



MBH Bank Nyrt.

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

Budapest, 2023. május 31.

Tartalomjegyzék

1	Az MBH Csoport 2023. I. negyedévi eredményei - áttekintés.....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MBH Csoport 2023. I. 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	Saját tőke.....	14
2.2.7	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.....	17
2.4.3	Lízing.....	20
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	21
2.5	Az MBH Csoport ESG stratégiája	22
2.6	Díjak és elismerések	24
3	Pénzügyi adatok.....	26
3.1	Korrekciós tételek – 2023. I. negyedév	26
3.2	Az MBH Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai	28
3.2.1	Eredménykimutatás	28
3.2.2	Mérleg.....	29

3.2.3	Részvényesi vagyon.....	30
3.3	Az MBH Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	31
3.3.1	Eredménykimutatás	31
3.3.2	Mérleg	32
3.3.3	Részvényesi vagyon.....	33
3.4	Egyéb tájékoztató adatok.....	34
4	Mellékletek	36
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése.....	36
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	36
4.1.2	Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján.....	37
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	38
4.2	Módszertani összefoglaló a 2023. első negyedéves jelentéshez	39
4.3	Rövidítések jegyzéke	41

1 AZ MBH CSOPORT 2023. I. NEGYEDÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2022Q1	2022Q4	2023Q1	P/P	Y/Y	2022Q1	2023Q1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	-17,142	30,620	24,139	-21.2%	-240.8%	-17,142	24,139	-240.8%
Egyéb átfogó eredmény	-41,221	15,793	1,799	-88.6%	-104.4%	-41,221	1,799	-104.4%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	24,078	14,827	22,340	50.7%	-7.2%	24,078	22,340	-7.2%
BB I. negyedéves eredményével korrigált adózás utáni eredmény (számviteli)*	40,323	14,827	22,340	50.7%	-44.6%	40,323	22,340	-44.6%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	14,758	5,468	68,436	-	-	14,758	68,436	363.7%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	7,449	36,088	92,575	156.5%	-	7,449	92,575	1142.8%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-47,633	15,793	1,799	-88.6%	-103.8%	-47,633	1,799	-103.8%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	55,082	20,295	90,776	-	64.8%	55,082	90,776	64.8%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	59,972	9,549	107,829	-	79.8%	59,972	107,829	79.8%
Bruttó bevétel (korrigált)	98,081	140,558	167,611	19.2%	70.9%	98,081	167,611	70.9%
Nettó kamateredmény (korrigált)	75,414	135,678	150,044	10.6%	99.0%	75,414	150,044	99.0%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	17,507	20,274	18,690	-7.8%	6.8%	17,507	18,690	6.8%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	5,161	-15,394	-1,123	-92.7%	-121.8%	5,161	-1,123	-121.8%
Összes működési költség (korrigált)	-48,944	-79,599	-60,418	-24.1%	23.4%	-48,944	-60,418	23.4%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	10,835	-51,410	636	-101.2%	-94.1%	10,835	636	-94.1%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Éves átlagállomány		
	2022Q1	2022Q4	2023Q1	P/P	Y/Y	2022Q1	2023Q1	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10,289,400	10,614,422	10,446,808	-1.6%	1.5%	10,017,776	10,530,615	5.1%
Ügyfélhitelek (nettó)	4,454,837	4,761,318	4,740,035	-0.4%	6.4%	4,357,768	4,750,676	9.0%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4,615,730	5,011,099	4,955,838	-1.1%	7.4%	4,522,202	4,983,469	10.2%
Hitelekre képzett értékvesztés	-160,893	-249,781	-215,804	-13.6%	34.1%	-164,434	-232,792	41.6%
Ügyfélbetétek	6,188,435	6,574,357	6,421,763	-2.3%	3.8%	6,203,593	6,498,060	4.7%
Alárendelt kölcsöntőke	93,340	88,887	112,704	26.8%	20.7%	212,549	100,796	-52.6%
Saját tőke	711,697	808,736	831,707	2.8%	16.9%	701,873	820,222	16.9%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2022Q1	2022Q4	2023Q1	P-P	Y-Y	2022Q1	2023Q1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	13.7%	7.6%	10.9%	3.3%-pt	-2.8%-pt	13.7%	10.9%	-2.8%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	31.4%	10.4%	44.3%	33.9%-pt	12.9%-pt	31.4%	44.3%	12.9%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	41.8%	15.8%	71.5%	55.6%-pt	29.7%-pt	41.8%	71.5%	29.7%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	2.2%	0.8%	3.4%	2.7%-pt	1.2%-pt	2.2%	3.4%	1.2%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3.9%	5.2%	6.4%	1.1%-pt	2.5%-pt	3.9%	6.4%	2.5%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3.7%	5.8%	6.4%	0.6%-pt	2.7%-pt	3.7%	6.4%	2.7%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	3.0%	5.0%	5.7%	0.7%-pt	2.7%-pt	3.0%	5.7%	2.7%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0.7%	0.8%	0.7%	0.0%-pt	0.0%-pt	0.7%	0.7%	0.0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2.0%	3.0%	2.3%	-0.7%-pt	0.3%-pt	2.0%	2.3%	0.3%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	49.9%	56.6%	36.0%	-20.6%-pt	-13.9%-pt	49.9%	36.0%	-13.9%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0.2%	2.1%	-0.01%	-2.1%-pt	0.2%-pt	-0.2%	-0.01%	0.2%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	10.6%	13.6%	16.3%	2.6%-pt	5.7%-pt	10.6%	16.3%	5.7%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	707.7	263.1	1138.7	875.5	431.0	707.7	1138.7	431.0
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2022Q1	2022Q4	2023Q1	P-P	Y-Y	2022Q1	2023Q1	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	1.6%	2.4%	2.1%	-0.3%-pt	0.5%-pt	1.6%	2.1%	0.5%-pt
CAR (Tőkeemfelelési mutató)	17.6%	19.7%	19.7%	-0.1%-pt	2.1%-pt	17.6%	19.7%	2.1%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	36.1%	38.9%	39.3%	0.4%-pt	3.2%-pt	36.1%	39.3%	3.2%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	74.6%	76.2%	77.2%	1.0%-pt	2.6%-pt	74.6%	77.2%	2.6%-pt
DPD90+ ráta**	3.4%	1.9%	2.0%	0.1%-pt	-1.4%-pt	3.4%	2.0%	-1.4%-pt

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

** 2022 Q3-tól módszertani változás történt.

Megjegyzés: Az MBH felülvizsgálta az elmúlt évek gyakorlatát a korrekciók tekintetében és arra jutott, hogy közelítve a piaci sztenderdekhez felülvizsgálja azokat. Az összehasonlíthatóság érdekében a 2021-es és 2022-es eredmények visszamenőlegesen módosításra kerültek.

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 számítási módját a 2023. I. negyedéves tájékoztató 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon:
Telefax:
E-mail cím:
Befektetői kapcsolattartó:

(1) 268-8004
(1) 268-7555
investorrelations@mbhbank.hu
Bertalan Dóra

2023. április 30. napján megvalósult a Takarékbank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. jogi egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2023. május 1. napjától MBH Bank Nyrt. néven működik tovább. Ezzel a lépéssel megvalósult a hármas bankfúzió, melynek eredményeként mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb bankja jött létre.

Az MBH Bank fő célja, hogy egy modern vállalati kultúrával, a 3 bank erősségeire alapozva fenntartható értékteremtéssel rendelkezzen, a digitalizációban élenjáró integrált bankot építsen.

Az MBH Csoport felkészülten érkezett meg az MKB Bank és a Takarékbank jogi egyesülésének pillanatához: erős jövedelmezőség, stabil tőkeemfelelés- és likviditás, valamint kiegyensúlyozott portfólióminőség mellett kiváló első negyedéves eredményt ért el.

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

- A reálkeresetek és a hitelkereslet csökkenése miatt az első negyedévben szűkült a lakossági piac.
- **Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram:** 2023. február 1. és 2023. december 15. közötti időszakra meghirdetett hitelprogram, amelynek teljes rendelkezésre álló keretösszege kiírásakor 700 milliárd forint volt, két részre osztható: egy 400 milliárd forintos hitelprogram, amelynek keretében a bankok 6%-os fix kamatozású forinthitelt és 3,5%-os fix kamatozású euróhitelt nyújthatnak; valamint egy 300 milliárd forintos EXIM hitelprogram. Március 10-én a keretösszeg további 300 milliárd Ft-tal megemelésre került, így összesen 1.000 milliárd Ft értékű forrás áll rendelkezésre. Az MBH aktívan részt vesz a hitelprogramban
- **Pénzügyi folyamatok:** Az MNB 2023 első negyedévében változatlanul hagyta a monetáris kondíciókat.
- Az infláció januárban 25,7%-on tetőzött, majd februárban és márciusban lassan mérséklődött, folyamatosan nagy nyomást gyakorolva a költségekre.
- **Az S&P rontotta Magyarország adóbsbesorolását:** Az S&P január 27-én 'BBB/A-2'-ről BBB-/A-3-ra csökkentette Magyarország hosszú és rövid távú deviza- és forint besorolását. A hosszú távú minősítésekkel kapcsolatos kilátások stabilak.
- **Kötelező tartalékráta:** a Monetáris Tanács a kötelező tartalékráta emelésével és kamatozásának átalakításával április 1-jétől tovább szigorította a kötelező tartalékeszköz bankközi likviditásra gyakorolt hatását. A kötelező tartalékráta 10 százalékra emelkedett, illetve a tartalékszámra vonatkozóan lépcsős kamatozású rendszer lépett érvénybe.

A 2023. I. negyedév fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **10 447 milliárd forintos mérlegfőösszeg** (+1,5% y/y; -1,6% p/p), melyet a bruttó hitelállomány (+7,4% y/y) és a betétállomány (+3,8% y/y) éves bővülése is támogatott.
- **90,8 milliárd forint első negyedéves korrigált adózott eredmény:** elsősorban a nettó kamateredménynek köszönhetően.
- 23,4%-os y/y költség növekedés az inflációval összhangban, 36,0%-os költség-bevételi arány.
- **0,6 milliárd forintos hitelkockázati költség (értékvesztés és céltartalék) feloldás** a negyedév során, stabil portfólióminőség mellett.

- **Biztos tőkepozíció: 19,7%-os tőkemegfelelés és 17,4% CET1 ráta** 2023 Q1 végén, mely jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást.

Stabil ügyfélállományok 2023. I. negyedévében:

- **Retail üzletág:**

7,7%-kal bővülő bruttó hitelállomány év/év, amit a Sberbank portfóliójának megvásárlása is támogatott, negyedéves alapon 1,9%-os csökkenés, a piaci folyamatokkal összhangban.

2023. I. negyedévében bevezetésre került a Takarékn GO és Takarékn GO Platinum hitelkártya, az első 3 hónap alatt több, mint 500 hitelkártya került kibocsátásra.

Újabb, nemzetközi szinten is elismert piaci szereplők befektetési alapjai érhetőek el az MBH Private Banking hálózatában.

Az MBH Bank *Az év prémium banki aktivitása 2022.* kategóriában I. helyezést ért el, melyet 2023. február 16-án hirdetett ki a Mastercard.

