta a mérséklődő finanszírozási igény, valamint az érdemben megugró nominális növekedés hatására a tavalyi évtől ismét csökkenő pályára állt, így a 2021-ben GDP-arányosan 76,8%-os ráta 2022-ben 73,3%-ra süllyedt, ami 2023 végére 70,3% közelébe eshet tovább.

Munkaerőpiac: augusztusban 15,2%-os növekedést mutatott a bérdinamika, a hónapban a bruttó átlagkereset 555900 forint volt a teljes munkaidőben, a munkáltatók teljes körénél foglalkoztatottak esetében, míg a nettó átlagkereset 383500 forinton állt. A megemelkedett vállalati inputköltségek mérsékelt ütemben továbbra is indukálhatják a vállalatok áremelési szándékát, ami magasabb bérkövetelésekhez vezet a munkavállalók részéről a reálérték megőrzése érdekében. Azonban a fogyasztás érezhető és a reálgazdasági környezet mérsékelt lassulásának hatása megjelenhet a dinamikában az év vége felé, azonban egyelőre a növekedést indukáló tendenciák erősebbnek látszanak. A prognosztizált erőteljes inflációt figyelembe véve is csak 2,2%-os éves átlagos 2023-as nettó reálbér csökkenéssel kell számolni a jelenlegi folyamatok alapján, mivel az infláció az év utolsó hónapjaiban további látványos csökkenésnek indul, és szeptembertől kezdve már pozitív számot mutathat a reálbér-növekedés.

A hazai foglalkoztatottsági szint csúcsszint közelében maradt, miközben a munkaerőpiacra visszatérők számának növekedése miatt az aktivitás is rekordmagasságba került, megközelítve az 5 millió főt. Az őszi hónapokra ismét kismértékben 4% alá csökkenő munkanélküliségre számítunk a jelenlegi folyamatok alapján, az idei éves átlagos ráta pedig 3.8% lehet, ami a munkaerőpiacilag aktívak között gyakorlatilag teljes foglalkoztatást jelent. Így a mérsékelt recessziós és magas kamatkörnyezet mellett is igaz marad, hogy a teljes foglalkoztatottság közelében áll a hazai piac.

A vállalatok igyekeznek megtartani a bevált munkaerőt a piaci szereplők és átmenetileg vállalhatják a kapun belüli munkanélküliséget is, ami egyben azt is jelzi, hogy a piaci szereplők is egy rövid ideig tartó, átmeneti visszaesésre számítanak. Továbbra is csúcson a foglalkoztatottság, a hazai elsődleges munkaerőpiacon 13 ezer új munkahely jött létre egy év alatt, így július-szeptember átlagában a teljes foglalkoztatotti létszám 4 737 ezer fő volt.

GDP: A harmadik negyedévben 0,4%-kal csökkent a hazai GDP év/év alapon, míg szezonálisan és naptárhatással kiigazítva a visszaesés 0,3% volt. Az előző negyedévhez képest 0,9%-kal nőtt a gazdaság teljesítménye, így a várakozásoknak megfelelően véget ért a technikai recesszió a hazai gazdaságban. A gazdasági teljesítmény csökkenéséhez a legnagyobb mértékben az ipar és a piaci szolgáltatások, ezen belül a kereskedelem és a tudományos-műszaki tevékenység járult hozzá. A visszaesést ugyanakkor mérsékelte a mezőgazdaság tavalyi aszályos alacsony bázishoz mért kedvező teljesítménye. A szolgáltatások hozzáadott értékének csökkenését részben ellensúlyozta az egészségügyi és szociális ellátási szolgáltatások növekedése. A harmadik negyedévben a fogyasztást a reálbérek csökkenése továbbra is visszahúzhatta, amiben szerepet játszik a háztartások kiváráó magatartása is a jelentősen megugrott árak miatt. Az ipari szereplők közül az energiaárak tavalyi megugrása negatívan érintette az energiaigényes ágazatokat, ahol akár a termelés leállítására is kényszerülhettek és az ebből való felépülés közepette jelenleg pedig megjelent a gyengébb hazai és globális konjunktúra. A korábban vártnál gyengébb idei növekedésben ezen felülszerepet játszik az állami és uniós finanszírozású beruházások csökkenése, a jelentősen megugrott kamatok hűtő hatása miatt csökkenő beruházások és kereslet – ami különösen negatívan érinti az építőipart -, továbbá az európai és a német konjunktúra egy éve tartó gyengélkedése sem segíti a külső kereslet gyors visszapattanását.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MBH CSOPORT 2023. III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

| MBH Csoport | | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban) | Periódus | | | | | YTD | | |
| | 2022Q3 | 2023Q2 | 2023Q3 | P/P | Y/Y | 2022 9M | 2023 9M | Y/Y |
| Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli) | 36 529 | 86 251 | 100 077 | 16,0% | 174,0% | 21 854 | 210 468 | 863,1% |
| Egyéb átfogó eredmény | -6 291 | 23 884 | 3 856 | -83,9% | -161,3% | -11 030 | 29 540 | -367,8% |
| Konzolidált adózás utáni eredmény (számviteli) | 42 820 | 62 366 | 96 221 | 54,3% | 124,7% | 32 884 | 180 928 | 450,2% |
| BB 2022. I. negyedéves adózott eredménye* | 0 | 0 | 0 | - | - | 16 245 | 0 | -100,0% |
| BB I. negyedéves eredményével korrigált adózás utáni eredmény (számviteli)* | 42 820 | 62 366 | 96 221 | 54,3% | 124,7% | 49 129 | 180 928 | 268,3% |
| Korrekciós tételek az adózott eredményen | 130 | -11 037 | -3 337 | -69,8% | - | 88 421 | 54 089 | -38,8% |
| Bankadó és extraprofit adó | 0 | -12 232 | 469 | -103,8% | - | 43 456 | 61 215 | 40,9% |
| OBA rendkívüli díjfizetési kötelezettség | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | -4 756 | - |
| Integrációs költségek | 130 | 1 195 | 581 | -51,4% | - | 1 509 | 2 017 | 33,7% |
| Badwill | 0 | 0 | -4 387 | - | - | 0 | -4 387 | - |
| Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem | 36 660 | 75 214 | 96 740 | 28,6% | 163,9% | 120 108 | 264 556 | 120,3% |
| Korrigált egyéb átfogó eredmény | -6 291 | 23 884 | 3 856 | -83,9% | -161,3% | -17 443 | 29 539 | -269,4% |
| Korrigált adózás utáni eredmény | 42 951 | 51 330 | 92 884 | 81,0% | 116,3% | 137 550 | 235 017 | 70,9% |
| Korrigált adózás előtti eredmény | 46 888 | 57 604 | 106 811 | 85,4% | 127,8% | 149 871 | 272 274 | 81,7% |
| Bruttó bevétel (korrigált) | 124 907 | 160 274 | 162 408 | 1,3% | 30,0% | 342 095 | 490 322 | 43,3% |
| Nettó kamateredmény (korrigált) | 113 780 | 138 093 | 140 510 | 1,7% | 23,5% | 286 142 | 428 647 | 49,8% |
| Kamatbevétel (korrigált) | 204 299 | 292 995 | 310 215 | 5,9% | 51,8% | 466 546 | 909 627 | 95,0% |
| Kamatráfordítás (korrigált) | -90 520 | -154 901 | -169 705 | 9,6% | 87,5% | -180 403 | -480 980 | 166,6% |
| Nettó jutalékeredmény (korrigált) | 18 269 | 22 025 | 24 315 | 10,4% | 33,1% | 60 474 | 67 349 | 11,4% |
| Nettó egyéb eredmény (korrigált) | -7 142 | 156 | -2 416 | - | -66,2% | -4 521 | -5 674 | 25,5% |
| Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált) | 7 802 | 442 | -186 | -142,1% | -102,4% | 18 290 | -5 983 | -132,7% |
| Egyéb eredmény (korrigált) | -14 944 | -286 | -2 230 | - | -85,1% | -22 811 | 309 | -101,4% |
| Összes működési költség (korrigált) | -54 421 | -64 410 | -68 007 | 5,6% | 25,0% | -163 607 | -192 834 | 17,9% |
| Személyi jellegű ráfordítások (korrigált) | -28 236 | -31 729 | -35 183 | 10,9% | 24,6% | -83 200 | -97 334 | 17,0% |
| Dologi költség (korrigált) | -17 968 | -25 782 | -26 259 | 1,8% | 46,1% | -59 950 | -75 151 | 25,4% |
| Értéksökkenés (korrigált) | -8 216 | -6 898 | -6 565 | -4,8% | -20,1% | -20 456 | -20 350 | -0,5% |
| Kockázati költségek összesen (korrigált) | -23 598 | -38 260 | 12 410 | -132,4% | -152,6% | -28 617 | -25 214 | -11,9% |
| Bankadó | 0 | 0 | 0 | - | - | 0 | 0 | - |
| Társasági adó (korrigált) | -3 938 | -6 274 | -13 927 | 122,0% | 253,7% | -12 321 | -37 257 | 202,4% |
| Korrigált teljesítménymutatók | | | | | | | | |
| | Periódus | | | | | YTD | | |
| | 2022Q3 | 2023Q2 | 2023Q3 | P-P | Y-Y | 2022 9M | 2023 9M | Y-Y |
| ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált) | 23,2% | 23,8% | 39,4% | 15,6%-pt | 16,2%-pt | 25,4% | 35,8% | 10,4%-pt |
| ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált) | 1,6% | 2,0% | 3,5% | 1,5%-pt | 1,9%-pt | 1,8% | 3,0% | 1,2%-pt |
| TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált) | 4,7% | 6,1% | 6,1% | 0,0%-pt | 1,4%-pt | 4,4% | 6,2% | 1,8%-pt |
| CIM (Üzleti marzs - korrigált) | 5,0% | 6,1% | 6,2% | 0,1%-pt | 1,2%-pt | 4,5% | 6,3% | 1,8%-pt |
| NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált) | 4,3% | 5,3% | 5,3% | 0,0%-pt | 1,0%-pt | 3,7% | 5,4% | 1,7%-pt |
| NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált) | 0,7% | 0,8% | 0,9% | 0,1%-pt | 0,2%-pt | 0,8% | 0,9% | 0,1%-pt |
| C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált) | 2,1% | 2,5% | 2,6% | 0,1%-pt | 0,5%-pt | 2,1% | 2,4% | 0,3%-pt |
| CIR (Költség/bevétel arány - korrigált) | 43,6% | 40,2% | 41,9% | 1,7%-pt | -1,7%-pt | 47,8% | 39,3% | -8,5%-pt |
| Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált) | 1,98% | 1,57% | -1,01% | -2,6%-pt | -3,0%-pt | 0,7% | 0,18% | -0,5%-pt |

* 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. jogi egyesülése. Mivel az MKB Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a Budapest Bank első negyedéves eredményét, ezért az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a Budapest Bank eredményével korrigált adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra 2022-ben.

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutatató, IFRS eredménykategória, a Teljes átfogó jövedelem (Total Comprehensive Income – TOCI) bemutatása. Az MBH Bank a jelentős értékpapír-állomány tartása miatt kialakuló kamatkockázati pozícióját IRS ügyletekkel fedezi, melyek eredményhatását az adózott eredményben jeleníti meg az IFRS, míg az értékpapír portfólió egy része (FVTOCI) a tőkével szemben értékelődik át, így a portfólió teljes eredményalakulása szempontjából az IFRS TOCI kategória irányadó.

