



MBH Bank Nyrt.

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

Budapest, 2024. március 28.

## Tartalomjegyzék

1	Az MBH Csoport 2023. IV. negyedéves eredményei - áttekintés .....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MBH Csoport 2023. IV. 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 .....	15
2.2.6	Kibocsátott értékpapírok .....	15
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 .....	20
2.4.3	Lízing .....	23
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység .....	24
2.5	Az MBH Csoport ESG stratégiája .....	26
2.6	Díjak és elismerések .....	29
3	Pénzügyi adatok .....	32
3.1	Korrekciós tételek – 2023. év .....	32
3.2	Az MBH Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai .....	34
3.2.1	Eredménykimutatás .....	34

3.2.2	Mérleg .....	35
3.2.3	Részvényesi vagyon .....	36
3.3	Az MBH Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	37
3.3.1	Eredménykimutatás .....	37
3.3.2	Mérleg .....	38
3.3.3	Részvényesi vagyon .....	39
3.4	Egyéb tájékoztató adatok .....	40
4	Mellékletek .....	42
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése .....	42
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	42
4.1.2	Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján.....	43
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	44
4.2	Módszertani összefoglaló a 2023. IV. negyedéves jelentéshez .....	45
4.3	Rövidítések jegyzéke .....	47

# 1 AZ MBH CSOPORT 2023. IV. NEGYEDÉVES EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

## Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2022Q4	2023Q3	2023Q4	P/P	Y/Y	2022 FY	2023 FY	Y/Y
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)</b>	<b>30 620</b>	<b>100 077</b>	<b>30 638</b>	<b>-69,4%</b>	<b>0,1%</b>	<b>95 930</b>	<b>241 104</b>	<b>151,3%</b>
Egyéb átfogó eredmény	15 793	3 856	28 373	635,9%	79,7%	4 763	57 912	1116,0%
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)</b>	<b>14 827</b>	<b>96 221</b>	<b>2 264</b>	<b>-97,6%</b>	<b>-84,7%</b>	<b>91 168</b>	<b>183 192</b>	<b>100,9%</b>
<b>BB I. negyedéves eredményével korrigált adózás utáni eredmény (számviteli)*</b>	<b>14 827</b>	<b>96 221</b>	<b>2 264</b>	<b>-97,6%</b>	<b>-84,7%</b>	<b>107 413</b>	<b>183 192</b>	<b>70,5%</b>
Korrekciós tételek az adózott eredményen	5 468	-3 337	5 505	-	0,7%	50 433	59 594	18,2%
<b>Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>36 088</b>	<b>96 740</b>	<b>36 142</b>	<b>-62,6%</b>	<b>0,2%</b>	<b>156 196</b>	<b>300 698</b>	<b>92,5%</b>
Korrigált egyéb átfogó eredmény	15 793	3 856	28 373	635,9%	79,7%	-1 650	57 912	-3610,6%
<b>Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>20 295</b>	<b>92 884</b>	<b>7 769</b>	<b>-91,6%</b>	<b>-61,7%</b>	<b>157 845</b>	<b>242 786</b>	<b>53,8%</b>
<b>Adózás előtti eredmény (korrigált)</b>	<b>9 549</b>	<b>106 811</b>	<b>15 092</b>	<b>-85,9%</b>	<b>58,1%</b>	<b>159 420</b>	<b>287 366</b>	<b>80,3%</b>
Bruttó bevétel (korrigált)	140 558	162 408	165 002	1,6%	17,4%	482 653	655 324	35,8%
Nettó kamateredmény (korrigált)	135 678	140 510	140 932	0,3%	3,9%	421 820	569 579	35,0%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	22 636	24 315	26 446	8,8%	16,8%	83 110	93 796	12,9%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-17 756	-2 416	-2 376	-	-86,6%	-22 277	-8 050	-63,9%
Összes működési költség (korrigált)	-79 599	-68 007	-87 746	29,0%	10,2%	-243 206	-280 580	15,4%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-51 410	12 410	-62 165	-600,9%	20,9%	-80 028	-87 378	9,2%
Főbb mérleglételek (millió forintban)	Záróállomány					Éves átlagállomány		
	2022Q4	2023Q3	2023Q4	P/P	Y/Y	2022 FY	2023 FY	Y/Y
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>10 614 422</b>	<b>10 736 577</b>	<b>11 107 048</b>	<b>3,5%</b>	<b>4,6%</b>	<b>10 455 082</b>	<b>10 556 865</b>	<b>1,0%</b>
Ügyfélhitelek (nettó)	4 761 318	4 788 413	4 901 416	2,4%	2,9%	4 589 167	4 724 766	3,0%
Ügyfélhitelek (bruttó)	5 028 251	5 018 947	5 170 578	3,0%	2,8%	4 764 385	4 967 745	4,3%
Hitelekre képzett értékvesztés	-266 933	-230 534	-269 161	-	0,8%	-175 217	-242 979	38,7%
Ügyfélbetétek	6 574 357	6 524 301	6 957 100	6,6%	5,8%	6 307 450	6 405 655	1,6%
Alárendelt kölcsöntőke	88 887	108 882	108 341	-	21,9%	90 580	109 823	20,9%
Saját tőke	808 736	992 982	1 023 371	3,1%	26,5%	731 584	905 890	23,8%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2022Q4	2023Q3	2023Q4	P-P	Y-Y	2022 FY	2023 FY	Y-Y
<b>ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)</b>	7,6%	40,8%	0,9%	-39,9%-pt	-6,7%-pt	12,4%	20,2%	7,8%-pt
<b>ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)</b>	10,4%	39,4%	3,1%	-36,3%-pt	-7,3%-pt	21,4%	26,7%	5,3%-pt
<b>ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)</b>	15,8%	68,1%	5,3%	-62,8%-pt	-10,6%-pt	30,7%	44,9%	14,2%-pt
<b>ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)</b>	0,8%	3,5%	0,3%	-3,2%-pt	-0,5%-pt	1,5%	2,3%	0,8%-pt
<b>TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)</b>	5,2%	6,1%	6,0%	-0,1%-pt	0,8%-pt	4,6%	6,2%	1,5%-pt
<b>CIM (Üzleti marzs - korrigált)</b>	5,9%	6,2%	6,1%	-0,1%-pt	0,2%-pt	4,9%	6,2%	1,4%-pt
<b>NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)</b>	5,0%	5,3%	5,2%	-0,1%-pt	0,1%-pt	4,1%	5,4%	1,3%-pt
<b>NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)</b>	0,8%	0,9%	1,0%	0,1%-pt	0,1%-pt	0,8%	0,9%	0,1%-pt
<b>C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)</b>	3,0%	2,6%	3,2%	0,7%-pt	0,3%-pt	2,3%	2,6%	0,3%-pt
<b>CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)</b>	56,6%	41,9%	53,2%	11,3%-pt	-3,5%-pt	50,4%	42,8%	-7,6%-pt
<b>Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)</b>	2,0%	-1,01%	4,24%	5,2%-pt	2,2%-pt	1,0%	1,21%	0,2%-pt
<b>GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)</b>	13,6%	15,4%	14,7%	-0,7%-pt	1,1%-pt	12,3%	15,4%	3,2%-pt
<b>EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)</b>	0,3	0,3	0,3	0,0	0,0	0,3	0,3	0,0
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2022Q4	2023Q3	2023Q4	P-P	Y-Y	2022 FY	2023 FY	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,5%	2,1%	2,4%	0,3%-pt	-0,1%-pt	2,5%	2,4%	-0,1%-pt
<b>CAR (Tőkeegylelési mutató)</b>	19,7%	21,2%	22,1%	0,9%-pt	2,4%-pt	19,7%	22,1%	2,4%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	38,9%	39,4%	42,6%	3,2%-pt	3,6%-pt	38,9%	42,6%	3,6%-pt
<b>LTD (Hitel/betét arány)</b>	76,5%	76,9%	74,3%	-2,6%-pt	-2,2%-pt	76,5%	74,3%	-2,2%-pt
DPD90+ ráta**	1,8%	2,1%	1,9%	-0,2%-pt	0,0%-pt	1,8%	1,9%	0,0%-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 számítás módját a 2023. IV. 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: 2023.10.01.-2023.12.31.

Telefon: (1) 268-7173  
E-mail cím: [investorrelations@mbhbhank.hu](mailto:investorrelations@mbhbhank.hu)

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

2023 egy rendkívül fontos mérföldkő volt az MBH Bankcsoport számára, amely egyedülálló fúziós folyamatot vitt végig és lett a hazai bankszektor megkerülhetetlen szereplője.

A Bankcsoport már meglévő erős hazai csoportpozícióját az év során tovább erősítette sikeres akvizíciói révén, melyek egyfelől ügyfélszám és állomány tekintetében erősítik a Bank piaci pozícióit, másfelől új értékesítési csatornáit által támogatják, hogy még szélesebb körben legyenek elérhetőek az MBH Bank termékei.

A számos kihívás ellenére, amellyel a Banknak 2023-ban szembe kellett néznie, az MBH Bankcsoport kiváló eredményt ért el az év során, szilárd jövedelmezőséggel, a magas inflációs környezet ellenére erős költséghatékonysággal, stabil tőke megfeleléssel és likviditási pozícióval, valamint szilárd portfólióminőséggel.

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

- **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 2024. március 27-én került sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága az Alapszabály 3.2.2 (m) pontja alapján 2023. december 15. napján a 162/2023. számú határozatával 21.609.484.875,- Ft **osztalékelőleg fizetéséről** döntött a Társaság részvényesei részére. Az Igazgatóság döntését a Felügyelőbizottság az 43/2023. számú határozatával jóváhagyta.  
A fentiek alapján az egy darab 1.000,- Ft névértékű törzsrészvényre eső bruttó osztalékelőleg mértéke 67 Ft. Az Igazgatóság Határozata alapján az osztalékelőleg kifizetésének kezdőnapja (E nap) 2024. január 12. napja.
- Az infláció év elején 25,7%-on tetőzött, majd december végéig fokozatosan, 5,5%-ig mérséklődött, nyomást gyakorolva a költségekre.
- **Irányadó egynapos betéti gyorstender kamata** 13%-ról 10,75%-ra csökkent a IV. negyedévben.

- **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.
- **Önkéntes kamatplafon:** a jegybanki alapkamat-csökkentése miatt 2023. október 9-től a hitelezés élénkítésének céljából önkéntes kamatplafon került kialakításra az újonnan folyósított hitelek esetében. Ez az újonnan szerződött vállalkozói forgóeszközhiteltek esetében az eredetileg meghatározott 12,5%-os szintről 9,9%-ra csökken, míg a lakossági lakáscélú hitelek maximálisan 7,3% THM szinten érhetők el 2024. január 1-től. A kormány ígérete szerint a jegybanki alapkamat egy számjegyre csökkenése után lehetőség nyílik a kis- és középvállalkozói hitelek érintő kamatstop kivezetésére, illetve a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop felülvizsgálatára.
- A Kormány támogatja az Eximbank Zrt. **Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramjának** 2024. évi folytatását és a keretösszeg növelését 1 200 milliárd forintra.

## 2023-as év fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **11 107 milliárd forintos mérlegfőösszeg** (+4,6% y/y; +3,5% p/p), melyet a betétállomány (+6,6% p/p), a bruttó hitelállomány (+3,0% p/p) és az értékpapírállomány (+2,3% p/p) negyedéves bővülése is támogatta.
- **242,8 milliárd forint éves korrigált adózott eredmény (+53,8% y/y) és kiemelkedően magas, 26,7%-os korrigált ROE** (korrigált teljes átfogó jövedelemmel számolva 33,1%), amelyet elsősorban az év során jelentkező magas nettó kamateredmény vezérelt.
- **15,4%-os y/y költség növekedés 2023-ban**, amely **42,8%-os költség-bevételi arány** melletti működést jelentett az év első 12 hónapjában.
- **87,4 milliárd forintos kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés** az év során, 62,2 milliárd forint képzés a IV. negyedévben. Alakulására meghatározó volt az utolsó negyedévben a PD és rating változás következtében megképzett értékvesztés (az NPL ráta jelentősen javult) és egyéb kockázati költség képzések.
- **Biztos tőkepozíció: 22,1%-os tőkemegfelelés és 20,3% CET1 ráta** 2023 IV. negyedév végén, mely jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást.

## Főbb üzleti események/fejlemények 2023. IV. negyedévében:

- **Retail üzletág:**

Stagnáló bruttó hitelállomány (-1,1% év/év), negyedéves alapon 1,3%-os emelkedés.

A lakossági megtakarítási és befektetési termékeknél a IV. negyedévben különösen népszerűek voltak a befektetési alapokon belül a rövid kötvény, hosszú kötvény és vegyes befektetési alapok. A negyedév során több ütemben sikeresen zajlott az MBH lakossági körben is értékesített saját kötvényeinek jegyzése.

