



MBH Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2024. harmadik negyedéves
eredményről
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2024. november 28.

Tartalomjegyzék

1	Az MBH Csoport 2024. III. negyedéves eredményei - áttekintés	3
2	Vezetőségi beszámoló az MBH Csoport 2024. III. negyedévi eredményéről	9
2.1	Eredménydinamika.....	9
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	10
2.1.2	Teljes átfogó eredmény.....	10
2.1.3	Nettó kamateredmény.....	10
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek.....	11
2.1.5	Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)	11
2.1.6	Egyéb eredmény.....	11
2.1.7	Működési költségek	11
2.1.8	Kockázati költségek	12
2.1.9	Társasági adó.....	12
2.2	Mérleg	13
2.2.1	Hitelek	14
2.2.2	Értékpapírok.....	14
2.2.3	Pénzügyi eszközök.....	14
2.2.4	Betétek	14
2.2.5	Bankközi források.....	14
2.2.6	Kibocsátott értékpapírok.....	14
2.2.7	Saját tőke.....	15
2.2.8	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség.....	15
2.3	Tőke megfelelés	15
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	16
2.4.1	Vállalati és intézményi ügyfelek	16
2.4.2	Lakossági ügyfelek.....	19
2.4.3	Lízing.....	23
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	25
2.5	Az MBH Csoport ESG stratégiája	27
2.6	Díjak és elismerések	28
3	Pénzügyi adatok.....	30
3.1	Korrekciós tételek – 2024. első három negyedév	30
3.2	Az MBH Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai	32
3.2.1	Eredménykimutatás	32

3.2.2	Mérleg	33
3.2.3	Részvényesi vagyon	34
3.3	Az MBH Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	35
3.3.1	Eredménykimutatás	35
3.3.2	Mérleg	36
3.3.3	Részvényesi vagyon	37
3.4	Egyéb tájékoztató adatok	38
4	Mellékletek	40
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	40
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	40
4.1.2	Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján.....	41
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	42
4.2	Kiegészítő információk a 2024. III. negyedéves jelentéshez	43
4.3	Rövidítések jegyzéke	44

1 AZ MBH CSOPORT 2024. III. NEGYEDÉVES EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2023Q3	2024Q2	2024Q3	P/P	Y/Y	2023 9M	2024 9M	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	100 077	55 878	68 213	22,1%	-31,8%	210 467	156 880	-25,5%
Egyéb átfogó eredmény	3 856	-3 768	18 196	-	-	29 539	-1 928	-106,5%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	96 221	59 646	50 017	-16,1%	-48,0%	180 928	158 808	-12,2%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	-3 337	26	21	-17,8%	-100,6%	54 089	30 237	-44,1%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	96 740	55 904	68 234	22,1%	-29,5%	264 556	187 120	-29,3%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	3 856	-3 768	18 196	-	-	29 539	-1 928	-106,5%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	92 884	59 672	50 038	-16,1%	-46,1%	235 017	189 048	-19,6%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	106 811	69 782	58 737	-15,8%	-45,0%	272 274	221 339	-18,7%
Bruttó bevétel (korrigált)	162 408	152 561	139 070	-8,8%	-14,4%	490 322	454 776	-7,2%
Nettó kamateredmény (korrigált)	140 510	129 673	120 300	-7,2%	-14,4%	428 647	388 676	-9,3%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	24 315	26 264	23 543	-10,4%	-3,2%	67 349	87 875	8,2%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-2 416	-3 376	-4 774	41,4%	97,6%	-5 674	-6 775	19,4%
Összes működési költség (korrigált)	-68 007	-75 413	-80 419	6,6%	18,3%	-192 834	-217 425	12,8%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	12 410	-7 366	87	-101,2%	-99,3%	-25 214	-16 012	-36,5%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Éves átlagállomány		
	2023Q3	2024Q2*	2024Q3	P/P	Y/Y	2023 9M	2024 9M	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10 736 577	11 711 500	12 228 340	4,4%	13,9%	10 556 865	11 908 194	12,8%
Ügyfélhitelek (nettó)	4 788 413	5 513 479	5 656 694	2,6%	18,1%	4 724 766	5 509 153	16,6%
Ügyfélhitelek (bruttó)	5 018 947	5 800 680	5 942 742	2,4%	18,4%	4 967 745	5 795 514	16,7%
Hitelekre képzett értékvesztés	-230 534	-287 201	-286 048	-0,4%	24,1%	-242 979	-286 361	17,9%
Ügyfélbetétek	6 524 301	7 610 477	7 590 292	-0,3%	16,3%	6 405 655	7 596 439	18,6%
Alárendelt kölcsöntőke	108 882	94 103	92 824	-1,4%	-14,7%	109 823	98 454	-10,4%
Saját tőke	992 982	1 109 602	1 176 938	6,1%	18,5%	905 890	1 120 262	23,7%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2023Q3	2024Q2	2024Q3	P-P	Y-Y	2023 9M	2024 9M	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	40,5%	22,0%	17,4%	-4,6%-pt	-23,1%-pt	27,6%	19,4%	-8,3%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	39,1%	22,0%	17,4%	-4,6%-pt	-21,7%-pt	35,9%	23,1%	-12,8%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	67,5%	32,3%	25,7%	-6,6%-pt	-41,8%-pt	59,9%	34,6%	-25,3%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	3,5%	2,0%	1,7%	-0,4%-pt	-1,8%-pt	3,0%	2,2%	-0,8%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,1%	5,2%	4,6%	-0,6%-pt	-1,4%-pt	6,2%	5,2%	-1,0%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	6,2%	5,3%	4,8%	-0,6%-pt	-1,4%-pt	6,3%	5,3%	-1,0%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	5,3%	4,4%	4,0%	-0,4%-pt	-1,3%-pt	5,4%	4,4%	-1,0%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,9%	0,9%	0,8%	-0,1%-pt	-0,1%-pt	0,9%	0,8%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,5%	2,6%	2,7%	0,1%-pt	0,1%-pt	2,4%	2,5%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	41,9%	49,4%	57,8%	8,4%-pt	16,0%-pt	39,3%	47,8%	8,5%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-1,00%	0,22%	-0,02%	-0,2%-pt	1,0%-pt	0,2%	0,27%	0,1%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	15,3%	11,7%	10,5%	-1,2%-pt	-4,8%-pt	15,8%	11,8%	-4,0%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	0,3	0,3	0,3	0,0	0,0	0,3	0,3	0,0
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2023Q3	2024Q2	2024Q3	P-P	Y-Y	2023 9M	2024 9M	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,1%	2,5%	2,3%	-0,1%-pt	0,2%-pt	2,1%	2,3%	0,2%-pt
CAR (Tőkeegyelelési mutató)	21,2%	19,3%	20,7%	1,4%-pt	-0,5%-pt	21,2%	20,7%	-0,5%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	39,4%	45,3%	42,7%	-2,5%-pt	3,3%-pt	39,4%	42,7%	3,3%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	76,9%	76,2%	78,3%	2,1%-pt	1,4%-pt	76,9%	78,3%	1,4%-pt
DPD90+ ráta	2,1%	1,8%	1,9%	0,1%-pt	-0,2%-pt	2,1%	1,9%	-0,2%-pt

*A 2024. II. negyedéves konszolidált pénzügyi kimutatás néhány adata a könyvvizsgálói felülvizsgálat miatt megváltozott.

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 2024. III. negyedévi tájékoztató 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A teljesítménymutatók visszamenőlegesen a tényleges napok számával vannak kalkulálva.

Az MBH Bank – szilárd jövedelemtermelő képesség, erős költséghatékonyság, stabil tőkehelyzet és megfelelő likviditási szintek, valamint javuló portfólióminőség mellett – kiváló első három negyedéves eredményt ért el.

A 2024. III. negyedévben az alábbi tényezők játszottak meghatározó szerepet a bank működésében:

- Az infláció 2024. III. negyedév végére 3,0%-ot ért el.
- A KSH első becslése szerint a III. negyedévben 0,7%-kal csökkent a **magyar gazdaság teljesítménye** a második negyedévhez képest és 0,8%-kal éves alapon.
- **Irányadó egynapos betéti gyorstender kamata 7,0%-ról 6,5%-ra csökkent** a III. negyedévben.
- **Védelmi hozzájárulást fizet a bankszektor a kormány döntése szerint.** A csomag részeként i. a banki extraprofitadó 2025-ben érvényben marad úgy, hogy annak nominális értéke nem csökken, ii. emelkedik a tranzakciós illeték augusztus 1-től, iii. október 1-től bevezetésre kerül a kiegészítő illeték is a konverziót tartalmazó ügyletek esetén (utóbbi kettő esetén díjmelési stop-pal a lakossági fizetési számlákhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségek vonatkozásában 2024. december 31-ig).

2024. első három negyedévének fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **12 228,3 milliárd forintos mérlegfőösszeg** (+13,9% y/y; +4,4% p/p), melyet a betétállomány (+16,3% y/y) és a bruttó hitelállomány (+18,4% y/y) éves bővülése támogatott.
- **189,0 milliárd forint első három negyedéves korrigált adózott eredmény (-19,6% y/y) és magas, 23,1%-os korrigált ROE** (korrigált teljes átfogó jövedelemmel számolva 22,8%), amelyet elsősorban a magas nettó kamateredmény vezérelt.
- **12,8%-os y/y költség növekedés 2024 első három negyedévében**, amely **47,8%-os költség-bevételi arány** melletti működést jelentett az év első 9 hónapjában.
- **16,0 milliárd forintos kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés** az első három negyedév során, a III. negyedévben elhanyagolható képzés történt.
- **Biztos tőkepozíció: 20,7%-os tőke megfelelés és 19,2% CET1 ráta** 2024. III. negyedév végén, mely jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást.

Főbb üzleti események/fejlemények 2024. III. negyedévében:

- **Retail üzletág:**

Jelentős éves (+34,5% y/y) növekedés mind a bruttó hitelállomány, mind a betétállomány (+27,4% y/y) tekintetében is, az üzleti aktivitást támogató intézkedéseknek és a Fundamenta akvizíciónak köszönhetően.

2024. szeptember 1-től bevezetésre került a qvik fizetési opció, mely a mobilbanki alkalmazásokkal érhető el. Az MBH Bank támogatja mindhárom egységes adatbeviteli megoldást (qvik – QR, qvik – NFC, qvik - link) az ügyfelek által használt hordozható többfunkciós eszközökön (okostelefon, tablet).

A megtakarítási és befektetési formák közül lakossági ügyfélkörben 2024. III. negyedévében a legnépszerűbbek továbbra is a befektetési alapok voltak.

Az állami támogatási programok termékei a III. negyedévben is jelentős részét adták az új volumennek, melyeken belül a CSOK PLUSZ emelkedik ki összvolumenével és átlagos hitelösszegével.

- **Corporate üzletág:**

Éves 10,0%-os hitelállomány-bővülés, 16,4%-os éves növekedés a betétállományban.

A legújabb kis-és középvállalatokat segítő, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított kezességi konstrukció, a Garantiqa InvestEU Garanciaprogram elsőik között az MBH Banknál is elérhető.

Az MBH Bank jelentősen erősítette pozícióját a faktoring és trade finance piacon. A Bank célja, hogy minél több corporate ügyfél forgótőke finanszírozását tudja megoldani banki saját termékekkel.

- **Lízing üzletág:**

Az MBH Csoport lízing állománya 580,8 milliárd forint volt 2024. III. negyedév végén, amely 3,6%-os éves növekedést jelent.

A lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25 százalékot¹ meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

Az MBH Csoport **korrigálatlan** teljes átfogó eredménye 156,9 milliárd forintot (-53,6 milliárd forint y/y) ért el 2024. első három negyedévben, mind az adózott eredmény (9M: 158,8 milliárd forint, -22,1 milliárd forint y/y), mind az egyéb átfogó eredmény (9M: -1,9 milliárd forint, -31,5 milliárd forint y/y) mérséklődött az előző évhez viszonyítva. A Q3-as számviteli teljes átfogó jövedelem (TOCI) 31,9 milliárd forinttal csökkent éves összevetésben, a számviteli adózott eredmény 46,2 milliárd forintos y/y mérséklődésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) 14,3 milliárd forintos y/y növekedésének eredőjeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2024. első három negyedévben 187,1 milliárd forint (-77,4 milliárd forint y/y) volt +30,2 milliárd forintos eredménykorrekció mellett. A 2024. első három negyedéves korrigált adózott eredmény 189,0 milliárd forint (-46,0 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem -1,9 milliárd forint (-31,5 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 12 228,3 milliárd forint volt (+4,4% p/p; +13,9% y/y) 2024. III. negyedév végén. A Csoport ügyfél**betétállománya** a III. negyedév végére 7 590,3 milliárd forintot ért el (-20,2 milliárd forint p/p; +1 066,0 milliárd forint y/y), részben a Fundamenta akvizíció eredményeként. **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 5 942,7 milliárd forintra (+2,4% p/p) emelkedett, éves szinten 923,8 milliárd forint bővülés látható, melyben a Fundamenta tranzakció is szerepet játszott. Az értékpapír állomány a kereskedési könyvi állománnyal együtt éves szinten 21,1%-kal bővült (+14,2% p/p). 2024. III. negyedév végén a hitel/betét mutató értéke 78,3% volt (+2,1%-pt p/p). A **saját tőke 1 176,9** milliárd forintra nőtt a 2024. II. negyedév végi 1 109,6 milliárd forintról. A tőke megfelelési mutató stabilan magas 20,7% (+1,4%pt p/p, -0,5%pt y/y) a negyedév végén, míg az MBH Csoport 2024. első három negyedév korrigált saját tőkearányos eredménye (ROE) 23,1% volt (a korrigálatlan ROE 19,4%). A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROE 22,8%-ot ért el a 2023. első három negyedév 40,4%-os szinthez képest.

¹ Magyar Lízingszövetség

Fordulónap utáni események:

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

- Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága 2024. október 11. napján 22.899.603.375,- Ft osztalékelőleg fizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére. Az osztalékelőleg kifizetésének kezdőnapja (E nap) 2024. október 28.
- A Kormány **21 pontból álló gazdaságpolitikai akciótervet** dolgozott ki abból a célból, hogy 2025-ben elérhető legyen a 3–6% közötti gazdasági növekedés. Ezeknek a hatása elsősorban a fogyasztáson, az ingatlanpiacon és az építőiparban lehet számottevő. Az egyes pontokra vonatkozó részletszabályok megjelenése folyamatos. Ennek keretében módosul az **Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról** szóló törvény azzal a céllal, hogy 1 éves átmeneti időtartamra lakáscélokra (önrész, törlesztés, felújítás) is felhasználható legyen adómentesen az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítás.
- A bankrendszer ellenállóképességét erősíti a **prudenciális keretek folytatódó fejlesztése** a következő lépésekkel: i. a feloldható tőkepufferek időszerű előírása (minimum 1%-os CCyB-ráta meghatározása 2025. július 1-től), ii. a finanszírozási elvárások kockázatarányos módosítása (az új deviza jelzáloglevél-alapú forrásokra vonatkozó zöld elvárás a JMM-mutató szabályozás vonatkozásában határozatlan időre elhalasztásra kerül, a többi makroprudenciális célú finanszírozási limit esetében 100 milliárd forint értékű, mérlegfőösszeg alapú de minimis küszöb kerül bevezetése), iii. a zöld szempontok szabályozói előírásokba való beépítése (az adósságfék előírások zöld differenciálása, vagyis 2025. januártól a zöld feltételeknek megfelelő hitelekre vonatkozó HFM-limit 90%-ra nő, a legalább 10 éves kamatfixálású termékek esetében a JTM mutató 60%-ra emelkedik; emellett az MFL termék kondícióinak enyhítése).
- A **lakástakarékpénztárakról** szóló törvény módosításával egyrészt bővül a szerződők köre, másrészt 4 évnél rövidebb minimális megtakarítási idő meghatározásával is nyújtható lesz lakáskölcsön, illetve üdülő is elfogadhatóvá válik lakáscélként.
- A Monetáris Tanács október 22-i ülésén nem változtatott a kamatkondíciókon, az **alapkamat 6,5%-on**, az O/N betéti kamat 5,5, az O/N fedezett hitel kamata 7,5% maradt.
- Október 25-én az **S&P** megerősítette az ország BBB- besorolását és a stabil kilátáson sem változtatott.
- **Fundamenta tulajdonrész változás:** Több hónapos sikeres együttműködés nyomán tovább növeli tulajdonrészét az MBH Bank a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-ben, miután adásvételi szerződést írt alá a lakás-takarékpénztár 14,88%-os tulajdonrészének megvásárlásáról a Generali Biztosító Zrt.-vel. A szükséges hatósági engedélyek megszerzése után a hitelintézet összesen 91,23%-os részesedéssel rendelkezik majd a társaságban. A tranzakció zárására várhatóan 2025 januárjában kerül sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- A Magyar Bankholding Zrt. („MBH Zrt.”) 2024. augusztus 14-én új jogutód társaságokra történő szétválásáról határozott, amelynek eredményeként a **Magyar Bankholding Zrt. megszűnik és új jogutód társaságokká válik szét**, a vagyona pedig a jogutód társaságokra száll át („Szétválás”). A Szétválás hatálya tervezetten 2024. november 30-án áll be, azzal, hogy amennyiben ez a dátum a Szétválás cégbíróság általi bejegyzésének tényleges napját megelőzné, úgy a Szétválás időpontja az MBH Zrt. mint szétváló jogelőd társaság cégbíróság általi törlésének időpontja. A jogutód társaságok működésének első napja 2024. december 1. A Szétválásról szóló hirdetmény a Cégközlöny 2024. augusztus 29-ei és 2024. szeptember 5-ei számában került közzétételre.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Pénz- és tőkepiaci folyamatok, makrogazdasági környezet a III. negyedévben:

A nemzetközi gazdasági folyamatokat és monetáris politikai várakozásokat érdemben befolyásolta, hogy a III. negyedévben az USA inflációja folyamatosan közelített a 2%-os cél felé, ugyanakkor a munkaerőpiac jelentősen gyengült. Ezért a Fed alapkamatának várható pályája szeptember végéig jelentősen lefelé toldott. A Federal Reserve 2023 júliusa óta 5,25-5,50%-on tartotta az amerikai irányadó kamatláb sávját, azonban mérlegelve a makroadatokat (elsősorban a gyenge munkaerőpiaci adatokat) szeptemberben elindult a kamatsökkentési ciklus egy 50 bázispontos vágással, így a negyedév végére 4,75-5,00%-re csökkent az irányadó ráta sávja. Míg a Fed döntéshozói júliusban csak egy 25 bázispontos kamatsökkentést jeleztek a saját Dot-Plot ábrájuk alapján, addig a szeptemberi ülésen további 50 bázispontos csökkenést jeleztek év végéig.

Az **Európai Központi Bank** szeptemberi és októberi kamatdöntő ülésén is tovább csökkentette az irányadó rátát. A kamatvágásokat az tette lehetővé, hogy az infláció érdemben csökkent, szeptemberre 1,7%-ra mérséklődve. Az EKB jelezte, hogy nem kötelezik el magukat előre egy konkrét kamatpálya mellett, hanem adatvezérelten, értekezletről értekezletre döntenek a jövőben is a kamatszintről. Az euróövezet bruttó hazai terméke 0,4%-kal emelkedett a szeptember végéig tartó három hónapban, ami felülmúlja az előző negyedéves növekedést. Magyarország fő külső kereskedelmi partnerének, Németországnak a negyedéves növekedése is felülmúlta a 0,1%-os zsugorodásról szóló várakozásokat, 0,2%-kal bővült a III. negyedévben a gazdaság. A francia (0,4%) és a spanyol gazdaságok (0,8%) várt feletti növekedést mutattak, az olasz gazdaság stagnált a III. negyedévben.

A Központi Statisztikai Hivatal első becslése szerint a III. negyedévben 0,7%-kal csökkent a **magyar gazdaság teljesítménye** a második negyedévhez képest. Az ipar, építőipar és a mezőgazdaság teljesítménye a KSH szerint hozzávetőlegesen 2 százalékponttal fogta vissza a gazdaságot az előző év azonos időszakához képest, míg a szolgáltatások teljesítménye jól alakult, ami ezt a negatív hatást képes volt némileg ellensúlyozni. Mivel a második és a III. negyedévben is csökkent a GDP, így a magyar gazdaság ismét technikai recesszióba került. Az első három negyedévben a nyers adatok szerint 0,6%-kal múlta felül a gazdaság teljesítménye az egy évvel korábbit, míg a tisztított adatok szerint 0,7%-kal volt magasabb. A fogyasztás élénkülése fokozatos és visszafogott, az óvatossági motívum még mindig jelen van. A beruházások továbbra sem teljesítenek jól, amit az alacsony külső kereslet sem segít, miközben termelési oldalon az ipar, a mezőgazdaság és az építőipar teljesítménye volt gyenge.

A **munkaerőpiac** feszessége kissé oldódott a III. negyedévben, a munkanélküliségi ráta 4,6%-ra nőtt július-szeptember között. A III. negyedévben a foglalkoztatottak száma (15-74 éves korosztály) lényegében nem változott, 4 millió 709 ezer fő volt. A munkanélküliek száma 225 ezer fő volt a vizsgált három hónap átlagában, egy év alatt 26 ezer fős a növekmény, a megelőző három hónaphoz képest közel 10 ezer fővel nőtt a számuk. Az inaktivitás csökkenése éves összehasonlításban még mindig jelentős mértékű. A feszesség oldódása a gazdasági problémáknak a munkaerőpiacon való, egyre markánsabb megjelenését tükrözik, ugyanakkor az inflációs nyomást gyengítik.

Az **infláció** a júliusi megugrást követően augusztusban a toleranciasávba került, szeptemberben pedig 2021 január után először a 3%-os jegybanki célértékre mérséklődött. Az infláció csökkenését támogatta az üzemanyagárak csökkenése, a szolgáltatások áremelkedése viszont még mindig magas, 8,4%-kal emelkedett a szolgáltatások ára szeptemberben éves szinten. A jelentős béremelkedési dinamika és az ezzel párhuzamosan javuló belső kereslet felfelé hathat az inflációra, és a maginfláció alakulása sem kedvező az inflációs cél eléréséhez. A jegybank 3%-os inflációs céljának stabil és fenntartható elérése legkorábban 2026-ban várható.

Az idei III. negyedévben is folytatta az **MNB** a kamatcsökkentéseket, szeptember végére 6,50%-ra mérséklődött az irányadó ráta. Júliusban 6,75%-ra csökkent az alapkamat, amelyet augusztusban szinten tartott a jegybank, a szeptemberi kamatdöntő ülésen pedig újabb 25 bázispontos kamatcsökkentés történt. A júliusi infláció kellemetlen meglepetést okozott, emiatt augusztusban nem csökkent az alapkamat, az augusztusi adatok alapján viszont szinte borítékolható volt a szeptemberi kamatcsökkentés. A jegybank óvatos és türelmes politikát folytat, adatvezérelten dönt ülésről ülésre az alapkamat mértékéről. A III. negyedév végére, a negyedik negyedév kezdetére a piaci hangulat romlása és a forint gyengülése a további kamatvágások valószínűségét érdemben lecsökkentették.

A júliusi többletet követően augusztusban rekordhiánnyal zárt a költségvetés, azonban szeptemberben ismét többlet alakult ki. Az év első kilenc hónapjának összesített hiánya 2 623,5 milliárd forint volt, ami az újonnan megemelt hiánycél 54,8%-a. A hiánycél emelése azt feltételezi, hogy a kormány az utolsó negyedévre nagy deficittel számol, közel 2200 milliárd forintos hiányt engedhet meg magának, ha tartja az új célt. Az idei, megemelt 4,5%-os GDP-arányos **költségvetési** hiányszint elérése érdekében a kormány több mint 1000 milliárd forinttal javította a költségvetés mozgásterét. Ugyanakkor a vártnál gyengébb gazdasági növekedési adatok miatt a hiánycél elvételének valószínűsége nőtt. A kormány a gyenge III. negyedéves GDP adatokat követően a 2024-es évre vonatkozó gazdasági növekedési várakozását 0,8%-ra csökkentette a korábbi 1,5% körüli értékről. Ez a kormánynak az Európai Bizottság részére a túlzottdeficit eljárás keretében küldött középtávú gazdasági kitekintőjéből derült ki.