235,0 milliárd forint első három negyedéves és 92,9 milliárd forint harmadik negyedéves korrigált adózott eredmény, elsősorban a nettó kamateredménynek köszönhetően. A harmadik negyedéves egyéb átfogó jövedelem hatására (3,9 milliárd forint) a korrigált első három negyedéves teljes átfogó eredmény 264,6 milliárd forintot tett ki (+144,4 milliárd forint y/y).

A **ROAE** (korrigált) 35,8% volt (+10,4%-pt y/y), összhangban a kiemelkedő profittal.

Az üzleti bevételek éves bővülését a növekvő **kamateredmény** (+142,5 milliárd forint, +49,8% y/y) vezérelte. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben támogatta az MBH Csoport bevételeinek növekedését. A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban jelentősen, 1,8%-pt-tal, 6,2%-ra emelkedett.

2023. első három negyedévében 25,2 milliárd forint **céltartalék és értékvesztés képzés, míg a III. negyedévben 12,4 milliárd forint visszairás** történt, köszönhetően a moratóriumból kikerült ügyfélportfolióknak. A korrigált kockázati költség ráta 0,18% volt.

A **működési költségek** 17,9%-kal növekedtek az előző év azonos időszakához viszonyítva, azonban az emelkedő bevételek hatására az első három negyedéves költség-bevétel ráta 39,3%-ra csökkent (-8,5%-pt y/y).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

A 92,9 milliárd forint harmadik negyedéves **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredmény hatására az MBH Csoport 2023. első három negyedévében 235,0 milliárd forint eredményt ért el (+97,5 milliárd forint y/y). A kimagasló három negyedéves jövedelmezőséget a kedvező pénzügyi hatások alapozták meg.

A **korrekciók** összege +54,1 milliárd forint volt az első három negyedévben, melyek leginkább az extraprofit különadóhoz, a bankadóhoz, a Sberbank csőd miatti rendkívüli OBA díjfizetési kötelezettség visszatérítéséhez, a Duna Bank konszolidációs körbe kerülésével jelentkező badwillhez és az egyszerű integrációs költségekhez kapcsolódtak.

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MBH Csoport **számveteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2023. első három negyedévben 210,5 milliárd forintot tett ki.

A három negyedéves korrigálatlan teljes átfogó eredmény 135,3 milliárd forinttal magasabb az előző év azonos időszakához képest (a beolvadt Budapest Bank 2022 első negyedéves eredményével együtt).

A 96,7 milliárd forint III. negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (+21,5 milliárd forint p/p) a 92,9 milliárd forintos adózott eredmény és a 3,9 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2023. III. negyedévi **korrigált teljes átfogó eredmény** év/év 60,1 milliárd forinttal emelkedett. A 2023 első három negyedéves **korrigált teljes átfogó eredmény** 264,6 milliárd forint volt (+144,4 milliárd forint y/y), a növekedés hátterében elsősorban a jelentősen emelkedő nettó kamateredmény szint áll.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MBH Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 428,6 milliárd forint volt 2023. első három negyedévben (+142,5 milliárd forint y/y), mely a növekvő ALM állománynak, a hozamkörnyezet kedvező alakulásának és a portfólióminőségnek köszönhetően +49,8% éves növekedést jelent. A kamateredmény negyedéves növekedését (+1,7% p/p) a likvid állományok növekedése magyarázza, ami ellensúlyozta a rövid kamatok negyedéves csökkenését.

A **kamatbevétel** az első három negyedévben 909,6 milliárd forint volt (+443,1 milliárd forint, +95,0% y/y). Negyedéves összevetésben 5,9%-kal, 17,2 milliárd forinttal (+51,8% y/y) növekedett a III. negyedévben. A kamatbevétel éves növekedését az értékpapírállomány (+8,0% y/y) növekedése, valamint a hozamkörnyezet kedvező alakulása támogatta. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá az MBH Csoport bevételeinek növekedéséhez.

Az első három negyedéves **kamatráfordítás** 481,0 milliárd forintot tett ki, melynek 300,6 milliárd forintos éves emelkedését (+166,6% y/y) a hozamkörnyezet emelkedése, továbbá a magas ügyfél- és bankközi betétállomány okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 5,3%-on stagnált a III. negyedévben (+1,0%-pt y/y), a mérlegfőösszeg emelkedése miatt. Az első három negyedéves kumulált érték 5,4% volt, mértéke jelentősen, 171 bptal haladta meg a tavalyi év első három negyedéves értékét.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A nettó díj- és jutalékeredmény 67,3 milliárd forint volt 2023. első három negyedévben (+11,4% y/y). A III. negyedévben 2,3 milliárd forinttal (+10,4% p/p) emelkedett a **jutalékeredmény** az előző negyedévhez képest, a magasabb tranzakciós díjak és a tovább erősödő forgalom után beszedett jutalékoknak köszönhetően.

2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** -6,0 milliárd forint volt 2023. első három negyedévben, 132,7%-kal (-24,3 milliárd forint y/y) alacsonyabb az előző év első három negyedévéhez viszonyítva.

A hozamok csökkenésének hatására az árfolyam és átértékelési eredmény -0,2 milliárd forint (-0,6 milliárd forint p/p) volt a III. negyedévben, míg a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás 3,9 milliárd forint (-20,0 milliárd forint p/p; +10,1 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** 3,7 milliárd forint volt.

2.1.6 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény részeként kerülnek kimutatásra az MBH Csoportot érintő, közteher jellegű és/vagy hatósági díj- és jutalék ráfordítás tételek: illeték, OBA, BEVA díjak valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevétel/ráfordítás tételek. Az egyéb eredmény az első három negyedévben 0,3 milliárd forintot tett ki (+23,1 milliárd forint y/y), a III. negyedévben pedig -2,2 milliárd forint volt (-1,9 milliárd forint p/p; +12,7 milliárd forint y/y)

2.1.7 Működési költségek

Az MBH Csoport **működési költsége** 192,8 milliárd forintot tett ki 2023. első három negyedévében (Q3: 68,0 milliárd forint, +5,6% p/p, +25,0% y/y). Habár év/év a működési költségek növekedése kis mértékben meghaladta az inflációt (+17,9% y/y, +29,2 milliárd forint), az emelkedő bevételek hatására az első három negyedéves költség-bevétel ráta 39,3%-ra csökkent (-8,5%-pt y/y). A III. negyedéves eszközarányos költség ráta (C/A) 2,6% volt.

A **személyi költségek** 2023. III. negyedévben 35,2 milliárd forintot tettek ki, 10,9%-kal emelkedtek az előző negyedévhez képest a júliusi csoport szintű béremelés eredményeként. Az első három negyedéves PEREX (97,3 milliárd forint) 17,0%-os év/év növekedése a bérinfláció és a cafetéria csoportszintű egységesítésének a hatása.

Az MBH Csoport munkavállalói létszáma 2023. szeptember végén 9 151,5 FTE volt (-536,7 FTE; -5,5% y/y).

A **dologi költségek** 2023. III. negyedévben 26,3 milliárd forintot tettek ki (2023.I-III. negyedév): 75,2 milliárd forint; 25,4% y/y). Az éves növekedést az erős inflációs hatások alakították.

Az **értékcsökkenés** összege 2023. III. negyedévben 6,6 milliárd forintot tett ki (2023.I-III. negyedév): 20,3 milliárd forint). Az időarányos költség év/év minimálisan (-0,5%) változott a 2022-es egyszerű céltartalék képzések és az év során megtörtént fejlesztések eredőjeként.

2.1.8 Kockázati költségek

2023. III. negyedévben 12,4 milliárd forint korrigált kockázati költség visszaírás történt, melyet elsődlegesen a moratóriumból felgyógyult ügyfelek teljesítő hitelek közé sorolása okozta.

A portfólió minősége nem indokolja az értékvesztés fedezettség növelését a nem moratóriumos állományon.

Az **NPL portfólió záróállománya** 2023. III. negyedév végén 209,1 milliárd forint volt, 19,6 milliárd forinttal csökkent a negyedév során (-8,6%-pt p/p). Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 4,2%-ra mérséklődött. Az **NPL direkt fedezettség** a negyedév végén 49,7% volt.

2.1.9 Társasági adó

A 2023. első három negyedévében kimutatott korrigálatlan **társasági adó ráfordítás** 31,9 milliárd forint volt, amely 9,1 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás, 7,9 milliárd forint halasztott adó, 13,1 milliárd forint HIPA és 1,8 milliárd forint innovációs járulék eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 5,3 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 37,2 milliárd forint ráfordítás volt.

2.2 Mérleg

| MBH Csoport | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|---------------|
| Korrigált mérleg (millió forintban) | 2022Q3 | 2023Q2 | 2023Q3 | P/P | YTD |
| Pénzügyi eszközök | 1 571 279 | 1 234 057 | 1 238 103 | 0,3% | -21,2% |
| Derivatív pénzügyi instrumentumok - Eszköz | 514 071 | 327 222 | 328 158 | 0,3% | -36,2% |
| Értékpapírok | 3 539 896 | 3 746 909 | 3 822 720 | 2,0% | 8,0% |
| Ügyfél hitelek (nettó) | 4 839 777 | 4 708 313 | 4 788 413 | 1,7% | -1,1% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 5 036 916 | 4 956 845 | 5 018 947 | 1,3% | -0,4% |
| Retail szegmens | 1 585 855 | 1 694 000 | 1 718 478 | 1,4% | 8,4% |
| Corporate szegmens | 2 630 089 | 2 693 437 | 2 684 568 | -0,3% | 2,1% |
| Leasing | 526 068 | 531 997 | 560 351 | 5,3% | 6,5% |
| Egyéb | 294 904 | 37 410 | 55 550 | 48,5% | -81,2% |
| Hitelekre képzett értékvesztés | -197 139 | -248 532 | -230 534 | -7,2% | 16,9% |
| Egyéb eszközök | 421 077 | 470 710 | 559 182 | 18,8% | 32,8% |
| Leányvállalati befektetések | 78 337 | 77 698 | 112 211 | 44,4% | 43,2% |
| Immateriális javak, tárgyi eszközök | 166 929 | 168 701 | 171 811 | 1,8% | 2,9% |
| Egyéb eszközök | 175 811 | 224 312 | 275 159 | 22,7% | 56,5% |
| Eszközök összesen | 10 886 101 | 10 487 212 | 10 736 577 | 2,4% | -1,4% |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 2 829 114 | 2 493 127 | 2 411 825 | -3,3% | -14,7% |
| Ügyfélbetétek | 6 466 374 | 6 270 902 | 6 524 301 | 4,0% | 0,9% |
| Retail szegmens | 2 828 596 | 2 448 445 | 2 463 069 | 0,6% | -12,9% |
| Corporate szegmens | 3 246 375 | 3 418 027 | 3 648 439 | 6,7% | 12,4% |
| Egyéb | 391 404 | 404 430 | 412 793 | 2,1% | 5,5% |
| Kibocsátott értékpapírok | 380 040 | 465 020 | 474 981 | 2,1% | 25,0% |
| Egyéb kötelezettségek | 455 300 | 365 183 | 332 488 | -9,0% | -27,0% |
| Saját tőke | 755 272 | 892 980 | 992 982 | 11,2% | 31,5% |
| Tőke és kötelezettségek összesen | 10 886 101 | 10 487 212 | 10 736 577 | 2,4% | -1,4% |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek | 1 205 033 | 1 170 068 | 1 178 188 | 0,7% | -2,2% |
| Adott pénzügyi garanciavállalások | 118 148 | 105 565 | 124 214 | 17,7% | 5,1% |
| Egyéb adott kötelezettségvállalások | 263 462 | 264 462 | 283 072 | 7,0% | 7,4% |
| Mérlegen kívüli ügyfélkötettség | 1 586 643 | 1 540 095 | 1 585 474 | 2,9% | -0,1% |

Az MBH Csoport mérlegének bemutatása a konszolidált, IFRS szerinti mérlegadatokra támaszkodik.