Az Otthontámogatási Program átalakítására időben felkészült a Bank, az új CSOK Plusz hitel, illetve a módosult feltételű Falusi CSOK és a Babaváró Kölcsön konstrukciók 2024. január 1-től megtalálhatók a Bank termékpalettáján.

- **Corporate üzletág:**

Éves 5,6%-os hitelállomány-bővülés, 14,2%-os éves növekedés a betétállományban.

A 2023. januárjában elindított, és jelenleg is futó SZKP MAX+ programban - a létrejött hiteligények darabszámát tekintve - az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, 25%-os<sup>1</sup>.

A Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramban (BGH) 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. A BGH programban az MBH Bank piaci részesedése 21%<sup>2</sup> volt.

- **Lízing üzletág:**

Az MBH Csoport lízing állománya 559,8 milliárd forint volt 2023. év végén, amely 7,1%-os éves növekedést jelent.

A lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25%-ot<sup>3</sup> meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

Az MBH Csoport **korrigálatlan** teljes átfogó eredménye 241,1 milliárd forintot (+135,3 milliárd forint y/y) ért el 2023-ban, köszönhetően az egyéb átfogó eredmény (2023. év: 57,9 milliárd forint, +59,6 milliárd forint y/y) és az adózott eredmény javulásának (2023. év: 183,2 milliárd forint, +75,8 milliárd forint y/y). A Q4-es számviteli teljes átfogó jövedelem (TOCI) 0,02 milliárd forinttal emelkedett éves összevetésben, a számviteli adózott eredmény 12,6 milliárd forintos y/y csökkenésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) 12,6 milliárd forintos y/y növekedésének eredőjeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2023. évben 300,7 milliárd forint (+144,5 milliárd forint y/y) volt, +59,6 milliárd forintos eredménykorrekció mellett. A 2023. éves korrigált adózott eredmény 242,8 milliárd forint (+84,9 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem 57,9 milliárd forint (+59,6 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 11 107,0 milliárd forint volt (+3,5% p/p; +4,6% y/y) 2023. év végén. A Csoport **ügyfélbetétállománya** a IV. negyedév végére 6 957,1 milliárd forintot ért el (+432,8 mrd Ft p/p; +382,7 mrd Ft y/y). **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 5 170,6 milliárd forintra (+3,0% p/p) emelkedett, éves szinten 142,3 milliárd forint bővülés látható. Az értékpapír állomány a kereskedési könyvi állománnyal együtt éves szinten 13,2%-kal bővült (+2,3% p/p). 2023. során a hitel/betét mutató értéke némileg csökkent, az időszak végén 74,3% volt (-2,6%-pt p/p). **A saját tőke 1 023,4** milliárd forintra nőtt a 2023. III. negyedév végi 993,0 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató stabilan magas 22,1% (+2,4%pt y/y) a negyedév végén, míg az MBH Csoport 2023. évi korrigált saját tőkearányos eredménye (ROE) 26,7% volt (a korrigálatlan ROE 20,2%). A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROE 33,1%-ot ért el a 2022-es 21,2%-os szinthez képest.

---

<sup>1</sup> KAVOSZ

<sup>2</sup> EXIM

<sup>3</sup> Magyar Lízingszövetség

**Fordulónap utáni események:**

A fordulónap utáni fontosabb események a 2024. március 15-éig tartó időszakot fedik le.

- **Változások a Bank menedzsmentjében:** Az MBH Bank rendkívüli közgyűlése 2024. március 14. napjától 2025. december 31. napjáig tartó határozott időtartamra, legkorábban attól a naptól, amikor a felügyelőbizottsági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik és a felügyelőbizottsági tag a megválasztását írásban elfogadja, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság tagjává választotta dr. Kovács Árpádot, miután dr. Magyar Péter Felügyelőbizottsági és Audit bizottsági tagságáról 2024. február 10-én kelt lemondó nyilatkozata alapján lemondott.
- **Osztalék előleg kifizetése:** Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága az Alapszabály 3.2.2 (m) pontja alapján 2023. december 15. napján a 162/2023. (december 15.) számú határozatával („Határozat”) 21.609.484.875,- forint osztalékelőleg kifizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére. Az Igazgatóság döntését a Felügyelőbizottság az 43/2023. (december 15.) számú határozatával jóváhagyta. A fentiek alapján az egy darab 1.000,- forint névértékű törzsrészvényre eső bruttó osztalékelőleg mértéke 67 forint. Az egy részvényes részére ténylegesen kifizetendő bruttó osztalékelőleg összege a részvényes tulajdonában lévő részvények darabszámának és az egy részvényre eső bruttó osztalékelőleg mértékének szorzataként, a kerekítés szabályai szerint egész forintra kerekített összegként kerül megállapításra.  
Az Igazgatóság Határozata alapján **az osztalékelőleg kifizetésének kezdőnapja (E nap) 2024. január 12. napja volt.**
- **BÉT bevezetés:** A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. a MBH Bank Nyrt., mint kibocsátó EUR 350 000 000 és 8 625 per cent Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2027 elnevezésű, 1 részletszámú, 350 000 darab, egyenként 1.000 euró névértékű, 350 000 000 euró össznévértékű, dematerializált, névre szóló értékpapírját 2024. február 16. napjával a Terméklistára felvette.
- **A GINOP Plusz** keretében 910 milliárd forint EU-forrás meghirdetése várható a következő hónapokban. 2 prioritás: vállalkozásfejlesztés 450 milliárd forint (nagy része visszatérítendő forrás 0%, kamattal) és munkaerőpiaci aktivitás növelése (460 milliárd forintos keretösszeg)
- **Kamatfelár csökkentés:** 2024. február 1-től május 1-ig tart az az akciós időszak, amely alatt az új vállalati forinthitelszerződések (beleértve a folyószámla-, forgóeszköz-, és azon beruházási hiteleket melyeknél a folyósítás még az idei évben megkezdődik) esetében a kereskedelmi bankok önkéntesen vállalva a futamidő első 6 hónapjában 0%-ra csökkentik a BUBOR feletti kamatfelárat.
- **Alapkamat-csökkentés:** az MNB 100 bázisponttal 9,0%-ra vágta az alapkamatot 2024. február 27-én.

**Makrogazdasági kitekintés és a magyar bankszektor pénzügyi mutatói:**

Az elhúzódó izraeli konfliktus miatt megnövekedett az olaj kockázati felára, ez részben fékezte a nyersolaj árának mérséklődését 2023 utolsó negyedében. Emellett december végétől a Vörös-tengeren húsz lázadó kezdték lőni az Izrael felé tartó kereskedelmi hajókat, amelynek következményeként a hajók egy része csak Afrikát megkerülve képes biztonságosan szállítani, ez növelheti Európában a 2024-es inflációs kockázatokat, valamint potenciálisan zavarokat okozhat az ellátási láncokban.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.10.01.-2023.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely



Az orosz-ukrán háború és az ennek hatására meredeken megugró energia-, nyersanyag-, és élelmiszerárak miatt 2023 második félévétől jelentősen lelassult az euró-övezeti gazdaság. Az akut energiaválságot mindazonáltal sikerült elkerülni, az energiaárak 2022 év végétől meredeken csökkentek, így lényegesen enyhültek a recesszióval kapcsolatos aggodalmak. Az euró-övezet gazdasága stagnálást mutatott a negyedik negyedévben, éves bázison pedig 0,1%-ra emelkedett a növekedés üteme. Az Egyesült Államok GDP-je évesítetten 3,3%-os bővülést mutatott a negyedik negyedévben, ez bizonyítja, hogy a magas kamatok ellenére továbbra sem lassult érdemben az USA gazdasága. Az IMF idén januárban 3,1%-ra emelte a világgazdaság 2024-es növekedésével kapcsolatos várakozását, ez 0,2 százalékpontos változást jelent az októberi prognózisához képest.

A több évtizedes csúcsról novemberig enyhült az infláció, majd decemberben emelkedett mind az USA-ban, mind az euroövezetben. A Fed irányadó ráta csökkentéssel kapcsolatban azzal számolunk, hogy 2024. második negyedévében jelenthetik be az első lazító lépést, amit negyedévente egy-egy újabb kamatvágás követhet. Az EKB óvatosságra int és továbbra is szinten tartaná irányadó rátáját, várakozásunk szerint legkorábban 2024. közepén nyílhat tér a kamatcsökkentésre.

2023 negyedik negyedévében sem éves, sem negyedéves szinten nem változott a hazai gazdaság teljesítménye. Az ipar és egyes szolgáltatói ágazatok gyenge teljesítménye miatt 2023-ban a kiigazított adatok szerint az éves GDP 0,7%-kal esett vissza 2022-höz képest.

Az éven belüli lefutást tekintve a gyenge tavalyi első félévi teljesítmény után a harmadik negyedévtől a visszaesett energiaárak átgyűrűzésének, a gyengébb bázishatásnak és az egyes, már ismert alágazatok korábbi negyedévhez képesti jobb teljesítményének köszönhetően elindult a pozitív fordulat, amit a mezőgazdaság visszapattanása és jó teljesítménye is támogatott. A beruházási komponenst a magas kamatok és az állami beruházások visszafogása csökkenti, de a jelentős beáramló FDI részben ellensúlyozhatja ezt. A hazai és összeurópai kilátásokat a korábbinál érdemben alacsonyabb szinten stabilizálódott energiaárak segítik, azonban az ukrajnai háború és a magas globális kamatok miatt lassuló belső és külső kereslet beárnyékolja azokat.

A növekedési kilátásokat 2023. második felében a nettó export is tovább támogatta, miután az importvolumen tovább mérséklődött, többek közt az alacsonyabb belföldi felhasználásnak köszönhetően. Az export a külső kereslet gyengélkedése ellenére is mérsékelt pozitív tényezőt jelent, majd ez a pozitív exporthatás 2024-ben is megmarad, de már jóval kisebb mértékben. Az idei év elejétől az EU-s források harmadát jelentő 12,2 milliárd eurónyi feloldott és fokozatosan beérkező EU-s források növekedésösztönző szerepe is támaszt nyújthat, illetve a beruházási fázisban lévő feldolgozóipari kapacitások üzembe helyezése is támogatja az ipart és a növekedést. Az idei dinamikus növekedést ezen felül támogatja az elhalasztott fogyasztás pótlása, a várhatóan mérséklődő kamatok hatására feltehetően élénkülő beruházások. Az utóbbiak különösen 2025-ben lehetnek erőteljesek, mivel a tervek szerint számos jelentős feldolgozóipari fejlesztést helyeznek üzembe, köztük a BMW, valamint a CATL első gyára is megkezdte a termelést – és a BYD építése és esetleges próbaüzeme is segíti a növekedést –, ami részben megalapozza a 2025-ös, az idei évhez képest kismértékben gyorsuló növekedést.

Továbbra is csúcson a foglalkoztatottság, a hazai elsődleges munkaerőpiacon 37 ezer új munkahely jött létre egy év alatt, a közfoglalkoztatottak létszáma 7 ezer fővel csökkent, a külföldre ingázók száma pedig 8 ezerrel volt több az előző év azonos időszakához képest, így a legutolsó háromhavi átlag alapján a gazdaság teljes foglalkoztatotti létszáma 4.740 ezer fő volt. A foglalkoztatási ráta továbbra is historikusan magas, a legutolsó negyedévben a 15-64 éves népesség 74,9%-a dolgozott a megelőző negyedév 75,0%-os, illetve az előző év azonos időszakában mért 74,7%-os szinttel összevetve. 2023 decemberben a nemzetközi módszertan szerinti munkanélküliségi ráta 4,2% volt.

Az infláció 2023 decemberben 5,5%-ra, két és fél éves mélypontra mérséklődött az előző hónapban mért 7,9%-os éves áremelkedési ütemről, az év átlagában pedig 17,6%-os lett a pénzromlás. A folyamatot továbbra is érdemben segítik a bázishatások, kikerült a háztartási piaci energiaárak 2022-es meredek emelkedése, valamint az élelmiszerárakban az egy évvel korábban még jelenlévő kiugró áremelkedés is az 5%-os drágulási ütem alá lassult. Az érdemben mérséklődő inflációhoz hozzájárult, hogy részben a forinterősödésnek, részben a lassuló keresletnek köszönhetően a tartós fogyasztási cikkek áremelkedése is kismértékben lassult és az üzemanyagárak is csökkentek a korábbi magas bázishoz képest, amit a szolgáltatások továbbra is látványos drágulása ellensúlyoz negatív irányba. Az alkohol- és dohánytermékek áremelkedése, valamint a szolgáltatók jelentős részénél továbbra is megfigyelhető áremelkedés mérsékli az infláció csökkenésének folyamatát, azonban összességében az üzemanyagok év eleji jövedéki adóemelése ellenére is 4,1% lehet az idei éves inflációs ráta.