A III. negyedévben tovább folytatódott a **forint** gyengülése az euróval szemben. A globális piacokon erősödött a geopolitikai kockázatok erősödése, amely a forintnak, mint feltörekvő devizának nem tett jót. Emellett a dollár is erősödött, amely szintén nem kedvezett a hazai fizetőeszköznek. Júliusban a 390-395-ös sávban mozgott a forint, augusztusra már inkább 392-398 között mozgott az árfolyam. Szeptemberben nem volt további jelentős gyengülés a forint árfolyamát tekintve. A III. negyedév átlagos EUR/HUF árfolyama 394,1 volt, szemben második negyedéves 391,4-es átlaggal. A negyedévet követően a piaci bizonytalanság erősödésével a forint érdemi gyengülésbe kezdett.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MBH CSOPORT 2024. III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

MBH Csoport									
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD			
	2023Q3	2024Q2	2024Q3	P/P	Y/Y	2023 9M	2024 9M	Y/Y	
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	100 077	55 878	68 213	22,1%	-31,8%	210 467	156 880	-25,5%	
Egyéb átfogó eredmény	3 856	-3 768	18 196	-	-	29 539	-1 928	-106,5%	
Konzolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	96 221	59 646	50 017	-16,1%	-48,0%	180 928	158 808	-12,2%	
Korrekciós tételek az adózott eredményen	-3 337	26	21	-17,8%	-100,6%	54 089	30 236,55	-44,1%	
Bankadó	558	16	11	-29,3%	-98,0%	15 280	17 491	14,5%	
Extraprofit adó	-89	10	10	0,0%	-111,2%	45 935	12 746	-72,3%	
OBA rendkívüli díjfizetési kötelezettség	0	0	0	-	-	-4 756	0	-100,0%	
Integrációs költségek	581	0	0	-	-100,0%	2 017	0	-100,0%	
Badwill	-4 387	0	0	-	-100,0%	-4 387	0	-100,0%	
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	96 740	55 904	68 234	22,1%	-29,5%	264 556	187 120	-29,3%	
Korrigált egyéb átfogó eredmény	3 856	-3 768	18 196	-	-	29 539	-1 928	-106,5%	
Korrigált adózás utáni eredmény	92 884	59 672	50 038	-16,1%	-46,1%	235 017	189 048	-19,6%	
Korrigált adózás előtti eredmény	106 811	69 782	58 737	-15,8%	-45,0%	272 274	221 339	-18,7%	
Bruttó bevétel (korrigált)	162 408	152 561	139 070	-8,8%	-14,4%	490 322	454 776	-7,2%	
Nettó kamateredmény (korrigált)	140 510	129 673	120 300	-7,2%	-14,4%	428 647	388 676	-9,3%	
Kamatbevétel (korrigált)	310 215	258 237	254 376	-1,5%	-18,0%	909 627	797 455	-12,3%	
Kamatráfordítás (korrigált)	-169 705	-128 564	-134 076	4,3%	-21,0%	-480 980	-408 779	-15,0%	
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	24 315	26 264	23 543	-10,4%	-3,2%	67 349	72 875	8,2%	
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-2 416	-3 376	-4 774	41,4%	97,6%	-5 674	-6 775	19,4%	
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	-186	-4 068	-1 291	-68,3%	-	-5 983	-2 260	-62,2%	
Egyéb eredmény (korrigált)	-2 230	692	-3 484	-	56,2%	309	-4 514	-	
Összes működési költség (korrigált)	-68 007	-75 413	-80 419	6,6%	18,3%	-192 834	-217 425	12,8%	
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-35 183	-36 417	-36 566	0,4%	3,9%	-97 334	-103 530	6,4%	
Dologi költség (korrigált)	-26 259	-29 434	-33 543	14,0%	27,7%	-75 151	-85 623	13,9%	
Értécsökkenés (korrigált)	-6 565	-9 562	-10 311	7,8%	57,0%	-20 350	-28 272	38,9%	
Kockázati költségek összesen (korrigált)	12 410	-7 366	87	-101,2%	-99,3%	-25 214	-16 012	-36,5%	
Bankadó	0	0	0	-	-	0	0	-	
Társasági adó (korrigált)	-13 927	-10 110	-8 699	-14,0%	-37,5%	-37 257	-32 291	-13,3%	
Korrigált teljesítménymutatók		Periódus					YTD		
	2023Q3	2024Q2	2024Q3	P-P	Y-Y	2023 9M	2024 9M	Y-Y	
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	39,1%	22,0%	17,4%	-4,6%-pt	-21,7%-pt	35,9%	23,1%	-12,8%-pt	
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	3,5%	2,0%	1,7%	-0,4%-pt	-1,8%-pt	3,0%	2,2%	-0,8%-pt	
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,1%	5,2%	4,6%	-0,6%-pt	-1,4%-pt	6,2%	5,2%	-1,0%-pt	
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	6,2%	5,3%	4,8%	-0,6%-pt	-1,4%-pt	6,3%	5,3%	-1,0%-pt	
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	5,3%	4,4%	4,0%	-0,4%-pt	-1,3%-pt	5,4%	4,4%	-1,0%-pt	
NFM (Nettó jutalékmars - korrigált)	0,9%	0,9%	0,8%	-0,1%-pt	-0,1%-pt	0,9%	0,8%	0,0%-pt	
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,5%	2,6%	2,7%	0,1%-pt	0,1%-pt	2,4%	2,5%	0,0%-pt	
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	41,9%	49,4%	57,8%	8,4%-pt	16,0%-pt	39,3%	47,8%	8,5%-pt	
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-1,00%	0,22%	-0,02%	-0,2%-pt	1,0%-pt	0,18%	0,27%	0,1%-pt	

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutató, 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.

189,0 milliárd forint első három negyedéves és 50,0 milliárd forint III. negyedéves korrigált adózott eredmény: elsősorban a nettó kamateredménynek köszönhetően. Az III. negyedéves egyéb átfogó jövedelem hatására (+18,2 milliárd forint) a korrigált első három negyedéves teljes átfogó eredmény 187,1 milliárd forintot tett ki (-77,4 milliárd forint y/y).

A ROAE (korrigált) 23,1% volt (-12,8%-pt y/y), összhangban a magas profittal. A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROAE 22,8%-ot ért el.

Az üzleti bevételek 7,2%-kal mérséklődtek éves összehasonlításban, a kamateredmény csökkenését (-9,3% y/y) a **jutalékeredmény** (+8,2% y/y) és a **pénzügyi műveletek eredményének növekedése** (+62,2% y/y) részben kompenzálta. A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban, 1,0%-pt-tal, 5,2%-ra mérséklődött.

2024. első három negyedévében 16,0 milliárd forint képzés, III. negyedévben 0,1 milliárd forint **céltartalék és értékvesztés felszabadítás** történt. A korrigált kockázati költség ráta 0,3% volt 2024. első három negyedévben.

A **működési költségek** 12,8%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, az első három negyedéves költség-bevétel ráta 47,8%-ra nőtt (+8,5%-pt y/y).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

Az MBH Csoport 2024. III. negyedéves 50,0 milliárd forint **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredmény hatására az MBH Csoport 2024 első három negyedévben 189,0 milliárd forint eredményt ért el (-9,6 milliárd forint p/p, -46,0 milliárd forint y/y).

A **korrekciók** összege +30,2 milliárd forint volt az első három negyedévben, melyek az extraprofit különadóhoz és a bankadóhoz kapcsolódtak.

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MBH Csoport **számviteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2024. első három negyedévben 156,9 milliárd forintot tett ki, mely 53,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest.

A 68,2 milliárd forint III. negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (+12,3 milliárd forint p/p) a 50,0 milliárd forintos adózott eredmény és a +18,2 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2024. III. negyedévi korrigált teljes átfogó eredmény év/év 28,5 milliárd forinttal mérséklődött. A 2024 első három negyedéves korrigált teljes átfogó eredmény 187,1 milliárd forint volt (-77,4 milliárd forint y/y). A csökkenés hátterében elsősorban a piaci környezet változásának hatására mérséklődő nettó kamateredmény szint és a növekvő költségszint áll.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MBH Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 388,7 milliárd forint volt 2024. első három negyedévben (-40,0 milliárd forint y/y), mely a bővülő hitelportfólió és növekvő ALM állományok ellenére, a hozamkörnyezet változásának hatására 9,3% éves csökkenést jelent. A kamateredmény negyedéves szinten 7,2%-kal mérséklődött.

A **kamatbevétel** az első három negyedévben 797,5 milliárd forint volt (-112,2 milliárd forint, -12,3% y/y). Negyedéves összevetésben 1,5%-kal, 3,9 milliárd forinttal mérséklődött az III. negyedévben. A kamatbevétel éves csökkenését a hozamkörnyezet változása befolyásolta.

A 2024. első három negyedéves **kamatráfordítás** 408,8 milliárd forintot tett ki, a növekvő ügyfélbetét-állományok és emelkedő bankközi állományok hatására 72,2 milliárd forinttal mérséklődött éves szinten (-15,0% y/y), a csökkenésben szerepet játszott a hozamkörnyezet csökkenése.

A nettó kamatmarzs (NIM) 4,4%-ról 4,0%-ra mérséklődött a III. negyedévben (-1,3%-pt y/y, -0,4%-pt p/p), a nettó kamatbevétel csökkenése miatt. Az első három negyedéves kumulált érték 4,4% volt, mértéke 101 bp-tal maradt el a tavalyi év első három negyedéves értéktől.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A **nettó díj- és jutalékeredmény** 72,9 milliárd forint volt 2024. első három negyedévben (+8,2% y/y). A III. negyedévben 2,7 milliárd forinttal (-10,4% p/p) csökkent a jutalékeredmény az előző negyedévhez képest a tranzakciós illeték emelkedése következtében, mivel a kapcsolódó árazási intézkedések csak a IV. negyedévben léptek hatályba.

2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** -2,3 milliárd forint volt 2024. első három negyedévben, 62,2%-kal (+3,7 milliárd forint y/y) magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva.

A hozamok csökkenésének hatására az árfolyam és átértékelési eredmény -1,3 milliárd forint (+2,8 milliárd forint p/p) volt a III. negyedévben, a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás ugyancsak emelkedett, +18,2 milliárd forint (+22,0 milliárd forint p/p; +14,3 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** +16,9 milliárd forint volt.

2.1.6 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény részeként kerülnek kimutatásra az MBH Csoportot érintő, közteher jellegű és/vagy hatósági díj- és jutalék ráfordítás tételek: illeték, OBA, BEVA díjak valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevétel/ráfordítás tételek. Az egyéb eredmény az első három negyedévben -4,5 milliárd forintot tett ki (-4,8 milliárd forint y/y), az III. negyedévben pedig -3,5 milliárd forint volt (-4,2 milliárd forint p/p; -1,3 milliárd forint y/y).

2.1.7 Működési költségek

Az MBH Csoport működési költsége 217,4 milliárd forintot tett ki 2024. első három negyedévben (Q3: 80,4 milliárd forint, +6,6% p/p, +18,3% y/y). A működési költségek 12,8%-os (+24,6 milliárd forint) éves növekedését nagyrészt a konszolidációs célcsoport bővülése okozza, 2024 áprilisától a Fundamenta költségei is bekerültek a csoportköltségbe, illetve az inflációs nyomás. A magasabb ütemben emelkedő költségek hatására az első három negyedéves költség-bevétel ráta 47,8%-ra növekedett (+8,5%-pt y/y). A III. negyedéves eszközarányos költség ráta (C/A) 2,7%-ra nőtt (+9 bp p/p, +13 bp y/y) a költségek növekedése következtében.

A **személyi költségek** 2024. III. negyedévben 36,6 milliárd forintot tettek ki, ami 3,9%-kal magasabb az előző év azonos negyedévéhez képest. Az első három negyedéves PEREX (103,5 milliárd forint) 6,4%-os év/év növekedése jóval az időszaki bérinfláció alatt van.

Az MBH Csoport munkavállalói létszáma 2024. szeptember végén 9 494,7 FTE volt (+172,4 FTE; +1,8% y/y) a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. munkavállalóival együtt.

A **dologi költségek** 2024. III. negyedévben 33,5 milliárd forintot tettek ki, 27,7%-kal növekedtek éves összehasonlításban.