Az MBH Csoport **mérlegfőösszege** 10 736,6 milliárd forint volt (+249,4 milliárd forint, +2,4% p/p) 2023. III. negyedév végén; mely év/év alapon 149,5 milliárd forint (-1,4% y/y) csökkenést jelent. A negyedéves növekedés eszköz oldalon elsősorban a bővülő **ügyfélhitelek és értékpapír állomány**, míg forrás oldalon a **növekvő tőke és ügyfélbetét** hatására.

A **hitelállomány** negyedéves összevetésben +62,1 milliárd forinttal (+1,3% p/p) nőtt, ezen belül a retail üzletág teljesítménye volt meghatározó. Az állományok alakulásában a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. akvizíciója játszott jelentős szerepet 2023. III. negyedévében.

A **betétállomány** változását jelentősen befolyásolták a piaci folyamatok, 2023. III. negyedév végére 6 524,3 milliárd forintra emelkedett az állomány. A negyedéves emelkedést elsősorban a corporate szegmens betéteinek emelkedése jellemezte.

A **hitel-betét mutató** 76,9% volt, mely 1,2%-pt-tal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest. Az **LCR** (148,3%) és az **NSFR** (128,2%) ráták jóval a szabályozói minimum felett vannak.

A **saját tőke** 993,0 milliárd forintra nőtt (+2,4% p/p; -1,4% y/y). Az időszak végi **19,2%-os tőkemegfelelés** jelentősen meghaladja a szabályozói elvárásokat. A **CET1 ráta 17,2% volt**.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** az előző negyedévhez képest 1,3%-kal (+62,1 milliárd forint) emelkedett, míg éves összehasonlításban a hitelállomány stagnált (-0,4%; nettó: -1,1% y/y). Az állományok alakulására 2023. III. negyedévében meghatározó jelentőségű volt a Duna Takaréknál akvizíciója.

A **lakossági üzletág** mind éves mind negyedéves szinten pozitívan támogatta a hitelportfóliót. Az üzletág bruttó hitelállománya 1,4%-kal (p/p) emelkedett - elsősorban a lakossági szegmensnek köszönhetően - így szeptember végére elérte a 1 718,5 milliárd forintot. A 8,4%-os éves állományváltozásban az üzletág organikus növekedésén túl az újra-szegmentálás hatása is megjelenik.

A **vállalati üzletág** bruttó hitelállománya stagnált (-0,3% p/p) a negyedév során, 2023. III. negyedév végén elérte a 2 684,6 milliárd forintot.

A **lízings** állományok 6,5%-kal emelkedtek egy év alatt (+5,3% p/p).

Az **ügyfélhitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 7,2%-kal alacsonyabb szintet ért el, éves összevetésben +16,9%-os növekedés látható.

2.2.2 Értékpapírok

A változó inflációs és hozamkörnyezetben a különböző értékpapírok népszerűsége töretlen, mindez visszatükröződik a portfólió alakulásában.

Az értékpapír portfólió kereskedési könyvi portfólióval együtt 282,8 milliárd forinttal (+8,0% y/y) emelkedett egy év alatt; így az **értékpapírok állománya** 3 822,7 milliárd forint volt 2023. III. negyedévének végén (+2,0% p/p).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök állománya stagnált a negyedév során (+4,0 milliárd forint), ugyanakkor éves összevetésben 333,2 milliárd forintos csökkenés volt megfigyelhető (-21,2% y/y) az MNB-nél elhelyezett betétek alacsonyabb állománya miatt. Így az időszak végén az állomány 1 238,1 milliárd forint volt.

2.2.4 Betétek

A betétállomány alakulásában 2023. III. negyedévében meghatározó szerepet játszott a Duna Takaréknál akvizíciója.

Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 6 524,3 milliárd (+4,0% p/p) forintot ért el. A negyedéves emelkedést elsősorban a **corporate szegmens** betéteinek emelkedése jellemezte (+6,7% p/p), melyben a Duna Takaréknál akvizíciója, valamint az újra-szegmentálás hatása is megjelenik. Annak ellenére, hogy a makrogazdasági környezet kedvezőtlenül hat a lakosság megtakarítási képességére, a **retail szegmens betétei** 14,6 milliárd forinttal (+0,6% p/p) emelkedett, így a negyedév végére elérte a 2 463,1 milliárd forintot.

Éves szinten az ügyfélbetét állomány 0,9%-kal bővült, melyhez **corporate szegmens** állománya (12,4% y/y) pozitívan járult hozzá. Ugyanakkor éves összehasonlításban a retail szegmens állománya csökkenést mutatott.

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 411,8 milliárd forint volt 2023. III. negyedév végén (-81,3 milliárd forint p/p; -417,3 milliárd forint y/y). A csökkenést nagyrészt az egyéb hitelintézetektől felvett hitelek visszaesése valamint a likviditási hatás okozta.

2.2.6 Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírok állománya 2,1%-kal (+10,0 milliárd forint p/p) emelkedett a negyedév során, 475,0 milliárd forint volt 2023. III. negyedév végén (+94,9 milliárd forint y/y). A növekedést nagyrészt az egyéb kibocsátott értékpapírok állományának emelkedése okozta.

A Bank 2023. III. negyedéve során két alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – senior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot. A jegyzési időszakokban összesen 7.809.570.000 forint és 7.274.900 euró névértékű kötvény került forgalomba hozatalra. A kibocsátásokra a Bank a Magyar Nemzeti Bank 2022. november 29-én kelt H-KE-III-742/2022. számú határozatával jóváhagyott 300 milliárd forint keretösszegű kibocsátási programja keretében került sor. Tekintettel az MREL követelményeknek való jogszabályi megfelelésre, illetve az ügyfél források szerkezetének a betéti irányból kötvényinstrumentumok irányába történő átstrukturálásának növekvő igényére, az MBH Bank jelenlegi kibocsátási programjának megújítása folyamatban van, 400 milliárd forint keretösszeggel. A kötvényprogram megújításához az új Alaptájékoztató MNB általi jóváhagyása szükséges, amely 2023. negyedik negyedévében valószínűsíthető.

2.2.7 Saját tőke

Az MBH Csoport **saját tőkéje 993,0 milliárd forint** volt a III. negyedév végén.

A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos: a növekedés +11,2% p/p, +31,5% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

2.2.8 Mérlegen kívüli ügyfélkivettség

Az MBH Csoport **mérlegen kívüli kivettsége 1 585,5 milliárd forint** volt 2023. III. negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 2,9%-kal (+45,4 milliárd forint p/p) emelkedett (-0,1%; -1,2 milliárd forint y/y). Az éves szűkülés főként az adott hitelnyújtási elkötelezettségek (-2,2% y/y) csökkenésével magyarázható.

2.3 Tőke megfelelés

Az MBH Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 2023. III. negyedév végén 19,2% volt** (+293 bp-os y/y). A **CET1 mutató 17,2%** volt a negyedév végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

A T1 tőke 0,6%-ponttal mérséklődött. T2 tőke csökkenését az amortizáció fokozatos növekedése okozta, melyet részben ellensúlyozott az EUR/HUF árfolyam változás hatása. Ezek következtében a tőke megfelelés (-0,45%-pont) csökkent az előző negyedévhez képest. Megjegyzendő, hogy az IFRS szabályok szerint az évközi nem auditált adózás utáni eredmény a szavatoló tőkében nem vehető figyelembe.

Az RWA szintje (+68,6 milliárd forint) párhuzamosan emelkedett a bruttó hitelállomány változásával, az időszak végén 4 267,1 milliárd forint volt.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

2.4 Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása

Ebben a fejezetben szegmensek szerint kerül bemutatásra az MBH Csoport hitelállománya és piaci részesedése. A piaci részesedések szegmensenkénti egzakt bemutatása a Magyar Nemzeti Bank (MNB) részére készített riportok követelményrendszeréhez igazodik, az állományok is ennek megfelelően kerülnek bemutatásra.

2.4.1 Vállalati és intézményi ügyfelek

Hagyományos erősségeire építve az MBH Bank stratégiai célja a vállalati üzletág további fejlesztése, építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére az MBH Bank komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligenyeket elégít ki. Az MBH Bank a vállalati szegmens valamennyi üzletági szereplője számára képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

2023 harmadik negyedévében a fúziót követően az egységes arculat és az új brand bevezetése mellett a legnagyobb kihívást a korábbi Budapest Bank vállalati ügyfelek migrációjának előkészítése jelentette, amely a negyedév végén megvalósult.

Az MBH Bank a stratégiájával összhangban továbbra is kiemelt szerepet vállalt a gazdaságélénkítő programok bevezetésében és ügyfelekhez történő eljuttatásában. A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a folytatódó Széchenyi Kártya Programok és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram iránt. Még jobban eltolódott a kereslet a forgóeszköz- és folyószámla hitelek irányába.

Az MBH Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A 2022-ben indított MAX termékekben 37%-os piacrészt ért el 2023. szeptember végéig a szerződött összeget tekintve. Az idei évben elindított MAX+ programban a létrejött hiteligenyek darabszámában 27% az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is.

Az MBH Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramban összesen 1000 milliárd forint vált elérhetővé a futamidő végéig fixált alacsony kamaton forint mellett euróban is. A keret nagyobbik része forgóeszköz hitelekre került allokálásra. A bank ügyfelei jelentős összegben igényelték ezen termékeket is.

2023 harmadik negyedévében változatlanul a piaci kamatozású hitelekkel szemben elsősorban a támogatott hitel termékeket övezte kiugró figyelem. A harmadik negyedév végén a vállalati üzletág támogatott szerződéseinek hitelösszege 7%-kal haladta meg az egy évvel ezelőtti értéket.

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 294,9 milliárd forint, amely 0,7%-kal haladja meg az előző negyedévi értéket, míg éves alapon -3,3%-os (-78,7 milliárd forint) volt a változás.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok nettó hitelállománya 18,7 milliárd forintos csökkenést követően 625,1 milliárd forint volt (-2,9% p/p). A középvállalati hitelek állománya 1 114,6 milliárd forintra emelkedett (+6,4% p/p).

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 7,5%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 2 951,8 milliárd forint alakult (+115,9 milliárd forint p/p).

2.4.2 Lakossági ügyfelek

A lakossági számlatermékek vonatkozásában, a harmadik negyedévben is az üzleti célkitűzések teljesülésének támogatása volt kiemelt fókuszban. Tovább bővült a számlaértékesítési csatorna az MBH Bank Digitális kiosk-okon, valamint a sikeres pályázatnak köszönhetően a Bank és a Diákhitel Központ Zrt. között megkötött szerződés útján.