A pénzügyminisztérium idén januári tájékoztatása szerint 2023-ban a költségvetés pénzforgalmi hiánya 4593,4 milliárd volt, ez a 2023-as előirányzat 135%-a. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy 2023-ban az uniós pályázatok előfinanszírozásai meghaladták az Unió irányából beérkezett kifizetéseket, enélkül számolva a pénzforgalmi hiány 573 milliárd forinttal lett volna alacsonyabb. A költségvetés képét továbbá árnyalják a közvetett állami tulajdonszerzések. A hiány magasan alakulásában továbbá közrejátszik a lakosság számára nyújtott rezsvédelmi támogatások terhe. A kormány 2023. év végi makrogazdasági előrejelzése alapján 2023-ban a költségvetés a GDP arányában 5,9%-os eredményszemléletű hiányt ért el.

2020-ban a magas finanszírozási igény és a tartalékok feltöltése miatt az Eximbank beszámításával az államadósság a GDP 79,3%-ára emelkedett, 2021-től azonban a mérséklődő finanszírozási igény, valamint az érdemben megugró nominális növekedés hatására ismét csökkenő pályára állt, így 2022-ben 73,3%-ra mérséklődött az adósságráta, ami 2023. év végére 72% közelébe süllyedhet, többek között a nominális GDP-növekedésnek köszönhetően.

410 millió euró többlet keletkezett a folyó fizetési mérlegben 2023 harmadik negyedévében, ami jelentős, 5 milliárd eurós javulás az egy évvel ezelőtthez képest. A tőkemérleggel együtt a külfölddel szemben 760 millió euró szezonálisan kiigazított nettó finanszírozási képesség (többlet) keletkezett, ami 5,1 milliárd eurós javulás az egy évvel korábbi jelentős deficittel szemben, és így a negyedéves GDP 1,5%-a. A külkereskedelmi mérleg javulását tükrözve 298 millió euró többletet ért el az áruk egyenlege. Az áruk egyenlegének javulását részben az energiaárak zuhanása miatt javuló cserearányok, részben a visszaeső belső kereslet okozta, hozzájárulva az import csökkenéséhez. A folyó fizetési mérleg a 2022-es 8,2%-os GDP arányos hiányát követően a 2023-as évben várhatóan 0,1%-os hiányra csökkenhetett.

Az MNB által figyelt kulcsfontosságú külső és belső tényezők többsége további javulást, stabilizálódást mutatott, aminek hatására Magyarország kockázati megítélése kedvező maradt. Az infláció folyamatos, gyors ütemű csökkenésének hatására a Monetáris Tanács október, november, majd decemberi kamatdöntő ülésén is az irányadó kamatláb 75-75 bázispontos csökkentéséről döntött, így 2023 végére az alapkamat 10,75%-ra süllyedt. Idén januárban a várakozásainknak megfelelően folytatta a 75 bázispontos csökkentést az MNB. Várakozásunk szerint azonban az inflációs célhoz való visszatérés lassabban valósul meg, ezt csak 2025-ben várjuk, a kamatcsökkentési ciklus 2024. első félév vége felé lassabb ütemre válhat. A jegybank a pozitív reálkamat fenntartását szükségesnek tartja, így fenntartjuk, hogy 2024. harmadik negyedév elejére 6%-ra csökkenhet az alapkamat, amely az év végéig fennmaradhat, szem előtt tartva az óvatossági motívumot.

Az euró forintárfolyama 2023 negyedik negyedévében 376 és 388 forint között ingadozott.

## 2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MBH CSOPORT 2023. IV. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

### 2.1 Eredménydinamika

MBH Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2022Q4	2023Q3	2023Q4	P/P	Y/Y	2022 FY	2023 FY	Y/Y
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)</b>	<b>30 620</b>	<b>100 077</b>	<b>30 638</b>	<b>-69,4%</b>	<b>0,1%</b>	<b>95 930</b>	<b>241 104</b>	<b>151,3%</b>
Egyéb átfogó eredmény	15 793	3 856	28 373	-	79,7%	4 763	57 912	1116,0%
<b>Konzolidált adózás utáni eredmény (számviteli)</b>	<b>14 827</b>	<b>96 221</b>	<b>2 264</b>	<b>-97,6%</b>	<b>-84,7%</b>	<b>91 168</b>	<b>183 192</b>	<b>100,9%</b>
BB 2022. I. negyedéves adózott eredménye*	0	0	0	-	-	16 245	0	-100,0%
<b>BB I. negyedéves eredményével korrigált adózás utáni eredmény (számviteli)*</b>	<b>14 827</b>	<b>96 221</b>	<b>2 264</b>	<b>-97,6%</b>	<b>-84,7%</b>	<b>107 413</b>	<b>183 192</b>	<b>70,5%</b>
Korrekciós tételek az adózott eredményen	5 468	-3 337	5 505	-265,0%	0,7%	50 433	59 594	18,2%
Bankadó és extraprofit adó	0	469	4 676	-	-	43 456	65 891	51,6%
OBA rendkívüli díjfizetési kötelezettség	4 756	0	0	-	-100,0%	4 756	-4 756	-200,0%
Integrációs költségek	712	581	829	42,6%	16,4%	2 221	2 845	28,1%
Badwill	0	-4 387	0	-100,0%	-	0	-4 387	-
<b>Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>36 088</b>	<b>96 740</b>	<b>36 142</b>	<b>-62,6%</b>	<b>0,2%</b>	<b>156 196</b>	<b>300 698</b>	<b>92,5%</b>
Korrigált egyéb átfogó eredmény	15 793	3 856	28 373	-	79,7%	-1 650	57 912	-3610,6%
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>20 295</b>	<b>92 884</b>	<b>7 769</b>	<b>-91,6%</b>	<b>-61,7%</b>	<b>157 845</b>	<b>242 786</b>	<b>53,8%</b>
Korrigált adózás előtti eredmény	9 549	106 811	15 092	-85,9%	58,1%	159 420	287 366	80,3%
Bruttó bevétel (korrigált)	140 558	162 408	165 002	1,6%	17,4%	482 653	655 324	35,8%
Nettó kamateredmény (korrigált)	135 678	140 510	140 932	0,3%	3,9%	421 820	569 579	35,0%
Kamatbevétel (korrigált)	275 181	310 215	307 020	-1,0%	11,6%	741 726	1 216 647	64,0%
Kamatráfordítás (korrigált)	-139 503	-169 705	-166 088	-2,1%	19,1%	-319 906	-647 069	102,3%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	22 636	24 315	26 446	8,8%	16,8%	83 110	93 796	12,9%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-17 756	-2 416	-2 376	-1,7%	-86,6%	-22 277	-8 050	-63,9%
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	-10 144	-186	4 198	-	-141,4%	8 146	-1 785	-121,9%
Egyéb eredmény (korrigált)	-7 612	-2 230	-6 574	194,8%	-13,6%	-30 423	-6 265	-79,4%
Összes működési költség (korrigált)	-79 599	-68 007	-87 746	29,0%	10,2%	-243 206	-280 580	15,4%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-35 930	-35 183	-44 242	25,7%	23,1%	-119 130	-141 576	18,8%
Dologi költség (korrigált)	-35 003	-26 259	-30 721	17,0%	-12,2%	-94 953	-105 872	11,5%
Értéksökkenés (korrigált)	-8 666	-6 565	-12 782	94,7%	47,5%	-29 122	-33 132	13,8%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-51 410	12 410	-62 165	-	20,9%	-80 028	-87 378	9,2%
Bankadó	0	0	0	-	-	0	0	-
Társasági adó (korrigált)	10 746	-13 927	-7 323	-47,4%	-168,1%	-1 575	-44 580	2730,6%
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2022Q4	2023Q3	2023Q4	P-P	Y-Y	2022 FY	2023 FY	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	10,4%	39,4%	3,1%	-36,3%-pt	-7,3%-pt	21,4%	26,7%	5,3%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	0,8%	3,5%	0,3%	-3,2%-pt	-0,5%-pt	1,5%	2,3%	0,8%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	5,2%	6,1%	6,0%	-0,1%-pt	0,8%-pt	4,6%	6,2%	1,5%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	5,9%	6,2%	6,1%	-0,1%-pt	0,2%-pt	4,9%	6,2%	1,4%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	5,0%	5,3%	5,2%	-0,1%-pt	0,1%-pt	4,1%	5,4%	1,3%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,9%	1,0%	0,1%-pt	0,1%-pt	0,8%	0,9%	0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	3,0%	2,6%	3,2%	0,7%-pt	0,3%-pt	2,3%	2,6%	0,3%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	56,6%	41,9%	53,2%	11,3%-pt	-3,5%-pt	50,4%	42,8%	-7,6%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	2,05%	-1,01%	4,24%	5,2%-pt	2,2%-pt	1,0%	1,21%	0,2%-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.

**242,8 milliárd forint 2023 éves és 7,8 milliárd forint negyedik negyedéves korrigált adózott eredmény.** Részben a jelentős negyedik negyedéves egyéb átfogó jövedelem hatására (28,4 milliárd forint) a korrigált éves teljes átfogó eredmény 300,7 milliárd forintot tett ki (+144,5 milliárd forint y/y).

A **ROAE** (korrigált) 26,7% volt (+5,3%-pt y/y), összhangban a kiemelkedő profittal. A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROAE 33,1%-ot ért el a 2022-es 21,2%-os szinthez képest.

Az üzleti bevételek éves bővülését a növekvő **kamateredmény** (+147,8 milliárd forint, +35,0% 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, 1,5%-pt-tal, 6,2%-ra emelkedett.

2023. évben 87,4 milliárd forint **céltartalék és értékvesztés képzés**, a IV. negyedévben 62,2 milliárd forint képzés történt, mely az utolsó negyedévben a PD és rating változás következtében megképzett értékvesztés (az NPL ráta jelentősen javult) és egyéb kockázati költség képzések hatása. A korrigált kockázati költség ráta 1,2% volt.

A **működési költségek** 15,4%-kal, infláció alatt növekedtek az előző év azonos időszakához viszonyítva, azonban az emelkedő bevételek hatására az éves költség-bevétel ráta 42,8%-ra csökkent (-7,6%-pt y/y).

### 2.1.1 Korrigált adózott eredmény

A 7,8 milliárd forint negyedik negyedéves **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredmény hatására az MBH Csoport 2023. évben 242,8 milliárd forint korrigált eredményt ért el (+84,9 milliárd forint y/y).

A **korrekciók** összege +59,6 milliárd forint volt az évben, 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 egyszeri integrációs költségekhez kapcsolódtak.

### 2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MBH Csoport **számviteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2023. évben 241,1 milliárd forintot tett ki.

Az éves 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 36,1 milliárd forint IV. negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (-60,6 milliárd forint p/p) a 7,8 milliárd forintos adózott eredmény és a 28,4 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2023. IV. negyedévi **korrigált teljes átfogó eredmény** év/év 0,05 milliárd forinttal emelkedett. A 2023. éves **korrigált teljes átfogó eredmény** 300,7 milliárd forint volt (+144,5 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** 569,6 milliárd forint volt 2023. évben (+147,8 milliárd forint y/y), mely a növekvő ALM állománynak, a hozamkörnyezet által nyújtott lehetőségek megragadásának és a portfólióminőségnek köszönhetően +35,0% éves növekedést jelent. A kamateredmény negyedéves szinten nem változott (+0,3% p/p) a likvid állományok növekedése ellensúlyozta a rövid kamatok negyedéves csökkenését.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.10.01.-2023.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

A **kamatbevétel** a teljes évben 1 216,6 milliárd forint volt (+474,9 milliárd forint, +64,0% y/y). Negyedéves összevetésben 1,0%-kal, 3,2 milliárd forinttal (+11,6% y/y) mérséklődött a IV. negyedévben. A kamatbevétel éves növekedését az értékpapírállomány (+13,2% y/y) növekedése, valamint a hozamkörnyezet kedvező alakulása támogatta. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá az MBH Csoport bevételeinek növekedéséhez.

A 2023. évi **kamatráfordítás** 647,1 milliárd forintot tett ki, melynek 327,2 milliárd forintos éves emelkedését (+102,3% y/y) a hozamkörnyezet emelkedése, továbbá a magas ügyfél- és bankközi betétállomány okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 5,2% volt a IV. negyedévben (+0,11%-pt y/y), a mérlegfőösszeg emelkedése miatt. Az éves kumulált érték 5,4% volt, mértéke jelentősen, 130 bp-tal haladta meg a tavalyi év éves értéket.

#### 2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A nettó díj- és jutalékeredmény 93,8 milliárd forint volt 2023. évben (+12,9% y/y). A IV. negyedévben 2,1 milliárd forinttal (+8,8% p/p) emelkedett a **jutalékeredmény** az előző negyedévhez képest, a magasabb tranzakciós díjak és a szezonálisan erősödő forgalom után beszedett jutalékoknak köszönhetően.