2023. I. negyedévében is töretlen volt a kereslet a mikro- és kisvállalati ügyfelek körében az államilag támogatott, gazdaságélénkítő hitelek iránt, melyek közül a Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legnépszerűbb.

- **Corporate üzletág:**

Éves 16,3%-os hitelállomány-bővülés, 12,3%-os éves növekedés a betétállományban.

A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a folytatódó Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram iránt.

Az MBH Bankcsoport egyik fő résztvevője volt a megújult Széchenyi Programnak. A 2022-ben indított MAX termékekben 37%-os piacrészt ért el 2023. március végéig a szerződött összeget tekintve. Az idei évben elindított MAX+ programban a létrejött hiteligények darabszámában 40% az MBH Bank részesedése.

- **Lízing üzletág:**

Az Euroleasing vált a Renault, Dacia és Alpine márkák kizárólagos hazai finanszírozójává.

Az MBH Csoport lízing állománya 522,6 milliárd forint volt 2023 Q1 végén.

Az MBH Csoport korrigálatlan teljes átfogó eredménye 24,1 milliárd forintot (+31,4 milliárd forint y/y) ért el az I. negyedévben, köszönhetően az egyéb átfogó eredmény javulásának (Q1: 1,8 milliárd forint, +49,4 milliárd forint y/y) és az adózott eredmény csökkenésének (Q1: 22,3 milliárd forint, -18,0 milliárd forint y/y).

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2023. I. negyedévben 92,6 milliárd forint (+85,1 milliárd forint y/y) volt, +68,4 milliárd forintos TOCI korrekció mellett. A 2023. I. negyedévi korrigált adózott eredmény 90,8 milliárd forint (+35,7 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem 1,8 milliárd forint (+49,4 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 10 446,8 milliárd forint volt (-1,6% p/p; +1,5% y/y) az I. negyedév végén. A Csoport **ügyfélbetétállománya** a negyedév végére **6 421,8** milliárd forintot ért el (-152,6 mrd Ft p/p; +233,3 mrd Ft y/y). **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 4 955,8 milliárd forintra (-1,1% p/p) csökkent, azonban éves szinten +340,1 milliárd forint bővülés látható. Az értékpapír állomány a kereskedési könyvi állománnyal együtt éves szinten 12,5%-kal bővült (+3,7% p/p). 2023. I. negyedévében a hitel/betét mutató értéke némileg nőtt, az időszak végén 77,2% volt (+1,0%-pt p/p). A **saját tőke 831,7** milliárd

forintra nőtt a 2022. IV. negyedév végi 808,7 milliárd forintról. A tőke megfelelési mutató stabilan magas 19,7% (+2,1% pt y/y) a negyedév végén, míg az MBH Csoport 2023. I. negyedévi korrigált saját tőkearányos eredménye (ROE) 44,3% volt (a korrigálatlan ROE 10,9%).

Fordulónap utáni események:

- **Kamatstop és a hitelintézeti extraprofit adóról szóló rendeletek módosítása:** a május 11-én ismertetett kormány-döntések szerint a háztartásokat és a kkv-kat védő kamatstop 2023. december 31-ig meghosszabbításra kerül. Július 1-től a hitelintézeti extraprofit adó alapja a különadókkal korrigált adózás előtti eredmény 50%-a, mértéke sávós lesz. Az MBH Bank újra kalkulált extraprofit adó-kötelezettsége 50,6 milliárd forint. A kormány előterjesztése alapján jövőre is megmarad az extraprofit adó.
- **Fiókmodernizációs program:** Miskolcon megnyílt az új MBH Bank első teljesen megújult fiókja, valamint a Miskolci Egyetem campusán elindult az első digitális MBH banki kiosk, ahol személyes banklátogatás nélkül lehet bankszámlát nyitni.
- **Az MBH és a Magyar Ökumenikus Segélyszervezet stratégiai partnerséget jelentett be:** Az MBH közel 100 millió forint értékű programcsomaggal támogatja a segélyszervezetet.
- **Adósságfék szabályok:** a jegybank az inflációs folyamatokra és az elmúlt évek bérdinamikájára tekintettel 2023. július 1-jétől magasabb jövedelemarányos eladósodottságot engedő jövedelmi küszöbérték (500→600 ezer Ft), valamint kisösszegű hitelekre vonatkozó, az adósságfék szabályok alkalmazhatósága alóli kivétel szabály küszöbérték megemeléséről (300→450 ezer Ft) döntött.
- **A Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. kezdeményezte a hitelintézet csatlakozását az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez** és erről tájékoztatta az MBH Bankcsoportba tartozó MBH Befektetési Bank Zrt.-t, mint üzleti irányító szervezetet. A Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. az erre vonatkozó engedélyek és egyéb feltételek teljesülésétől függően tervezetten 2023. augusztus 1-én csatlakozik az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez. Az MBH Bank ezzel párhuzamosan tárgyalásokat folytat a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. tulajdonosaival a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt.-ben legalább 75% mértékű befolyást megtestesítő részvények esetleges, a fenti csatlakozást követő megvásárlásáról.
- **Az irányadó kamat csökkentése:** az MNB 2023. május 24. napjától 100 bázisponttal 17%-ra mérsékelte az egynapos betéti kamatot.
- **Az értékpapírok súlyának növelése a befektetési alapokban:** július 1-jétől a kötvényalapoknak, a részvényalapoknak és a vegyes alapok portfóliójában legalább 60%-nak kell lennie az értékpapírok súlyának. A szabályozás célja, hogy az alapok befektetései minél nagyobb részét a bankbetétekből az állampapírokba helyezték át.

Az MBH Csoport érdekeltségeinek körében történt lényeges változások:

- Az **MBH Bank Nyrt.** tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket arról, hogy a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2023. május 2-án bejegyezte a cégnyilvántartásba a Társaság mint 100%-os tulajdonos által, 3.000.000.-Ft jegyzett tőkével újonnan alapított leányvállalatát, az **MBH DOMO Korlátolt Felelősségű Társaságot**.

Pénz- és tőkepiaci folyamatok, globális és hazai makrogazdasági környezet Q1-ben:

A **Federal Reserve** 2023 első negyedévében is folytatta a kamatemelési ciklusát, a negyedév során összesen 50 bázisponttal emelkedtek a kamatok (a Fed a februári és a márciusi kamatdöntő ülés során is 25-25 bázisponttal emelte a kamatokot). Így az USA irányadó kamatsávja 4,75%-5,00% szintre emelkedett 2023 első negyedévének végére. A március 13-i héten az erősödő kockázatkerülés közepette, az USA bankmentéseivel a Fed kamatemelési ciklusának üteme is megkérdőjeleződött. A

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Fed ezzel kapcsolatban kiemelte, hogy a jegybank nem adja fel az infláció elleni küzdelmet a pénzügyi stabilitás érdekében, a közelmúlt fejleményei pedig valószínűleg szigorúbb hitelfeltételeket eredményeznek. Az amerikai gazdaság továbbra is jó erőben van, bár a növekedési ütem fokozatosan lassul (2023 első negyedévében 1,1%-on állt az évesített negyedéves index), a munkaerőpiac változatlanul feszes (1 millió fővel bővült a foglalkoztatottak száma a negyedév során), és noha az infláció fokozatosan csökken (márciusban 5,0% volt az éves ráta), továbbra is messze van a jegybanki céltól. Mindezek alapján a Fednek továbbra is fenn kell tartania a szigorú monetáris kondíciókat, illetve emellett folytatja a mérlegének szűkítését is.

Az **Európai Központi Bank** is folytatta a szigorító ciklusát 2023 első negyedévében. Az EKB kormányzótanácsa februárban és márciusban 50-50 bázisponttal szigorította az eurózóna monetáris kondícióit, így 2023 első negyedévének végére az irányadó refinanszírozási műveletek kamatlába 3,50%-on állt. Az USA-hoz hasonlóan az eurózónában is csökkenésnek indult a fő inflációs mutató (idén márciusban 6,9% volt az éves ráta), azonban a tartósabb inflációs folyamatokat leíró maginflációban továbbra sem látható érdemi, kedvező fordulat. Mindezek alapján az EKB-nak folytatnia kell a monetáris politikájának szigorítását. Ezenkívül az EKB arról döntött, hogy fokozatosan leállítja az eszközvásárlási programjának újrabefektetéseit, amivel megindul a jegybank mérlegének konszolidációja, hozzájárulva ehhez a monetáris kondíciók szigorításához. Az EKB megítélése szerint az eddig meghozott szigorító intézkedések egyre inkább érződnek a reálgazdaságban (például a hitelkihelyezéseken). A március közepén elindult bankpiaci turbulenciákról az EKB azt kommunikálta, hogy a jegybank szükség esetén fellép a probléma ellen, ugyanakkor az EKB változatlanul az árstabilitásért küzd.

A **Magyar Nemzeti Bank** 2023 első negyedévében változatlanul hagyta hazánk monetáris kondícióit. Ez alapján a jegybanki alapkamat 13%-on, az effektív egynapos betéti gyorstender kamatlába pedig 18%-on maradt 2023 március végéig. Ugyanakkor az MNB eszköztárában történtek változások. A negyedév során az MNB úgy döntött, hogy a nemzetközi gázárak érdemi csökkenése miatt (amely mind a folyó fizetési mérlegünk javulásában, mind a forint főbb devizákkal szembeni erősödésében lecsapódott) a jegybank március 31-től kivezette az energiaimporthoz kapcsolódó közvetlen devizaváltását, amelyet eredetileg az árfolyam stabilizálásáért vezetett be. Ezenkívül a kötelező tartalékrátát egyrészt 10%-ra emelte a korábbi 5% után, másrészt sávossá tette a kamatozását, amely magasabb tartalékolásra ösztönözheti a kereskedelmi bankokat. A nemzetközi összevetésben is kimagaslónak számító magyar irányadó kamatlábbal kapcsolatban az MNB következetesen azt kommunikálta a negyedév során, hogy az ország kockázati megítélésének tartós javulásáig nem lehet csökkenteni a monetáris szigorítást.

2023 első negyedévében megtörténhetett az infláció tetőzése, a januári 25,7%-os csúcsot követően februárban és márciusban már csökkent az éves infláció. Ugyanakkor ez a csökkenés csak minimálisnak tekinthető, az első negyedév végén még mindig 25% felett állt mind a fő inflációs mutató, mind a maginflációs mutató. A hazai inflációs kosár átalakulóban van: amíg az élelmiszer- és energiainflációban csökkenést látunk, addig a szeszesitalok/dohányárak és a szolgáltatások körében további emelkedést, amely kedvezőtlen fejlemény az árstabilitás szempontjából.