A negyedév során elérhetővé vált az MBH Bank ügyfelei számára a Google saját mobilfizetési megoldása, a Google Pay minden Mastercard és Visa lakossági betéti- és hitelkártyák esetén.

2023 augusztusában a Bank – a magyar pénzügyi piacon elsőként – bevezette a Mastercard vak és gyengénlátó emberek számára fejlesztett Touch Card funkcióval rendelkező, akadálymentesített bankkártyáját. A Touch Card betéti és hitelkártyák oldalán bevágások segítik a kártyák megkülönböztetését, valamint annak felismerését, hogyan kell azokat a kártyaolvasóba helyezni.

A lakossági megtakarítási és befektetési termékeknél folytatódott az a - már több negyedéves időtávban jellemző - folyamat, hogy a látra szóló számlaegyenlegek fenntartása és betétek helyett különböző befektetési formák, így elsődlegesen befektetési alapok, másodsorban lakossági állampapírok kerültek az ügyfelek figyelmének középpontjába. A Budapest Alapkezelő és az MKB-Pannónia Alapkezelő 2022-es fúziója eredményeként egyesült MKB Alapkezelő széleskörű termékpalettája rugalmas megoldásokat biztosított a sokrétű ügyféligenyekre, az egyszerűbb, alacsony kockázatú rövid kötvény alapoktól a portfólió építést szolgáló vegyes és részvény alapokig. Továbbra is kiemelten keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománynövekedése dinamikusan folytatódott 2023. harmadik negyedévében is. A lakossági állampapírok között kiemelten népszerűek voltak a hosszabb futamidejű, inflációhoz kötött konstrukciók. Sikeresen elindult ezek mellett az MBH Bank Nyrt. lakossági ügyfelek számára is elérhető kötvényeinek jegyzése is.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1 733,0 milliárd forint volt, ez 1,2%-os növekedést jelent negyedéves összehasonlításban.

Otthonteremtési termékek esetében a folyósítási és piaci részesedési terv teljesülése érdekében több, az árazást, a kockázati feltételrendszert, a folyamatokat érintő intézkedés volt folyamatban. 2023. július 12-től az MBH Bank a piaci feltételül jelzaloghiteleknel a befogadás 14%-át kitevő magas jövedelmű ügyfélszegmensben új kamatkedvezmény sávot (1 millió Ft feletti) vezetett be, ahol 20 bp-al megemelte a nyújtott kedvezmény mértékét. 2023. augusztus 1-től a csökkenő pénzügyi hozamokkal párhuzamosan mind az MBH Bank, mind a versenytársak részéről is óvatos kamatcsökkentések történtek. 2023. október 1-től a Bank folytatta a Babaváró kölcsönhöz kapcsolódóan meghirdetett jóváírási akcióját.

Személyi kölcsön esetén a folyósítások az MBH Bank létrejöttét követően dinamikusan növekedtek. A teljes piac tekintetében is erőteljes növekedés látható, az időszak végére meghaladta az 50 milliárd forintos havi szintet az új személyi kölcsön kihelyezés. A Bank piaci részesedése kis mértékben csökkent, ami főként a piaci szereplők egyre aktívabb megjelenésének és az élénkülő piaci

kihelyezéseknek tudható be. Az árazási stratégia az új portfólió jövedelmezőségének maximalizálását támogatja. A Bank online és offline marketingeszközök terén is rendkívül aktív szereplője a piacnak.

2023. harmadik negyedévében a hitelkártya értékesítés összességében, illetve több, a partnereink által értékesített hitelkártya esetén sikerült túlszárnyalni a kitűzött célt. Kiemelkedő értékesítési eredmények születtek a nyár közepétől induló „back to school” időszakban. A Google Pay augusztus eleji bevezetésének köszönhetően több ezer ügyfél tokenizálta kártyáját és fizetett mobillal a plasztik helyett.

2023 harmadik negyedévében a fuzionált bank egységes működéssel, termékalettával, azonos rendszerek és folyamatok használatával működött. A kollegák szakmai támogatása kiemelt szerepet kapott, és a második negyedév fúziós felkészülési fókuszja után a harmadik negyedévben a figyelem az üzleti eredmények leszállítására helyeződött át. Az általános brand építő kommunikációkon túl erős termék támogató kampányok indultak, melyek nagyban segítettek a növekedés útján tett lépéseinket. Q3-ban a Harmadik feles értékesítési terület minden erőforrását a közvetítői kapcsolatok ápolására és a bizalom vissza építésére fordította. A bank folyamatosan dolgozik azokon a fejlesztéseken, amelyek egyszerűsítik, ezáltal pedig megkönnyíthetik a partneri együttműködést a napi munkában.

A közvetítő partnerek aktivitása egyre erősebb, a fedezett lakossági hitelfolyósítások 56%-át partneri csatornán keresztül érte el.

Az MBH Bank jelenleg összesen 75 hitelközvetítői és 93 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2023. harmadik negyedév végén 1 556,4 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 22,2 milliárd forintos növekedést jelent. Éves összehasonlításban 7,3 milliárd forintos csökkenés mutatkozik mely a lakás célú hitelek visszaeséséhez köthető.

A fedezett lakossági hitelek záróállománya egy év alatt 902,7 milliárd forintra mérséklődött (-29,9 milliárd forint y/y, +6,0 milliárd forint p/p). A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya 2022. harmadik negyedévéhez képest 3,6%-kal nőtt, így az állomány az időszak végére 653,7 milliárd forintot (+22,6 milliárd forint y/y) ért el.

A 2023 júliusában bevezetett MBH Diákhitel számlához kapcsolódóan különböző biztosítási kedvezményeket biztosít a Bank a Csoportos Baleset-, Élet-, Extra-, valamint lakásbiztosítási termékekhez.

2023 harmadik negyedévében az előző év azonos időszakához képest a csoportos biztosítások vonatkozásában 80%-os a növekedés, melyen belül a hitelfedezeti biztosításokhoz kapcsolódó eredmény jelentős, az előző évi teljesítményhez képest 201%.

Az egyéni életbiztosítások kapcsán az éves állománydíj az előző év első negyedévi eredményének 125%-ra emelkedett a rendszeres díjas biztosítások tekintetében, míg az egyszeri díjas életbiztosítások esetében 134%-os a teljes Bankcsoport vonatkozásában.

Lakásbiztosítások tekintetében továbbra is érzékelhetők a lakáspiacon bekövetkezett változások hatásai, így az értékesített lakásbiztosítások állománydíja az előző év azonos időszakának 82%-a.

A harmadik negyedévben folytatódott a prémium ügyfélszám növekedése, 32 250-el zárta a Bank a negyedévet, a kezelt vagyon 717 milliárd forintra nőtt (4%-os növekedés az előző negyedévhez képest). A portfólió befektetési penetrációja 81%, folyamatosan növekvő trenddel. Folytatódott a befektetési portfóliók termék szintű diverzifikációja, a piaci trendekkel ellentétesen mozogva, a hangsúlyosan állampapír fókuszú portfólióban mára már 44,4% a befektetési alapok aránya.

Az MKB Bank és a Takarékbank jogi egyesülését követően folytatódott a jogelőd bankok privátbanki termék- és szolgáltatáskínálatának összehangolása, amelynek köszönhetően mára az üzletág már egységes értékaínlatot kínál ügyfeleinek.

Az üzletág továbbra is a befektetési alapok értékesítésére összpontosított - külön figyelmet fordítva az egyéni befektetési hozamokat terhelő szociális hozzájárulási adó ("szochó") bevezetésére -, sikeresen növelte a hosszú távú befektetési számlák és a nyugdíj-előtakarékossági számlák penetrációját. 2023. III. negyedév végére az üzletág által kezelt portfólió elérte az 1.200 milliárd forintot.

A Private Banking 2023 díjátadón az MBH Private Banking (a szavazatok egyenlősége miatt a Friedrich Wilhelm Raiffeisennel megosztva) története során először nyerte el az első helyet az "Év privát banki szolgáltatója" kategóriában. (A díjat a Blochamps Capital ítéli oda a piaci versenytársak szavazatai alapján.)

Az MBH Private Banking elnyerte az "Év üzletfejlesztője" címet is, és második helyezést ért el a "Kezelt vagyon nagysága" kategóriában, emellett egyik kollégánk, Barna Brigitta az "Év szenior privátbankárja" elismerésben részesült.

Mikro- és kisvállalati szegmens:

2023 harmadik negyedévében továbbra is az államilag támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek voltak a legnépszerűbbek a mikro- és kisvállalati ügyfelek körében. A szegmensben a Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezeken a programokon keresztül került a vállalkozásokhoz.

Az év további részében is a jelenlegi intenzitás várható a hitelezésben. A Sztenderd MKV hitelezésben nincs érdemi elmozdulás az ágazati megoszlás és a vállalati méret között. 0 - 1 milliárd forint éves nettó árbevétel közötti méret alapján sem érzékelhető jelentős elmozdulás és nem is várható ezen bontásban érdemi változás.

2023. harmadik negyedévében az MFB Pontként dedikált fiókokban összesen közel 50 milliárd forint folyósítás történt. A negyedéves folyósítás az éves folyósítás több, mint 37,1%-ának felel meg. Az MFB Pontos hitelállomány átlépte a 420 milliárd forintos összeget.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 518,8 milliárd forinton állt (-6,5% p/p; +0,0% y/y) az időszak végén.

Fiókhálózat

2023. III. negyedévében az MBH Bank Nyrt. folytatta a már megkezdett a fiókhálózatot érintő, az új arculatnak megfelelő átmárkázást, mely egyben a szektorban egyedülállónak számító mobilbankfiókok arculat váltását is jelenti. A design váltás mellett a fiókhálózat felújítása, modernizációja is támogatta a bankfióki működést és ügyfél kiszolgálást.

Az elmúlt 2 évben megvalósult fejlesztések egyik fő célja a homogén, magas szintű ügyfélművelés biztosítása. Folytatódott az informatikai rendszerek harmonizációja, melyről az érintett ügyfélkör folyamatos tájékoztatást kapott. A szeptember végén megvalósult, vállalkozói ügyfélkört érintő migrációval a harmonizáció egy fontos állomásához érkezett a Bank, ezen ügyfélkör vonatkozásában.

A rendszerfejlesztések mellett a folyamatok egységesítését és a fiókhálózati munkatársak továbbképzését is kiemelt feladatának tekintette a Bank.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

A Banki és Retail stratégiai célok megvalósításának, valamint a Retail piaci pozíció megerősítésének kulcseleme a fiókhálózat értékesítési teljesítményének növelése, majd hosszútávú fenntartása. E célok elérése érdekében egy átfogó fejlesztő program vette kezdetét a szervezetben.

Ünnepélyes megnyitó keretében debütált az MBH Bank első budapesti digitális ügyfélszolgálat pontja. Az Állatorvostudományi Egyetemen telepített okoskapszulában a hallgatók helyi ügyintéző személyes közreműködése nélkül, biztonságosan és kényelmesen tudnak számlát nyitni. A bank első körben tíz, a magyar FaceKom által fejlesztett digitális banki kioszkot telepít hazai egyetemeken. A tervek szerint a jövőben további banki termékekkel és szolgáltatásokkal bővül az egyetemi digitális kioszkok kínálata.