#### 2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** -1,8 milliárd forint volt 2023. évben, 121,9%-kal (-9,9 milliárd forint y/y) alacsonyabb az előző évhez viszonyítva.

A hozamok csökkenésének hatására az árfolyam és átértékelési eredmény 4,2 milliárd forint (+4,4 milliárd forint p/p) volt a IV. negyedévben, míg a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás 28,4 milliárd forint (+24,5 milliárd forint p/p; +12,6 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** 32,6 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 2023-ban -6,3 milliárd forintot tett ki (+24,2 milliárd forint y/y), a IV. negyedévben pedig -6,6 milliárd forint volt (-4,3 milliárd forint p/p; +1,0 milliárd forint y/y).

#### 2.1.7 Működési költségek

Az MBH Csoport **működési költsége** 280,6 milliárd forintot tett ki 2023. évben (Q4: 87,7 milliárd forint, +29,0% p/p, +10,2% y/y). Év/év alapon a működési költségek infláció alatt növekedtek (+15,4% y/y, +37,4 milliárd forint), az emelkedő bevételek hatására az éves költség-bevétel ráta 42,8%-ra csökkent (-7,6%-pt y/y).

A **személyi költségek** 2023. IV. negyedévben 44,2 milliárd forintot tettek ki, ami szezonális hatások miatt 25,7%-kal magasabb az előző negyedévhez képest. Az éves PEREX (141,6 milliárd forint) 18,8%-os év/év növekedése elsődlegesen a bérinfláció hatása.

Az MBH Csoport munkavállalói létszáma 2023. december végén 8 837,8 FTE volt (-636,4 FTE; -6,7% y/y).

A **dologi költségek** 2023. IV. negyedévben 30,7 milliárd forintot tettek ki (2023. év: 105,9 milliárd forint; 11,5% y/y). Az éves növekedést az erős inflációs hatások alakították.

Az **értékcsökkenés** összege 2023. IV. negyedévben 12,8 milliárd forintot tett ki (2023. év: 33,1 milliárd forint). A költség év/év 13,8%-kal emelkedett a céltartalék képzések és az év során megtörtént fejlesztések eredményeként.

### 2.1.8 Kockázati költségek

2023. IV. negyedévében 62,2 milliárd forint korrigált kockázati költség képzés történt (2023. év: 87,4 milliárd forint), mely az utolsó negyedévben a PD és rating változás következtében megképzett értékvesztés (az NPL ráta jelentősen javult) és egyéb kockázati költség képzések hatása.

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

Az **NPL portfólió záróállománya** 2023. IV. negyedév végén 174,7 milliárd forint volt, 34,4 milliárd forinttal csökkent a negyedév során (-16,5%-pt p/p). Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 3,4%-ra mérséklődött. Az **NPL direkt fedezettség** a negyedév végén 54,9% volt.

### 2.1.9 Társasági adó

A 2023-as évben kimutatott korrigálatlan **társasági adó ráfordítás** 38,7 milliárd forint volt, amely 9,5 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás, 5,8 milliárd forint halasztott adó, 20,3 milliárd forint HIPA és 3,1 milliárd forint innovációs járulék eredményeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 5,9 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 44,6 milliárd forint ráfordítás volt.

## 2.2 Mérleg

MBH Csoport					
Korrigált mérleg (millió forintban)	2022Q4	2023Q3	2023Q4	P/P	YTD
<b>Pénzügyi eszközök</b>	<b>1 511 019</b>	<b>1 238 103</b>	<b>1 516 889</b>	<b>22,5%</b>	<b>0,4%</b>
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Eszköz	439 069	328 158	271 995	-17,1%	-38,1%
Értékpapírok	3 453 313	3 822 720	3 909 840	2,3%	13,2%
Ügyfél hitelek (nettó)	4 761 318	4 788 413	4 901 416	2,4%	2,9%
Ügyfélhitelek (bruttó)	5 028 251	5 018 947	5 170 578	3,0%	2,8%
Retail szegmens	1 760 546	1 718 478	1 741 069	1,3%	-1,1%
Corporate szegmens	2 690 400	2 684 568	2 840 531	5,8%	5,6%
Leasing	522 911	560 351	559 822	-0,1%	7,1%
Egyéb	54 394	55 550	29 156	-47,5%	-46,4%
Hitelekre képzett értékvesztés	-266 933	-230 534	-269 161	16,8%	0,8%
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>449 703</b>	<b>559 182</b>	<b>506 908</b>	<b>-9,3%</b>	<b>12,7%</b>
Leányvállalati befektetések	83 531	112 211	118 725	5,8%	42,1%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	169 158	171 811	191 667	11,6%	13,3%
Egyéb eszközök	197 014	275 159	183 252	-33,4%	-7,0%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 614 422</b>	<b>10 736 577</b>	<b>11 107 048</b>	<b>3,5%</b>	<b>4,6%</b>
<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>2 447 407</b>	<b>2 411 825</b>	<b>2 153 789</b>	<b>-10,7%</b>	<b>-12,0%</b>
Ügyfélbetétek	6 574 357	6 524 301	6 957 100	6,6%	5,8%
Retail szegmens	2 762 562	2 463 069	2 647 836	7,5%	-4,2%
Corporate szegmens	3 494 100	3 648 439	3 989 987	9,4%	14,2%
Egyéb	317 694	412 793	319 277	-22,7%	0,5%
Kibocsátott értékpapírok	379 725	474 981	629 241	32,5%	65,7%
Egyéb kötelezettségek	404 198	332 488	343 547	3,3%	-15,0%
<b>Saját tőke</b>	<b>808 736</b>	<b>992 982</b>	<b>1 023 371</b>	<b>3,1%</b>	<b>26,5%</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>10 614 422</b>	<b>10 736 577</b>	<b>11 107 048</b>	<b>3,5%</b>	<b>4,6%</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 154 318	1 178 188	1 204 082	2,2%	4,3%
Adott pénzügyi garanciavállalások	107 237	124 214	101 220	-18,5%	-5,6%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	255 330	283 072	296 502	4,7%	16,1%
<b>Mérlegen kívüli ügyfélkötettség</b>	<b>1 516 885</b>	<b>1 585 474</b>	<b>1 601 804</b>	<b>1,0%</b>	<b>5,6%</b>

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

Az MBH Csoport **mérlegfőösszege** 11 107,0 milliárd forint volt (+370,5 milliárd forint, +3,5% p/p) 2023. IV. negyedév végén; mely év/év alapon 492,6 milliárd forint (+4,6% y/y) növekedést jelent. A negyedéves növekedést eszköz oldalon elsősorban a bővülő **ügyfélhitelek és értékpapír állomány**, míg forrás oldalon a **növekvő tőke és ügyfélbetét** vezérelte.

A **hitelállomány** negyedéves összetételben +151,6 milliárd forinttal (+3,0% p/p) nőtt, ezen belül a vállalati szegmens teljesítménye volt meghatározó.

A **betétállomány** változását jelentősen befolyásolták a piaci folyamatok, 2023. IV. negyedév végére 6 957,1 milliárd forintra emelkedett az állomány. A negyedéves emelkedést elsősorban a vállalati szegmens betéteinek emelkedése jellemezte.

A **hitel-betét mutató** 74,3% volt, mely 2,2%-pt-tal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest (-2.6%-pt p/p). Az **LCR** (152,5%) és az **NSFR** (133,7%) ráták jóval a szabályozói minimum felett vannak.

A **saját tőke** 1 023,4 milliárd forintra nőtt (+3,1% p/p; +26,5 y/y). Az időszak végi **22,1%-os tőkemegfelelés** jelentősen meghaladja a szabályozói elvárásokat. A **CET1 ráta 20,3% volt**.

### 2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** az előző negyedévhez képest 3,0%-kal (+151,6 milliárd forint), míg éves összehasonlításban a hitelállomány 2,8%-kal emelkedett (nettó: +2,9% y/y).

A **lakossági szegmens** negyedéves szinten pozitívan támogatta a hitelportfóliót. A szegmens bruttó hitelállománya 1,3%-kal (p/p) emelkedett így december végére elérte a 1 741,1 milliárd forintot. Az éves 1,1 %-os mérséklődésben szerepet játszott az állományok újra-szegmentálásának hatása is.

A **vállalati szegmens** bruttó hitelállománya 5,8%-kal bővült a negyedév során, 2023. IV. negyedév végén elérte a 2 840,5 milliárd forintot.

A **lízing** állományok 7,1%-kal emelkedtek egy év alatt (-0,1% p/p).

Az **ügyfélhitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 16,8%-kal magasabb szintet ért el, éves összevetésben 0,8%-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 456,5 milliárd forinttal (+13,2% y/y) emelkedett egy év alatt; így az **értékpapírok állománya** 3 909,8 milliárd forint volt 2023. IV. negyedévének végén (+2,3% p/p).

### 2.2.3 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök állománya 278,8 milliárd forinttal emelkedett a negyedév során (+22,5% p/p), míg éves összevetésben 5,9 milliárd forintos növekedés volt megfigyelhető (+0,4% y/y) az MNB-nél elhelyezett betétek magasabb állománya miatt. Így az időszak végén az állomány 1 516,9 milliárd forint volt.

### 2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 6 957,1 milliárd (+6,6% p/p) forintot ért el. A negyedéves emelkedést elsősorban a **vállalati szegmens** betéteinek emelkedése vezérelte (+9,4% p/p). A **lakossági szegmens betétei** 184,8 milliárd forinttal (+7,5% p/p) emelkedett, így a negyedév végére elérte a 2 647,8 milliárd forintot.

Éves szinten az ügyfélbetét állomány 5,8%-kal bővült, melyhez **vállalati szegmens** állománya (+14,2% y/y) pozitívan járult hozzá. Ugyanakkor éves összehasonlításban a retail szegmens állománya (-4,2%y/y) csökkenést mutatott.

### 2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 153,8 milliárd forint volt 2023. IV. negyedév végén (-258,0 milliárd forint p/p; -293,6 milliárd forint y/y). A csökkenést nagyrészt az egyéb hitelintézetektől felvett hitelek, bankközi betétek, valamint a repó ügyletekkel szembeni kötelezettségek visszaesése okozta.

### 2.2.6 Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírok állománya 32,5%-kal (+154,3 milliárd forint p/p) emelkedett a negyedév során, 629,2 milliárd forint volt 2023. IV. negyedév végén (+249,5 milliárd forint y/y). A növekedést nagyrészt az egyéb kibocsátott értékpapírok állományának emelkedése okozta.



A Bank a luxemburgi felügyelet (CSSF – Commission de Surveillance du Secteur Financier) 2023. október 2-án kelt C-029273 számú határozatával jóváhagyott 1,5 milliárd euró keretösszegű nemzetközi kötvényprogramja keretében az MREL követelményeknek való jogszabályi megfelelés érdekében októberben 350 millió euró névértékben rendes fedezetlen követelésnek minősülő (senior preferred) kötvényeket bocsátott ki. E mellett 2023. IV. negyedéve során négy alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – szenior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, amelyek során összesen 18.622.374.000 forint, illetve 8.916.800 euró névértékű kötvény került forgalomba hozatalra. Ezekre a kibocsátásokra részben még a Bank régi, 300 milliárd forint keretösszegű, részben pedig már az új, a Magyar Nemzeti Bank 2023. november 29-én kelt H-KE-III-813/2023. számú határozatával jóváhagyott, 400 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor. Előbbiekén kívül, javadalmazási politikájának teljesítményjavadalmazási rendszerével összefüggésben a Bank 2023. decemberben összesen 1.039.710.000 forint névértékben két alárendelt diszkont kötvényt bocsátott ki.

### 2.2.7 Saját tőke

Az MBH Csoport saját tőkéje **1 023,4 milliárd forint** volt a 2023. év végén.

A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos: a növekedés +3,1% p/p, +26,5% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

### 2.2.8 Mérlegen kívüli ügyfélkivettség

Az MBH Csoport mérlegen kívüli kivettsége **1 601,8 milliárd forint** volt 2023. IV. negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 1,0%-kal (+16,3 milliárd forint p/p) emelkedett (+5,6%; +84,9 milliárd forint y/y). Az éves növekedés egyfelől az adott hitelnyújtási elkötelezettségek (+4,3% y/y) másfelől az egyéb adott kötelezettségvállalások (+16,1%) növekedésével magyarázható.

## 2.3 Tőke megfelelés

Az MBH Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 2023. IV. negyedév végén 22,1% volt** (+240 bp-os y/y). A **CET1 mutató 20,3%** volt a negyedév végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

2023 Q4-ben a T1 tőke 19,0%-kal emelkedett, döntően a szavatolótőkében figyelembe vehető (auditált) évközi eredménynek valamint az IFRS9-hez köthető kedvezménynek köszönhetően. A T2 tőke ugyanakkor a negyedév során 4,2%-kal mérséklődött (+16,1% y/y).