Devizapiac: idén márciusig látványosan tovább erősödött a forint a fundamentális tényezőknek köszönhetően és 375 alá is került az euróval szemben, azonban a márciusi közepi amerikai bankpiaci turbulencia ismét felerősítette a kockázatkörülést és ennek a régiós devizák is kárát látták. A forinterősödés fundamentális hátterében a védelmet nyújtó, régiósan is kiemelkedő alapkamat mellett az egyik lényeges tényező az európai energiaárak zuhanása, amit az Európa-szerte kifejezetten enyhe téli időjárás, az európai gáztározók magas feltöltöttségi szintje, az Európába érkező óriási mennyiségű LNG szállítmányok volumene okozott. Az energiaárak esése néhány hónap csúszással

érdemben enyhíti a folyó fizetési mérleg hiányát – ahogy az látszik is a pozitív külkereskedelmi adatokból -, illetve az azzal kapcsolatos aggodalmakat. Ezen felül továbbra is szempont nemzetközi befektetői szemszögből, hogy az ukrajnai háború egy szomszédos országban zajlik, ezért a földrajzi közelség miatt még a feltörekvő piacokon belül is kiemelt volatilitás jellemezheti a régiós devizákat adott hírek kapcsán. További negatív oldali tényező, hogy forintárfolyamot nem segíti fundamentálisan, hogy a magas infláció következtében továbbra is negatívak a kiemelten figyelt reálkamatok, igaz, ezzel a jelenséggel egyáltalán nincs egyedül a forint a világpiacon. Az év végére azonban pozitívvá válhat a reálkamat, ami tovább stabilizálhatja a forint árfolyamát.

Az államháztartás helyzete: 2090 milliárd forint hiány keletkezett a központi költségvetésben 2023 első negyedévében, így az idei előirányzat 61%-a teljesült. Az idei első negyedéves hiányadat 219 milliárd forinttal volt alacsonyabb a 2022-es első háromhavi hiányhoz viszonyítva, amely még tartalmazta az szja visszatérítést, valamint a fegyveres testületek munkavállalóinak járó féléves juttatást. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy az első két hónapban uniós kifizetések elérték a 313 milliárd forintot, míg az unióból érkező bevételek csupán 208 milliárd forintnál tartottak, enélkül számolva a pénzforgalmi hiány 52 milliárd forinttal lett volna alacsonyabb. Az államadósság ráta a mérséklődő finanszírozási igény, az előfinanszírozás, valamint az érdemben megugró nominális növekedés hatására a tavalyi évtől ismét csökkenő pályára állt, így 2021-ben 76,8%-ra, 2022-ben 73,3%-ra süllyedt az adósságráta, ami 2023 végére 67% közelébe süllyedhet tovább.

Bérek és foglalkoztatás: Az első negyedév második hónapjában 17,3%-kal nőttek a rendszeres bérek, míg az átlagbér 0,8%-os növekedést mutatott, de ez utóbbi adatot erősen torzítja a tavalyi nagyon magas havi bázis. A vizsgált hónapban a bruttó átlagkereset 531 200 forint volt a teljes munkaidőben, a munkáltatók teljes körénél foglalkoztatottak esetében, míg a nettó átlagkereset 366 400 forinton állt. Az adókedvezmények nélkül számított nettó átlagbér szintén 0,8%-kal nőtt a bázishatást figyelembe véve, a nettó reálbérek pedig 7,8%-os csökkenést mutattak a hónapban – kiszűrve a bázishatást -, az erőteljes inflációs folyamatok egyértelmű nyomot hagynak a bérnövekedésen.

Továbbra is csúcs közelében a foglalkoztatottság, a hazai elsődleges munkaerőpiacon 18 ezer új munkahely jött létre egy év alatt, így január-március átlagában a teljes foglalkoztatotti létszám 4 696 ezer fő volt. A 15-74 éves népesség 67,0%-a volt jelen a munkaerőpiacon, a szezonálisan összevethető tavalyi év azonos hónapjában mért 66,3%-os aktivitási rátával és az előző hónapban mért 66,8%-os szinttel szemben. A nemzetközi statisztikai módszertan szerinti munkanélküliségi ráta 4,0% volt márciusban az előző havi 4,0%-ot követően, és az előző év azonos hónapjában mért 3,6%-os szint után.

GDP: 2023 első negyedévében 0,9%-kal csökkent a hazai GDP, míg szezonálisan és munkanaphatással megtisztítva a visszaesés 1,1% volt. Az előző negyedévhez képest a vártnál jóval kisebb mértékben, 0,2%-kal csökkent a gazdaság teljesítménye, azonban egyelőre így is technikai recesszióban maradt a hazai gazdaság. A gazdasági teljesítmény csökkenéséhez a legnagyobb mértékben az ipar járult hozzá. A visszaesést ugyanakkor mérsékelte a mezőgazdaság és a szolgáltatások kedvező teljesítménye. A szolgáltatások növekedéséhez leginkább az egészségügyi szolgáltatások járultak hozzá. A második negyedévtől a fűtési szezon végével, valamint a visszaeső energiaárak hatására jelentősebb fordulat következhet be, újraindulhatnak az átmeneti leállásra kényszerülő termelő és szolgáltató egységek. A hazai gazdaság feltehetően már túljutott a mélypontra, a második negyedévben pedig véget érhet a technikai recesszió. Kedvező, hogy az ipar rendelésállománya továbbra is növekedést mutat, a növekedéshez pedig új feldolgozóipari kapacitások is hozzájárulhatnak. A növekedést a mezőgazdaság is nagyobb mértékben támogathatja a kirívóan alacsony tavalyi bázis miatt. A fogyasztást egyelőre visszahúzzák a csökkenő reálbérek, azonban az év során a romlás mértéke az infláció csökkenésével mérséklődni fog.

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

2.1 Eredménydinamika

MBH Csoport							
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD	
	2022Q1	2022Q4	2023Q1	P/P	Y/Y	2022Q1	2023Q1
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	-17 142	30 620	24 139	-21,2%	-240,8%	-17 142	24 139
Egyéb átfogó eredmény	-41 221	15 793	1 799	-88,6%	-104,4%	-41 221	1 799
Konzolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	24 078	14 827	22 340	50,7%	-7,2%	24 078	22 340
BB 2022. I. negyedéves adózott eredménye*	16 245	0	0	-	-100,0%	16 245	0
BB I. negyedéves eredményével korrigált adózás utáni eredmény (számviteli)*	40 323	14 827	22 340	50,7%	-44,6%	40 323	22 340
Korrektív tételek az adózott eredményen	14 758	5 468	68 436	-	-	14 758	68 436
Bankadó	14 418	0	15 454	-	7,2%	14 418	15 454
Extraprofit adó	0	0	57 498	-	-	0	57 498
OBA rendkívüli díjfizetési kötelezettség	0	4 756	-4 756	-200,0%	-	0	-4 756
Integrációs költségek	340	712	241	-66,2%	-29,3%	340	241
Egyéb, one-off tételek	0	0	0	-	-	0	0
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	7 449	36 088	92 575	156,5%	-	7 449	92 575
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-47 633	15 793	1 799	-88,6%	-103,8%	-47 633	1 799
Korrigált adózás utáni eredmény	55 082	20 295	90 776	-	64,8%	55 082	90 776
Korrigált adózás előtti eredmény	59 972	9 549	107 829	-	79,8%	59 972	107 829
Bruttó bevétel (korrigált)	98 081	140 558	167 611	19,2%	70,9%	98 081	167 611
Nettó kamateredmény (korrigált)	75 414	135 678	150 044	10,6%	99,0%	75 414	150 044
Kamatbevétel (korrigált)	108 507	275 181	306 417	11,4%	182,4%	108 507	306 417
Kamatráfordítás (korrigált)	-33 093	-139 503	-156 374	12,1%	-	-33 093	-156 374
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	17 507	20 274	18 690	-7,8%	6,8%	17 507	18 690
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	5 161	-15 394	-1 123	-92,7%	-121,8%	5 161	-1 123
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	10 518	-7 782	-3 919	-49,6%	-137,3%	10 518	-3 919
Egyéb eredmény (korrigált)	-5 357	-7 612	2 796	-136,7%	-152,2%	-5 357	2 796
Összes működési költség (korrigált)	-48 944	-79 599	-60 418	-24,1%	23,4%	-48 944	-60 418
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-25 083	-35 930	-30 422	-15,3%	21,3%	-25 083	-30 422
Dologi költség (korrigált)	-17 751	-35 003	-23 110	-34,0%	30,2%	-17 751	-23 110
Értéksökkenés (korrigált)	-6 111	-8 666	-6 886	-20,5%	12,7%	-6 111	-6 886
Kockázati költségek összesen (korrigált)	10 835	-51 410	636	-101,2%	-94,1%	10 835	636
Bankadó	0	0	0	-	-	0	0
Társasági adó (korrigált)	-4 890	10 746	-17 053	-258,7%	248,7%	-4 890	-17 053
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD	
	2022Q1	2022Q4	2023Q1	P-P	Y-Y	2022Q1	2023Q1
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	31,4%	10,4%	44,3%	33,9%-pt	12,9%-pt	31,4%	44,3%
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	2,2%	0,8%	3,4%	2,7%-pt	1,2%-pt	2,2%	3,4%
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,9%	5,2%	6,4%	1,1%-pt	2,5%-pt	3,9%	6,4%
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,7%	5,8%	6,4%	0,6%-pt	2,7%-pt	3,7%	6,4%
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	3,0%	5,0%	5,7%	0,7%-pt	2,7%-pt	3,0%	5,7%
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,7%	0,8%	0,7%	0,0%-pt	0,0%-pt	0,7%	0,7%
C/TA (Működési költség/mérlégtősség - korrigált)	2,0%	3,0%	2,3%	-0,7%-pt	0,3%-pt	2,0%	2,3%
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	49,9%	56,6%	36,0%	-20,6%-pt	-13,9%-pt	49,9%	36,0%
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,2%	2,05%	-0,01%	-2,1%-pt	0,2%-pt	-0,2%	-0,01%

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

Megjegyzés: Az MBH felülvizsgálta az elmúlt évek gyakorlatát a korrekciók tekintetében és arra jutott, hogy közelítve a piaci sztenderdekhez felülvizsgálja azokat. Az összehasonlíthatóság érdekében a 2021-es és 2022-es eredmények visszamenőlegesen módosításra kerültek.

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.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon:
Telefax:
E-mail cím:
Befektetői kapcsolattartó:

(1) 268-8004
(1) 268-7555
investorrelations@mbhbank.hu
Bertalan Dóra

90,8 milliárd forint első negyedéves korrigált adózott eredmény: elsősorban a nettó kamateredménynek köszönhetően. Az első negyedéves korrigált teljes átfogó eredmény 92,6 milliárd forint volt, a +85,1 milliárd forintos év/év változás elsősorban a növekvő bruttó működési eredménynek és a stabil portfólióminőség révén megvalósuló kockázati költség feloldásnak köszönhető.

A **ROAE** (korrigált) 44,3% volt (+12,9%-pt y/y), összhangban a kiemelkedő profittal.

Az üzleti bevétel (+75,8 milliárd forint, +81,6% y/y; +12,8 milliárd forint, +8,2% p/p) az emelkedő **kamateredmény** hatására lendületesen bővült. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá az MBH Csoport bevételeinek növekedéséhez. A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban 2,5%-pt-tal, 6,4%-ra emelkedett.

2023. I. negyedévben 0,6 milliárd forint **céltartalék és értékvesztés felszabadítás történt**. A korrigált kockázati költség ráta -0,01% volt.

A **működési költségek** 23,4%-os éves növekedése elsősorban a jelentős inflációs nyomásra vezethető vissza.