2.4.3 Lízing

A konszolidált MBH Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és az Euroleasing Ingatlan Zrt. (korábbi nevén: Takarékszövetkezet Lízing Zrt.) A Csoport lízing állománya 560,4 milliárd forint volt 2023. szeptember 30-án, ami 5,3%-kal magasabb (+28,4 milliárd forint), mint az előző negyedéves érték.

Autófinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport a lízingpiac gépjárműfinanszírozási szegmensének meghatározó szereplője. 2021 harmadik negyedévéől a magyarországi autóértékesítési piacon, azon keresztül pedig a gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – elsősorban a gyártást visszafogó chiphiány és az ellátási láncok lassulása –, amelyek erőteljes negatív hatást gyakoroltak az értékesítési és a finanszírozási piacra is. 2021 negyedik negyedévéől kezdve ugyanakkor serkentőleg hatott a finanszírozási piacra a támogatott Széchenyi Lízing GO!, majd Széchenyi Lízing MAX termék bevezetése, amely 2022-ben a készpénzes vásárlók jelentős részét a finanszírozási piac felé terelte az érintett szegmensekben. A korábbi kedvezőtlen tényezők mellett az ukrán-orosz háború is negatív hatást gyakorolt az új gépjárművek gyártására és értékesítésére, ezzel párhuzamosan pedig a finanszírozási piacra is. Az általános kamatemelkedési trend csökkentette a finanszírozások iránti keresletet, míg az emelkedő árak az értékesítési piac oldaláról hatottak negatívan. Rövid távon nem várunk változást ezekben a tényezőkben

Az Euroleasing Zrt. és az RCI Services Kft. 2023. február 27-én együttműködési megállapodást írt alá, amelynek értelmében a lízingcég 2023. március 1-jétől a Renault, Dacia és Alpine márkák hivatalos hazai finanszírozója.

Eszközfinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport meghatározó - egyes szegmensekben piacvezető - piaci pozíciót tölt be az eszközfinanszírozási lízingpiacon. Az eszközfinanszírozási piaci szegmensre jelentős hatást gyakoroltak az állami támogatási programok (EXIM, KAVOSZ), míg ezen támogatott termékek piacra juttatásában kiemelkedő szerepet játszott a lízing csoport. A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfinanszírozási piacra a beruházási kedv és igény, valamint a beruházási lehetőségek szűkülésén keresztül gyűrűzött be az elmúlt időszakban, amelyet remélhetőleg a jövőben is megfelelően tompítanak az állami gazdaságösztönző programok.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Treasury Trading és Sales tevékenység

Treasury Trading területen a devizakereskedés tekintetében eredményes volt a harmadik negyedév, annak ellenére, hogy a volatilitás csökkent a forint piacán. A továbbra is magas finanszírozási költségek nagyban megnehezítették a kötvénykereskedést a harmadik negyedévben, azonban a Money Market tevékenység jól teljesített. A Bank mind a deviza- mind a kötvénypiacon aktív volt. Mivel a Treasury Trading tevékenységet is közvetlenül érintik az MBH Csoporton belüli átalakítások, ezért a terület nagy hangsúlyt fektetett a vizsgált negyedévben a változó környezethez igazodó működési struktúra kialakítására, különböző előremutató IT fejlesztések megvalósítására, illetve az egyesülési folyamat támogatására.

Treasury Sales

A harmadik negyedév a forgalmat és eredményt tekintve felülmúlta az első és második hasonló periódust az idei évben. A kedvező eredmény továbbra is annak a következménye, hogy a legfontosabb és legnagyobb bevételt generáló termékkörökben fennmaradt a magas forgalom, és ezek közül az egyedi betétárzásban a csökkenő nominális forint kamatszint ellenére sem lanyhult az ügyfelek érdeklődése.

Az erős üzleti aktivitás mellett a júliustól szeptember végéig tartó időszak legfontosabb feladata volt a Budapest Bank vállalati ügyfeleinek migrálására történő felkészülés, melynek rengeteg treasury salet érintő aspektusa volt. Az alapos felkészülés és tesztelés eredményeként a migrációs folyamat a treasury értékesítést érintő rendszerekben sikeresen lezajlott, és a Budapest Bank korábbi vállalati ügyfelei már egy jóval szélesebb termékpalettát, illetve online csatornát érhetnek el.

Befektetési szolgáltatások

2023 harmadik negyedévében a lakossági állampapír másodpiaci értékesítése továbbra is kifejezetten aktív, az MNB lazító kamatpolitikája miatt a PMÁK-ok magas hozamuk miatt még keresettebbé váltak. Egyéb forintos kötvényeknél - jellemzően a DKJ-nél - látható némi forgalomcsökkenés, a 3-6 havi DKJ-k hozama 8% környékére mérséklődött. Ezzel párhuzamosan fut az MBH kötvények folyamatos jegyzése, amelyek másodpiaci újraértékesítése teljes hálózat szinten sikeresen elindult. A MBH devizás kötvények értékesítése a nyári szezon után szeptemberben kifejezetten nagy forgalommal tért vissza. A saját MBH-s befektetési alapok forgalma töretlenül növekszik, a piaci átlagnál magasabb hozam érhető el ezeken az alapokon.

A részvényt piac mind a BÉT, mind a külföldi forgalmi oldalon továbbra is alacsony szinten stagnál. Ezek a folyamatok jellemzők a teljes piacra, ilyen magas hozamkörnyezetben inkább a kötvénypiac prosperál.

Devizatermékeknel továbbra is jól teljesít az üzletág. A carrytrade forgalom idén már átlépte a 35 milliárd forintot, amit az EKB, a FED és a BOE szigorú, illetve a Bank of Japan laza monetáris politikája támogat. A nyári végi alacsony volatilitás a devizapiacokon elmúlt, a spekulatív üzletek eredménye érdemben nőtt szeptember hónapban. Az opciós üzletek száma a második negyedévhez képest közel ötszörösre nőtt és megközelítették az első negyedéves rekordbevételt.

Az Alapkezelő az év harmadik negyedévében a korábban kitűzött céloknak megfelelően folytatta a meglévő termékkör befektetői igényekre történő optimalizálását, illetve a korábbi két cég által

alkalmazott gyakorlatok egységesítését. Ennek megfelelően a negyedév során továbbra is a befektetési alapokat érintő változtatások engedélyeztetési eljárásai folytak és folynak. A negyedév során több alapot érintően névváltozások, forgalmazás elszámolási gyakorlat módosítása, sorozat indítása illetőleg az első beolvadás is megtörténtek.

Az Alapkezelő 2023. szeptember 30-án összességében 1 956 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, mely 10,66%-os piaci részesedést¹ jelent. Az MKB Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.

2.5 Az MBH Csoport ESG stratégiája

Magyarország legjobb ESG Bankja díjat nyert az MBH Bank. A CFI.co – Capital Finance International nemzetközi szervezet szakmai zsűrije az MBH Bankot díjazta az ESG területen elért kiemelkedő teljesítményéért.

A londoni székhelyű üzleti szaklap „CFI.co Awards” díját minden évben azok a szakemberek és szervezetek nyerhetik el, akik jelentősen hozzájárulnak a gazdaság fejlődéséhez, és minden érdekelt számára hozzáadott értéket jelentenek.

A zsűri értékelésében kiemelte, hogy az MBH Bank:

- A jogszabályi előírásokon túlmutató fenntarthatósági tevékenységeket folytat.
- A vezetői döntések során figyelembe veszi az ESG-kockázati tényezőket, hogy ezáltal csökkentse a szén-dioxid-kibocsátás mértékét és hozzájáruljon a klímapolitikai célok eléréséhez.
- Prioritásként kezeli munkatársai személyes és szakmai fejlődését.
- Létrehozta az MBH Erdőt, ezáltal mérsékelni tudja a saját szén-dioxid-kibocsátását, és felhívja a figyelmet a környezetünk védelmére.

Az MBH Bank fenntarthatósági elképzelése túlmutat a jogszabályi megfelelésen, hogy cselekvésre ösztönözzön és erősítsen. Az MBH Bank a fenntarthatóságot üzleti lehetőségként fogalmazza meg a folyamatos oktatási tevékenység révén. Az ESG-kockázatokat figyelembe veszi a vezetői döntésekben a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése és az éghajlati célok eléréséhez való hozzájárulás érdekében.

A zöld finanszírozás támogatja a pozitív környezeti hatásokkal járó projekteket, különösen az energiafogyasztás- és hatékonyság, valamint a lakóingatlanok energetikai korszerűsítése terén. Minden ügyfél esetében automatikus ESG-értékelést végez az EBRD hőtérkép-adatok és speciális vállalati adatbázisok felhasználásával. Az ügyfél által szolgáltatott további adatok egy szinttel javíthatják az ESG-kockázati besorolást - ha a vállalat rendelkezik ESG-tanúsítványokkal, bevételei megfelelnek a zöld uniós taxonómiának, tevékenysége támogatja a környezetvédelmi célkitűzéseket és energiafogyasztása megújuló forrásokból származik.

Az MBH Bank felelős vállalatként és elsőrangú munkáltatóként átlátható és etikus irányítási folyamatokat integrál a belső és külső műveletekbe. A Bank kiemelten kezeli munkatársai személyes

¹ Forrás: BAMOSZ

és szakmai fejlődését, a munkavállalók fizikai és mentális egészségétől kezdve az ESG-tudatosságukig és ismeretükig.

Az MBH alkalmazottainak egyharmada több mint egy évtizede dolgozik a banknál. Az MBH alkalmazottainak 70 százalékát, a felsővezetői csapat egyharmadát nők alkotják.

Az MBH Bank ösztönzi az önkéntességet a munkatársak körében, és példát mutat. Elsődleges társadalmi szerepvállalási céljai a pénzügyi műveltség növelésére, a társadalmi-gazdasági közösségfejlesztés támogatására, valamint a környezet védelmére és megóvására irányulnak.

2023-ban létrehozta az MBH erdőt, kezdetben 10 000 fa ültetésével (amelyet évente megismétel), hogy megkezdje a bank saját kibocsátásának ellensúlyozását, és hogy felhívja az ügyfelek figyelmét a természetvédelem fontosságára.

Pillér3:

Publikálásra került a Pillér 3-hoz tartozó Tábla 1 - **Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint.** (A többi Tábla nyilvánosságra, hozatala 2024-ben a 2023/12/31-ei referencia dátumra - a 2022/2453 végrehajtási rendelettel összhangban - fog megtörténni.)

A Tábla célja, hogy bemutassa azon kitettségeket, amelyek fokozottabban ki vannak téve az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átállásból eredő, az intézményt esetlegesen érintő kockázatoknak.

A táblában ágazonként kerül bemutatásra a kitettségek nagysága, hitelminősége és hátralévő futamideje. Az ágazati besorolás a gazdasági tevékenységek nomenklatúrájának (NACE) kódjai alapján, az ügyfeleket fő tevékenysége szerint történik. A tábla különösen az A.-H. és L. nemzetgazdasági ágakat részletezi, amelyek magukban foglalják a kőolaj-, a földgáz-, a bányászati és a szállítási ágazatot, mint az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokat.