Az **értékcsökkenés** összege 2024. III. negyedévben 10,3 milliárd forintot tett. A költség év/év 57,0%-kal emelkedett, az előző időszakban történt IT és nem IT beruházásainak aktiválásának hatásaként.

2.1.8 Kockázati költségek

2024. első három negyedévben 16,0 milliárd forint korrigált kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés történt, míg a III. negyedévben elhanyagolható képzés történt.

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

Az **NPL portfólió záróállománya** 2024. III. negyedév végén 170,4 milliárd forint volt, 0,5 milliárd forinttal csökkent a negyedév során (-0,3%-pt p/p). Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 2,9%-on stabilizálódott. Az **NPL fedezettség** a negyedév végén 167,9%, a **teljes fedezettség** 4,8% volt.

2.1.9 Társasági adó

A 2024. első három negyedévben kimutatott korrigálatlan **társasági adó ráfordítás** 29,3 milliárd forint volt, amely 7,6 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás, 6,7 milliárd forint halasztott adó, 13,0 milliárd forint HIPA és 2,0 milliárd forint innovációs járulék eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 3,0 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 32,3 milliárd forint ráfordítás volt.

2.2 Mérleg

MBH Csoport					
Korrigált mérleg (millió forintban)	2023Q3	2024Q2*	2024Q3	P/P	Y/Y
Pénzügyi eszközök	1 238 103	1 372 512	1 173 312	-14,5%	-5,2%
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Eszköz	328 158	235 161	216 770	-7,8%	-33,9%
Értékpapírok	3 822 720	4 053 434	4 631 015	14,2%	21,1%
Ügyfél hitelek (nettó)	4 788 413	5 513 479	5 656 694	2,6%	18,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	5 018 947	5 800 680	5 942 742	2,4%	18,4%
Retail szegmens	1 718 478	2 252 883	2 311 161	2,6%	34,5%
Corporate szegmens	2 684 568	2 890 687	2 952 484	2,1%	10,0%
Leasing	560 351	578 497	580 767	0,4%	3,6%
Egyéb	55 550	78 613	98 330	25,1%	77,0%
Hitelekre képzett értékvesztés	-230 534	-287 201	-286 048	-0,4%	24,1%
Egyéb eszközök	559 182	536 915	550 549	2,5%	-1,5%
Leányvállalati befektetések	112 211	122 771	132 030	7,5%	17,7%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	171 811	216 559	228 634	5,6%	33,1%
Egyéb eszközök	275 159	186 515	180 951	-3,0%	-34,2%
Eszközök összesen	10 736 577	11 711 500	12 228 340	4,4%	13,9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 411 825	2 051 022	2 489 962	21,4%	3,2%
Ügyfélbetétek	6 524 301	7 610 477	7 590 292	-0,3%	16,3%
Retail szegmens	2 463 069	3 158 973	3 137 610	-0,7%	27,4%
Corporate szegmens	3 648 439	4 331 956	4 247 824	-1,9%	16,4%
Egyéb	412 793	119 548	204 857	71,4%	-50,4%
Kibocsátott értékpapírok	474 981	593 904	634 999	6,9%	33,7%
Egyéb kötelezettségek	332 488	346 495	336 150	-3,0%	1,1%
Saját tőke	992 982	1 109 602	1 176 938	6,1%	18,5%
Tőke és kötelezettségek összesen	10 736 577	11 711 500	12 228 340	4,4%	13,9%
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 178 188	1 472 206	1 443 344	-2,0%	22,5%
Adott pénzügyi garanciavállalások	124 214	98 248	101 470	3,3%	-18,3%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	283 072	309 004	315 564	2,1%	11,5%
Mérlegen kívüli ügyfélkötöttség	1 585 474	1 879 458	1 860 377	-1,0%	17,3%

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

*A 2024. II. negyedéves konszolidált pénzügyi kimutatás néhány adata a könyvvizsgálói felülvizsgálat miatt megváltozott.

Az **MBH Csoport mérlegfőösszege** 12 228,3 milliárd forint volt (+516,8 milliárd forint, +4,4% p/p) 2024. III. negyedév végén; mely év/év alapon 1 491,8 milliárd forint (+13,9% y/y) növekedést jelent.

A **hitelállomány** éves összevetésben +923,8 milliárd forinttal (+18,4% y/y) nőtt, ezen belül a lakossági szegmens teljesítménye volt meghatározó. Negyedéves szinten 2,4%-kal nőtt az állomány melyet a mind a retail, mind a corporate üzletág vezetett.

A **betétállomány** 2024. III. negyedév végére 7 590,3 milliárd forintra mérséklődött. A negyedéves csökkenést elsősorban a vállalati szegmens betéteinek visszaesése jellemezte.

A **hitel-betét mutató** 78,3% volt, mely 1,4%-pt-tal magasabb az előző év azonos időszakához képest (+2,1%-pt p/p). Az **LCR** (141,6%) és az **NSFR** (133,2%) ráták jóval a szabályozói minimum felett vannak.

A **saját tőke** 1 176,9 milliárd forintra nőtt (+6,1% p/p; +18,5% y/y). Az időszak végi **20,7%-os tőkemegfelelés** jelentősen meghaladja a szabályozói elvárásokat. A **CET1 ráta 19,2% volt**.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** az előző negyedévhez képest 2,4%-kal (+142,1 milliárd forint), míg éves összehasonlításban a hitelállomány 18,4%-kal emelkedett (nettó: +18,1% y/y).

A **lakossági szegmens** bruttó hitelállománya a negyedév során 2,6%-kal (p/p) emelkedve szeptember végére elérte a 2 311,2 milliárd forintot. Éves szinten a növekedési ütem 34,5%-os volt, melyben a Fundamenta tranzakció is szerepet játszott.

A **vállalati szegmens** bruttó hitelállománya 10,0%-kal bővült az előző év azonos időszakához képest, így 2024. III. negyedév végére elérte a 2 952,5 milliárd forintot (+2,1% p/p).

A **lízing** állományok 3,6%-kal emelkedtek egy év alatt (+0,4% p/p).

Az **ügyfélhitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 0,4%-kal alacsonyabb szintet ért el, éves összevetésben 24,1%-os növekedés látható.

2.2.2 Értékpapírok

A változó inflációs és hozamkörnyezetben az értékpapírok iránti fokozott érdeklődés visszatükröződik a portfólió alakulásában.

Az értékpapír portfólió kereskedési könyvi portfólióval együtt 808,3 milliárd forinttal (+21,1% y/y) emelkedett egy év alatt; így az **értékpapírok állománya** 4 631,0 milliárd forint volt 2024. III. negyedévének végén (+14,2% p/p).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök állománya 199,2 milliárd forinttal csökkent a negyedév során (-14,5% p/p), míg éves összevetésben 64,8 milliárd forintos csökkenés volt megfigyelhető (-5,2% y/y) az MNB-nél elhelyezett betétek alacsonyabb állománya miatt. Így az időszak végén az állomány 1 173,3 milliárd forint volt.

2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 7 590,3 milliárd (-0,3% p/p) forintot ért el. A negyedév során a **vállalati szegmens betétei** 84,1 milliárd forinttal (-1,9% p/p) csökkent, így a negyedév végére elérte a 4 247,8 milliárd forintot. A **lakossági szegmens** betétállománya a III. negyedév végén 3 137,6 milliárd forintot ért el (-0,7% p/p).

Éves szinten az ügyfélbetét állomány 16,3%-kal bővült, melyhez mind a lakossági (+27,4% y/y) mind a **vállalati szegmens** állománya (+16,4% y/y) pozitívan járult hozzá.

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 490,0 milliárd forint ért el 2024. III. negyedév végén (+438,9 milliárd forint p/p; +78,1 milliárd forint y/y). A növekedést nagyrészt a repo kötelezettségek emelkedése okozta.

2.2.6 Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírok állománya 6,9%-kal (+41,1 milliárd forint p/p) növekedett a negyedév során, így 635,0 milliárd forintot ért el 2024. III. negyedév végére (+160,0 milliárd forint y/y).

Az MBH Bank 2024. III. negyedéve során három alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – szenior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, amelyek során összesen 14.536.070.000 forint, illetve 1.940.700 euró névértékű kötvény került forgalomba hozatalra. Ezekre a kibocsátásokra az MNB 2023. november 29-én kelt H-KE-III-813/2023. számú határozatával jóváhagyott, 400 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor.

Tekintettel az MREL követelményeknek való jogszabályi megfelelésre, illetve az ügyfél források szerkezetének a betéti irányból kötvényinstrumentumok irányába történő átstrukturálásának növekvő igényére, az MBH Bank a jelenlegi (belföldi) kibocsátási programjának megújítását tervezi, 500 milliárd forint keretösszeggel. A kötvényprogram megújításához az új Alaptájékoztató MNB általi jóváhagyása szükséges, amely várhatóan 2024. IV. negyedévében valószínűsíthető.

Fentiekkel összhangban az MBH Bank 2023. októberében egy 1,5 milliárd euró keretösszegű EMTN Programot állított fel, majd sikeres nemzetközi kötvénykibocsátást hajtott végre. A tavaly indított, luxemburgi tőzsdén bejegyzett EMTN program 2024. október 2-án lejárt. A nemzetközi kibocsátási képesség fenntartása érdekében az MBH Bank tervezi az EMTN Program megújítását is.

2.2.7 Saját tőke

Az MBH Csoport **saját tőkéje 1 176,9 milliárd forint** volt a 2024. III. negyedév végén.

A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos: a növekedés +6,1% p/p, +18,5% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

2.2.8 Mérlegen kívüli ügyfélkitettség

Az MBH Csoport **mérlegen kívüli kitettsége 1 860,4 milliárd forint** volt 2024. III. negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 1,0%-kal (-19,1 milliárd forint p/p) csökkent (+17,3%; +274,9 milliárd forint y/y). Az éves növekedés alapvetően az adott hitelnyújtási elkötelezettségek (+22,5% y/y) másfelől az egyéb adott kötelezettségvállalások (+11,5%) növekedésével magyarázható.

2.3 Tőke megfelelés

Az MBH Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 2024. III. negyedév végén 20,7% volt** (-48 bp-os y/y). A **CET1 mutató 19,2%** volt a negyedév végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

2024. III. negyedévében a T1 tőke 6,3%-kal emelkedett (+24,0% y/y) az auditált fél éves eredmény beszámításával. Megjegyzendő, hogy az IFRS szabályok szerint az évközi nem auditált adózás utáni eredmény a szavatoló tőkében nem vehető figyelembe.

Az RWA szintje negyedéves szinten 1,4%-kal mérséklődött (-74,5 milliárd forint p/p), az időszak végén 5 226,8 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 továbbra is fontos és aktív szereplője a Széchenyi Kártya Programnak, mely támogatott konstrukcióival jelentős mértékben hozzájárul a hazai vállalkozások versenyképességéhez.

A program 2024. július 1-től változatlan néven és kondíciók mellett folytatódik, a termékek viszont már csak csekély összegű (de minimis) támogatási jogcím mellett vehetők igénybe.

A legújabb kis- és középvállalatokat segítő, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított kezességi konstrukció, a Garantiqa InvestEU Garanciaprogram első között az MBH Banknál is elérhető.

Garantiqa InvestEU Garanciaprogram célja, hogy felgyorsítsa a kedvezményezett vállalkozások termelékenységének növekedését és hatékonyságát, ezáltal javítva versenyképességüket, megkönnyítve a finanszírozáshoz való hozzáférést és a finanszírozás elérhetőségét, elsősorban magas kockázatú vagy megfelelő biztosítékkal nem rendelkező kis- és középvállalkozások számára.

Ez a megoldás nem terheli az ügyfelek szűkös de minimis kereteit, tekintettel arra, hogy az Általános Csoportmentességi Rendelet (ÁCSR) InvestEU jogcímen tudjuk nyújtani ezt ügyfeleink számára. Az Invest EU garancia gyors átfutási idő mellett, kedvező kondíciókkal érhető el és folyószámla-, forgóeszköz-, valamint beruházási hitelek mögé is bevonható, amennyiben az ügyfél valamint az ügylet megfelel a keretfeltételeknek. 2028-ig mintegy 17 ezer hazai kis- és középvállalkozás kaphat összesen 600 milliárd forintnyi hitelt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által, az InvestEU program keretében elindított közel 400 milliárd forint keretösszegű garanciavállalás segítségével.