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

Az MBH Csoport 2023. I. negyedévben 90,8 milliárd forint **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredményt ért el (+35,7 milliárd forint y/y; +70,5 milliárd forint p/p). A kimagasló éves jövedelmezőséget a kedvező pénzügyi hatások alapozták meg.

A **korrekciók** összege +68,4 milliárd forint volt az I. negyedévben, melyek leginkább az extraprofit különadóhoz, a bankadóhoz, a Sberbank csőd miatti rendkívüli OBA díjfizetési kötelezettség visszatérítéséhez és az egyszeri integrációs költségekhez kapcsolódtak.

Az MBH felülvizsgálta az elmúlt évek gyakorlatát a korrekciók tekintetében és arra jutott, hogy közelítve a piaci sztenderdekhez felülvizsgálja azokat. Az összehasonlíthatóság érdekében a 2021-es és 2022-es eredmények visszamenőlegesen módosításra kerültek.

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MBH Csoport **számveteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2023. I. negyedévben 24,1 milliárd forint tett ki.

A negyedéves korrigálatlan teljes átfogó eredmény 31,4 milliárd forinttal magasabb az előző év azonos időszakához képest (a beolvadt Budapest Bank 2022 első negyedéves eredményével együtt).

A 92,6 milliárd forint első negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (+56,5 milliárd forint p/p) a 90,8 milliárd forintos adózott eredmény és a 1,8 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2023. I. negyedévi **korrigált teljes átfogó eredmény** év/év +85,1 milliárd forinttal emelkedett.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MBH Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 150,0 milliárd forint volt 2023. I. negyedévben (+74,6 milliárd forint y/y; 14,4 milliárd forint p/p), mely az ügyfélállománynak, a növekvő ALM állománynak, a hozamkörnyezet kedvező alakulásának és a portfólióminőségnek köszönhetően +99,0% éves növekedést jelent.

A **kamatbevétel** az I. negyedévben 306,4 milliárd forint volt (+197,9 milliárd forint, +182,4% y/y). Q4-hez képest 31,2 milliárd forinttal (+11,4% p/p) nőtt. A kamatbevétel éves növekedését mind az ügyfélhitelek állomány (+7,4% y/y) mind az értékpapírállomány (+12,5% y/y) növekedése támogatta. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá az MBH Csoport bevételeinek növekedéséhez.

A **kamatráfordítás** 156,4 milliárd forintot tett ki, melynek 123,3 milliárd forintos éves emelkedését (+372,5% y/y) a hozamkörnyezet emelkedése, továbbá a magas ügyfél- és bankközi betétállomány okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 5,0%-ról 5,7%-ra emelkedett az I. negyedévben (+2,7%-pt y/y), mivel a nettó kamatbevétel nagyobb mértékben növekedett, mint az átlagos eszközállomány.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A nettó díj- és jutalékeredmény 18,7 milliárd forint volt 2023. I. negyedévben (+6,8% y/y). Az I. negyedévben 1,6 milliárd forinttal (-7,8% p/p) mérséklődött a **jutalékeredmény** az előző negyedévhez képest, a visszaeső forgalom után beszedett jutalékok következtében.

2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** -3,9 milliárd forint volt 2023. I. negyedévben, 137,3%-kal (-14,4 milliárd forint y/y) alacsonyabb az előző évhez viszonyítva.

A hozamok emelkedésének hatására az árfolyam és átértékelési eredmény -3,9 milliárd forint (+3,9 milliárd forint p/p) volt az I. negyedévben, míg a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás 1,8 milliárd forint (-14,0 milliárd forint p/p; +49,4 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** -2,1 milliárd forint volt.

A hozamok néhány bázispontos növekedése a swap portfólió valós értékében enyhe növekedést, a hitel és kötvény portfólió esetében nagyobb mértékű csökkenést eredményezett. A változó kamatozású állomány értéke tovább csökkent a kedvezőbb rövid hozam várakozások mellett.

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 ráfordítás az I. negyedévben 2,8 milliárd forintot tett ki (+10,4 milliárd forint p/p; +8,2 milliárd forint y/y).

2.1.7 Működési költségek

Az MBH Csoport **működési költsége** 60,4 milliárd forintot tett ki 2023. I. negyedévben. A működési költségek 23,4%-os (+11,5 milliárd forint) éves növekedése összhangban van az infláció mértékével. A Q4-es szezonális után normalizálódó költségszint és az erőteljesen növekvő bevételek hatására a költség-bevétel ráta 36,0%-ra csökkent (-13,9%-pt y/y). Az I. negyedéves eszközarányos költség ráta (C/A) 2,3%-ra csökkent (-67 bp p/p) az alacsonyabb költségeknek köszönhetően.

A **személyi költségek** 2023. I. negyedévben 30,4 milliárd forintot tettek ki, 15,3%-kal csökkentek az előző negyedévhez képest a szezonálisnak köszönhetően. A PEREX 21,3%-os év/év növekedése a bérinfláció hatása (amely főként az alapterületek emelkedéséből származik).

Az MBH Csoport munkavállalói létszáma 2023. március végén 9 606,0 FTE volt (-141,7 FTE; -1,5% y/y).

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

A **dologi költségek** 2023. I. negyedévben 23,1 milliárd forintot tettek ki (+30,2%, +5,4 milliárd forint y/y). Az éves növekedést az erős inflációs és volumen hatások alakították.

Az **értékcsökkenés** összege 2023. I. negyedévben 6,9 milliárd forintot tett ki (+12,7% y/y) a korábban megvalósított digitalizációs fejlesztések és a törvényi megfelelési projektek hatására.

2.1.8 Kockázati költségek

2023. I. negyedévben 0,6 milliárd forint korigált kockázati költség felszabadítás történt, köszönhetően a stabil portfólióminőségnek.

Az **NPL portfólió záróállománya** 2023. I. negyedév végén 225,8 milliárd forint volt, nem változott jelentősen a negyedév során (+0,7%-pt p/p). Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 4,6%-ra változott (+8 bp p/p), az NPL-arány romlásának oka a lakossági és vállalati szegmenseken kívüli bruttó hitelek csökkenése volt. Az **NPL direkt fedezettség** a negyedév végén 47,5% volt.

2.1.9 Társasági adó

A 2023. I. negyedévben kimutatott korigálatlan **társasági adó ráfordítás** 10,3 milliárd forint volt, amely 1,9 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás, 1,6 milliárd forint halasztott adó, 5,9 milliárd forint HIPA és 0,9 milliárd forint innovációs járulék eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 6,8 milliárd forint volt, tehát a **korigált társasági adó** összesen 17,1 milliárd forint ráfordítás volt.

2.2 Mérleg

MBH Csoport					
Korrigált mérleg (millió forintban)	2022Q1	2022Q4	2023Q1	P/P	YTD
Pénzügyi eszközök	1 838 042	1 545 534	1 315 836	-14,9%	-28,4%
Kereskedési könyv	337 579	489 012	409 330	-16,3%	21,3%
Értékpapírok	3 120 844	3 403 370	3 564 627	4,7%	14,2%
Ügyfél hitelek (nettó)	4 454 837	4 761 318	4 740 035	-0,4%	6,4%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 615 730	5 011 099	4 955 838	-1,1%	7,4%
Retail szegmens	1 597 617	1 754 478	1 721 082	-1,9%	7,7%
Corporate szegmens	2 266 806	2 696 468	2 636 196	-2,2%	16,3%
Leasing	511 161	522 911	522 600	-0,1%	2,2%
Egyéb	240 147	37 242	75 960	104,0%	-68,4%
Hitelekre képzett értékvesztés	-160 893	-249 781	-215 804	-13,6%	34,1%
Egyéb eszközök	538 098	415 188	416 979	0,4%	-22,5%
Leányvállalati befektetések	238 647	83 531	88 985	6,5%	-62,7%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	141 598	169 158	163 372	-3,4%	15,4%
Egyéb eszközök	157 853	415 188	416 979	0,4%	164,2%
Eszközök összesen	10 289 400	10 614 422	10 446 808	-1,6%	1,5%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 456 650	2 447 407	2 361 338	-3,5%	-3,9%
Ügyfélbetétek	6 188 435	6 574 357	6 421 763	-2,3%	3,8%
Retail szegmens	2 894 047	2 816 340	2 591 457	-8,0%	-10,5%
Corporate szegmens	3 147 259	3 564 390	3 535 502	-0,8%	12,3%
Egyéb	147 129	193 627	294 804	52,3%	100,4%
Kibocsátott értékpapírok	373 225	379 725	383 493	1,0%	2,8%
Egyéb kötelezettségek	559 392	404 198	448 507	11,0%	-19,8%
Saját tőke	711 697	808 736	831 707	2,8%	16,9%
Tőke és kötelezettségek összesen	10 289 400	10 614 422	10 446 808	-1,6%	1,5%
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 211 883	1 154 318	1 227 263	6,3%	1,3%
Adott pénzügyi garanciavállalások	160 221	107 237	102 721	-4,2%	-35,9%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	117 790	255 330	264 146	3,5%	124,3%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	1 489 893	1 516 885	1 594 130	5,1%	7,0%

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

Az MBH Csoport **mérlegfőösszege** 10 446,8 milliárd forint volt (+157,4 milliárd forint, +1,5% y/y) 2023. I. negyedév végén; mely negyedév/negyedév alapon 167,6 milliárd forint (-1,6% p/p) csökkenést jelent, elsősorban a 2,3%-kal szűkülő **ügyfélbetét állomány** miatt. A betétállomány változását jelentősen befolyásolták a piaci folyamatok.

A **hitelállomány** éves összevetésben +340,1 milliárd forinttal (+7,4% y/y) nőtt, ezen belül a corporate üzletág teljesítménye volt meghatározó. Negyedéves szinten 1,1%-kal mérséklődött az állomány a kedvezőtlen gazdasági környezet hatására.

A **hitel-betét mutató** 77,2% volt, mely 2,6%-pt-tal magasabb az előző év azonos időszakához képest. Az LCR (132,0%) és az NSFR (129,6%) ráták jóval a szabályozói minimum felett vannak.

A **saját tőke** 831,7 milliárd forintra nőtt (+2,8% p/p; +16,9% y/y). Az időszak végi **19,7%-os tőkemegfelelés** jelentősen meghaladja a szabályozói elvárásokat. A **CET1 ráta 17,4%** volt.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** az előző év I. negyedév végéhez képest emelkedett (+7,4%; nettó: +6,4% y/y), melyet a Sberbank portfólió átvétele is támogatott. Az előző negyedévhez képest a bruttó ügyfélhitel állomány 1,1%-kal (-55,3 milliárd forint) mérséklődött a kedvezőtlen gazdasági környezet hatására.

A bruttó hitelállomány éves növekedéséhez mind a retail, mind a corporate üzleti szegmens portfólióbővülése pozitívan hozzájárult: a corporate szegmens hitelei +16,3%-kal y/y (-2,2% p/p), a retail szegmens hiteleinek állománya +7,7%-kal y/y (-1,9% p/p). A lízing állományok 2,2%-kal emelkedtek egy év alatt.