Az RWA szintje (+596,7 milliárd forint y/y) párhuzamosan emelkedett a bruttó hitelállomány változásával, az időszak végén **4 729,4 milliárd forint** volt.

## 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.

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 Kártya Programnak. A 2023. januárjában elindított, és jelenleg is futó SZKP MAX+ programban - a létrejött hiteligenyek darabszámát tekintve - az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, 25%-os<sup>4</sup>.

Az MBH Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramban (BGH) 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. A BGH programban az MBH Bank piaci részesedése 21% volt<sup>5</sup>. A Bank, ügyfelei rugalmas és teljes körű kiszolgálása érdekében továbbra is aktívan részt vesz az Eximbank által meghirdetett valamennyi támogatott hitelprogramban, így a 2024-ben folytatásra kerülő Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitelprogram Plusz-ban is.

2023-ban változatlanul, a piaci kamatozású hitelekkel szemben elsősorban a támogatott hitel termékeket övezte kiugró figyelem a Bank ügyfelei részéről, tekintettel arra, hogy ezen termékek jóval alacsonyabb kamat terhet jelentenek a cégek számára, ezzel is jelentős mértékben javítva a hazai vállalkozások belföldi és nemzetközi versenyképességét.

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 449,3 milliárd forint, amely 6,7%-kal haladja meg az előző negyedévi értéket, míg éves alapon +4,4%-os (+102,5 milliárd forint) volt a változás.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok bruttó hitelállománya 143,9 milliárd forintos növekedést követően 769,0 milliárd forint volt (+23,0% p/p). A középvállalati hitelek állománya a negyedév során stagnált, így december végén 1 114,0 milliárd forintot tett ki (-0,1% p/p).

<sup>4</sup> KAVOSZ

<sup>5</sup> EXIM

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 9,4%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 3 210,0 milliárd forint alakult (+258,2 milliárd forint p/p).

## Agrár és Élelmiszeripari Üzletág

### Fúzió és szervezeti struktúra:

A fúziós folyamatok eredményeként az Üzletágban is kialakításra kerültek az egységes ügyfélszolgálati folyamatok, termékkör és kockázatkezelési elvek. Ezáltal létrejött a hazai bankpiac legnagyobb, egységesen működő agrár- és élelmiszeripari üzletága, amely tovább vitte a jogelődökben már bevált ügyfélszolgálati elveket és legjobb gyakorlatokat.

A Bank élelmiszergazdasági értékpálya szemléletben gondolkodik az ágazat finanszírozásáról, ezért a szegmentációs elvek nem változtak annyiban, hogy továbbra is az üzletághoz tartozik a mezőgazdaság és az élelmiszeripar mellett az egyéb agribusiness ügyfélkör, ideértve elsődlegesen a gabonakereskedőket, integrátorokat, input anyag kereskedőket. Az egységes MBH Bank továbbra is dedikált, az agrár és élelmiszeripari értéklánc finanszírozására specializált kollégákkal szolgálja ki az ügyfélkört. Az üzletágban történik tehát mérettől függetlenül az adott tevékenységet végző ügyfélkör kiszolgálása, ügyfél nagyság alapú szegmentáció mellett: a szegmentáció részben árbevétel, részben termelési naturáliák alapján történik.

Az üzletág önálló szervezeti struktúrába szerveződik egy lapos szervezetben, a szűk létszámú központi irányító szervezet mellett legfőbb szervezeti egysége az agrár régió. Az MBH Bank megtartotta a jogelőd szervezetben már bevált Agrárcentrum almárkát, a fúziót követően így az üzletágot az MBH Agrárcentrum almárka testesíti meg, amely egyben országszerte az ügyfélkör aktív oldali kiszolgálását megvalósító lokációk megnevezése is. Emellett az agribusiness és élelmiszeripari nagyvállalati ügyfélkört egy specializált, központi szervezeti egység szolgálja ki. Az agrár- és élelmiszeripari ügyfélkör kiszolgálásában emellett hangsúlyos szerep jut a lízing- és a faktorfinanszírozásnak, a pályázati tanácsadásnak és a biztosítási tevékenységnek, melyeket együttműködő partnereken keresztül nyújt a Bank ügyfeleinek.

### Piaci környezet és üzleti eredmények:

A 2023. év folyamán összetett makrogazdasági és ágazati folyamatok határozták meg az üzletág üzleti teljesítményét:

- A 2022. évi aszály következtében cca 1000 milliárd forint bevétel esett ki a mezőgazdaságból, ennek áthúzódó hatásai a termelők napi likviditását 2023-ban is érintették.
- 2022-től az input-output árviszonyok a különféle egyedi sokkhatások eredőjeként átmenetileg felborultak, melynek utóhatásai 2023-ban is érezhetőek voltak.
- A szántóföldi ágazatok termelési költségeit az input anyagok áremelkedése – a beszerzések időbeli ütemezésének függvényében – még érintette, ugyanakkor az értékesítési árak 2023-ban már jelentősen csökkentek. A belpiacon elérhető árakat az európai szállítási költségek jelentős növekedése is rontotta.
- A termelők így a 2022. évihez képest sokkal kedvezőbb csapadékhelyzet ellenére a legtöbb terményen zéró, vagy csak minimális eredményt realizáltak. A folyamatok nyertesei 2023-ban az állattenyésztési ágazatok, valamint a takarmánygyártók voltak.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.10.01.-2023.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

- Az értéklánc végén az élelmiszeripar – a csökkenő reálberek következtében – jelentősen gyengülő fogyasztói kereslettel szembesült.
- Az új uniós támogatási ciklus beruházási pályázatai (Vidékfejlesztési Program) még nem kerültek kiírásra.
- A finanszírozási igények elsősorban éven belüli, a napi működést érintő, termelésfinanszírozási célúak voltak. Beruházási célú hiteligényeket kis-közepes vállalkozások elsősorban az ASZB konstrukcióban, a nagyobbak a Baross Gábor program kapcsán jeleztek.
- A piaci kamatozású tartós finanszírozási igények a korábbi időszakokhoz képest mérsékeltek voltak.
- A bankpiaci hitelállomány a rendelkezésre álló évközi adatok<sup>6</sup> szerint a mezőgazdaságban kismértékben nőtt, az élelmiszeriparban csökkent, összességében stagnált.

Az Agrár és Élelmiszeripari Üzletág éves üzleti eredményei a piaci tényezők által meghatározott keretek között alakultak:

- Az Üzletágban kezelt hitelállomány 2023-ban kismértékben növekedett, piaci részesedés így a rendelkezésre álló évközi adatok szerint jelentősebben nem változott (mezőgazdaságban és élelmiszeriparban összesen mintegy 25%<sup>7</sup>).
- A tervezettnél nagyobb ütemű (bőven kétszámjegyű) növekedést ért el az üzletág az ügyfélkör betétállományát tekintve.
- Megerősített piacvezető pozíció a Széchenyi Program legfontosabb agrárcélú hiteltermékeiben (ld. lentebb).
- Erős fókusz az együttműködő partnerekkel (lízing, biztosítások, pályázatírás és tanácsadás, faktoring szakterület) a szinergiák kihasználására, a keresztértékesítés erősítésére.

#### **Az üzletág tevékenységét érintő legfontosabb szerepvállalások:**

Tovább erősödött az üzletág kiemelt partnersége az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvánnyal (AVHGA):

- Az AVHGA által kezességvállalással biztosított termékek körében stabilizálódott a meghatározó piaci pozíció.
- Az Agrár Széchenyi Kártya programban öt ügyletből négyet az MBH Bank agrár üzletága finanszíroz, az Agrár Széchenyi Beruházási hitelek körében ugyancsak piacvezető (állományban és ügyletszámban egyaránt 50% feletti) részesedéssel<sup>8</sup> rendelkezik a Bank.
- Az üzletágvezető, Hollósi Dávid 2023-tól az AVHGA felügyelőbizottsági tagjaként segíti az együttműködés további fejlesztését.

2023-ban az üzletágvezető átvette a Magyar Bankszövetség Agrár Munkabizottságának elnöki tisztségét. A program előterjesztésre és elfogadtatásra került, melynek célja, hogy a Bankszövetség az eddiginél is eredményesebben vegyen részt az agráriumot érintő szakmai döntéselőkészítési munkában.

2023-ban is megtartásra kerültek az őszi régiós ügyfélrendezvények, kiegészítve egy nagyvállalati agribusiness ügyfélrendezvénnyel.

<sup>6</sup> 2023/Q3-MNB, Agrárminisztérium

<sup>7</sup> KSH, TEÁOR

<sup>8</sup> AVHGA

## 2.4.2 Lakossági ügyfelek

A lakossági számlatermékek vonatkozásában, az utolsó negyedévben is az üzleti célkitűzések teljesülésének támogatása volt kiemelt fókuszban, az MBH Bank több olyan aktivitást is indított, amely elsődleges célja az új ügyfelek akvizíciója vagy a meglévő ügyfelek aktivitására ösztönzését célozta.

A lakossági megtakarítási és befektetési termékeknél a IV. negyedévben különösen népszerűek voltak a befektetési alapokon belül a rövid kötvény, hosszú kötvény és vegyes befektetési alapok. A negyedév során több ütemben sikeresen zajlott az MBH lakossági körben is értékesített saját kötvényeinek jegyzése.

Otthonteremtési termékek esetében a folyósítási és piaci részesedési terv teljesülése érdekében több, az árazást, a kockázati feltételrendszert, a folyamatokat érintő intézkedés volt folyamatban. A Bank 2023. október 9-től önkéntesen csatlakozott a THM plafon intézményéhez, a piaci feltételű lakáshitelek kamatait a 8,5%-ban meghatározott mértéken belüli szinten határozta meg, illetve a korlát 2024. januári 7,3%-ra történő módosításának megfelelően további 85-100 bp-tal csökkentette e hitelek kamatait.

Az Otthontámogatási Program átalakítására időben felkészült a Bank, az új CSOK Plusz hitel, illetve a módosult feltételű Falusi CSOK és a Babaváró Kölcsön konstrukciók 2024. január 1-től megtalálhatók a Bank termékpalettáján.

2023. október 1-től a Bank folytatta a Babaváró kölcsönhöz kapcsolódóan meghirdetett jóváírási akcióját.

A személyi kölcsön értékesítést támogatta a bankcsoport aktív kampány- és értékesítési tevékenysége. Összességében az új folyósítás volumene 72,5 milliárd forintra növekedett, ezzel az eredménnyel az MBH Bank még inkább meghatározó szereplőjévé vált a fedezetlen hitelek piacának, a személyi kölcsön területén is.

2023. negyedik negyedévében a hitelkártya értékesítésben a partnereink által értékesített hitelkártyák esetén sikerült túlszárnyalni a kitűzött célokat. Kiemelkedő értékesítési eredmények születtek az év végi időszakban a Media Markt és Euronics áruházakban.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1 782,4 milliárd forint volt, ez 2,9%-os növekedést jelent negyedéves összehasonlításban.

2023 utolsó negyedév elejére a fúzió teljes egészében lezajlott annak minden operatív és technikai háttérével, utóhatásaival, valamint a kollegák értékesítésre való felkészítésével együtt. A fókusz átkerült az értékesítésre, elsődleges cél a piaci részarány növelés lett. Mindeközben a piac élénkülni kezdett, így még nagyobb kihívást jelentett egy emelkedő piacon növelni a stratégiai termékek részarányát. Jelzalog termékben jól használható sales eszközt kapott a közvetítói csatorna, ennek hatására jelentősen növekedett a kihelyezett volumen és a bankon belüli csatorna részaránya.

Az MBH Bank jelenleg összesen 75 hitelközvetítői és 92 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2023. év végén 1 558,8 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 2,5 milliárd forintos növekedést jelent. Éves összehasonlításban 1,9 milliárd forintos csökkenés mutatkozik mely a jelzálogfedezetű hitelek visszaeséséhez köthető.

A lakossági jelzáloghitelek záróállománya egy év alatt 900,2 milliárd forintra mérséklődött (-25,1 milliárd forint y/y, -2,5 milliárd forint p/p). A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya 2022. év végéhez képest 3,7%-kal nőtt, így az állomány az időszak végére 658,7 milliárd forintot (+23,2 milliárd forint y/y) ért el.

2023 utolsó negyedévében az előző év azonos időszakához képest a csoportos biztosítások vonatkozásában 72%-os a növekedés, melyen belül a hitelfedezeti biztosításokhoz kapcsolódó eredmény jelentős, 2022 utolsó negyedévéhez képest 207%.

Az egyéni életbiztosítások kapcsán az éves állománydíj az előző év azonos negyedévi eredményének több mint duplájára (211%) emelkedett a rendszeres díjas biztosítások tekintetében, míg az egyszeri díjas életbiztosítások esetében 189%-os a teljes Bankcsoport vonatkozásában.