Az MBH Bank jelentősen erősítette pozícióját a faktoring és trade finance piacon. A Bank célja, hogy minél több corporate ügyfél forgótőke finanszírozását tudja megoldani banki saját termékekkel.

Az MBH Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfeleink részesülhetnek az EXIM kedvezményes, támogatott finanszírozási forrásaiból is. A Bank, ügyfelei rugalmas és teljes körű kiszolgálása érdekében aktívan részt vesz az Eximbank által meghirdetett valamennyi támogatott hitelprogramban, így a 2024-ben folytatásra kerülő Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitelprogram Plusz-ban is, ahol összesen a 200 milliárd forintos keretből 160 milliárd forint vált elérhetővé a kereskedelmi bankoknak beruházási hitel célra futamidő végéig fixált alacsony kamaton forint mellett euróban is. A bank ügyfelei jelentős összegben igényelték ezen termékeket is, köztük zöld beruházási célra is.

Az MBH Bank csatlakozott az MFB Vállalati Energiahatékonysági Hitelprogramhoz. Ezzel ügyfeleink számára is elérhető hazánk első EU taxonómiai rendeletének teljesen megfelelő beruházási hitelprogramja. A konstrukció keretében ügyfeleink EIB/CEB forrásokból juthatnak kölcsönhöz az MFB refinanszírozásával zöld célú beruházásaikhoz.

2024. III. negyedévében 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 hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 536,1 milliárd forint, amely 1,6 %-kal haladja meg az előző negyedévi értéket, míg éves alapon +10,5%-os (+241,2 milliárd forint) volt a változás. A Bank piacrésze a negyedév végén 19,8%-ot ért el.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2,9%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 3 036,0 milliárd forinton alakult (-129 milliárd forint p/p). A Bank piacrésze a negyedév végén 19,5%-ot ért el.

Agrár és Élelmiszeripari Üzletág

Piaci környezet:

A piaci környezetet meghatározó tényezők vegyes, összességében mérsékelt negatív hatásokat gyakoroltak a mezőgazdasági és élelmiszeripari finanszírozásban, azonban a látható tendenciák későbbi javulást feltételeznek:

- 2024. július-augusztus között aszályos időjárás sújtotta a magyar szántóföldi növénytermesztést, ennek eredményeként az ipar számára is fontos kukoricatermés mennyisége a hazai takarmány- és feldolgozóipart tudja kiszolgálni, export árualapunk minimális szinten fog keletkezni.
- A fontosabb gabonafélék ára enyhén emelkedő trendet mutat (+5-10%), javítva ezzel a termelők jövedelmi pozícióját. Az állati termék árában az előző évhez képest látható enyhe csökkenés, azonban továbbra is kifejezetten jó profittartalom mellett tudnak gazdálkodni.
- Az élelmiszeripari termelés a viszonylag alacsony előző évi bázishoz képest egyenes, de lassú növekedést mutat, belföldi és exportértékesítésben egyaránt. A kiskereskedelmi fogyasztás megfelelő szintű helyreállása szükséges ahhoz, hogy az élelmiszeripari termelés kedvező növekedési pályán stabilizálódjon.
- A KAP Stratégiai Terv első pályázati kiírásai 2024. II.-III. negyedévében menetrendszerűen megjelentek, ezek 2025. II-III. negyedévében induló beruházásokat generálnak.

Üzleti eredmények:

- A fenti hatásoknak is tulajdoníthatóan, az üzletág által kezelt mezőgazdasági, élelmiszeripari és kapcsolódó egyéb agribusiness tevékenységet folytató ügyfélkör mérlegen belüli hitelállománya a tárgynegyedév folyamán kismértékben (alacsony egyszámjegyű százalékos mértékben) növekedett.
- A faktoringalapú finanszírozási aktivitás bővülése 2024-ben folytatódott, a termékek közül kiemelhető a mezőgazdasági normatív támogatások többéves előfinanszírozása. Az üzletághoz kapcsolódó faktoringállomány összességében jelentősen növekedett.
- Az NFK (Agrárminisztérium) által lebonyolításra kerülő termőföld árverezési program III. fázisának finanszírozásában a Bank aktívan, hitelpiaci részesedésének megfelelő mértékben vesz részt.
- Az Agrár Széchenyi Programban továbbra is egyértelmű piacvezető az MBH Bank, ami a jelenlegi piaci (kamat) környezetben, a kis- és közepes üzemek hitelállományának növekedésében még mindig meghatározó jelentőségű.
- Agrár Széchenyi Kártyák esetében minden öt ügyletből csaknem négyet az MBH Bank finanszíroz, Agrár Széchenyi Beruházási hiteleknél pedig közel 70% az ügyletszám-alapú részesedés.

Az üzletág szakmai megjelenései, rendezvényeken való részvételei:

- AgrárTrend Index sajtóbemutató: az MBH Bank Agrár- és Élelmiszeripari Üzletága ismertette a 2024. II. negyedévre vonatkozó AgrárTrend Indexét, az ügyfelek, szakmaközi szervezetek és a bank elemzőinek helyzetértékelése alapján készülő, és a hivatalos statisztikákat megelőző agrár-élelmiszeripari bizalmi mutatóját.
- XXXIII. Bálványosi Nyári Szabadegyetem és Diáktábor: az erdélyi Tusnádfürdőn megrendezett rangos közéleti rendezvényen az agráriumot és az élelmiszeripart érintő legfontosabb finanszírozási kérdései mellett a hosszú távú piaci kilátásokról is beszéltek az MBH Bank Agrár- és Élelmiszeripari Üzletágának vezetői és szakértői.
- Bábolnai Gazdanapok: a nagymúltú eseményen az MBH Bank standdal képviseltette magát, és kerekasztal-beszélgetésben vett részt a támogatások értékéről és jelentőségük várható átalakulásáról, a beruházási pályázatok indulásáról.

Államigazgatási kapcsolatok, Önkormányzati és Egyházi kiszolgálás

Az MBH Bank piacrész növekedési, valamint nemzeti stratégiájának egyik hangsúlyos eleme az államigazgatási, önkormányzati és egyházi ügyfelek, valamint a kapcsolódó intézményrendszer teljes körű pénzügyi szolgáltatásokkal történő magas színvonalú kiszolgálása. Ennek érdekében az érintett ügyfélkör kiszolgálását egy önálló, a bankszakmai tapasztalat mellett speciális államigazgatási, önkormányzati és egyházi működési ismeretekkel is rendelkező terület biztosítja.

Az MBH Bank kiemelten kezeli a felsőoktatási intézmények, alapítványok, közalapítványok, egyesületek, valamint egyéb közhasznú szervezetek magas színvonalú kiszolgálását, amelyhez önálló szakértői csapata révén egyedi pénzügyi megoldásokkal áll államigazgatási, közszolgálati és kiemelt társadalmi ügyfelei rendelkezésére.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Az MBH Bank a teljes önkormányzati szegmenst figyelembe véve piacvezető szerepre törekszik, amely érdekében 2024. III. negyedévében is folytatta önkormányzati stratégiájának eredményes megvalósítását. Kiemelendő, hogy a számlavezetett helyi önkormányzatok számát tekintve nyolc (Baranya, Borsod-Abaúj-Zemplén, Csongrád-Csanád, Győr-Moson-Sopron, Hajdú-Bihar, Heves, Jász-Nagykun-Szolnok, Komárom-Esztergom) vármegyében töretlenül az első számú piaci szereplő. A teljes magyar piacra vetítve a bank megtartotta második helyét, illetve a jelentős városi, vármegyei jogú városi önkormányzatok sikeres akvizíciója révén erősítette pozícióját az ügyfélkörben.

Az MBH Bank jelenleg közel 1 300 település önkormányzatának és azok intézményeinek (alapfokú oktatási intézmények, óvodák, bölcsődék stb.) számlavezetését végzi. A terület célja, hogy a portfólión belül hangsúlyosabban jelenjen meg a városi, vármegyei jogú városi jogállású ügyfelek teljes körű kiszolgálása.

Az MBH Bank önkormányzati területének legfőbb törekvése a helyi közösségekbe, a helyi gazdasági és társadalmi ökoszisztémákba történő bekapcsolódás kiszélesítése, amelyet a dedikált, speciális önkormányzati és bankszakmai tapasztalattal rendelkező, kibővült vezetői és referensi csapat támogat.

Az MBH Bank egyházi ügyfelek kiszolgálásával foglalkozó speciális területe 2024. III. negyedévében tovább folytatta az előző évben megkezdett stratégiáját, mélyítve aktív együttműködését mindhárom történelmi egyház legmagasabb szintű szervezeti egységével.

Az MBH Bank jelenleg közel 2 000 egyházi ügyfelet kezel. Az egyházi terület kiemelt célja, hogy az egyházak által fenntartott oktatási, szociális és egészségügyi intézményhálózatot is megszólítsa és tovább bővítse a jelenlegi üzleti kapcsolatait. A III. negyedévben tovább folytatódott a bank munkáltatói partner programján keresztül az egyházi munkavállalók megszólítása is.

Az MBH Bank a pénzügyi szolgáltatások mellett, aktívan jelen van az egyházi szervezetek mindennapjaiban, társadalmi felelősségvállalási kezdeményezésekkel, a pénzügyi tudatosság növelését célzó programokkal és különböző rendezvények támogatásával, szponzorációjával.

2.4.2 Lakossági ügyfelek

A lakossági számlatermékek vonatkozásában 2024. III. negyedévében a Bank több számlanyitási promóciót is meghirdetett és bonyolított le, melyek az üzleti célkitűzéseket támogatják. Kiemelt figyelmet fordítottunk a fiatal szegmensre, tekintettel arra, hogy ebben az időszakban a diákok részéről nő az érdeklődés a bankszámlanyitás iránt, ezért több Diákszámmlára és Diákhitelszámlára szóló promóciót indítottunk.

A termékmodernizációs projekt keretében ütemezetten haladtak az ügyfélértesítések, melynek hatására ebben a negyedévben a keresztértékesítés és az elsődlegesen bankoló ügyfelek aránya ebben a szegmensben növekedett. Továbbra is kiemelt üzleti törekvés, hogy egyszerűbb és egységes termékekkel egyszerűsítésre kerüljön a portfólió, ami támogatja a banki digitális transzformációt is.

2024. szeptember 1-től bevezetésre került a qvik fizetési opció, mely a mobilbanki alkalmazásokkal érhető el. Az MBH Bank támogatja mindhárom egységes adatbeviteli megoldást (qvik – QR, qvik – NFC, qvik - link) az ügyfelek által használt hordozható többfunkciós eszközökön (okostelefon, tablet).

A megtakarítási és befektetési formák közül lakossági ügyfélkörben 2024. III. negyedévében a legnépszerűbbek továbbra is a befektetési alapok voltak. Kiemelten keresettek voltak a rövid és hosszú kötvény alapok, valamint a vegyes befektetési alapok, továbbá az MBH lakossági körben is értékesített saját kötvényeinek jegyzése is sikeresen zajlott több ütemben.

A lakossági betéti kártyatermékek kapcsán, 2024. tavaszán lecserélésre került a Visa Fenntartható kártya design-ja. A kártya egy egyedi olimpiai tematikájú kinézetet kapott, amit a 2024.04.02. és 2024.08.09. között igényelt plasztikok kapnak meg. 2024. szeptember 02-től, a MOB-os együttműködés keretein belül elindult a MOB Visa Signature Metal kártya értékesítése, melyet a nyári és téli olimpiákon első, második, harmadik, negyedik, ötödik, hatodik, hetedik és nyolcadik helyezettek igényelhetik. A fémből készült prémium kártya különlegessége, hogy az előoldalára gravírozásra rákerül az olimpiai helyezés megszerzésének dátuma és helye.

Az MBH Banknál 2024. III. negyedévében folytatódott jelzáloghitelezés bővülése. A jelzáloghitelezési folyamat end-to-end felülvizsgálata megkezdődött, melynek célja a folyamat további optimalizálása, az átfutási idő csökkentése és az ügyfélélmény javítása.

A 2024. január 1-től meghirdetett, a Babaváró kölcsönhöz kapcsolódó jóváírási akció a III. negyedév során tovább folytatódott.