A **vállalati üzletág** bruttó hitelállománya az elmúlt évben 16,3%-kal nőtt, 2023. I. negyedév végén elérte a 2 636,2 milliárd forintot. A **lakossági hitelállomány** alakulására meghatározó jelentőségű volt a fedezett hitelek iránti kereslet csökkenése.

Az **ügyfélhitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 13,6%-kal alacsonyabb szintet ért el, éves összevetésben +34,1%-os növekedés látható.

2.2.2 Értékpapírok

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

Az értékpapír portfólió kereskedési könyvi portfólióval együtt 397,2 milliárd forinttal (+12,5% y/y) emelkedett egy év alatt; így az **értékpapírok állománya** 3 580,3 milliárd forint volt 2023. I. negyedévének végén (+3,7% p/p).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A **pénzügyi eszközök állománya** 14,9%-kal csökkent a negyedév során (-229,7 milliárd forint) az MNB kihelyezések és O/N betétek alacsonyabb állománya miatt, így az időszak végén az állomány 1 315,8 milliárd forint volt.

2.2.4 Betétek

A betétállomány változását jelentősen befolyásolták a piaci folyamatok. Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 6 421,8 milliárd forintot ért el. A negyedéves mérséklődést (-2,3% p/p) elsősorban a **retail szegmens** betéteinek csökkenése jellemezte (-8,0% p/p), míg a **corporate szegmens betétei** (-0,8% p/p) enyhén csökkentek.

A 233,3 milliárd forintos (+3,8% y/y) éves növekményhez a corporate szegmens állománya 12,3%-kal járult hozzá, míg a retail szegmens állománya csökkent (-10,5% y/y).

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 361,3 milliárd forint volt 2023. I. negyedév végén (-86,1 milliárd forint p/p; -95,3 milliárd forint y/y). A csökkenést nagyrészt a refinanszírozási források mérséklődése okozta.

2.2.6 Saját tőke

Az MBH Csoport **saját tőkéje 831,7 milliárd forint** volt az első negyedév végén.

A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos: a növekedés +2,8% p/p, +16,9% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkifutás

Az MBH Csoport mérlegen kívüli kifizetése 1 594,1 milliárd forint volt 2023. I. negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 5,1%-kal (+77,2 milliárd forint p/p) emelkedett (+7,0%; +104,2 milliárd forint y/y). Az éves bővülés főként az egyéb adott kötelezettségvállalások (+124,3% y/y) növekedésének köszönhető.

2.3 Tőke megfelelés

Az MBH Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR)** 2023. I. negyedév végén **19,7% volt** (+210 bp-os y/y). A CET1 mutató 17,4% volt a negyedév végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

A T1 tőke 4,0%-ponttal csökkent, a COVID-19 OCI kedvezmény megszüntetése és az IFRS9 kedvezmény csökkentése miatt. Ezt ellensúlyozta a T2 tőke növekedése, mely a 2023 januárjában kibocsátott új alárendelt kölcsöntőke (24,7 milliárd forint) révén nőtt. Ezek következtében a tőke megfelelés nem változott jelentősen (-0,06%-pont). Megjegyzendő, hogy az IFRS szabályok szerint az évközi nem auditált adózás utáni eredmény a szavatoló tőkében nem vehető figyelembe.

Az RWA szintje (-27,2 milliárd forint) párhuzamosan mérséklődött a bruttó hitelállomány változásával, az időszak végén 4.105,5 mrd Ft 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 az vállalati üzletág további fejlesztése, építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

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

2023 első negyedévének fókuszában a fúziós felkészülés állt, kialakítva a közös működés feltételrendszerét.

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

Az MBH Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A 2022-ben indított MAX termékekben 37%-os piacrészt ért el 2023. március végéig a szerződött összeget tekintve. Az idei évben elindított MAX+ programban a létrejött hiteligenyek darabszámában 40% az MBH Bank részesedése.

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

2023 első negyedévében a piaci kamatozású hitelekkel szemben elsősorban a támogatott hitel termékeket övezte kiugró figyelem. A felfutó érdeklődésnek köszönhetően az első negyedévben a Vállalati üzletágban megkötött szerződések hitelösszege 29%-kal haladta meg az egy évvel ezelőtti értéket.

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 277,7 milliárd forint, amely 2,9%-os csökkenés az előző negyedévhez képest (-69,1 milliárd forint), míg éves alapon +10,1%-os (+208,9 milliárd forint) volt a változás.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok bruttó hitelállománya 57,8 milliárd forint csökkenést követően 607,8 milliárd forint volt (-8,7% p/p). A középvállalati hitelek állománya 1 075,8 milliárd forintra mérséklődött (-7,4% p/p).

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 5,2%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 2 755,2 milliárd forint alakult (-174,6 milliárd forint p/p).

2.4.2 Lakossági ügyfelek

Az MKB Bank és a Takarékbank 2023. áprilisi egyesülését előkészítve megkezdődött a termékek egységesítése, illetve a folyamatok harmonizációja. 2022. április 1-jével megtörtént az MKB és a BB fúziója. Ettől az időponttól kezdődően nemcsak a már egyesült korábbi két tagbankban, hanem a Magyar Bankholding harmadik tagbankjában, a Takarékbankban is egységes árazással új számlacsomagok értékesítése kezdődött meg, előkészítve ezzel a teljes integrációt. Az új számlacsomagok széles körben lefedik ügyfeleink igényeit, és illeszkednek a Magyar Bankholding jövőbeni stratégiájához.

A lakossági számlatermékek vonatkozásában, az első negyedévben elsősorban az üzleti tervek teljesülésének támogatása érdekében folytatott akvizíciós promóciók, illetve a keresztértékesítést ösztönző kezdeményezések indultak. A korábban Sberbanktól átvett hitellel rendelkező ügyfelek megszólítására kedvezményes számlavezetési akciót hirdetett meg a Bank, amelynek célja, hogy ezen ügyfélkör is a Bank számlavezetési szolgáltatásait használja, ill. a jövedelmüket a Bankhoz irányítsák.

Átalakításra került a Bank Partner Programja, amelynek keretében a Bankkal szerződéses kapcsolatban álló vállalatok munkavállalói részére érhetőek el kedvezményes termékek és ajánlatok. Az átalakítás keretében egységes feltételrendszer került kialakításra az MKB-ban és a Takarékbankban, illetve bővült a kedvezmények köre is.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2023. I. negyedévében is kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen a Budapest Alapkezelő és az MKB-Pannónia Alapkezelő 2022-es fúziója eredményeként egyesült MKB Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégitette ki az ügyféligenyeket. Különösen keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománynövekedése dinamikusan folytatódott 2023. első negyedévében is. A lakossági állampapírok között kiemelten népszerűek voltak a hosszabb futamidejű, inflációhoz kötött konstrukciók.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1 818,3 milliárd forint volt, ez 5,2%-os csökkenést jelent negyedéves összehasonlításban.

Otthonteremtési termékek esetében a Bank 2023-ban is folytatta a Babaváró kölcsönhöz kapcsolódó, valamint a Piaci jelzáloghitel termékénél az ECO korszerűsítési konstrukcióban meghirdetett jóváírási akciókat. A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel termék esetében az MNB pályázati kiírásának megfelelően 2023. április 01-vel bevezetésre került az új lakásvásárlás hitelcélon a Zöld kamatkedvezmény.

A Bank 2023. április 01. napjával portfólió szintű átárazást hajtott végre és a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (14,5%) mértékével megemelte az ügylethez kapcsolódó, nem rendszeresen fizetendő egyéb díjakat.

Személyi kölcsön esetében a szezonálisnak megfelelően az év első hónapjában alacsony új kihelyezések voltak jellemzőek, de a negyedév végére ismét elérte a piac a prognosztizált szintet. A Bank a 15%-os piaci részesedését maradéktalanul megőrizte, az új volumenben így jelentősen

növekedett. A forrásköltségek és a piaci viszonyok változásához igazodott az egyes személyi kölcsönök kamata, a Bank online kampánytevékenysége erősödött. 2023 Q1 a májusban esedékes fúzióval kapcsolatos teendőkkel volt terhelt.

2023. I. negyedévében bevezetésre került a Takaréék GO és Takaréék GO Platinum hitelkártya, melynek értékesítését 28 Takaréékbank fiókban ügynöki tevékenység keretében kezdte meg a Bank. Az első 3 hónap alatt több, mint 500 hitelkártya került kibocsátásra. A hitelkártya értékesítés az első negyedév mindhárom hónapjában terven felül teljesített mind a fiókhálózatban, mint a partneri értékesítési csatornán. Kiemelkedő eredményt hozott az Euronics és az ÉnPostám hitelkártya értékesítés.

MBH SZÉP Kártya vonatkozásában 2023. január 9-től összevonásra kerültek a korábbi szálláshely, vendéglátás és szabadidő alszámlák, ezáltal összeadódtak az azokban feltöltött összegek. Ennek eredményeként egyszerűbbé vált a fizetés a SZÉP Kártya tulajdonosok és az elfogadóhelyek számára egyaránt, ami további szolgáltatások igénybevételeire ösztönözheti a kártyabirtokosokat.

SZÉP Kártya számlákra 2022. október 15-ig juttatásként átutalt és ebből 2023. május 31-ig fel nem használt pénzeszközök erejéig és terhére 15%, minimum 100 Ft egyszeri díjat kell felszámítani 2023. június 1-jén. A Bank a jogszabályi kötelezettségének megfelelően 2023. január 15-ig tájékoztatta az MBH SZÉP kártyabirtokosokat a 2022. október 15-ig beérkezett és a tájékoztatás időpontjáig fel nem használt egyenlegükről, valamint a fel nem használt pénzeszköz utáni, előzetesen számított 15%-os díj összegéről.

2023 első negyedévében az MBH Bank a fúziós folyamatok mellett a termékpaletta megújításán is dolgozott, továbbra is törekedve a piaci pozíciójának további erősítésére, annak érdekében, hogy a lakossági és kisvállalati hitelezésben vele együttműködő pénzügyi közvetítők versenyképes ajánlatokkal tudják a Bank termékeit értékesíteni. A negyedévben a közvetítői értékesítés továbbra is jelentős volumenű volt, melynek háttérében elsősorban a versenyképes termék kondíciók, hitelezési folyamatok és hitelezési feltételek álltak. A bank folyamatosan dolgozik azokon a fejlesztéseken, amelyek egyszerűsítik, ezáltal pedig megkönnyítik a partneri együttműködést a napi munkában.

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

Az MBH Bank jelenleg összesen 101 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt.

Emellett az elmúlt évek sikeres együttműködésének, valamint a legutóbbi egyeztetésnek köszönhetően az Euronics műszaki áruházlánccal folytatja az együttműködést a Bank 2023-ban is.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2023. első negyedév végén 1 538,4 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 22,3 milliárd forint csökkentést, míg az előző év azonos időszakához képest pedig 114,7 milliárd forint növekedést jelent. Az éves növekedéshez mind a lakás célú hitelek mind a fedezetlen hitelek pozitívan járultak hozzá.