A jelzálogpiac élénkülés eredményeképpen növekedés tapasztalható a lakásbiztosítások értékesítésében is, ezáltal az értékesített lakásbiztosítások állománydíja az előző év azonos időszakának 155%-a.

2023 novemberében egy teljesen új csatornán, az MBH Bank App-on keresztül, mindhárom korábbi tagbanki ügyfelek részére elérhetővé vált az egy útra szóló csoportos utasbiztosítási termék, mely kifejezetten erre a platformra került kialakításra biztosítási partnerünk, a CIG Pannónia Biztosító segítségével.

A negyedik negyedévben folytatódott a prémium ügyfélszám növekedése, 33 600-al zárta a Bank a negyedévet, a kezelt vagyon 780 milliárd forintra nőtt (8,7%-os növekedés az előző negyedévhez képest). A portfólió befektetési penetrációja 82%, folyamatosan növekvő trenddel. Folytatódott a befektetési portfóliók termék szintű diverzifikációja, a portfólióban 47,2% a befektetési alapok aránya.

#### **Mikro- és kisvállalati szegmens:**

2023. szeptember 29. és október 3. között megtörtént a jogelőd Budapest Bank vállalati ügyfelei teljes portfóliójának átemelése az MBH Bank informatikai rendszerébe.

Az informatikai átállás 60 ezer vállalkozó ügyfelet érintett és hozzájárul ahhoz, hogy ügyfeleit korszerű banki szolgáltatásokkal, hatékonyan, egységes folyamatok mentén tudja kiszolgálni a Bank.

2023-ban is töretlen volt a kereslet a Mikro- és Kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A szegmensben a Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezen programokon keresztül került a vállalkozásokhoz, egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ebben a szegmensben.

A MAX+ programban növekedett a likviditást biztosító hitelek iránti kereslet, mely várhatóan a 2024-es évben is tartani fog.

A saját banki hitelek versenyképessége tovább gyengült az emelkedő kamatkörnyezetben, így a fix támogatott és változó piaci kamatozású hitelek közötti költségkülönbség még inkább felértékelődött.

A fúziós munka mellett 2023-ban nagy hangsúly került a hitelezési kiszolgálási folyamatok fejlesztésére.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 465,2 milliárd forinton állt (-10,3% p/p; -4,2% y/y) az időszak végén.

## MFB Pontok

2023-ban az MBH Banknak az MFB 2014-2020-as finanszírozási ciklusban elérhető, európai uniós forrású visszatérítendő pénzügyi eszközök cikluszárási feladatainak az elvégzése volt a fő feladata. A cikluszáró feladatok közé tartozott a fennmaradó ügyletek kezelése, forgóeszköz hitelek elszámolása, projektzáró helyszíni szemlék elvégzése, projektzárások. Az MBH Bank a feladatokat maradéktalanul sikeresen lezárta.

A cikluszárás mellett az év folyamán közel 135 milliárd forint új hitelösszeg került kihelyezésre az MBH Bank MFB Pontként dedikált fiókjaiban.

A 2023-as évben az MBH Bank sikeres pályázattal nyerte el a 2021-2027-es uniós pénzügyi ciklus MFB Pont Plusz vállalati hálózat kialakítását. Az új MFB Pont Plusz hálózat első 74 fiókja az év végével megnyitásra került.

## Fiókhálózat

A 2023. áprilisában befejeződött fúziós folyamat révén az MBH Bank rendelkezik az ország legnagyobb fiókhálózatával.

A bank egységes és teljesen megújult arculattal folytatja működését, fokozatosan fejlesztve és modernizálva a 400 fiókból álló hálózatát. Az év végéig minden működő fiókon megjelentek az MBH Bank új arculati elemei, továbbá teljesen új fiókok is nyíltak. Az ügyféligenyek megváltozását figyelembe véve kerültek átalakításra a fiókok, több teret biztosítva a diszkrét tanácsadásnak. A nagyobb fiókokban elkülönített helyet kap a prémiumbanki vagy a jelzálog-hitelezési tanácsadás.

Az újítások és a digitalizáció terén tovább haladva, egyedülálló, videobankos technológiával működő egységek üzembe helyezése történt meg 7 felsőoktatási intézmény területén, segítve a fiatal generáció online bankolását és számlanyitását. A Digitális Kioszk kapszula akadálymentes elérhetőséget biztosít modern, innovatív megjelenéssel.

Az MBH Bank rendelkezik a piacon egyedülálló módon mobilbankfiókkal. Ezek a mozgó egységek a kistelepeken élők számára teszik helyben elérhetővé a pénzügyi szolgáltatásokat.

A fióki külső megjelenés mellett erőteljes megújuláson mentek keresztül a háttérrendszerek is; előtérbe került a folyamatok és a kiszolgálás ügyfélközpontú újragondolása. A fiókhálózatban elindult az egységes ügyfélhívó rendszer kiépítése, és elérhetővé vált az online fióki időpontfoglalás, mellyel minimalizálható az ügyfelek számára a bankfiókban töltött várakozási idő.

Központi rendszerek tekintetében bevezetésre került a bank új, egységes pénztári rendszere. E fejlesztésnek köszönhetően a fióki kollégák számára könnyebbé és egyszerűbbé váltak a fióki pénzkézési folyamatok, ezáltal lehetőség nyílt az ügyfelek gyorsabbá kiszolgálására a napi pénztári tranzakciók során.

Az ügyfélművelés érdekében létrejött, és 2023. év végén sikeres debütált az új, egész ügyfélkörben elérhető egységes mobilapplikáció.

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

A 2023. utolsó negyedévének egyik nagy sikere volt, hogy a nyílt, európai uniós eljárás eredményeként kizárólag az MBH Bank és a Gránit Bank meghatározott fiókjaiban lesznek elérhetőek a mikro-, kis-, és középvállalkozások számára meghirdetett uniós forrású hitelprogramok a 2021-2027-es finanszírozási

ciklusban. Az új MFB Pont Plusz elnevezésű hálózat célja továbbra is az ügyfelek igényeihez igazodó, könnyen elérhető hitelprogramok professzionális ügyintézése.

### 2.4.3 Lízing

#### Euroleasing

A konszolidált MBH Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és az Euroleasing Ingatlan Zrt.

A bankcsoport fúziós folyamata nyomán a 2022. év első napjától az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt., az Euroleasing Ingatlan Zrt., valamint az MBH Bank autófinanszírozási üzletága (Budapest Autó) integráltan, azonos irányítási struktúrában, összehangoltan folytatta működését.

A lépés jelentőségét jelzi, hogy a lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25 százalékot<sup>9</sup> meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője. Az integrációt követően új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat elsősorban az Euroleasing Zrt. nyújtotta, míg a 2022. január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok vagy azok jogutódai kezelték.

#### Autófinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport a lízingpiac gépjárműfinanszírozási szegmensének is meghatározó szereplője lett. 2021 végétől kezdve serkentőleg hatott a finanszírozási piacra a különböző támogatott KAVOSZ Széchenyi Lízing termékek bevezetése, amely 2023-ban továbbra is a finanszírozási piac felé terelte a haszongépjármű-vásárlók jelentős részét. A magas kamatszint csökkentette a finanszírozások iránti keresletet, ezzel párhuzamosan az emelkedő árak az értékesítési piac oldaláról hatottak negatívan.

2023-ban az újautó-értékesítések volumene kis mértékben elmaradt az előző évitől, a gépjárműfinanszírozási lízing piac ugyanakkor – az autók árának növekedésével együtt – jelentősen nőtt. Segítette a finanszírozási piac növekedését a kamatok trendfordulója és az importőrök, kereskedések jelentős értékesítéstámogatása is, ami az ártámogatáson túl elsősorban kamattámogatás formájában valósult meg.

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 lett, Mobilize Financial Services néven nyújtja finanszírozási megoldásait.

#### Eszközfinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport továbbra is A lízingcsoport továbbra is meghatározó szerepet tölt be az eszközfinanszírozási lízingpiacon, amelynek legjelentősebb szegmenseiben – mint a mezőgazdasági gépek és nagyhaszongépjárművek – kimagasló piaci részesedést szerezve vezető pozíciót foglalt el.

Minden harmadik, lízingben finanszírozott mezőgazdasági eszközberuházás, és minden ötödik, lízing formában finanszírozott haszongépjármű-beszerzés az Euroleasing közreműködésével valósult meg a 2023-ban. A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megtartásához nagyban

<sup>9</sup> Magyar Lízingszövetség



hozzájárultak a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködések, a visszatérő ügyfelek limitszempléletű kiszolgálása, valamint a bankcsoporton belüli hatékony keresztértékesítés.

Az eszközfinanszírozási piacra jelentős hatást gyakoroltak az állami támogatási programok (EXIM, KAVOSZ), a támogatott forrású ügyletek közvetítésében pedig az Euroleasing csoport továbbra is egyértelműen a legjelentősebb szereplő a lízing piacon.

A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfinanszírozási piacra a beruházási kedv és igény szűkülésén keresztül gyűrűzött be az év második felében. Ezen keresletcsökkenést várhatóan a jövőben is megfelelően tompítanak fognak az állami gazdaságösztönző programok, illetve a gyártók/forgalmazók értékesítést támogató megoldásaik.

### **A lízingcsoportot érintő változások a gazdasági környezetben**

A lízingcsoport tagjainak 2023-as gazdálkodását több szabályozási tényező is jelentősen befolyásolta. Ezek a pénzügyi vállalkozásokra kiterjesztett extraprofitadó, az ingatlanlízing-szerződésekre, majd a KKV-szektorra kiterjesztett kamatstop-intézkedések és a Kormány 2022. augusztus 8-án kiadott 292/2022. (VIII.8.) kormányrendeletében a mezőgazdasági gazdálkodók hitel- és kölcsönszerződéseire, valamint a pénzügyi lízingszerződéseire 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. közötti időszakra biztosított fizetési moratórium.

A csoport jelentős figyelmet fordított és fordít a korábbi moratóriumokból kilépett, vagy moratóriumban lévő ügyfelek állományainak nyomon követésére, monitoringjára a potenciális veszteségek csökkentése érdekében.

A negatív külső hatások ellensúlyozásában fontos szerepet játszott a csoport finanszírozási portfóliójának jelentős mértékű diverzifikációja, amely tudatos kialakítása a vállalat stratégiájának fontos pillérét képezi.

## **2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység**

### **Treasury**

A főbb árfolyammozgások adta piaci lehetőségeket a terület jól használta ki az év során és üzletileg eredményes évet zárt a kockázati kitettségek alacsony szinten tartása mellett.

A Treasury kereskedési terület az ügyfél-pozíciókból fakadó rövid távú kamat-pozíciókat hatékonyan menedzselte, és a monetáris politikai eszköztárból fakadó üzleti lehetőségeket is jól használta ki.

A kötvénypiac aktív résztvevője volt a Bank, jelentős részarányt ért el elsődleges forgalmazóként az ÁKK aukción.

### **ALM & Liquidity service**

Az operatív likviditáskezelést tekintve a terület a változó monetáris környezethez folyamatosan alkalmazkodott és a banki fizetésforgalom zavartalan működéséhez a szükséges money market tranzakciókat maradéktalanul végrehajtotta.

### **Sales**

A fúziós folyamatokban több fontos mérföldkövet is maga mögött tudhat a bankcsoport, melyeknek a Treasury Sales munkájára is jelentős hatásuk volt. Kiemelendő az utolsó negyedévben lezajlott vállalati

migráció, melyet követően a volt Budapest Bank ügyfelei egy szélesebb termékpalettát és új elektronikus szolgáltatásokat tudnak igénybe venni.

### **Corporate Finance**

A Bank kötvénykibocsátási keretprogramjának megújításán túl közel 30 belföldi kötvénykibocsátást bonyolított le a terület. Az előző év legnagyobb feladata az MBH Bank Nyrt. másfél milliárd euró keretösszegű nemzetközi kötvényprogramjának koordinálása, majd az annak keretében kibocsátott 350 millió euró névértékű, az MREL követelményeknek megfelelő senior preferred kötvények forgalomba hozatalának kibocsátó oldali menedzselése volt. A hitelpapírpiaci tevékenységen túl a terület egy IPO tranzakcióban is részt vett.

### **Közvetítői valutaváltás**

A pandémia elmúltával új – pénzváltással foglalkozni kívánó – cégek jelentek meg a piacon. Újranyitottak az átmenetileg szünetelő pénzváltó irodák és újabb telephelyek nyíltak a Bank partnerei körében. Az év során az átlagosat jelentősen meghaladó árfolyamingadozás következtében jelentős forgalmat bonyolított a terület a közvetítői bankkal történő üzletkötése során.