A személyi kölcsön volumen növekedése jelentősen emelkedett a III. negyedévben, ezt a kedvező piaci folyamatok is segítették. A kampánytevékenység az online csatornákra korlátozódott, ATL megjelenés az időszak végén indult. A sikeres növekedést a kiszolgálás minőségének javításában, így az ügyfélélmény stabilizálásában látjuk.

2024. III. negyedévében bővítésre került a Posta mobil értékesítési hálózat, valamint 17 Media Markt áruház kezdte meg a hitelkártya értékesítést a korábbi áruhitel értékesítés helyett, ezzel is gyorsítva és egyszerűsítve a visszatérő ügyfelek kiszolgálását.

2024. III. negyedévében a kiskereskedelmi partnereinknél élenkült a kereslet az áruhitel után, aminek eredményeképpen 18%-kal bővült az áruhitel kihelyezés az előző negyedévhez képest. A vásárlási volumen növekedése támogatta a partneri hitelkártya kibocsátásunkat is. A II. negyedévben kibővített Posta értékesítési pontokon is megjelent a kereslet az MBH személyi kölcsönök iránt. Tovább emelkedett a kifolyósított személyi kölcsönök összege a negyedév során.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 364,5 milliárd forint volt, ez 1,6%-os csökkenést jelent negyedéves összehasonlításban. A Bank piacrésze a negyedév végén 19,2% volt.

Az MBH SZÉP Kártya kártyabirtokos ügyfelek száma 2024. szeptember 30-ra meghaladta a 267 ezer főt.

Számukra 2024. július 1. és szeptember 30. közötti időszakban 195 ezer tranzakcióval közel 6,58 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. A munkáltatói befizetések darabszáma 1,5%-kal, a befizetett juttatás 5,2%-kal csökkent 2023. azonos időszakához képest.

Az MBH SZÉP kártyabirtokosok 2024. július 1. és szeptember 30. közötti időszakban 1,3 millió tranzakcióval közel 8,97 milliárd forintot költöttek. A költés tranzakciók darabszáma 12,5%-kal, az elköltött összeg 6,4%-kal csökkent 2023. azonos időszakához képest.

Az MBH Szép Kártyákra a 2023. március 21. és 2023. szeptember 20. között utalt és fel nem használt pénzeszközök után egyszeri díjat számolt fel a Bank 2024.09.20-án 28 millió forint összegben.

A Kártyabirtokosok jelenleg már közel 40 ezer elfogadóhelyen használhatják fizetésre az MBH SZÉP Kártyáikat.

Az állami támogatási programok termékei a III. negyedévben is jelentős részét adták az új volumennek, melyeken belül a CSOK PLUSZ emelkedik ki összvolumenével és átlagos hitelösszegével.

A forrásköltségek enyhén emelkedtek az előző negyedévhez képest, de a jelzáloghitelek kamatát sikerült versenyképes szinten tartani, így a közvetítők előszeretettel ajánlották ki az MBH konstrukcióit.

Az előző negyedévek növekedési üteme tovább folytatódott. Növekvő piacon az MBH Bank tovább tudta növelni piaci részesedését, amely nagyobb részben a közvetítői aktivitásnak volt köszönhető.

Az MBH Bank jelenleg összesen 70 hitelközvetítői és 73 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt.

A naptárhatástól megtisztítva a lakossági jelzáloghitelek piaca a korábbi első féléves dinamikus és stabil növekedésről csökkenésre váltott. A szűkülő piacon a banki ajánlatok még közelebb kerültek egymáshoz, és a versenyképes árazás mellett egyre nagyobb jelentősége lett a banki kiszolgálás minőségének, így a hitelközvetítők -átfogó tapasztalattal rendelkezve- hatékonyan tudták menedzselni az ügyleteiket. Az MBH Bank a III. negyedévre elérte, hogy a nagy számú fiókhálózatában a kiszolgálás minősége egyenszilárd lett, melynek hatására a hitelközvetítők egyre nagyobb arányban tudtak kapcsolódni a fiókokhoz. A külső Partnerek által közvetített volumen jelentős dinamikával nőtt, melynek hatására a Bank képes volt növelni piaci részesedését.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2024. III. negyedév végén 2 166,2 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 65,9 milliárd forintos növekedést jelent. Éves összehasonlításban 609,9 milliárd forintos növekedés mutatkozik. A szignifikáns változás tükrözi a Fundamenta tranzakció hatását. A Bank piacrésze a negyedév végén 21,0%-ot ért el.

A lakossági jelzáloghitelek záróállománya egy év alatt 1 479,9 milliárd forintra emelkedett (+577,2 milliárd forint y/y, +51,0 milliárd forint p/p). A Bank piacrésze így 23,9%-ot ért el. A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya 2023. III. negyedév végéhez képest 5,0%-kal emelkedett, így az állomány az időszak végére 686,4 milliárd forintot (+32,7 milliárd forint y/y) ért el.

A CIG Pannónia Biztosító termékértékesítése kapcsán, 2024. III. negyedévében az előző év azonos időszakához képest a csoportos biztosítások vonatkozásában két és félszeres a növekedés, melyen belül a hitelfedezeti biztosításokhoz kapcsolódó eredmény jelentős, több, mint háromszoros. A személyi kölcsönökhöz és jelzáloghitelekhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosítás értékesítésében érzékelhető a legnagyobb növekedés. Mindezek mellett a jövedelembiztosítások és a digitális védelemhez kapcsolódó biztosítási termékek eredménye is 170%-a az előző év azonos időszakának.

Az egyéni életbiztosítások kapcsán az éves állománydíj az előző év azonos negyedévi eredményének 144%-a a rendszeres díjas biztosítások tekintetében, míg az egyszeri díjas életbiztosítások esetében 344% az eredmény.

A jelzálogpiaci élénkülés okán, az értékesített lakásbiztosítások állománydíja több, mint két és félszerese (262%) az előző év azonos időszakához képest.

A III. negyedévben folytatódott a prémium ügyfélszám növekedése, a kezelt vagyon 925 milliárd forintra nőtt (5,1%-os növekedés az előző negyedévhez képest). A portfólió befektetési penetrációja 83,3%, folyamatosan növekvő trenddel. Folytatódott a befektetési portfóliók termék szintű diverzifikációja, a portfólióban 52% a befektetési alapok aránya.

MBH Private Banking

Az MBH Bank Private Banking a hazai piac legfiatalabb, ugyanakkor az egyik legnagyobb szakértői tapasztalattal rendelkező szereplője.

A Private Banking szolgáltatásai a jelentősebb megtakarítással rendelkező magánszemélyeken túl az aktívan befektető vállalatok számára is elérhetőek.

2023. novemberében az MBH Csoporton belül megalakult az MBH Befektetési Bank, amelyen belül speciális területként a Private Banking körülbelül 80%-ban befektetési szolgáltatási, üzleti szempontból a befektetési bank alá tartozik, de mintegy 20%-ban az MBH Bank égisze alatt maradt annak érdekében, hogy az ügyfelek számára megszokott kereskedelmi banki funkciókat is biztosítani tudja.

Az MBH Bank Private Banking alaptevékenységén túl aranyfokozatú támogató tagja a Társadalmi Hasznosságú Befektetők Egyesületének, amelynek fontos eleme a családok vagyontervezésének támogatása, illetve ennek speciális ága napjaink egyre fontosabb témája, az utódlás tervezés és vagyönörökítés.

A korábbi évek tendenciáját folytatva sikerült jelentősen tovább növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. A piaci adottságokat is kihasználva, a privátbankár kollégák képességeinek fejlesztésével, az ügyfelek számára elérhető szolgáltatások és termékek számának növelésével, az üzletágban kezelt ügyfélvagyon meghaladja az 1 492 milliárd forintot, amellyel a hazai piacon a második legnagyobb állományt kezelő privátbank.

Az üzletág a 2024. évi Private Banking Hungary díjkiosztón, a piaci szereplők szavazatai alapján az „Év Privátbanki Szolgáltatója” kategóriában 2. helyezést ért el.

Mikro- és kisvállalati szegmens

2024-ben is elérhetőek a Széchenyi Kártya Program MAX+ program termékei. Ezen belül az elmúlt időszakban továbbra is töretlen az érdeklődés a folyószámlahitelek és a forgóeszközhitel iránt, azaz továbbra is a likviditást biztosító, szabad felhasználású hitelek a legnépszerűbbek. A beruházások tekintetében viszont kiválás mutatkozik. Az idei évben, a kkv-k között népszerű Széchenyi Kártya Programban elindult zöld hitelcélokkal még ismerkednek az ügyfelek.

Rövid távon arra számítunk, hogy a Széchenyi Kártya Program folytatásával továbbra is az államilag támogatott hitelek fogják húzni a piacot, és a saját forrású hitelek még háttérbe szorulnak. Ezért az ügyfelek felé az értékajánlatot a magas minőségű banki szolgáltatások adják, azaz továbbra is nagy hangsúly van a hitelezési kiszolgálási folyamatok fejlesztésén.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 478,2 milliárd forinton állt (-1,8% p/p; -7,8% y/y) az időszak végén.

MFB Pontok

Az MBH Bank 2024. III. negyedévében debütált az első lakossági MFB Pont Plusz termék, az Otthonfelújítási Program. Az új termék a lakossági energiahatékonysági beruházások megvalósításához nyújt kamatmentes hitelt és vissza nem térítendő támogatást.

2024.09.27-én került bejelentésre a KKV Technológia Plusz Budapest Hitelprogram, mely a jelenleg is futó vállalati MFB Pont Plusz hiteltermék tükörtermékének is tekinthető, a budapesti vállalkozások beruházásait támogatja kamatmentes kölcsön formájában.

Fiókhálózat

A 2024. III. negyedévben a termékkonzolidációs projekt keretein belül több, mint 58 500 ügyfél jogelődí számlája került kétoldalúan átszerződtetésre, az érintett ügyfelek számára személyre szóló, új termékajánlatokat kínálva.

A 2024. III. negyedévében az MBH Bank teljes fiókhálózatában kiterjesztésre került az egységes ügyfélhívó rendszer, amellyel a bank lehetőséget biztosít az ügyfelei számára a gyorsabb és akár dedikált ügyintézésre, az online időpontfoglalásra, igény esetén a távoli sorban állásra és támogatja az online ügyintézés az átirányított platformokon. Az architektúra logisztikai támogatást nyújt a fiókoknak a kapacitás menedzsment optimalizálásában, továbbá a fenntarthatóság jegyében, az MBH Bank ESG-stratégiáját képviselve, az ügyfélhívó papírmentes sorszám generálást biztosít.

Az MBH Bank kiemelt figyelmet fordít a bankfiókokba látogató ügyfelek visszajelzéseire a fióki tapasztalatokról, a kiszolgálásról és annak színvonaláról. Az online felületeinken beérkező véleményeket és értékeléseket is szem előtt tartva a bank célja, hogy folyamatosan fejlessze, és mindenki számára elérhetővé tegye modern, minőségi pénzügyi szolgáltatásait.

Az ATM hálózatfejlesztés projekt megvalósulása érdekében az elmúlt negyedév során számos előrelépés történt a fiókhálózati ATM-ek korszerűsítésében, az önkiszolgáló eszközök és pontok létrehozásában.

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 lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25 százalékot² meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

Autófinanszírozási aktivitás

2024. első felében jelentősen segítette a finanszírozási piac további növekedését a kamatok trendfordulója és az importőrök, kereskedések jelentős értékesítéstámogatása is, ami az ártámogatáson túl elsősorban kamattámogatás formájában valósult meg.

² Magyar Lízingszövetség

Míg 2024. első felében az újautó-értékesítések volumene nőtt 2023. azonos időszakához képest, a III. negyedévben csökkenés mutatkozott, azaz az importőri és kereskedői akciók kivezetése, szűkebb alkalmazása azonnal visszahatott az értékesített darabszámra és így vélhetően a finanszírozási piacra is. 2024-ben az autó árak és az átlagos finanszírozási összeg is kis mértékben csökkentek 2023-hoz képest.

Az Euroleasing Zrt. piaci szerepét támogatja számos importőrrel és jelentős kereskedői hálózattal kötött partnerségi megállapodás. 2024-ben új megállapodások is megkötésre kerültek a KTM és a Jaguar/Land Rover márkák vonatkozásában. A társaság a Magyar Posta Zrt-vel és az MBH Duna Bank Zrt-vel is együttműködik termékei minél szélesebb körű értékesítése érdekében.