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankPrudencialisCsoportCRRszerintinyilvanossagrahozatal20230630.xlsx>

2.6 Díjak és elismerések



Capital Finance International: Magyarország Legjobb ESG bankja



Blochamps Capital – Private Banking Hungary 2023

- Az Év Privátbanki Szolgáltatója Díj - I. hely
- Év Üzletágfejlesztője Díj
- Private Banking Kezelt Vagyon Méret Díj - II. hely
- A Privátbanki Szakmáért Díj - Murvai Ildikó
- Az Év Senior Privátbankára Díj - Barna Brigitta

Nyilatkozat

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2023. III. negyedéves eredményről szóló tájékoztatójára (Gyorsjelentésre) vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A bank kijelenti, hogy a Gyorsjelentés az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített Gyorsjelentés valós és megbízható képet ad a bank, mint értékpapír-kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, veszteségéről, továbbá a 2023. III. negyedéves eredményről készült Gyorsjelentés megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2023. november 30.

MBH Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2023. első három negyedév

| millió Ft-ban | 2023. III. negyedéves számviteli jelentés | Struktúra korrekciók | Üzleti korrekciók | | | | | Korrigált PAT |
|---|---|----------------------|-------------------|-----------------|---------------------------|---------------|-----------------------|----------------|
| | | | Bankadó | Extraprofit adó | OBA rendkívüli ráfordítás | Badwill | Integrációs költségek | |
| Kamatbevétel | 897 575 | 12 052 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 909 627 |
| Kamatráfordítás | -473 774 | -7 206 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -480 980 |
| Nettó kamatjövedelem | 423 801 | 4 846 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 428 647 |
| Nettó jutalék- és díjbevétel | 100 378 | -33 029 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 349 |
| Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény | -236 | -5 747 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 983 |
| Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) | 8 462 | 1 364 | 7 212 | 0 | -16 729 | 0 | 0 | 309 |
| Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz | -12 055 | -8 338 | 0 | 0 | 0 | -4 821 | 0 | -25 214 |
| Osztalékbevétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Társult vállalkozásból származó eredmény | 1 433 | -1 433 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banküzemi költségek | -308 948 | 42 337 | 9 580 | 50 478 | 11 503 | 0 | 2 216 | -192 834 |
| Adózás előtti eredmény | 212 835 | 0 | 16 792 | 50 478 | -5 226 | -4 821 | 2 216 | 272 274 |
| Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás | -31 907 | 0 | -1 511 | -4 543 | 470 | 434 | -199 | -37 257 |
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | 180 928 | 0 | 15 280 | 45 935 | -4 756 | -4 387 | 2 017 | 235 017 |
| <i>Egyéb átfogó jövedelem</i> | <i>29 540</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>29 539</i> |
| TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM | 210 468 | 0 | 15 280 | 45 935 | -4 756 | -4 387 | 2 017 | 264 556 |

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

| millió Ft-ban | 2023. III. negyedéves jelentés | Szerkezeti korrekciók | | | Korrigált mérleg szerkezet |
|--|--------------------------------|--|---|---|----------------------------|
| | | Források | Eszközök | | |
| | | Ügyfélbetétek és egyéb kötelezettségek átsorolás | Ügyfélhitel és egyéb eszközök átsorolás | Pénzeszközök és bankközi eszközök átsorolás | |
| Eszközök összesen | 10 736 577 | 0 | 0 | 0 | 10 736 577 |
| Pénzeszközök | 91 119 | | | 0 | 91 120 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 1 146 984 | | | 0 | 1 146 984 |
| Kereskedési könyv | 336 726 | | | | 336 726 |
| Értékpapírok | 3 814 152 | | | | 3 814 152 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 4 788 413 | | 0 | | 4 788 413 |
| Egyéb eszközök | 275 231 | | -71 | | 275 160 |
| Társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetések | 112 211 | | | | 112 211 |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök | 171 740 | | 71 | | 171 811 |
| Tőke és kötelezettségek összesen | 10 736 577 | 0 | 0 | 0 | 10 736 577 |
| Kötelezettségek összesen | 9 743 594 | 0 | 0 | 0 | 9 743 594 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 2 411 825 | | | | 2 411 825 |
| Folyó- és betétszámlák | 6 524 301 | | | | 6 524 301 |
| Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás | 150 999 | | | | 150 999 |
| Egyéb kötelezettségek és céltartalékok | 181 488 | | | | 181 488 |
| Kibocsátott értékpapírok | 474 981 | | | | 474 981 |
| Tőke összesen | 992 982 | 0 | 0 | 0 | 992 982 |
| Jegyzett tőke | 322 530 | | | | 322 530 |
| Tartalékok | 670 452 | | | | 670 452 |

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.2 Az MBH Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.2.1 Eredménykimutatás

| millió Ft-ban | 2022 9M | 2023 9M |
|--|----------------|----------------|
| Kamatbevétel | 409 474 | 897 575 |
| Kamatráfordítás | (175 805) | (473 774) |
| Nettó kamatjövedelem | 233 669 | 423 801 |
| Nettó jutalék- és díjbevételek | 68 736 | 100 378 |
| Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény | 40 044 | (236) |
| Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) | (1 469) | 13 088 |
| Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás) | (46 660) | (16 876) |
| Osztalékbevétel | 716 | 1 628 |
| Banküzemi költségek | (201 082) | (308 948) |
| Adózás előtti eredmény | 93 954 | 212 835 |
| Nyeréségadó (bevétel) / ráfordítás | (17 613) | (31 907) |
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | 76 341 | 180 928 |
| Egyéb átfogó jövedelem | (11 031) | 29 540 |
| TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM | 65 310 | 210 468 |

3.2.2 Mérleg

| millió Ft-ban | 2022FY | 2023 Q3 |
|--|-------------------|-------------------|
| Eszközök | | |
| Pénzeszközök | 1 361 315 | 1 196 926 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 819 718 | 778 970 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek | 418 517 | 485 060 |
| Kereskedési célú értékpapírok | 49 923 | 8 549 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 24 869 | 48 941 |
| Származékos pénzügyi eszközök | 326 409 | 236 420 |
| Fedezetbe vont derivatív eszközök | 164 338 | 107 343 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok) | 630 845 | 846 728 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 7 377 255 | 7 543 164 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 179 088 | 117 292 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 4 342 801 | 4 303 353 |
| Repókövetelések | 1 070 | 5 359 |
| Értékpapírok | 2 781 620 | 2 979 999 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 72 676 | 137 161 |
| Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések | 49 599 | 50 730 |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök | 168 856 | 171 740 |
| Egyéb eszközök | 42 496 | 40 976 |
| Eszközök összesen | 10 614 422 | 10 736 577 |
| Kötelezettségek | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 278 203 | 170 938 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 9 416 275 | 9 433 368 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 2 378 471 | 2 215 405 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 6 574 357 | 6 524 301 |
| Repókötelezettségek | 0 | 145 523 |
| Kibocsátott kötvények | 290 838 | 366 099 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 88 887 | 108 882 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 83 722 | 73 158 |
| Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek | 1 365 | 3 747 |
| Céltartalék | 22 623 | 24 140 |
| Egyéb kötelezettségek | 87 220 | 111 402 |
| Kötelezettségek összesen | 9 805 686 | 9 743 595 |
| Tőke | | |
| Jegyzett tőke | 321 699 | 322 530 |
| Tartalékok | 487 037 | 670 452 |
| Tőke összesen | 808 736 | 992 982 |
| Tőke és kötelezettségek összesen | 10 614 422 | 10 736 577 |

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.2.3 Részvényesi vagyon

| millió Ft-ban | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Eredmény-tartalék | Egyéb tartalék | Kumulált egyéb átfogó jövedelem | Nem ellenőrző részesedés | Tőke összesen |
|--|----------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------------|--------------------------|-----------------|
| 2022. január 1-jén | 100 000 | 21 729 | 134 553 | 17 040 | (23 569) | - | 249 753 |
| Tárgyévi nettó eredmény | - | - | 75 279 | - | - | 1 062 | 76 341 |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | - | (10 758) | (272) | (11 030) |
| Teljes átfogó jövedelem | - | - | 75 279 | - | (10 758) | 790 | 65 311 |
| Részvénykibocsátás és ázszió | 75 603 | 109 397 | - | - | - | - | 185 000 |
| Osztalék | - | - | (4 300) | - | - | - | (4 300) |
| Tárgyévi általános tartalék | - | - | - | - | - | - | - |
| Üzleti kombinációból származó változás - Budapest Bank, Magyar Takarékné Bankholding beolvadás | 135 717 | 169 979 | (88 101) | 9 049 | (2 342) | 37 125 | 261 427 |
| Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés | - | - | 4 314 | - | - | (6 233) | (1 919) |
| Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók | 211 320 | 279 376 | (88 087) | 9 049 | (2 342) | 30 892 | 440 208 |
| 2022. szeptember 30-án | 311 320 | 301 105 | 121 745 | 26 089 | (36 669) | 31 682 | 755 272 |
| 2023. január 1-jén | 321 699 | 313 947 | 121 534 | 32 552 | (21 357) | 40 361 | 808 736 |
| Tárgyévi nettó eredmény | - | - | 176 786 | - | - | 4 142 | 180 928 |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | - | 29 467 | 72 | 29 539 |
| Teljes átfogó jövedelem | - | - | 176 786 | - | 29 467 | 4 214 | 210 467 |
| Részvénykibocsátás és ázszió | - | - | - | - | - | - | - |
| Osztalék | - | - | (25 092) | - | - | - | (25 092) |
| Tárgyévi általános tartalék | - | - | - | - | - | - | - |
| Üzleti kombinációból származó változás - Takarékbank Zrt. beolvadás | 831 | 35 866 | (39 578) | 5 763 | - | (3 108) | (226) |
| Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés | - | - | 30 | - | 268 | (1 201) | (903) |
| Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók | 831 | 35 866 | (64 640) | 5 763 | 268 | (4 309) | (26 221) |
| 2023. szeptember 30-án | 322 530 | 349 813 | 233 680 | 38 315 | 8 378 | 40 266 | 992 982 |

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.3 Az MBH Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.3.1 Eredménykimutatás

| millió Ft-ban | 2022 9M | 2023 9M |
|--|----------------|----------------|
| Kamatbevétel | 497 677 | 803 272 |
| Kamatráfordítás | (282 000) | (493 276) |
| Nettó kamatjövedelem | 215 677 | 309 996 |
| Nettó jutalék- és díjbevételek | 58 476 | 72 224 |
| Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény | 33 752 | (7 772) |
| Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) | (517) | 7 200 |
| Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás) | (56 974) | (12 620) |
| Osztalékbevétel | 4 023 | 6 086 |
| Banküzemi költségek | (190 307) | (229 849) |
| Adózás előtti eredmény | 64 130 | 145 265 |
| Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás | 507 | (21 407) |
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | 64 637 | 123 858 |
| Egyéb átfogó jövedelem | 3 693 | 23 186 |
| TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM | 68 330 | 147 044 |