A fedezett lakossági hitelek záróállománya egy év alatt 906,1 milliárd forintra mérséklődött (-1,5 milliárd forint y/y, -19,2 milliárd forint p/p). A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya 2022. első negyedévéhez képest 22,5%-kal nőtt, így az állomány az időszak végére 632,4 milliárd forintot (+116,3 milliárd forint y/y) ért el.

2022. első negyedévében a Magyar Bankholding tagbankjai stratégiai együttműködési megállapodást kötöttek a CIG Pannónia Csoporttal. Ennek keretein belül az egyesült bankok az egységes ügyfélkiszolgálás érdekében alakították ki az értékesíthető biztosítási termékek körét, amely a CIG Pannónia Biztosítók termékeiből került összeállításra.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

2023 első negyedévében az előző év azonos időszakához képest a csoportos biztosítások vonatkozásában minimális csökkenést realizált a Bankcsoport, azonban a csoportos biztosítási termékeken belül a hitelfedezeti biztosítások növekedése 10%-os volt.

Az egyéni életbiztosítások kapcsán az éves állománydíj az előző év első negyedévi eredményének 216%-ra emelkedett a rendszeres díjas biztosítások tekintetében. A tagbanki eloszlás az értékesítési volumen vonatkozásában 2023 I. negyedévében közel azonos volt (MKB: 52%, Takarékbank 48%). Az egyszeri díjas életbiztosítások esetében 11%-os növekedést realizált a Bankcsoport 2022 első negyedévéhez viszonyítva. A 2023 első negyedévében a tagbanki megoszlás az éves állománydíj vonatkozásában hasonlóan alakul, mint a rendszeres díjas életbiztosításoknál (MKB: 46%, Takarékbank 54%).

Lakásbiztosítások tekintetében a jelzáloghitel piac zsugorodása lekövethető a lakásbiztosítások értékesítési darabszámában és volumenében.

A Private Banking üzletág fúziójának első, sikeresen lezárult szakaszát követően folytatódott a felkészülés a teljes integrációra. Az április 30-i egyesülést követően tovább bővül a privátbanki hálózat, biztosítva ezzel az eddigieknél is több helyszínen történő személyes elérési lehetőséget. A könnyebb személyes kapcsolatteremtés mellett az üzletág továbbra is biztosítja a minden szolgáltatására kiterjedő telefonos ügyintézés lehetőségét is.

Az ügyfelek számára nyújtandó szolgáltatások tovább bővültek: újabb, nemzetközi szinten is elismert piaci szereplők befektetési alapjai érhetőek el az MBH Private Banking hálózatában

A 2023 év eddig eltelt időszakában – az ügyfelek által továbbra is kedvelt inflációkövető állampapírok értékesítése mellett - kiemelt forgalmat bonyolított le az üzletág a befektetési alapokban, továbbá sikeresen közreműködött a certifikát kibocsátások során.

Az MBH Bank 2023. februárban **Az év prémium banki aktivitása 2022.** kategória I. helyezését nyerte el, melyet 2023. február 16-án hirdetett ki a Mastercard.

Mikro- és kisvállalati szegmens:

2023 első negyedévében is töretlen volt a kereslet a mikro- és kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A szegmensben a Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezeken a programokon keresztül került a vállalkozásokhoz.

A Széchenyi Program MAX+ program esetében tovább folytatódott a beruházási hitelek arányának csökkenése. A MAX+ programban az eddig beérkezett beruházási hitelügyletek aránya mindössze ötöde a MAX programhoz képest. Feltehetően a makrogazdasági változások nem kedveznek a vállalkozások fejlesztési, beruházási kedvének. A saját banki hitelek igénylési száma továbbra is alacsony az MKV ügyfélkörben.

2023. első negyedévében az MFB Pontként dedikált fiókokban összesen több, mint 44 milliárd forint folyósítás történt. Az MFB Pontos hitelállomány megközelítette a 360 milliárd forintot, mely a jelenlegi ciklusban a legmagasabb érték.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 563,7 milliárd forinton állt (+78,1 milliárd forint p/p; +18,6% y/y) az időszak végén.

Fiókhálózat

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Az MBH Bank 2023 I. negyedévében tovább folytatta a 2022-es évben megkezdett fejlesztéseket, nagy hangsúlyt fektetve a fiókhálózat fizikai megjelenése mellett az ügyfélkiszolgálás színvonalának növelésére.

A Bank országos lefedettséggel, 122 bankfiókkal biztosította a személyes ügyfélkiszolgálást amellyel, hogy az online ügyintézési lehetőségek köre is bővült.

Az ügyfélelégedettség növelése és a magas színvonalú ügyfélkiszolgálás, a hatékony munkavégzés érdekében a folyamatos tanácsadói képzések, szakmai fejlesztések mellett új belső információs platform, egységesített fióki folyamatok kerültek kialakításra.

A Bank kiemelt figyelmet fordít a fiókok folyamatos modernizációjára és az azzal kapcsolatos tájékoztatásra, biztosítva ezzel a meglévő és leendő ügyfelek számára a kényelmes és gyors ügyintézés lehetőségét. A saját ügyfélkörben végzett rendszeres reprezentatív online felmérések eredményei alapján további fejlesztési irányok és akciók kerülnek kijelölésre, mivel az ügyfélművelés növelése állandó prioritást élvez.

2.4.3 Lízing

A konszolidált MBH Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és a Takarékszövetkezet Lízing Zrt. A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022 első napjától az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt., a Takarékszövetkezet Lízing Zrt., valamint a Budapest Bank (2022 áprilisától MKB Bank) Autófinanszírozási üzletága integráltan, azonos irányítási struktúrában, összehangoltan folytatják működésüket.

A lépés jelentőségét jelzi, hogy a lízingcsoport országos hálózattal, és az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 20 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik. Az integrációt követően új kölcsön- és lízing szolgáltatásokat elsősorban az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a 2022. január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok vagy azok jogutódja kezelik.

Az MBH Csoport tagvállalatainak lízing állománya 522,6 milliárd forint volt 2023. március 31-én, ami megegyezik az előző negyedéves szinttel (522,9 milliárd forint).

Autófinanszírozási aktivitás

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

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Eszközfianaszírozási aktivitás

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

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Treasury Trading és Sales tevékenység

Treasury Trading területen a forint piacon tapasztalható – márciusban különösen jelentős – volatilitás pozitívan járult hozzá a devizakereskedés eredményességhez. A magas fianaszírozási költségek nagyban megnehezítették a kötvénykereskedést az első negyedévben, azonban ennek ellentételezéseként a Money Market tevékenység jól teljesített a magas rövid távú kamatkörnyezetben. A Bank mind a deviza- mind a kötvénypiacon aktív volt. Mivel a Treasury Trading tevékenységet is közvetlenül érintik az MBH Csoporton belüli átalakítások, ezért a terület nagy hangsúlyt fektetett a vizsgált negyedévben a változó környezethez igazodó működési struktúra kialakítására, különböző előremutató IT fejlesztések megvalósítására, illetve az egyesülési folyamat támogatására.

Treasury Sales: Az első negyedévben a forint volatilitása a tavalyi év második felére jellemző relatív magas szinten maradt, lehetőséget adva mind az exportőr, mind az importőr vállalatoknak a hatékony árfolyamkockázat kezelésre. A derivatív devizaügyletek forgalma részben ennek, részben a treasury befektetési tanácsadási tevékenységének köszönhetően kedvezően alakult. A magas kamatszintek befektetési oldalon továbbra is a korábbi évekhez képest jelentős érdeklődést váltanak ki az ügyfelek részéről, amit a bank nem csak betéti és értékpapíros, hanem strukturált befektetési ajánlatokkal szolgált ki. Az élénk értékesítési tevékenység mellett tovább folytatódott a fúzió következő mérföldköveire való felkészülés, melynek eredményeként egy egységes, minden korábbi tagbank ügyfelei számára előnyöket hordozó szervezet és kiszolgálás fog létrejönni.

Befektetési szolgáltatások

2023 első negyedévében a befektetési szolgáltatások üzletágon belül az állampapír értékesítés továbbra is kiemelt helyen állt. Az inflációs és a hozamkörnyezet továbbra is az inflációkövető lakossági papírok (PMÁP) keresletét támogatta, azonban az értékesítés fő fókuszába a befektetési alapok kerültek, azon belül is a pénzüpiaci/rövid kötvény alapok. A fix kamatozású, akár éven túli lejáratú kötvények, diszkont-kincstárjegyek kereslete továbbra is kiemelt volt. A befektetési paletta korábbi bővülésének köszönhetően, az ügyfelek nagyobb számú harmadik feles és saját befektetési alap közül tudják megtalálni a leginkább az érdeklődésüknek, illetve kockázatvállalási hajlandóságuknak megfelelő befektetést, így ezen termékekben nagyobb beáramlás volt tapasztalható.

Az előző negyedévben csökkenő részvénypiaci forgalom tovább folytatódott 2023 első negyedévében. A visszafogott érdeklődés hátterében a mérsékeltebb részvénypiaci mozgások, illetve a külföldi

részvények esetében a magasabb árfolyamszinteken vásárolt devizából keletkezett pozíciók beragadása álltak. Az FX termékek a magas volatilitás miatt továbbra is a legkeresettebb termékek voltak. Folytatódni látszik az a tendencia is a lakossági papírok piacán, miszerint a befektetők szabadulnak a MÁP+ papírjaiktól és a jóval magasabb kamatozású, inflációt követő kötvényeket részesítik előnyben. A DKJ értékesítés is felpörgött a negyedév során, ami a rövidebb befektetési időhorizontban gondolkodó, illetve a lakossági papírok piacáról kizárt (jellemzően vállalkozások) ügyfelek körében népszerű.

Az Alapkezelő – a tavalyi egyesülést követően – az MKB és a Takarékbankkal együtt közös együttműködési stratégiát dolgozott ki, melynek sarokköve a hálózati értékesítés egységes és hatékony elősegítése és visszamérése. Az Alapkezelő a termékfejlesztés, és az értékesítés támogatás oldaláról segíti a kitűzött célok elérését.

A befektetési alapok kapcsán az Alapkezelő a jövőben is kiemelt hangsúlyt kíván fektetni arra, hogy termékpalettájával potenciális ügyfélkörének teljes érdeklődési körét lefedje. Az üzleti stratégia szerves részét képezi új termékek, termékcsaládok fejlesztése, melyekkel aktuális, jelen piaci helyzetben népszerű, illetve a pénz- és tőkepiaci lehetőségeket leginkább megragadni képes megtakarítási lehetőségeket képes nyújtani. Az új termékek fejlesztése mellett dolgozik a meglévő termékkör befektetői igényekre történő optimalizálásán, annak érdekében, hogy letisztult, kompakt kínálatl legyen jelen a piacon.

Az Alapkezelő 2023. március 31-én összességében 1 437 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezelt, mely 9,65%-os piaci részesedést¹ jelent. Az MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.