Eszközfianzírozási aktivitás

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

Minden harmadik, lízingben finanszírozott mezőgazdasági eszközberuházás, és minden ötödik, lízing formában finanszírozott haszongépjármű-beszerzés az Euroleasing közreműködésével valósult meg 2023-ban, és 2024-ben is. A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megtartásához nagyban hozzájárul a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködések, a visszatérő ügyfelek limitszemléletű kiszolgálása, valamint a bankcsoporton belüli hatékony keresztértékesítés.

Az eszközfianzírozási 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 eszközfianzírozási piacra a beruházási kedv és igény szűkülésén keresztül gyűrűzött be 2023. második felétől. Az EXIM BGH program 2024. júliusi kivezetése is negatívan hat az év második felétől a keresletre. Ezen keresletcsökkenést várhatóan a jövőben is megfelelően tompítják majd az állami gazdaságösztönző programok, illetve a gyártók/forgalmazók értékesítést támogató megoldásai, amelyek pozitív hatására azonban várakozásunk szerint csak 2025-ben számíthatunk.

A lízingcsoportot érintő változások a gazdasági környezetben

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

A negatív külső hatások ellensúlyozásában fontos szerepet játszik 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 Trading

A III. negyedévben a kissé gyengülő mellett viszonylag alacsony volatilitás jellemezte a devizapiacot, ennek ellenére a piaci lehetőségeket a terület megfelelően használta ki a kockázati kitétségek 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 aukcióin.

ALM & Liquidity service

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

Sales

A treasury értékesítési terület III. negyedéves tevékenysége folytatódott az előző negyedévekben megkezdett stratégiai irányvonalak mentén, különös figyelmet fordítva a vállalati ügyfelek tájékoztatására a treasury termékekkel kapcsolatban. Ebben a negyedévben kiemelt szerepet kapott a tőzsdei gabona árfolyamkockázat fedezeti termék sikeres bevezetése, amely új lehetőségeket nyitott meg az agrárszektorban tevékenykedő ügyfelek számára.

A Treasury Reggeli rendezvénysorozat a nyári hónapokban szünetelt, azonban szeptemberben sikeresen folytatódott nagy- és középvállalati ügyfelek körében.

A III. negyedév során továbbra is nagy hangsúlyt fektettek az új kiszolgálási modell további implementálására, amely lehetővé tette a treasury sales szervezet számára, hogy még hatékonyabban igazodjon a banki szegmentációhoz.

Corporate Finance

A Bank 2024. III. negyedéve során három alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – forintban és euróban denominált szenior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, majd bonyolított le sikeres kibocsátásokat. Ezekre a kibocsátásokra a Bank 400 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor.

Közvetítői valutaváltás

A III. negyedév jól alakult a közvetítői valutaváltási tevékenység szempontjából, az üzletkötés volumene jelentősen növekedett az előző év ugyanazon időszakához képest.

Befektetési szolgáltatások

Befektetési szolgáltatások sales

2024. III. negyedévében a Prémium Magyar Állampapírokra valamelyest mérséklődött az érdeklődés. A tranzakciós adó okozta állampapír-kereslet hatására a rövid oldali hozamgörbe érdemben csökkent, így a diszkontkincstárjegyek hozamai is – ami a retail forgalomra szignifikáns forgalomeséssel hatott.

A külföldi részvény-forgalom emelkedett az előző negyedévhez képest, míg a devizás kötvényszármű forgalom a nagy jegybankok kamatcsökkentési ciklusa miatt szűkült. A III. negyedévben új certifikát struktúrákat vezettünk be, így ezen termék-típus forgalma tovább nőtt. A tőzsdei és tőzsdén kívüli devizaforgalom változatlanul kiemelkedően magas, és a tárgynegyedévben is a terület kiemelt bevételi forrása volt.

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

Az MBH Csoport a 2024. III. negyedévében is a hazai piac egyik legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatával rendelkezett, melyet a célkitűzései mentén folyamatosan fejleszt.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. az MBH Csoport tagjaként 2023. utolsó negyedévében kezdte meg működését, a Befektetési Bank korábbi partnerszerződéseit megújította, mely magában foglalja, hogy az MBH Csoport közvetítői hálózatán túl, gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett fiókban is zajlott értékpapír ügynöki tevékenység.

A hosszútávú befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva az év III. negyedévében:

- Folytatódott a MBH Csoport a certifikát forgalmazása, 7 új, forintban, illetve dollárban és euróban denominált papírral.
- Az MBH Csoport termékpalalettájának szélesítése és diverzifikálása mentén, az eddigiek mellett további, külföldi alapkezelők által kezelt befektetési alapok forgalmazása kezdődött meg, valamint tovább bővült a hazai alapkezelők által kezelt alapok kínálata is.
- A Lakossági kötvényprogram keretében havonta került kibocsátásra egy-egy új termék forintban és euróban.
- Több ezer új értékpapírszámla került megnyitására a lakossági és vállalati szegmensben.
- Az ügyfelek befektetési jegy állománya az előző negyedévhez képest 6%-os pozitív változással zárt.
- A negyedév során tovább folytatódott az MBH Alapkezelő befektetési alap palettájának optimalizációja, az új termékek előkészítése, kialakítása.
- A tervek szerint 2024-ben folytatódik az Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja. Ennek előkészítése, Felügyeleti engedélyeztetése már zajlott a II. és a III. negyedév során. A III. negyedévben egy új ingatlan alapokba fektető alappal bővült a termékpalletta.
- Az Alapkezelő 2024. szeptember 30-án összességében 2 611,2 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezelt, mely 10,91%-os piaci részesedést³ jelent. Ezen belül 69 befektetési és 2 magántőke alapban 1 847 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 6 egyéb ügyfél számára összesen 764,2 milliárd forint értékű

³ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

vagyonot kezel. Az MBH Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.⁴

Letétkezelés sales

Az intézményi letétkezelt állomány az évet eddig jellemző ütemben növekedett, folyamatosan meghaladta a megelőző év időszaki értékeit. A bevételi adatok jelentősen fölöttek voltak az előző év azonos szakaszában elérteknek. Az év első felében megjelent akvizíciós lehetőségek új portfóliók beszerződtetésében realizálódtak, volumen- és eredményhatásuk megjelenése az elkövetkezendőkben várható.

2.5 Az MBH Csoport ESG stratégiája

Az MBH Bank publikálta a 2023-as évre vonatkozó Fenntarthatósági Jelentését. A jelentés alapja a GRI (General Reporting Initiative) nemzetközi szabványrendszer mutatói.

Az MBH Bank ismét elnyerte a „Magyarország Legjobb ESG Bankja” címet!

- A CFI.co – Capital Finance International nemzetközi szervezet szakmai zsűrije az MBH Bankot díjazta 2023. után 2024-ben is, 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.

⁴ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

2.6 Díjak és elismerések



Magyar Érdemrend parancsnoki kereszt polgári tagozat
Dr. Barna Zsolt, az MBH Bank elnök-vezérigazgatója a kitüntetést a magyar pénzügyi szektor működtetésében és szabályozásában betöltött kiemelkedő szerepéért vehette át Dr. Hankó Balázs kultúráért és innovációért felelős minisztertől.

TOP 50 PR-vezetők (Első tíz helyezett)

Név	Cég / Médium
Déle Zsófia	Richter Gedeon
Purci Péter	Mol Group
Horváth Magyari Veronika	KSH Group
Gáspár Bence	OTP Bank
Balogh Anita	Fleishman Hillard Café
Rudavári Zsófia	Unimédia
Szenci Ádám	CIB Bank
Kutas István	MBH Bank
Szatmáry András	MPSZ / ECD
Hulló Mária	Magyar Telekom

Marketing & Media TOP50 PR-vezető

Kutas István, az MBH Bank kommunikációs ügyvezető igazgatója - 8. helyezés



Capital Finance International

„Magyarország Legjobb ESG Bankja” MBH Bank



Blochamps Capital

- „Év Privátbanki Szolgáltatója” – MBH Bank Private Banking megosztott második helyezés
- „Kezelt Vagyon Méret” – MBH Bank Private Banking második helyezés
- „A Magyar Privátbanki Szakmáért” – Pleschinger Gyula Márk
- „Az Év Junior Privátbankára” – Kovacsevics Máté

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Nyilatkozat

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2024. III. negyedéves eredményről szóló tájékoztatójára (Gyorsjelentésre) vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A bank kijelenti, hogy a Gyorsjelentés az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített Gyorsjelentés valós és megbízható képet ad a bank, mint értékpapír-kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, veszteségéről, továbbá a 2024. III. negyedéves eredményről készült Gyorsjelentés megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2024. november 28.

MBH Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiaiért és pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2024. első három negyedév

millió Ft-ban	2024. III. negyedéves számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók		Korrigált PAT
			Bankadó	Extraprofit adó	
Kamatbevétel	789 129	8 326	0	0	797 455
Kamatráfordítás	-401 790	-6 989	0	0	-408 779
Nettó kamatjövedelem	387 339	1 336,70	0	0	388 676
Nettó jutalék- és díjbevétel	114 146	-41 271	0	0	72 875
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	5 613	-7 873	0	0	-2 260
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	-1 593	-5 683	2 760	0	-4 514
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz	-16 539	527	0	0	-16 012
Osztalékbevétel	1 166	-1 166	0	0	0
Társult vállalkozásból származó eredmény	3 906	-3 906	0	0	0
Banküzemi költségek	-305 929	58 037	16 460	14 006	-217 425
Adózás előtti eredmény	188 109	0	19 221	14 006	221 339
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-29 301	0	-1 730	-1 261	-32 291
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	158 808	0	17 491	12 746	189 048
<i>Egyéb átfogó jövedelem</i>	<i>-1 928</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-1 928</i>
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	156 880	0	17 491	12 746	187 120

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

millió Ft-ban	2024. III. negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók				Korrigált mérleg szerkezet
		Eszközök				
		Immateriális javak, tárgyi eszközök és egyéb eszközök átsorolás	Pénzeszközök és bankközi eszközök átsorolás	Hitelintézetekkel szembeni követelések és egyéb eszközök átsorolás	Pénzeszközök és egyéb eszközök átsorolás	
Eszközök összesen	12 228 340	0	0	0	0	12 228 340
Pénzeszközök	72 601		214		950	73 764
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 098 935		-214	826		1 099 547
Kereskedési könyv	222 157					222 157
Értékpapírok	4 625 628					4 625 628
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 656 694					5 656 694
Egyéb eszközök	191 773	-112		-826	-950	189 885
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	132 030					132 030
Immateriális javak és tárgyi eszközök	228 522	112				228 634
Tőke és kötelezettségek összesen	12 228 340	0	0	0	0	12 228 340
Kötelezettségek összesen	11 051 403	0	0	0	0	11 051 403
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 489 962					2 489 962
Folyó- és betétszámlák	7 590 292					7 590 292
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	131 227					131 227
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	204 923					204 923
Kibocsátott értékpapírok	634 999					634 999
Tőke összesen	1 176 938	0	0	0	0	1 176 938
Jegyzett tőke	322 530					322 530
Tartalékok	854 408					854 408

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: 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	2023 9M	2024 9M
Kamatbevétel	897 575	789 129
Kamatráfordítás	(473 774)	(401 790)
Nettó kamatjövedelem	423 801	387 339
Nettó jutalék- és díjbevételek	100 378	114 146
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(236)	5 613
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	13 088	2 313
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés /	(16 876)	(16 539)
Osztalékbevétel	1 628	1 166
Banküzemi költségek	(308 948)	(305 929)
Adózás előtti eredmény	212 835	188 109
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(31 907)	(29 301)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	180 928	158 808
Egyéb átfogó jövedelem	29 540	(1 928)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	210 468	156 880