3.3.2 Mérleg

| millió Ft-ban | 2022 | 2023 Q3 |
|--|------------------|-------------------|
| Eszközök | | |
| Pénzeszközök | 1 081 158 | 1 177 748 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 476 909 | 738 863 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek | 182 875 | 464 295 |
| Kereskedési célú értékpapírok | 8 434 | 2 369 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 18 017 | 44 501 |
| Származékos pénzügyi eszközök | 267 583 | 227 698 |
| Fedezetbe vont derivatív eszközök | 142 874 | 106 643 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok) | 428 520 | 847 819 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 4 823 478 | 7 424 083 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 448 627 | 465 878 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 2 565 343 | 4 178 197 |
| Repókövetelések | 9 080 | 22 947 |
| Értékpapírok | 1 772 915 | 2 633 662 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 27 513 | 123 399 |
| Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések | 424 367 | 245 921 |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök | 81 931 | 89 683 |
| Egyéb eszközök | 9 541 | 25 768 |
| Eszközök összesen | 7 468 778 | 10 656 528 |
| Kötelezettségek | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 196 728 | 159 369 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 6 417 607 | 9 423 985 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 1 965 931 | 2 521 778 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 4 207 025 | 6 437 177 |
| Repókötelezettségek | 73 429 | 206 367 |
| Kibocsátott kötvények | 12 906 | 93 733 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 88 887 | 112 876 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 69 429 | 52 054 |
| Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek | 158 | 3 747 |
| Céltartalék | 13 977 | 23 596 |
| Egyéb kötelezettségek | 47 296 | 87 866 |
| Kötelezettségek összesen | 6 675 766 | 9 698 563 |
| Tőke | | |
| Jegyzett tőke | 321 699 | 322 530 |
| Tartalékok | 471 313 | 635 435 |
| Tőke összesen | 793 012 | 957 965 |
| Tőke és kötelezettségek összesen | 7 468 778 | 10 656 528 |

3.3.3 Részvényesi vagyon

| millió Ft-ban | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Eredménytartalék | Egyéb tartalék | Halmozott egyéb átfogó jövedelem | Tőke összesen |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------------------------|-----------------|
| 2022. január 1-jén | 100 000 | 21 729 | 123 681 | 17 040 | (23 569) | 238 881 |
| Adózás utáni eredmény | - | - | 71 536 | - | - | 71 536 |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | - | (7 583) | (7 583) |
| Teljes időszaki átfogó jövedelem | - | - | 71 536 | - | (7 583) | 63 953 |
| Részvénykibocsátás és ázsíó | 75 603 | 109 397 | - | - | - | 185 000 |
| Osztalék | - | - | (4 300) | - | - | (4 300) |
| Tárgyévi általános tartalék | - | - | - | - | - | - |
| Fúzió miatti növekedés / csökkenés | 135 717 | 169 979 | (45 799) | 26 089 | (4 102) | 281 884 |
| 2022. szeptember 30-án | 311 320 | 301 105 | 145 118 | 43 129 | (35 254) | 765 418 |
| 2023. január 1-jén | 321 699 | 313 947 | 148 792 | 32 552 | (23 978) | 793 012 |
| Tárgyévi nettó eredmény | - | - | 123 858 | - | - | 123 858 |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | - | 23 186 | 23 186 |
| Teljes időszaki átfogó jövedelem | - | - | 123 858 | - | 23 186 | 147 044 |
| Osztalék | - | - | (25 093) | - | - | (25 093) |
| Fúzió miatti növekedés / csökkenés | 831 | 34 947 | 6 952 | 6 682 | (6 410) | 43 002 |
| 2023. szeptember 30-án | 322 530 | 348 894 | 254 509 | 39 234 | (7 202) | 957 965 |

*Egységes számviteli politikai elvek alkalmazása miatt az általános tartalék elkülönítésre kerül az egyéb tartalékban.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
 Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
 Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
 Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
 E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.4 Egyéb tájékoztató adatok

Konzolidációs körbe bevont társaságok

| Társaság neve 2023.05.01-től | Társaság korábbi neve | Tevékenység végzésének helye | Tevékenység leírása röviden | MKB Tulajdoni arány összesen HPT. szerint (%) | MKB Szavazati arány összesen (%) |
|------------------------------------|--|------------------------------|--|---|----------------------------------|
| MBH DOMO Kft. | MBH DOMO Kft. | Magyarország | Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése | 100,00 | 100,00 |
| MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. | MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. | Magyarország Csehország | Alapkezelés | 75,54 | 75,54 |
| Budapest Lízing Zrt. | Budapest Lízing Zrt. | Magyarország | Pénzügyi lízing | 100,00 | 100,00 |
| Euroleasing Ingatlan Zrt. | TAKARÉK Lízing Zrt. | Magyarország | Egyéb hitelnyújtás | 100,00 | 100,00 |
| Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. | Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. | Magyarország | Egyéb gép, tárgyszerű kölcsönzése | 100,00 | 100,00 |
| MBH Ingatlanfejlesztő Kft. | MKB Üzemeltetési Kft. | Magyarország | Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése | 100,00 | 100,00 |
| Euroleasing Zrt. | Euroleasing Zrt. | Magyarország | Pénzügyi lízing | 100,00 | 100,00 |
| Retail Prod Zrt. | Retail Prod Zrt. | Magyarország | Egyéb hitelnyújtás | 100,00 | 100,00 |
| MBH Bank MRP Szervezet | MKB Bank MRP Szervezet | Magyarország | MRP törvény alapján működő entitás. | 100,00 | 100,00 |
| MBH Befektetési Bank Zrt. | MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | Magyarország | Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások | 80,56 | 100,00 |
| MBH Jelzálogbank Nyrt. | Takarék Jelzálogbank Nyrt. | Magyarország | Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása | 48,46 | 48,53 |
| Takarék Faktorház Zrt. | Takarék Faktorház Zrt. | Magyarország | Egyéb hitelnyújtás | 100,00 | 100,00 |
| Takinfo Kft. | Takinfo Kft. | Magyarország | Korábban számítógép-üzemeltetés, jelenleg már csak ingatlan üzemeltetés és hasznosítás | 52,38 | 52,38 |
| TAKARÉK Ingatlan Zrt. | TAKARÉK Ingatlan Zrt. | Magyarország | Ingatlankezelés | 100,00 | 100,00 |
| MBH Blue Sky Kft. | Takarék Invest Kft. | Magyarország | Vagyonkezelés (holding) | 100,00 | 100,00 |
| MITRA Informatikai Zrt. | MITRA Informatikai Zrt. | Magyarország | Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás | 96,47 | 96,47 |
| MBH Szolgáltatások Zrt. | TIHASZ Takarékszövetkezeti Ingatlanhasznosító Zrt. | Magyarország | Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése | 100,00 | 100,00 |
| Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt. | Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt. | Magyarország | Saját tulajdonú ingatlan adásvétele. Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése | 50,00 | 50,00 |

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2023.09.30.)

| Név | Részvény darabszám | Tulajdoni hányad (%) | Szavazati hányad (%) |
|-------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Magyar Bankholding Zrt. | 318 883 966 | 98,87% | 98,87% |

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

| Időszak végi létszám | 2022.09.30 | 2022.12.31 | 2023.03.31 | 2023.06.30 | 2023.09.30 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| MBH Bank Nyrt. | 4 743,75 | 4 737,63 | 5 170,95 | 8 371,01 | 8 141,71 |
| MBH | 12,65 | 1,25 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| MITRA Informatikai Zrt. | 403,80 | 402,00 | 149,00 | 149,55 | 144,65 |
| MBH Ingatlanfejlesztő Kft. | 32,61 | 31,72 | 30,97 | 28,72 | 26,72 |
| MBH DOMO Kft. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2,00 |
| Eurolízing | 204,37 | 347,55 | 346,00 | 347,75 | 350,63 |
| Alapkezelő | 45,00 | 42,75 | 40,75 | 44,00 | 43,00 |
| Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. | 4,25 | 3,25 | 4,25 | 4,25 | 5,25 |
| Budapest Lízing Zrt. | 23,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| MBH Bank MRP Szervezet | 2,00 | 2,00 | 2,00 | 2,00 | 2,00 |
| MBH Befektetési Bank Zrt. | 419,09 | 414,24 | 407,69 | 386,38 | 356,55 |
| Takarékbank Zrt. | 3 686,60 | 3 398,60 | 3 342,57 | 0,00 | 0,00 |
| MBH Jelzálogbank Nyrt. | 14,88 | 14,23 | 14,23 | 16,20 | 16,50 |
| Takarék Központi Követelésbehajtó Zrt. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Takarék Faktorház Zrt. | 8,28 | 7,88 | 7,88 | 3,50 | 0,15 |
| Takarék Ingatlan Zrt. | 18,63 | 17,63 | 17,63 | 1,00 | 0,00 |
| Euroleasing Ingatlan Zrt. | 15,54 | 0,50 | 1,50 | 0,50 | 0,50 |
| TIFOR Takarékbank Ingatlanforgalmazó Zrt. | 3,55 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| MBH Szolgáltatások Zrt. | 49,45 | 52,95 | 70,53 | 69,53 | 61,88 |
| Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| MBH Csoport | 9 688,20 | 9 474,18 | 9 605,95 | 9 424,38 | 9 151,53 |

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége / megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---------------------|----------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|------------------------------|
| IT, SP | dr. Barna Zsolt | elnök-vezérigazgató | 2021.01.01 | 2025.12.31 | 0 |
| IT | dr. Vinnai Balázs | tag | 2022.04.05 | 2025.12.31 | 0 |
| IT | Takács Marcell Tamás | tag | 2020.07.30 | 2025.07.29 | 0 |
| IT, SP | Egerszegi Ádám | tag | 2022.04.04 | 2025.12.31 | 0 |
| IT, SP | Szabó Levente László | tag | 2022.04.04 | 2025.12.31 | 0 |
| IT | Mager Andrea | tag | 2022.09.01 | 2024.08.31 | 0 |
| IT | Sárváry István | tag | 2022.04.04 | 2025.12.31 | 0 |
| FB | dr. Nagy Andor | elnök | 2022.04.04 | 2025.12.31 | 0 |
| FB | Járai Zsigmond | tag | 2022.04.04 | 2025.12.31 | 0 |
| FB | Vaszily Miklós | tag | 2022.04.04 | 2025.12.31 | 0 |
| FB | dr. Láng Géza | tag | 2022.09.01 | 2025.12.31 | 0 |
| FB | Feodor Rita | tag | 2022.09.01 | 2025.12.31 | 0 |
| FB | dr. Magyar Péter | tag | 2022.09.01 | 2025.12.31 | 0 |
| FB, SP | Dobi Kitti | tag | 2021.07.26 | 2026.07.24 | 0 |
| FB | dr. Török Ilona | tag | 2022.09.02 | 2026.03.31 | 0 |
| FB | Bechtold Balázs | tag | 2021.07.26 | 2026.07.06 | 0 |
| SP | Ginzer Ildikó | vezérigazgató-helyettes | 2016.12.21 | | 0 |
| SP | Egerszegi Ádám | vezérigazgató-helyettes | 2021.12.10 | | 0 |
| SP | Szabó Levente László | vezérigazgató-helyettes | 2021.12.10 | | 0 |
| SP | Krizsanovich Péter | vezérigazgató-helyettes | 2023.02.02 | | 0 |
| SP | Dobi Kitti | vezérigazgató-helyettes | 2021.12.09 | | 0 |
| SP | Bakonyi András | vezérigazgató-helyettes | 2023.06.15 | | 0 |
| SP | Puskás András | vezérigazgató-helyettes | 2023.06.16 | | 0 |
| SP | dr. Mészáros Beatrix | vezérigazgató-helyettes | 2022.02.10 | | 0 |