## **Befektetési szolgáltatások**

### **Befektetési szolgáltatások sales**

2023. évben a lakossági állampapírpiac másodlagos értékesítése kifejezetten aktív volt. A DKJ forgalom mérséklődött, melynek oka a rendkívül erőteljes hozamcsökkenésben keresendő.

Az MBH Bank saját kötvényeinek jegyzése, ezzel együtt a másodpiaci értékesítése is kiemelt fontossággal bírt, az év során jelentős jegyzést tudott a Bank lebonyolítani.

Az MBH Bank devizás kötvényeivel is nagy kereslet mellett kereskedett a Bank. A 2027-es lejáratú MREL kötvény már közel 106%-os nettó áron érhető el a másodpiacon.

Az utolsó negyedévben megnövekedett részvénytársasági volatilitás meghozta a hatását, és jól látható javulást ért el a Bank mind a hazai, mind a külföldi részvény-értékesítésben.

A devizatermékek év végével is az egyik legjelentősebb forgalmi és bevételi számokat adták. A Bank opciós forgalma tovább nőtt, az év során több ezer opciós ügylet került megkötésre.

A margin típusú spekulatív ügyletek változatlanul nagyon népszerűek az ügyfelek körében.

### **Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment**

Az év során az MBH Bank sikeresen megőrizte az ország egyik legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatának pozícióját. 2023. november 6-án létrejött és megkezdte tényleges működését az MBH Befektetési Bank Zrt. mely az MBH Csoport tagjaként, de már különálló, befektetési termékekre és befektetési szolgáltatásokra specializálódott bankként van jelen a piacon.

2023. év végével az MBH Csoport közvetítői hálózata mellett további 35 gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett fiókban zajlott értékpapír ügynöki tevékenység. Az MBH Csoport fenntartotta a lakossági állampapír forgalmazásra vonatkozó alforgalmazói szerződéseit, melyet számos Befektetési Szolgáltató, úgy mint az SPB Befektetési Zrt., HOLD Alapkezelő Zrt., Gránit Bank Zrt., Equilor Alapkezelő Zrt. és Concorde Értékpapír Zrt. vesz igénybe. A befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva több jelentős projekt és feladat is megvalósult a Bankban:

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.10.01.-2023.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

- Certifikát kibocsátásban tovább erősödött az MBH Csoport, mindösszesen 16, három devizában denominált certifikátot bocsátott ki.
- Az MBH Bank 9 darab forintban denominált és 4 darab eurós saját kötvényt bocsátott ki.
- 2023 novemberétől egységes árazási harmonizációt eszközölt az MBH Csoport befektetési szolgáltatásokat tekintve, továbbá bevezette a Wealth Management Platformot, mely a jövőben széles digitális tanácsadói platformot nyújt ügyfelei részére.
- Az MBH Csoport digitális fejlesztései elkötelezettsége mentén fejleszti az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker platformokat, melyeket a Budapesti Értéktőzsde az év online hazairészesvény-kereskedési platformja díjra jelölte 2023-ban.
- A Bank ESG stratégiájával összhangban 2023 utolsó negyedévében megújította MiFID kérdőívét, melybe beépítésre került egy ESG preferencia modul, mely segítségével felméri a Bank ügyfelei ESG preferenciáit a befektetési célkitűzéseikkel együtt.
- Megerősítette az MBH Csoport befektetési alap kínálatát. A Csoportnál több mint 14 Alapkezelő, több mint 300 befektetési alapja érhető el ügyfelei számára a legnépszerűbb eszközosztályokban biztosítva, hogy az aktuális piaci- gazdasági környezethez igazodva, minden esetben rendelkezésre állnak adott termékcsoporthoz, biztosítva a diverzifikált portfólió kialakítását.

### **Letétkezelés sales**

Az intézményi letétkezelés az év során további mandátumokat megszerezve növelte ügyfelei számát. Mindemellett - a meglévő ügyfélkör üzleti folyamatai eredményeképpen - az állománynövekedés mértéke jelentősen meghaladta az új portfóliók révén bekerült eszközösszegesség értékét. A terület továbbra is aktív támogatást nyújtott a speciális letétkezelői szakértelmet igénylő, nem egyszer az intézményi letétkezelt entitásoktól különböző ügyfélkörhöz kapcsolódó banki ügyletekhez.

## **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 vállalként és elsőrangú munkáltatóként átlátható és etikus irányítási folyamatokat integrál a belső és külső műveletekbe. A Bank kiemelten kezeli munkatársai személyes 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 ágazatonként, 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 ágazatonként 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>

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.10.01.-2023.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

**„Fenntartható Jövő Bankja” - program**

Átfogó ESG-programot jelentett be a Bank „Fenntartható Jövő Bankja” néven december 4-én, a Budapest Climate Summit-on. Az éveken átívelő komplex ESG-program keretében a következő években három pillér (biodiverzitás, dekarbonizáció, zöld termékek) mentén fogja támogatni a hazai klímacélok elérését, valamint a dekarbonizációs törekvéseket.

**Refinitiv minősítés:**

A Refinitiv nemzetközi minősítő szervezet értékelt a Bank ESG tevékenységét. A szervezet a nemzetközi ESG rating sztenderdek szempontjait követve határozta meg az MBH Bank fenntarthatósági tevékenységét, ami az általa meghatározott skálán kiváló B+ (71,2 pont) minősítést eredményezett.

## 2.6 Díjak és elismerések



**Magyar Női Karrierfejlesztési Szövetség:**  
Legjobb Női Munkahely



**Figyelő TOP200:** Év pénzügyi vállalkozása



**ESG Awards:** Az év munkavállalói  
elkötelezettség programja Of The Year



### Visa Awards

- Visa #1 Issuer 2023
- Visa #1 Special Award 2023



### CSR Hungary Díj

- Legjobb CSR Program (Közös ügyek-közös felelősség) kategóriában a Magyar Ökumenikus Segélyszervezettel közös munkájáért
- Well Done különdíj



### HRKOMM Awards

- Open Minded Companies Award 2023 – Generációs Diverzitás Tudatos Kezeléséért: Kategóriagyőztes
- A megérkezés élménye – A HR-kampányok Munkavállalói Életciklus Szerint: Arany kategória
- Generációs közösségek – HR- kampányok Munkavállalói életciklusok szerint: Bronz

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.10.01.-2023.12.31.

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

**Befektetői kapcsolattartó:** Gózon Gergely



**CSR Excellence Awards:** Vállalati CSR tevékenység



**JVSZ, Companies for the Future Award 2024:**  
A legjobb ökoszisztémát építő vállalat különdíj  
- BUPA



**MasterCard Év bankja, 2023:**  
Az év üzleti szegmensnek szóló programja – I. helyezés, BUPA



**MasterCard Év bankja, 2023:**  
Az év kiberbiztonsági edukációs kampánya – III. helyezés



**MasterCard Év bankja, 2023:**  
Az év CSR-kezdeményezése  
– III. helyezés

## Nyilatkozat

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2023. IV. 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. IV. negyedéves eredményről készült Gyorsjelentés megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertette a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2024. március 28.

MBH Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt  
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter  
Stratégiaért és pénzügyekért felelős  
vezérigazgató-helyettes



### 3 PÉNZÜGYI ADATOK

#### 3.1 Korrekciós tételek – 2023. év

millió Ft-ban	2023. éves számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók					Korrigált PAT
			Bankadó	Extraprofit adó	OBA rendkívüli ráfordítás	Badwill	Integrációs költségek	
Kamatbevétel	1 204 710	11 937	0	0	0	0	0	1 216 647
Kamatráfordítás	-639 153	-7 916	0	0	0	0	0	-647 069
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>565 557</b>	<b>4 021,54</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>569 579</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	139 441	-45 645	0	0	0	0	0	93 796
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	2 654	-4 439	0	0	0	0	0	-1 785
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	6 189	-361	7 216	0	-19 309	0	0	-6 265
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz	-70 640	-11 918	0	0	0	-4 821	0	-87 378
Osztalékbevétel	0	0	0	0	0	0	0	0
Társult vállalkozásból származó eredmény	-2 256	2 256	0	0	0	0	0	0
Banküzemi költségek	-419 069	56 086	9 613	55 579	14 083	0	3 127	-280 581
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>221 876</b>	<b>0</b>	<b>16 829</b>	<b>55 579</b>	<b>-5 226</b>	<b>-4 821</b>	<b>3 127</b>	<b>287 365</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-38 686	0	-1 515	-5 002	470	434	-281	-44 580
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>183 190</b>	<b>0</b>	<b>15 314</b>	<b>50 577</b>	<b>-4 756</b>	<b>-4 387</b>	<b>2 845</b>	<b>242 786</b>
Egyéb átfogó jövedelem	57 913	0	0	0	0	0	0	57 912
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>241 103</b>	<b>0</b>	<b>15 314</b>	<b>50 577</b>	<b>-4 756</b>	<b>-4 387</b>	<b>2 845</b>	<b>300 698</b>

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.10.01.-2023.12.31.

Telefon: (1) 268-7173  
E-mail cím: [investorrelations@mbhbank.hu](mailto:investorrelations@mbhbank.hu)  
Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

millió Ft-ban	2023. éves jelentés	Szerkezeti korrekciók			Korrigált mérleg szerkezet
		Források	Eszközök		
		Ügyfélbetétek és egyéb kötelezettségek átsorolás	Ügyfélhitel és egyéb eszközök átsorolás	Pénzeszközök és bankközi eszközök átsorolás	
<b>Eszközök összesen</b>	<b>11 107 048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 107 048</b>
Pénzeszközök	81 300			289	81 589
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 435 589			-289	1 435 300
Kereskedési könyv	274 637				274 637
Értékpapírok	3 907 197				3 907 197
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 901 416		0		4 901 416
Egyéb eszközök	196 587		-72		196 516
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	118 725				118 725
Immateriális javak és tárgyi eszközök	191 595		72		191 667
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>11 107 048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 107 048</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>10 083 678</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 083 678</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 153 789				2 153 789
Folyó- és betétszámlák	6 957 100				6 957 100
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	146 963				146 963
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	196 584				196 584
Kibocsátott értékpapírok	629 241				629 241
<b>Tőke összesen</b>	<b>1 023 371</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 023 371</b>
Jegyzett tőke	322 530				322 530
Tartalékok	700 841				700 841

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.10.01.-2023.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

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

#### 3.2.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2022 FY	2023 FY
Kamatbevétel	678 949	1 204 710
Kamatráfordítás	(313 222)	(639 153)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>365 727</b>	<b>565 557</b>
Nettó jutalék- és díjbevételek	104 429	139 441
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	32 146	2 654
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	888	7 126
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés /	(93 176)	(75 461)
Osztalékbevétel	3 432	1 628
Banküzemi költségek	(310 056)	(419 069)
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>103 390</b>	<b>221 876</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(12 222)	(38 686)
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>91 168</b>	<b>183 190</b>
Egyéb átfogó jövedelem	4 762	57 913
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>95 930</b>	<b>241 103</b>

### 3.2.2 Mérleg

millió Ft-ban	2022 YE	2023 YE
<b>Eszközök</b>		
<b>Pénzeszközök</b>	<b>1 361 315</b>	<b>1 347 889</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>819 718</b>	<b>756 308</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	418 517	510 988
Kereskedési célú értékpapírok	49 923	2 621
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	24 869	47 516
Származékos pénzügyi eszközök	326 409	195 183
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>164 338</b>	<b>73 652</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)</b>	<b>630 845</b>	<b>912 538</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>7 377 255</b>	<b>7 689 462</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések	179 088	106 544
Ügyletekkel szembeni követelések	4 342 801	4 390 428
Repókövetelések	1 070	17 918
Értékpapírok	2 781 620	3 010 864
Egyéb pénzügyi eszközök	72 676	163 708
<b>Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>49 599</b>	<b>55 169</b>
<b>Immateriális javak és tárgyi eszközök</b>	<b>168 856</b>	<b>191 595</b>
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>42 496</b>	<b>80 435</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 614 422</b>	<b>11 107 048</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>278 203</b>	<b>152 581</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>9 416 275</b>	<b>9 789 825</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 378 471	2 027 667
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek	6 574 357	6 957 100
Repókötelezettségek	0	11 767
Kibocsátott kötvények	290 838	520 901
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	108 341
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	83 722	164 049
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>1 365</b>	<b>17 018</b>
<b>Céltartalék</b>	<b>22 623</b>	<b>31 240</b>
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>87 220</b>	<b>93 013</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>9 805 686</b>	<b>10 083 677</b>
<b>Tőke</b>		
Jegyzett tőke	321 699	322 530
Tartalékok	487 037	700 841
<b>Tőke összesen</b>	<b>808 736</b>	<b>1 023 371</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>10 614 422</b>	<b>11 107 048</b>

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.10.01.-2023.12.31.