3.2.2 Mérleg

millió Ft-ban	2023 YE	2024 Q3
Eszközök		
Pénzeszközök	1 347 889	980 253
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	756 308	756 179
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	510 988	558 578
Kereskedési célú értékpapírok	2 621	5 366
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	47 516	41 355
Származékos pénzügyi eszközök	195 183	150 880
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 652	55 738
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)	912 538	1 164 599
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 689 462	8 904 064
Hitelintézetekkel szembeni követelések	106 544	160 132
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 390 428	5 098 116
Repókövetelések	17 918	682
Értékpapírok	3 010 864	3 477 483
Egyéb pénzügyi eszközök	163 708	167 651
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	55 169	74 379
Immateriális javak és tárgyi eszközök	191 595	228 522
Egyéb eszközök	80 435	64 606
Eszközök összesen	11 107 048	12 228 340
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	152 581	103 525
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 789 825	10 791 745
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 027 667	1 885 297
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 957 100	7 590 292
Repókötelezettségek	11 767	536 273
Kibocsátott kötvények	520 901	542 174
Hátrasorolt kötelezettségek	108 341	92 824
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	164 049	144 885
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	38 214
Céltartalék	31 240	37 264
Egyéb kötelezettségek	93 013	80 654
Kötelezettségek összesen	10 083 677	11 051 402
Tőke		
Jegyzett tőke	322 530	322 530
Tartalékok	700 841	854 408
Tőke összesen	1 023 371	1 176 938
Tőke és kötelezettségek összesen	11 107 048	12 228 340

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

3.2.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Tárgyévi eredmény	Kumulált egyéb átfogó jövedelem	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2023. január 1-jén	321 699	313 947	121 534	32 552	-	(21 357)	40 361	808 736
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	176 679	-	-	-	6 511	183 190
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	57 554	359	57 913
Teljes átfogó jövedelem	-	-	176 679	-	-	57 554	6 870	241 103
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	-	-	(25 093)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(11 832)	11 832	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó változás - Takarékbank Zrt. beolvadás	831	34 947	(39 578)	6 682	-	-	(3 108)	(226)
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(277)	-	-	268	(1 140)	(1 149)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	831	34 947	(76 780)	18 514	-	268	(4 248)	(26 468)
2023. december 31-én	322 530	348 894	221 433	51 066	-	36 465	42 983	1 023 371
2024. január 1-én	322 530	348 894	221 433	51 066	-	36 465	42 983	1 023 371
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	152 126	-	6 685	158 811
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(1 993)	65	(1 928)
Teljes átfogó jövedelem	-	-	-	-	152 126	(1 993)	6 750	156 883
Előző évi eredmény átvezetése	-	-	176 679	-	(176 679)	-	-	-
Osztalék	-	-	(24 512)	-	-	-	(2 280)	(26 792)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb leányvállalati részesedésekben történt változások hatása	-	-	(2 991)	-	-	(5)	4 865	1 869
Kiegyenlítési tartalék	-	-	(8 748)	8 748	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	-	-	-	-	21 607	21 607
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	-	-	140 428	8 748	(176 679)	(5)	24 192	(3 316)
2024. szeptember 30-án	322 530	348 894	361 861	59 814	(24 553)	34 467	73 925	1 176 938

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: 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	2023 9M	2024 9M
Kamatbevétel	803 272	753 624
Kamatráfordítás	(493 276)	(428 356)
Nettó kamatjövedelem	309 996	325 268
Nettó jutalék- és díjbevételek	72 224	93 386
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(7 772)	11 454
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	7 200	(3 590)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	(12 620)	(14 735)
Osztalékbevétel	6 086	13 090
Banküzemi költségek	(229 849)	(271 070)
Adózás előtti eredmény	145 265	153 803
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(21 407)	(23 076)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	123 858	130 727
Egyéb átfogó jövedelem	23 186	(2 649)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	147 044	128 078

3.3.2 Mérleg

millió Ft-ban	2023 YE	2024 Q3
Eszközök		
Pénzeszközök	1 305 409	915 269
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	720 727	733 045
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	490 802	539 742
Kereskedési célú értékpapírok	1 017	4 703
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	37 736	37 598
Származékos pénzügyi eszközök	191 172	151 002
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	55 442
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapír)	906 612	1 205 587
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	8 091 577
Hitelintézetekkel szembeni követelések	456 886	434 340
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 272 323	4 474 451
Repókövetelések	34 533	16 063
Értékpapírok	2 655 843	3 004 060
Egyéb pénzügyi eszközök	158 876	162 663
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	262 074	387 466
Immateriális javak és tárgyi eszközök	92 601	105 009
Egyéb eszközök	69 725	47 157
Eszközök összesen	11 008 621	11 540 552
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	97 504
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	10 225 524
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 324 268	2 232 897
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 850 774	6 964 178
Repókötelezettségek	68 752	526 390
Kibocsátott kötvények	254 068	291 849
Hátrasorolt kötelezettségek	113 679	98 551
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	151 477	111 659
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	38 214
Céltartalék	30 794	35 346
Egyéb kötelezettségek	75 782	59 767
Kötelezettségek összesen	10 027 989	10 456 355
Tőke		
Jegyzett tőke	322 530	322 530
Tartalékok	658 102	761 667
Tőke összesen	980 632	1 084 197
Tőke és kötelezettségek összesen	11 008 621	11 540 552

3.3.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2023. január 1-jén	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012
Adózás utáni eredmény	-	-	118 316	-	-	118 316
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	51 283	51 283
Teljes átfogó jövedelem	-	-	118 316	-	51 283	169 599
Részvénykibocsátás és ázsíó	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	(25 092)	-	-	(25 092)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(11 832)	11 832	-	-
Fúzió miatti növekedés / csökkenés	831	34 947	6 952	6 682	(6 299)	43 113
2023. december 31-én	322 530	348 894	237 136	51 066	21 006	980 632
Előző évi eredmény átvezetése Eredménytartalékba	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	130 727	-	-	130 727
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(2 649)	(2 649)
Teljes átfogó jövedelem	-	-	130 727	-	(2 649)	128 078
Osztalék	-	-	(24 513)	-	-	(24 513)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	-	-
2024. szeptember 30-án	322 530	348 894	343 350	51 066	18 357	1 084 197

*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: 2024.07.01.-2024.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: 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, amennyiben nem a tulajdoni arány szerinti (%)
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	Magyarország	Egyéb monetáris közvetítés	77,74	77,74
Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.	Magyarország	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	100,00	100,00
Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.	Magyarország	Ingatlanügynöki tevékenység	100,00	100,00
MBH DOMO Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	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
Euroleasing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Magyarország	Egyéb gép, tárgyeszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	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	48,57
Takarék Faktorház Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
MBH Blue Sky Kft.	Magyarország	Légi szállítóeszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MITRA Informatikai Zrt.	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hozsztíng 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 (2024.09.30.)

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2023.09.30	2023.12.31	2024.03.31	2024.06.30	2024.09.30
MBH Bank Nyrt.	8 141,71	7 603,77	7 804,48	7 864,36	7 954,56
MITRA Informatikai Zrt.	144,65	144,70	139,70	139,95	133,35
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	26,72	24,61	22,87	23,87	22,87
MBH DOMO Kft.	2,00	3,00	5,33	9,08	11,33
Euroleasing Zrt.	350,63	350,45	353,45	343,90	337,03
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	43,00	44,00	44,00	42,00	43,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	5,25	6,75	7,50	7,50	8,00
MBH Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MBH Duna Bank Zrt.	170,75	168,50	169,63	167,13	167,75
MBH Befektetési Bank Zrt.	356,55	411,56	209,53	192,93	178,45
MBH Jelzálogbank Nyrt.	16,50	16,50	16,50	16,50	15,60
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	0,00	0,00	561,05	558,68	557,30
Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.	0,00	0,00	4,50	4,50	5,00
Takarék Faktorház Zrt.	0,15	0,15	0,15	0,15	0,00
Takarék Ingatlan Zrt.	0,00	0,00	0,25	0,25	0,00
Euroleasing Ingatlan Zrt.	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
MBH Szolgáltatások Zrt.	61,88	61,83	63,70	58,70	58,45
MBH Csoport	9 322,28	8 837,82	9 404,63	9 431,49	9 494,68

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / Sajat részvény megszűnése	Sajat 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	2024.09.01	2026.08.31	0
IT	Sárvári 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, 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
FB	dr. Kovács Árpád	tag	2024.03.26	2025.12.31	0
SP	Ginzer Ildikó	vezérigazgató-helyettes	2016.12.21		0
SP	Egerszegi Ádám	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	Szabó Levente László	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	Krizsanovich Péter	vezérigazgató-helyettes	2023.02.02		0
SP	Dobi Kitti	vezérigazgató-helyettes	2021.12.09		0
SP	Bakonyi András	vezérigazgató-helyettes	2023.06.15		0
SP	Puskás András	vezérigazgató-helyettes	2023.06.16		0
SP	dr. Mészáros Beatrix	vezérigazgató-helyettes	2022.02.10		0

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

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	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{189\,048}{1\,094\,667} * \frac{366}{274} = 23,07\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{189\,048}{730\,073} * \frac{366}{274} = 34,59\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{189\,048}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 2,15\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{454\,776}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 5,18\%$
CIM	Üzleti marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(388\,676 + 72\,875)}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 5,26\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{388\,676}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 4,43\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{72\,875}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 0,83\%$
C/A	Mérlegfőösszeg arányos korrigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{217\,425}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 2,48\%$
C/I	Korrigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Korrigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{217\,425}{454\,776} = 47,81\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korrigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korrigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{11\,658}{5\,666\,820} * \frac{366}{274} = 0,27\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korrigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{454\,776}{5\,150\,797} * \frac{366}{274} = 11,79\%$
EPS	Egy részvényre jutó korrigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{189\,048}{319} * \frac{366}{274} = 791,90$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

Telefon: (1) 268-7173
E-mail cím: 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	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{158\,812}{1\,094\,667} * \frac{366}{274} = 19,38\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{158\,812}{730\,073} * \frac{366}{274} = 29,06\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{158\,812}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 1,81\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{454\,776}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 5,18\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(388\,676 + 72\,875)}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 5,26\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{388\,676}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 4,43\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{72\,875}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 0,83\%$
C/A	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{217\,425}{11\,721\,312} * \frac{366}{274} = 2,48\%$
C/I	Számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{217\,425}{454\,776} = 47,81\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-11\,658}{5\,666\,820} * \frac{366}{274} = 0,27\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{454\,776}{5\,150\,797} * \frac{366}{274} = 11,79\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{158\,812}{319} * \frac{366}{274} = 665,2$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

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

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékvésztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékvésztés	$\frac{\text{Értékvésztés (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{286\,048}{12\,228\,342} = 2,34\%$
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	$\frac{\text{Értékpapír állomány (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{4\,631\,015}{12\,228\,342} = 37,87\%$
CAR	Tőke megfelelési mutató	$\frac{\text{Szavatoló tőke (mFt)}}{\text{Total RWA (mFt)}}$	$\frac{1\,083\,478}{5\,226\,760} = 20,73\%$
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	$\frac{\text{Total RWA (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{5\,226\,760}{12\,228\,342} = 42,74\%$
DPD fedezettség	Értékvésztéssel fedezett 90 napon túli megkésztettségű hitelek aránya	$\frac{\text{Hitelekre képzett értékvésztés (mFt)}}{\text{DPD90+ állomány (mFt)}}$	$\frac{286\,048}{112\,661} = 253,90\%$
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}{\text{Bruttó ügyfélhitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{170\,416}{5\,942\,742} = 2,87\%$
Direkt NPL fedezettség	Értékvésztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Nemteljesítő hitelekre képzett értékvésztés (mFt)}}{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{99\,527}{170\,416} = 58,40\%$
NPL fedezettség	Értékvésztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Hitelekre képzett értékvésztés (mFt)}}{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{286\,048}{170\,416} = 167,85\%$
Teljes fedezettség	Értékvésztéssel közvetlenül fedezett hitelek aránya	$\frac{\text{Hitelekre képzett értékvésztés (mFt)}}{\text{Bruttó ügyfélhitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{286\,048}{5\,942\,742} = 4,81\%$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.07.01.-2024.09.30.

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

4.2 Kiegészítő információk a 2024. III. negyedéves jelentéshez

- Az MBH Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2024. III. negyedévről készült tájékoztatója az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bank tevékenységének elemzését a 2022. december 31-i auditált, a 2023. december 31-ei auditált és a 2024. szeptember 30-ai nem auditált adatok alapján végezte el.
- Az MBH Nyilvánosan Működő Részvénytársaság a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2024. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első negyedévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Bank a 2024. 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, A	Total assets - eszközök állománya
RWA	Risk weighted assets - kockázattal súlyozot eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPL	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám
NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegen kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztétként 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 - jutalékmarsz
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