2.5 Az MBH Csoport ESG stratégiája

Az MBH Csoport azonosítva korunk legfőbb kihívását, a környezeti és működési fenntarthatóságot, elkötelezett abban, hogy a hazai pénzügyi piacokon a fenntartható gazdasági működés megteremtésének kulcsfontosságú szereplője legyen. A nemzetközi és hazai pénzügyi elvárások és jogszabályi előírások egyértelmű, szigorodó elvárásokat jelölnek ki a bankszektor számára a fenntarthatóság kapcsán a következő évekre. A globális, Európai Unió és hazai pénzügyi trendek egyre inkább afelé mutatnak, hogy azon hazai nagybankok, akik nem adaptálják a működésükbe a fenntarthatósági szempontokat, egyre nehezebb helyzetbe kerülhetnek a piacon.

Az MBH Csoport jövőbeli piaci részesedéséből kifolyólag az ügyfelek és a partnerek komoly elvárásokat támasztanak a Bank felé. Magyarország második legnagyobb bankcsoportjaként kiemelt szereppel és felelősséggel bír a Bank a fenntartható és klímacélú beruházások támogatását, finanszírozását illetően. A MBH Csoport így tud súlyához mérten jelentősen hozzájárulni a hazai klímacélok teljesítéséhez és egy fenntartható gazdasági működés eléréséhez.

Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalattírányítási, azaz ESG stratégia 2022-ben került kihirdetésre. A stratégiai munka során a Bank ambiciózus célokat fogalmazott meg. Cél, hogy fenntarthatóság szempontjából a MBH Csoport a hazai bankpiac élmezőnyébe tartozzon.

¹ Forrás: BAMOSZ

Az MBH Csoport az ügyfelek partnere kíván lenni a fenntarthatósági céljaik elérésében, kiemelt szereppel és felelősséggel bír a fenntartható és klímacélú beruházások támogatását, finanszírozását illetően, és célul tűzi ki az ügyfelei érzékenyítését a fenntarthatósági téma iránt.

Vállalati szerepéből kiindulva az MBH Csoport célja, hogy belső működése is fenntarthatóvá váljon, ezáltal is példát mutatva partnerei és ügyfelei számára a felelős működés tekintetében. Célul tűzi ki a dekarbonizáció elérését saját működésében, az ESG szempontok beépítését, a munkavállalók képzését és jóllétének biztosítását.

A stratégiai célok megvalósításához öt stratégiai pillér és az ezekhez tartozó akciótervek kerülnek kijelölésre:

1. Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés,
2. ESG kockázatok figyelembevétele a kockázatkezelési döntéseknél,
3. Dekarbonizációs törekvések,
4. Felelős vállalatirányítás, transzformáció és transzparencia,
5. Munkavállalói jóllét és szemléletváltás.

Az ESG Stratégia illeszkedik az MBH Csoport üzleti stratégiájához. A digitalizációs törekvések támogatják többek között a dekarbonizációs célokat és a fenntarthatósággal kapcsolatos termék és szolgáltatás fejlesztést.

Dekarbonizációs célok tekintetében az MBH Csoport törekszik arra, hogy tevékenysége révén minél nagyobb mértékben járuljon hozzá a Párizsi Megállapodásban foglalt célok eléréséhez úgy, hogy széndioxid kibocsátását a lehető leggyorsabb ütemben csökkenti. Ennek érdekében indult el az a „Net Zero” projekt, amely első körben karbonleltár felállítását tűzte ki célul.

Az MBH Csoport célja transzparens, fenntarthatósági szempontokat támogató külső és belső működés kialakítása felelős vállalati szerepéből kiindulva. Feladatának tartja, hogy a fenntarthatósági szempontok az irányítási folyamataiba és a partnerek felé támasztott követelményeibe is beépüljenek.

2022-ben indított egyik kiemelt projekt a hitelezési keretrendszer ESG szempontokkal való kiegészítése. A projekt célja a meglévő teljes hitelállomány felmérése ESG kockázati besorolás szempontjából, ami ahhoz szükséges, hogy rendelkezésre álljon az a kiinduló állapot, ahonnan a bankcsoport növelni tudja a zöldnek nevezhető hitelállományát. Ennek ismeretében alakul át az üzleti és kockázati stratégia, ami közvetetten hatással lesz a környezetre.

A Bankfúzió során Magyarország egyik legnagyobb bankja jön létre, az ESG és a fenntarthatóság pedig meghatározó elvi kérdés a transzformáció során is.

Az ESG Stratégia nyomon követését, az implementáció koordinálását az ESG szakterület végzi, a területért felelős felső vezető irányítása mellett. A Vezetői Testület és az Igazgatóság rendszeres beszámolókon keresztül felügyeli a stratégia megvalósítását.

2.6 Díjak és elismerések

A Mastercard „Év Bankja” versenyen két első helyezést hozott el bankcsoportunk.

Az „Év employer branding aktivitása” és az „Év prémium banki aktivitása” kategóriákban egyaránt az első helyen végeztünk.



A Joint Venture Szövetség 'Companies for the Future Awards 2023' versenyén **Best talent** kategóriában 3. helyezett lett bankcsoportunk.



A Budapesti Értéktőzsde „BÉT Legek” Gáláján az MBH Bank elnyerte „Az év legnagyobb, fúzióval megvalósuló alaptőke-emelése” díjat.

Az Államadósság Kezelő Központ a 2022-es év LEGjobb állampapír-forgalmazó partnereinek **LEG-rangsorában** „Az év lakossági forgalmazója” kategória 2. helyezettje lett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Nyilatkozat

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

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

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2023. május 31.

MBH Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2023. I. negyedév

millió Ft-ban	2023 Q1 számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók				Korrigált PAT
			Bankadó	Extraprofit adó	OBA rendkívüli ráfordítás	Integrációs költségek	
Kamatbevétel	302 504	3 913	0	0	0	0	306 417
Kamatráfordítás	-151 518	-4 856	0	0	0	0	-156 374
Nettó kamatjövedelem	150 986	-942	0	0	0	0	150 044
Nettó jutalék- és díjbevétel	32 172	-13 482	0	0	0	0	18 690
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	-3 820	-99	0	0	0	0	-3 919
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	4 364	372	7 957	0	-9 897	0	2 796
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz	541	96	0	0	0	0	636
Osztalékbevétel	0	0	0	0	0	0	0
Társult vállalkozásból származó eredmény	211	-211	0	0	0	0	0
Banküzemi költségek	-151 829	14 267	9 025	63 184	4 671	264	-60 418
Adózás előtti eredmény	32 625	0	16 982	63 184	-5 226	264	107 829
Nyerességadó (bevétel) / ráfordítás	-10 285	0	-1 528	-5 687	470	-24	-17 053
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	22 340	0	15 454	57 498	-4 756	241	90 776
Egyéb átfogó jövedelem	1 799	0	0	0	0	0	1 799
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	24 139	0	15 454	57 498	-4 756	241	92 575

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

millió Ft-ban	2023. I. negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók			Korrigált mérleg szerkezet
		Források Bankközi források és egyéb kötelezettségek átsorolás	Ügyfélhitel és egyéb eszközök átsorolás	Ügyfélhitel bankközi eszközök átsorolás	
Eszközök összesen	10 446 808	0	0	0	10 446 808
Pénzeszközök	79 020				79 020
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 573 740			-336 935	1 236 816
Kereskedési könyv	409 330				409 330
Értékpapírok	3 564 638				3 564 627
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 404 763		-1 664	336 935	4 740 035
Egyéb eszközök	163 029		1 593		164 621
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	88 985				88 985
Immateriális javak és tárgyi eszközök	163 301		71		163 372
Tőke és kötelezettségek összesen	10 446 808	0	0	0	10 446 808
Kötelezettségek összesen	9 615 100	0	0	0	9 615 100
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 349 788	11 549			2 361 338
Folyó- és betétszámlák	6 421 763				6 421 763
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	229 810				229 810
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	230 247	-11 549			218 698
Kibocsátott értékpapírok	383 493				383 493
Tőke összesen	831 707	0	0	0	831 707
Jegyzett tőke	321 699				321 699
Tartalékok	510 008				510 008

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

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

3.2.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2022 Q1	2023 Q1
Kamatbevétel	44 401	302 504
Kamatráfordítás	(27 700)	(151 517)
Nettó kamatjövedelem	16 701	150 986
Nettó jutalék- és díjbevételek	5 878	32 172
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	23 857	(3 820)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(986)	4 575
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	3 888	541
Osztalékbevétel	2	-
Banküzemi költségek	(23 691)	(151 829)
Adózás előtti eredmény	25 649	32 625
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(2 166)	(10 285)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	23 483	22 340
Egyéb átfogó jövedelem	(12 691)	1 799
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	10 792	24 139

3.2.2 Mérleg

millió Ft-ban	2022	2023Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	1 361 315	1 213 031
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	819 718	763 007
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	418 517	435 238
Kereskedési célú értékpapírok	49 923	15 687
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	24 869	30 279
Származékos pénzügyi eszközök	326 409	281 803
Fedezetbe vont derivatív eszközök	164 338	147 500
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)	630 845	765 426
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 377 255	7 295 210
Hitelintézetekkel szembeni követelések	179 088	145 089
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 342 801	4 242 335
Repókövetelések	1 070	320
Értékpapírok	2 781 620	2 808 715
Egyéb pénzügyi eszközök	72 676	98 751
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	49 599	49 223
Immateriális javak és tárgyi eszközök	168 856	163 068
Egyéb eszközök	42 496	50 342
Eszközök összesen	10 614 422	10 446 807
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	278 203	233 662
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 416 275	9 194 501
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 378 471	2 275 420
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 574 357	6 421 742
Repókötelezettségek	0	44 845
Kibocsátott kötvények	290 838	270 788
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	112 704
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	83 722	69 000
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	1 365	4 877
Céltartalék	22 623	22 365
Egyéb kötelezettségek	87 220	159 695
Kötelezettségek összesen	9 805 686	9 615 100
Tőke		
Jegyzett tőke	321 699	321 699
Tartalékok	487 037	510 008
Tőke összesen	808 736	831 707
Tőke és kötelezettségek összesen	10 614 422	10 446 807

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.2.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Kumulált egyéb átfogó jövedelem	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	21 729	80 162	11 448	(3 560)	-	209 779
Adózás utáni eredmény	-	-	59 983	-	-	-	59 983
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(20 009)	-	(20 009)
Teljes átfogó jövedelem	-	-	59 983	-	(20 009)	-	39 974
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(5 592)	5 592	-	-	-
2021. december 31-én	100 000	21 729	134 553	17 040	(23 569)	-	249 753
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	88 942	-	-	2 226	91 168
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	4 664	98	4 762
Teljes átfogó jövedelem	-	-	88 942	-	4 664	2 324	95 930
Részvénykibocsátás és ázsó	85 982	122 239	-	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-	-
Üzleti kombinációból származó változás - Budapest Bank, Magyar Tak.	135 717	169 979	(88 101)	9 049	(2 452)	37 125	261 317
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(3 097)	-	-	912	(2 185)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	221 699	292 218	(101 961)	15 512	(2 452)	38 037	463 053
2022. december 31-én	321 699	313 947	121 534	32 552	(21 357)	40 361	808 736
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	21 369	-	-	972	22 341
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	1 743	56	1 799
Teljes átfogó jövedelem	-	-	21 369	-	1 743	1 028	24 140
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(254)	-	(413)	(502)	(1 169)
2023. március 31-én	321 699	313 947	142 649	32 552	(20 027)	40 887	831 707