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

**Befektetői kapcsolattartó:** Gózon Gergely

**3.2.3 Részvényesi vagyon**

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Kumulált egyéb átfogó jövedelem	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
<b>2022. január 1-jén</b>	100 000	21 729	134 553	17 040	(23 569)	-	249 753
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	88 942	-	-	2 226	91 168
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	4 664	98	4 762
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>88 942</b>	-	<b>4 664</b>	<b>2 324</b>	<b>95 930</b>
Részvénykibocsátás és ázsíó	85 982	122 239	-	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-	-
Üzleti kombinációból származó változás - Budapest Bank, Magyar Takarékszövetkezet beolvadása	135 717	169 979	(88 101)	9 049	(2 452)	37 125	261 317
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(3 097)	-	-	912	(2 185)
<b>Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók</b>	<b>221 699</b>	<b>292 218</b>	<b>(101 961)</b>	<b>15 512</b>	<b>(2 452)</b>	<b>38 037</b>	<b>463 053</b>
<b>2022. december 31-én</b>	<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>121 534</b>	<b>32 552</b>	<b>(21 357)</b>	<b>40 361</b>	<b>808 736</b>
<b>2023. január 1-jén</b>	<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>121 534</b>	<b>32 552</b>	<b>(21 357)</b>	<b>40 361</b>	<b>808 736</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	176 679	-	-	6 511	183 190
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	57 554	359	57 913
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>176 679</b>	-	<b>57 554</b>	<b>6 870</b>	<b>241 103</b>
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	-	(25 093)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(11 832)	11 832	-	-	-
Üzleti kombinációból származó változás - Takarékszövetkezet Zrt. beolvadása	831	34 947	(39 578)	6 682	-	(3 108)	(226)
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(277)	-	268	(1 140)	(1 149)
<b>Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók</b>	<b>831</b>	<b>34 947</b>	<b>(76 780)</b>	<b>18 514</b>	<b>268</b>	<b>(4 248)</b>	<b>(26 468)</b>
<b>2023. december 31-én</b>	<b>322 530</b>	<b>348 894</b>	<b>221 433</b>	<b>51 066</b>	<b>36 465</b>	<b>42 983</b>	<b>1 023 371</b>

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.10.01.-2023.12.31.

**Telefon:** (1) 268-7173  
**E-mail cím:** [investorrelations@mbhbank.hu](mailto:investorrelations@mbhbank.hu)  
**Befektetői kapcsolattartó:** Gózon Gergely

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

#### 3.3.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2022 FY	2023 FY
Kamatbevétel	497 677	1 108 219
Kamatráfordítás	(282 000)	(673 563)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>215 677</b>	<b>434 656</b>
Nettó jutalék- és díjbevételek	58 476	103 993
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	33 752	(5 010)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(517)	5 128
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	(56 974)	(71 442)
Osztalékbevétel	4 023	6 086
Banküzemi költségek	(190 307)	(331 548)
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>64 130</b>	<b>141 863</b>
Nyeréségadó (bevétel) / ráfordítás	507	(23 547)
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>64 637</b>	<b>118 316</b>
Egyéb átfogó jövedelem	3 693	51 283
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>68 330</b>	<b>169 599</b>

### 3.3.2 Mérleg

millió Ft-ban	2022 YE	2023 YE
<b>Eszközök</b>		
<b>Pénzeszközök</b>	1 081 158	1 305 409
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	476 909	720 727
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	182 875	490 802
Kereskedési célú értékpapírok	8 434	1 017
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18 017	37 736
Származékos pénzügyi eszközök	267 583	191 172
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	142 874	73 012
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapír)</b>	428 520	906 612
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	4 823 478	7 578 461
Hitelintézetekkel szembeni követelések	448 627	456 886
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 565 343	4 272 323
Repókövetelések	9 080	34 533
Értékpapírok	1 772 915	2 655 843
Egyéb pénzügyi eszközök	27 513	158 876
<b>Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	424 367	262 074
<b>Immateriális javak és tárgyi eszközök</b>	81 931	92 601
<b>Egyéb eszközök</b>	9 541	69 725
<b>Eszközök összesen</b>	<b>7 468 778</b>	<b>11 008 621</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	196 728	141 377
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	6 417 607	9 763 018
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 965 931	2 324 268
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4 207 025	6 850 774
Repókötelezettségek	73 429	68 752
Kibocsátott kötvények	12 906	254 068
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	113 679
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	69 429	151 477
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	158	17 018
<b>Céltartalék</b>	13 977	30 794
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	47 296	75 782
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>6 675 766</b>	<b>10 027 989</b>
<b>Tőke</b>		
Jegyzett tőke	321 699	322 530
Tartalékok	471 313	658 102
<b>Tőke összesen</b>	<b>793 012</b>	<b>980 632</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>7 468 778</b>	<b>11 008 621</b>

### 3.3.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
<b>2022. január 1-jén</b>	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Adózás utáni eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>64 637</b>	-	<b>3 693</b>	<b>68 330</b>
Részvénykibocsátás és ázsio	85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Fúzió miatti növekedés / csökkenés	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
<b>2022. december 31-én</b>	<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>148 792</b>	<b>32 552</b>	<b>(23 978)</b>	<b>793 012</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	118 316	-	-	118 316
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	51 283	51 283
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>118 316</b>	-	<b>51 283</b>	<b>169 599</b>
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	(25 093)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(11 832)	11 832	-	-
Fúzió miatti növekedés / csökkenés	831	34 947	6 952	6 682	(6 299)	43 113
<b>2023. december 31-én</b>	<b>322 530</b>	<b>348 894</b>	<b>237 135</b>	<b>51 066</b>	<b>21 006</b>	<b>980 631</b>

\*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: 2023.10.01.-2023.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely



### 3.4 Egyéb tájékoztató adatok

#### Konzolidációs körbe bevont társaságok

Társaság neve	Tevékenység végzésének helye	Tevékenység leírása röviden	MBH Tulajdoni arány összesen HPT. szerint (%)	MBH Szavazati arány összesen (%)
MBH DOMO Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetés	100,00	100,00
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország Csehország	Alapkezelés	75,54	75,54
Budapest Lízing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Euroleasing Ingatlan Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Magyarország	Egyéb gép, tárgyszerző kölcsönzése	100,00	100,00
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Euroleasing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
MBH Bank MRP Szervezet	Magyarország	MRP törvény alapján működő entitás.	100,00	100,00
MBH Befektetési Bank Zrt.	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások	80,56	100,00
MBH Duna Bank Zrt.	Magyarország	Egyéb monetáris közvetítés	98,46	98,46
MBH Jelzálogbank Nyrt.	Magyarország	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása	48,46	48,53
Takarék Faktorház Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
Takinfo Kft.	Magyarország	Korábban számítógép-üzemeltetés, jelenleg már csak ingatlan üzemeltetés és hasznosítás	52,38	52,38
TAKARÉK Ingatlan Zrt.	Magyarország	Ingatlankezelés	100,00	100,00
MBH Blue Sky Kft.	Magyarország	Légi szállítóeszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MITRA Informatikai Zrt.	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás	96,47	96,47
MBH Szolgáltatások Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
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 (2023.12.31.)

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:** 2023.10.01.-2023.12.31.

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

**Befektetői kapcsolattartó:** Gózon Gergely

**Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása**

Időszak végi létszám	2022.12.31	2023.03.31	2023.06.30	2023.09.30	2023.12.31
MBH Bank Nyrt.	4 737,63	5 170,95	8 371,01	8 141,71	7 603,77
MBH	1,25	0,00	0,00	0,00	0,00
MITRA Informatikai Zrt.	402,00	149,00	149,55	144,65	144,70
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	31,72	30,97	28,72	26,72	24,61
MBH DOMO Kft.	0,00	0,00	0,00	2,00	3,00
Eurolízing	347,55	346,00	347,75	350,63	350,45
Alapkezelő	42,75	40,75	44,00	43,00	44,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	3,25	4,25	4,25	5,25	6,75
MBH Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MBH Duna Bank Zrt.	0,00	0,00	0,00	170,75	168,50
MBH Befektetési Bank Zrt.	414,24	407,69	386,38	356,55	411,56
Takarékbank Zrt.	3 398,60	3 342,57	0,00	0,00	0,00
MBH Jelzálogbank Nyrt.	14,23	14,23	16,20	16,50	16,50
Takarék Központi Követelésbehajtó Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Takarék Faktorház Zrt.	7,88	7,88	3,50	0,15	0,15
Takarék Ingatlan Zrt.	17,63	17,63	1,00	0,00	0,00
Euroleasing Ingatlan Zrt.	0,50	1,50	0,50	0,50	0,00
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MBH Szolgáltatások Zrt.	52,95	70,53	69,53	61,88	61,83
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>MBH Csoport</b>	<b>9 474,18</b>	<b>9 605,95</b>	<b>9 424,38</b>	<b>9 322,28</b>	<b>8 837,82</b>

**Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak**

Jelleg <sup>1</sup>	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

<sup>1</sup> 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:** 2023.10.01.-2023.12.31.

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

**Befektetői kapcsolattartó:** Gózon Gergely

## 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	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{242\,786}{908\,431} = 26,73\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{242\,786}{540\,665} = 44,91\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{242\,786}{10\,632\,832} = 2,28\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{655\,324}{10\,632\,832} = 6,16\%$
CIM	Üzleti marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(569\,579 + 93\,796)}{10\,632\,832} = 6,24\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{569\,579}{10\,632\,832} = 5,36\%$
NFM	Nettó jutalékmars korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{93\,796}{10\,632\,832} = 0,88\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korrigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{280\,580}{10\,632\,832} = 2,64\%$
CIR	Korrigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Korrigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{280\,580}{655\,324} = 42,82\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korrigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korrigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{60\,580}{5\,000\,663} = 1,21\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korrigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{655\,324}{4\,241\,644} = 15,45\%$
EPS	Egy részvényre jutó korrigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{242\,786}{319} = 761,36$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.10.01.-2023.12.31.

Telefon: (1) 268-7173  
E-mail cím: [investorrelations@mbhbank.hu](mailto:investorrelations@mbhbank.hu)  
Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

**4.1.2 Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján**

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{183\,192}{908\,431} = 20,17\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{183\,192}{514\,283} = 35,62\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{183\,192}{10\,632\,832} = 1,72\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{660\,550}{10\,632\,832} = 6,21\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(569\,579 + 93\,796)}{10\,632\,832} = 6,24\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{569\,579}{10\,632\,832} = 5,36\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{93\,796}{10\,632\,832} = 0,88\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{283\,707}{10\,632\,832} = 2,67\%$
CIR	Számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{283\,707}{660\,550} = 42,95\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-60\,580}{5\,000\,663} = 1,21\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{660\,550}{4\,135\,550} = 15,97\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénytársaság (mdb)}}$	$\frac{183\,192}{319} = 574,5$

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.10.01.-2023.12.31.

**Telefon:** (1) 268-7173  
**E-mail cím:** [investorrelations@mbhbank.hu](mailto:investorrelations@mbhbank.hu)  
**Befektetői kapcsolattartó:** Gózon Gergely

### 4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
<b>Értékesítés/ mérlegfőösszeg</b>	Mérlegfőösszeg arányos értékesítés	Értékesítés (mFt)	269 161
		Mérlegfőösszeg (mFt)	11 107 049 = <b>2,42%</b>
<b>Értékpapír ráta</b>	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	3 909 840
		Mérlegfőösszeg (mFt)	11 107 049 = <b>35,20%</b>
<b>CAR</b>	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	1 047 145
		Total RWA (mFt)	4 729 404 = <b>22,14%</b>
<b>RWA/ mérlegfőösszeg</b>	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	4 729 404
		Mérlegfőösszeg (mFt)	11 107 049 = <b>42,58%</b>
<b>DPD fedezettség</b>	Értékesítéssel fedezett 90 napon túli megkésetttségű hitelek aránya	Hitekre képzett értékesítés (mFt)	269 161
		DPD90+ állomány (mFt)	96 862 = <b>277,88%</b>
<b>NPL ráta</b>	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	174 697
		Bruttó ügyfélhitelek állománya (mFt)	5 170 578 = <b>3,38%</b>
<b>Direkt NPL fedezettség</b>	Értékesítéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékesítés (mFt)	95 825
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	174 697 = <b>54,85%</b>
<b>Indirekt NPL fedezettség</b>	Értékesítéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitekre képzett értékesítés (mFt)	269 161
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	174 697 = <b>154,07%</b>

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.10.01.-2023.12.31.

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

**Befektetői kapcsolattartó:** Gózon Gergely

## 4.2 Módszertani összefoglaló a 2023. IV. negyedéves jelentéshez

A jelen 2023. IV. 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: 2023.10.01.-2023.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

- 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. IV. 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. december 31-ei 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
y/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 kitettség (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
C/I, 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