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

4.1.1 Mutatószámok korrigált eredmény alapján

| KPI | Leírás | Számítási mód | Aktuális kumulált érték |
|---------|---|---|--|
| ROAE | Saját tőke arányos megtérülés korrigált eredményből | $\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$ | $\frac{235\,017}{875\,182} * \frac{4}{3} = 35,80\%$ |
| ROMC | Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korrigált eredményből | $\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$ | $\frac{235\,017}{522\,976} * \frac{4}{3} = 59,92\%$ |
| ROAA | Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korrigált eredményből | $\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{235\,017}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 2,97\%$ |
| TRM | Teljes bevételi marzs korrigált eredményből | $\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{490\,322}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 6,20\%$ |
| CIM | Üzleti marzs korrigált eredményből | $\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{(428\,647 + 67\,349)}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 6,28\%$ |
| NIM | Nettó kamatmarzs korrigált eredményből | $\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{428\,647}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 5,42\%$ |
| NFM | Nettó jutalékmarzs korrigált eredményből | $\frac{\text{Évesített korrigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{67\,349}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 0,85\%$ |
| C/TA | Mérlegfőösszeg arányos korrigált működési költség | $\frac{\text{Évesített korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{192\,834}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 2,44\%$ |
| CIR | Korrigált költség-bevételi arány | $\frac{\text{Korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Korrigált bruttó bevétel (mFt)}}$ | $\frac{192\,834}{490\,322} = 39,33\%$ |
| Risk% | Bruttó hitel arányos korrigált kockázati költség ráta | $\frac{\text{Évesített korrigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$ | $\frac{6\,637}{4\,969\,296} * \frac{4}{3} = 0,18\%$ |
| GOI/RWA | RWA hatékonyság korrigált bevételből | $\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$ | $\frac{490\,322}{4\,161\,978} * \frac{4}{3} = 15,71\%$ |
| EPS | Egy részvényre jutó korrigált eredmény | $\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénytársaság (mdb)}}$ | $\frac{235\,017}{319} * \frac{4}{3} = 982,66$ |

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.1.2 Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján

| KPI | Leírás | Számítási mód | Aktuális kumulált érték |
|---------|--|--|---|
| ROAE | Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből | $\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$ | $\frac{180\,928}{875\,182} * \frac{4}{3} = 27,56\%$ |
| ROMC | Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből | $\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$ | $\frac{180\,928}{514\,283} * \frac{4}{3} = 46,91\%$ |
| ROAA | Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből | $\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{180\,928}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 2,29\%$ |
| TRM | Teljes bevételi marzs számviteli eredményből | $\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{495\,548}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 6,27\%$ |
| CIM | Üzleti marzs számviteli eredményből | $\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\left(\frac{428\,647 + 67\,349}{10\,536\,506} \right) * \frac{4}{3} = 6,28\%$ |
| NIM | Nettó kamatmarzs számviteli eredményből | $\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{428\,647}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 5,42\%$ |
| NFM | Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből | $\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{67\,349}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 0,85\%$ |
| C/TA | Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség | $\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$ | $\frac{195\,050}{10\,536\,506} * \frac{4}{3} = 2,47\%$ |
| CIR | Számviteli költség-bevételi arány | $\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$ | $\frac{195\,050}{495\,548} = 39,36\%$ |
| Risk% | Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta | $\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$ | $\frac{-6\,637}{4\,969\,296} * \frac{4}{3} = 0,18\%$ |
| GOI/RWA | RWA hatékonyság számviteli bevételből | $\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$ | $\frac{495\,548}{4\,135\,550} * \frac{4}{3} = 15,98\%$ |
| EPS | Egy részvényre jutó számviteli eredmény | $\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$ | $\frac{180\,928}{319} * \frac{4}{3} = 756,5$ |

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.1.3 Állományi mutatószámok

| KPI | Short description | Formulation | Current cumulated figures |
|------------------------------------|---|---|--|
| Provision/ Total Assets | Provision to Total Assets | $\frac{\text{Provision for customer loans (HUF bln)}}{\text{Total Assest (HUF bln)}}$ | $\frac{230\,534}{10\,736\,577} = 2,15\%$ |
| Securities rate | Securities to Total assets | $\frac{\text{Securities (HUF bln)}}{\text{Total Assest (HUF bln)}}$ | $\frac{3\,822\,720}{10\,736\,577} = 35,60\%$ |
| CAR | Capital adequacy ratio | $\frac{\text{Regulatory capital (HUF bln)}}{\text{Total RWA (HUF bln)}}$ | $\frac{820\,654}{4\,267\,067} = 19,23\%$ |
| RWA/ Total Assets | Risk weighted assets to Total assets ratio | $\frac{\text{Total RWA (HUF bln)}}{\text{Total Assest (HUF bln)}}$ | $\frac{4\,267\,067}{10\,736\,577} = 39,74\%$ |
| DPD coverage | Rate of loans past due for more than 90 days covered by provision | $\frac{\text{Provision for customer loans (HUF bln)}}{\text{Loans past due for more than 90 days (HUF bln)}}$ | $\frac{230\,534}{106\,169} = 217,14\%$ |
| NPL rate | Rate of non-performing loans | $\frac{\text{Non-performing customer loans (HUF bln)}}{\text{Gross customer loans (HUF bln)}}$ | $\frac{209\,097}{5\,018\,947} = 4,17\%$ |
| Direct NPL coverage | Rate of non-performing loans covered directly by provision | $\frac{\text{Provision for non-performing customer loans (HUF bln)}}{\text{Non-performing customer loans (HUF bln)}}$ | $\frac{103\,987}{209\,097} = 49,73\%$ |
| Indirect NPL coverage | Rate of non-performing loans covered by provision | $\frac{\text{Provision for customer loans (HUF bln)}}{\text{Non-performing customer loans (HUF bln)}}$ | $\frac{230\,534}{209\,097} = 110,25\%$ |

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.2 Módszertani összefoglaló a 2023. III. negyedéves jelentéshez

A jelen 2023. III. negyedéves beszámoló és a kapcsolódó befektetési prezentáció a bázisví összehasonlítások tekintetében – amennyiben ettől eltérő megjegyzés nem szerepel - a Bankcsoport által a 2022-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MBH Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MBH Bank és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

A proforma kimutatások elkészítésének elvei:

- A 2021-es és a 2022-es üzleti évben alkalmazott egységes konszolidált számviteli politikában rögzítettek szerint került összeállításra, amelynek eredményeképp nem tartalmazza a számviteli politikák esetleges eltéréseiből fakadó helyesbítéseket.
- A számviteli kimutatások elkészítése során a helyesbítés nélküli, kiinduló információk forrása a 2021. december 31. napjával végződő üzleti évről vonatkozó, IFRS szerint elkészített konszolidált, könyvvizsgáló által ellenőrzött éves beszámolója volt.
- Mivel a Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15. napján meghatározó befolyást szerzett az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezet Csoport felett is, így a 2021-es üzleti év vonatkozásában a Magyar Bankholding Zrt. által elkészített konszolidált éves beszámoló tartalmazza ezen társaságok és a számviteli konszolidációba tartozó vállalataik adatait.
- A proforma kimutatások előállításának főbb lépései

A proforma kimutatások előállítása során a következő lépések kerültek végrehajtásra:

1. Első lépésként a Magyar Bankholding Zrt. konszolidált adatai csökkentésre kerültek a Magyar Bankholding Zrt. egyedi adataival;
 2. Második lépésként kivezetésre kerültek a Magyar Bankholding Zrt. konszolidált kimutatásaiból azok a konszolidációs lépések, amelyek révén létrejönnek a Beolvadással létrejövő új Kibocsátói csoport aggregált egyedi adatai;
 3. Harmadik lépésként a Beolvadással létrejövő új Kibocsátói csoport konszolidációs lépései történtek, azaz
 - A tőke konszolidáció; és
 - A csoporton belüli adósság és hozam konszolidáció;
 4. Negyedik lépésként külön kerül megjelenítésre a Beolvadással egyidejűleg a Magyar Bankholding Zrt. által teljesített pótlólagos vagyoni hozzájárulás hatása.
- Az MBH Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a beolvadó társaságok első negyedéves eredményét, ezért az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a beolvadók eredményével korrigált, proforma adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
 Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
 Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
 Beszámolási időszak: 2023.07.01.-2023.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
 E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu

Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

- A 2021-es évre, illetve a 2022 első negyedévére a korrigált (normalizált) eredmény korrekciós tételei és elvei a proforma számviteli kimutatásokra a 2022 második, harmadik és negyedik negyedéves elveknek megfelelően, visszamenőlegesen kerültek modellezésre a korrigált eredményadatok összehasonlíthatósága érdekében.
- 2022. második negyedévéától a beolvadó bankokkal együtt kerülnek bemutatásra a Konsolidált pénzügyi adatok.
- Az MBH Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2023. III. negyedévről készült tájékoztatója az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konsolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bank tevékenységének elemzését a 2021. december 31- nem auditált, valamint a 2022. december 31-i auditált és a 2023. szeptember 30-ai nem auditált adatok alapján végezte el.
- Az MBH Nyilvánosan Működő Részvénytársaság a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2023. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első félévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Bank a 2023. év során megfizetni köteles.
- A jelentésben szereplő táblázatok összegző sorai nem feltétlenül adják ki az alábontó sorok összegét, a kerekítés képlet alkalmazása miatt.

4.3 Rövidítések jegyzéke

| | |
|---|--|
| MBH, MBH Bank, MBH Csoport MBH Csoport | MBH Csoport |
| MNB | Magyar Nemzeti Bank |
| v/y | Év/év változás |
| p/p | Bázis időszakhoz mért változás |
| bp | Bázispont, a százalék századrésze |
| CAGR | Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem |
| (Y), YTD | Kumulált adat |
| GOI | Gross Operating Income - bruttó bevétel |
| GAE | General Administrative Expenses - összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt. |
| OCI | Other comprehensive income - egyéb átfogó eredmény |
| TOCI | Total other comprehensive income - teljes egyéb átfogó eredmény |
| FX | Árfolyameredmény |
| FV | Átértékelési eredmény |
| IRS | Interest rate swap - kamatcsere ügylet |
| TA | Total assets - eszközök állománya |
| RWA | Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték |
| Fedezett hitelek | Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek |
| ÉP | Értékpapír |
| FVTOCI | Fair value through OCI - tőkével szemben átértékelendő eszközök |
| FVTPL | Fair value through P&L - eredménnyel szemben átértékelendő eszközök |
| FTE | Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám |
| NPL | Non performing loans - nem teljesítő hitelek |
| NPE | Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegben kívüli tételekkel együtt) |
| DPD90+ | 90 napon túl késedelmes állomány |
| POCI | Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztettként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök |
| ROE, ROAE | Return on average equity - átlagos saját tőke arányos eredmény |
| ROMC | Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés |
| ROA, ROAA | Return on average assets - átlagos eszközarányos eredmény |
| CIR | Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány |
| TRM | Total revenue margin - teljes bevételi marzs |
| NIM | Net interest margin - kamatmarzs |
| NFM | Net fee margin - jutalékmarzs |
| CIM | Core Income Margin - üzleti marzs |
| CAR | Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató |
| LTD | Loans to deposits - hitel-betét arány |
| EPS | Earning per share - részvényarányos nyereség |
| AVA | Asset value adjustment - eszközérték korrekció, a CRR előírásnak megfelelően |
| ÁKK | Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által naponta megállapított állampapír referencia hozamok értéke |
| NHP | Növekedési Hitelprogram |
| KSH | Központi Statisztikai Hivatal |
| ESG | Environmental, Social, Governance - Környezet, társadalom, vállalatirányítás |