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

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

3.3.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2022Q1	2023Q1
Kamatbevétel	42 924	234 072
Kamatráfordítás	(27 825)	(148 999)
Nettó kamatjövedelem	15 099	85 073
Nettó jutalék- és díjbevételek	5 557	16 677
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	23 891	(8 773)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(8 184)	4 470
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás)	3 649	(1 453)
Osztalékbevétel	2	-
Banküzemi költségek	(15 734)	(83 509)
Adózás előtti eredmény	24 280	12 485
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(2 070)	(3 664)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	22 210	8 821
Egyéb átfogó jövedelem	12 692	(1 173)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	34 902	7 648

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.3.2 Mérleg

millió Ft-ban	2022	2023Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	1 081 158	764 151
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	476 909	461 600
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügylekekkel szembeni hitelek	182 875	188 940
Kereskedési célú értékpapírok	8 434	5 362
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18 017	23 128
Származékos pénzügyi eszközök	267 583	244 170
Fedezetbe vont derivatív eszközök	142 874	121 003
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)	428 520	554 910
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 823 478	4 899 274
Hitelintézetekkel szembeni követelések	448 627	473 440
Ügylekekkel szembeni követelések	2 565 343	2 530 648
Repókövetelések	9 080	1 291
Értékpapírok	1 772 915	1 857 238
Egyéb pénzügyi eszközök	27 513	36 657
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	424 367	431 816
Immateriális javak és tárgyi eszközök	81 931	75 928
Egyéb eszközök	9 541	28 967
Eszközök összesen	7 468 778	7 337 649
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	196 728	184 221
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 417 607	6 253 780
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 965 931	1 817 340
Ügylekekkel szembeni kötelezettségek	4 207 025	4 166 526
Repókötelezettségek	73 429	80 774
Kibocsátott kötvények	12 906	20 413
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	112 704
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	69 429	56 023
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	158	3 209
Céltartalék	13 977	14 163
Egyéb kötelezettségek	47 296	81 616
Kötelezettségek összesen	6 675 766	6 536 989
Tőke		
Jegyzett tőke	321 699	321 699
Tartalékok	471 313	478 961
Tőke összesen	793 012	800 660
Tőke és kötelezettségek összesen	7 468 778	7 337 649

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.3.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2022. január 1-jén	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Adózás utáni eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
Teljes időszaki átfogó jövedelem	-	-	64 637	-	3 693	68 330
Részvénykibocsátás és ázsió	85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Fúzió miatti növekedés / csökkenés	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
2022. december 31-én	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	8 821	-	-	8 821
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(1 173)	(1 173)
Teljes időszaki átfogó jövedelem	-	-	8 821	-	(1 173)	7 648
2023. március 31-én	321 699	313 947	157 613	32 552	(25 151)	800 660

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.4 Egyéb tájékoztató adatok

Konzolidációs körbe bevont társaságok

Társaság neve 2023.05.01-től	Társaság korábbi neve	Tevékenység végzésének helye	Tevékenység leírása röviden	MKB Tulajdoni arány összesen HPT. szerint (%)	MKB Szavazati arány összesen (%)
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország Csehország	Alapkezelés	75,54	75,54
Budapest Lízing Zrt.	Budapest Lízing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Magyarország	Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	MKB Üzemeltetési Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Euroleasing Zrt.	Euroleasing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Retail Prod Zrt.	Retail Prod Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
MBH Bank MRP Szervezet	MKB Bank MRP Szervezet	Magyarország	MRP törvény alapján működő entitás.	100,00	100,00
MBH Befektetési Bank Zrt.	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások	80,55	100,00
MBH Bank Nyrt.	Takarékbank Zrt.	Magyarország	Univerzális banki szolgáltatások	98,83	98,83
MBH Jelzálogbank Nyrt.	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Magyarország	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása	50,67	51,33
Takarék Faktorház Zrt.	Takarék Faktorház Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
Takinfo Kft.	Takinfo Kft.	Magyarország	Korábban számítógép-üzemeltetés, jelenleg már csak ingatlan üzemeltetés és hasznosítás	52,38	52,38
Euroleasing Ingatlan Zrt.	TAKARÉK Lízing Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
TAKARÉK Ingatlan Zrt.	TAKARÉK Ingatlan Zrt.	Magyarország	Ingatlankezelés	100,00	100,00
MBH Blue Sky Kft.	Takarék Invest Kft.	Magyarország	Vagyonkezelés (holding)	100,00	100,00
MITRA Informatikai Zrt.	MITRA Informatikai Zrt.	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás	96,47	96,47
MBH Szolgáltatások Zrt.	TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele. Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	50,00	50,00

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2023.03.31.)

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318 883 966	99,12%	99,12%

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon:
Telefax:
E-mail cím:
Befektetői kapcsolattartó:

(1) 268-8004
 (1) 268-7555
investorrelations@mbhbank.hu
 Bertalan Dóra

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2022.03.31	2022.06.30	2022.09.30	2022.12.31	2023.03.31
MBH Bank Nyrt.	4 462,73	4 613,90	4 743,75	4 737,63	5 170,95
MBH	60,90	13,55	12,65	1,25	0,00
MITRA Informatikai Zrt.	190,35	168,40	403,80	402,00	149,00
MKB Üzemeltetési Kft.	45,11	30,61	32,61	31,72	30,97
Eurólízing	184,72	195,15	204,37	347,55	346,00
Alapkezelő	16,85	15,25	45,00	42,75	40,75
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	6,23	3,25	4,25	3,25	4,25
Budapest Lízing Zrt.	33,80	24,50	23,75	0,00	0,00
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MTB Zrt.	497,47	456,75	419,09	414,24	407,69
Takarékbank Zrt.	4 074,68	3 919,74	3 686,60	3 398,60	3 342,57
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	15,41	14,88	14,88	14,23	14,23
Takarék Központi Követelésbehajtó Zrt.	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00
Takarék Faktorház Zrt.	11,38	10,38	8,28	7,88	7,88
Takarék Ingatlan Zrt.	22,50	19,63	18,63	17,63	17,63
Takarék Lizing Zrt.	20,74	15,54	15,54	0,50	1,50
TIFOR Takarékgatlanforgalmazó Zrt.	3,65	4,05	3,55	0,00	0,00
TIHASZ Takarékgatlanhasznosító Zrt.	39,35	37,95	49,45	52,95	70,53
MATAKEL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	59,50	58,50	0,00	0,00	0,00
MKB Csoport	9 747,61	9 604,28	9 688,20	9 474,18	9 605,95

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT, SP	dr. Barna Zsolt	elnök-vezérigazgató	2021.01.01	2025.12.31	0
IT	dr. Vinnai Balázs	tag	2022.04.05	2025.12.31	0
IT	Takács Marcell Tamás	tag	2020.07.30	2025.07.29	0
IT, SP	Egerszegi Ádám	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT, SP	Szabó Levente László	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT	Mager Andrea	tag	2022.09.01	2024.08.31	0
IT	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	dr. Magyar Péter	tag	2022.09.01	2025.12.31	0
FB, SP	Dobi Kitti	tag	2021.07.26	2026.07.24	0
FB	dr. Török Ilona	tag	2022.09.02	2026.03.31	0
FB	Bechtold Balázs	tag	2021.07.26	2026.07.06	0
SP	Ginzer Ildikó	vezérigazgató-helyettes	2016.12.21		0
SP	Egerszegi Ádám	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	Szabó Levente László	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	Krizsanovich Péter	vezérigazgató-helyettes	2023.02.02		0
SP	Dobi Kitti	vezérigazgató-helyettes	2021.12.09		0
SP	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	$\frac{\text{Évesített időszakai korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{90\,776}{820\,222} * \frac{4}{1} = 44,27\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszakai korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{90\,776}{508\,173} * \frac{4}{1} = 71,45\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszakai korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{90\,776}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 3,45\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{167\,611}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 6,37\%$
CIM	Üzleti marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\left(\frac{150\,044 + 18\,690}{10\,530\,615} \right) * \frac{4}{1} = 6,41\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{150\,044}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 5,70\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{18\,690}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 0,71\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korrigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{60\,418}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 2,29\%$
CIR	Korrigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Korrigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{60\,418}{167\,611} = 36,05\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korrigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korrigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-91}{4\,983\,469} * \frac{4}{1} = -0,01\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korrigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{167\,611}{4\,119\,115} * \frac{4}{1} = 16,28\%$
EPS	Egy részvényre jutó korrigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszakai korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{90\,776}{319} * \frac{4}{1} = 1138,67$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.1.2 Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{22\,340}{820\,222} * \frac{4}{1} = 10,89\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{22\,340}{508\,173} * \frac{4}{1} = 17,58\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{22\,340}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 0,85\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{172\,006}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 6,53\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\left(\frac{150\,044 + 18\,690}{10\,530\,615} \right) * \frac{4}{1} = 6,41\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{150\,044}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 5,70\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{18\,690}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 0,71\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{60\,682}{10\,530\,615} * \frac{4}{1} = 2,30\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{60\,682}{172\,006} = 35,28\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{91}{4\,983\,469} * \frac{4}{1} = -0,01\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{172\,006}{4\,119\,115} * \frac{4}{1} = 16,70\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{22\,340}{319} * \frac{4}{1} = 280,2$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékesítés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékesítés	Értékesítés (mFt)	215 804
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 446 808
			= 2,07%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	3 580 334
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 446 808
			= 34,27%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	808 274
		Total RWA (mFt)	4 105 513
			= 19,69%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	4 105 513
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 446 808
			= 39,30%
DPD fedezettség	Értékesítéssel fedezett 90 napon túli megkészttségű hitelek aránya	Hitekre képzett értékesítés (mFt)	215 804
		DPD90+ állomány (mFt)	99 261
			= 217,41%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	225 825
		Bruttó hitelállomány (mFt)	4 955 838
			= 4,56%
Direkt NPL fedezettség	Értékesítéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékesítés (mFt)	107 315
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	225 825
			= 47,52%
Indirekt NPL fedezettség	Értékesítéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitelekre képzett értékesítés (mFt)	215 804
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	225 825
			= 95,56%

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.2 Módszertani összefoglaló a 2023. első negyedéves jelentéshez

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

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

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

A proforma kimutatások elkészítésének elvei:

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

A proforma kimutatások előállítása során a következő lépések kerültek végrehajtásra:

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

- A 2021-es évre, illetve a 2022 első negyedévére a korrigált (normalizált) eredmény korrekciós tételei és elvei a proforma számviteli kimutatásokra a 2022 második, harmadik és negyedik negyedéves elveknek megfelelően, visszamenőlegesen kerültek modellezésre a korrigált eredményadatok összehasonlíthatósága érdekében.
- 2022. második negyedévtől a beolvadó bankokkal együtt kerülnek bemutatásra a Konsolidált pénzügyi adatok.
- Az MBH Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2023. első negyedévről készült tájékoztatója az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konsolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bank tevékenységének elemzését a 2021. december 31- nem auditált, valamint a 2022. december 31-i auditált és a 2023. március 31-ei nem auditált adatok alapján végezte el.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2023.01.01.-2023.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbhbank.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.3 Rövidítések jegyzéke

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