



MBH Bank Nyrt.

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

Budapest, 2023. augusztus 31.

## Tartalomjegyzék

1	Az MBH Csoport 2023. I. félévi eredményei - áttekintés .....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MBH Csoport 2023. I. félévi eredményéről .....	10
2.1	Eredménydinamika.....	10
2.1.1	Korrigált adózott eredmény .....	11
2.1.2	Teljes átfogó eredmény.....	11
2.1.3	Nettó kamateredmény.....	11
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek.....	12
2.1.5	Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és ártértékelési eredmény) .....	12
2.1.6	Egyéb eredmény.....	12
2.1.7	Működési költségek .....	12
2.1.8	Kockázati költségek .....	13
2.1.9	Társasági adó.....	13
2.2	Mérleg .....	14
2.2.1	Hitelek .....	15
2.2.2	Értékpapírok.....	15
2.2.3	Pénzügyi eszközök.....	15
2.2.4	Betétek .....	15
2.2.5	Bankközi források.....	15
2.2.6	Kibocsátott értékpapírok.....	15
2.2.7	Saját tőke.....	16
2.2.8	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség.....	16
2.3	Tőke megfelelés .....	16
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	17
2.4.1	Vállalati és intézményi ügyfelek .....	17
2.4.2	Lakossági ügyfelek.....	19
2.4.3	Lízing.....	22
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység .....	23
2.5	Az MBH Csoport ESG stratégiája .....	24
2.6	Díjak és elismerések .....	26
3	Pénzügyi adatok.....	28
3.1	Korrekciós tételek – 2023. I. félév .....	28
3.2	Az MBH Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai .....	30
3.2.1	Eredménykimutatás .....	30

3.2.2	Mérleg .....	31
3.2.3	Részvényesi vagyon .....	32
3.3	Az MBH Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	33
3.3.1	Eredménykimutatás .....	33
3.3.2	Mérleg .....	34
3.3.3	Részvényesi vagyon .....	35
3.4	Egyéb tájékoztató adatok .....	36
4	Mellékletek .....	38
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése .....	38
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	38
4.1.2	Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján.....	39
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	40
4.2	Módszertani összefoglaló a 2023. I. féléves jelentéshez .....	41
4.3	Rövidítések jegyzéke .....	43

# 1 AZ MBH CSOPORT 2023. I. FÉLÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

## Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2022Q2	2023Q1	2023Q2	P/P	Y/Y	2022H1	2023H1	Y/Y
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)</b>	<b>45 923</b>	<b>24 139</b>	<b>86 251</b>	<b>257,3%</b>	<b>87,8%</b>	<b>-14 675</b>	<b>110 391</b>	<b>-852,2%</b>
Egyéb átfogó eredmény	36 482	1 799	23 884	-	-34,5%	-4 739	25 683	-641,9%
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)</b>	<b>9 442</b>	<b>22 340</b>	<b>62 366</b>	<b>179,2%</b>	<b>-</b>	<b>-9 936</b>	<b>84 708</b>	<b>-952,5%</b>
<b>BB I. negyedéves eredményével korrigált adózás utáni eredmény (számviteli)*</b>	<b>9 442</b>	<b>22 340</b>	<b>62 366</b>	<b>179,2%</b>	<b>-</b>	<b>6 309</b>	<b>84 708</b>	<b>1242,7%</b>
Korrekciós tételek az adózott eredményen	30 076	68 463	-11 037	-116,1%	-136,7%	88 291	57 426	-35,0%
<b>Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>75 999</b>	<b>92 602</b>	<b>75 214</b>	<b>-18,8%</b>	<b>-1,0%</b>	<b>83 448</b>	<b>167 816</b>	<b>101,1%</b>
Korrigált egyéb átfogó eredmény	36 482	1 799	23 884	-	-34,5%	-11 152	25 683	-330,3%
<b>Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>39 518</b>	<b>90 803</b>	<b>51 330</b>	<b>-43,5%</b>	<b>29,9%</b>	<b>94 600</b>	<b>142 133</b>	<b>50,2%</b>
<b>Adózás előtti eredmény (korrigált)</b>	<b>43 011</b>	<b>107 859</b>	<b>57 604</b>	<b>-46,6%</b>	<b>33,9%</b>	<b>102 983</b>	<b>165 463</b>	<b>60,7%</b>
Bruttó bevétel (korrigált)	119 107	167 640	160 274	-4,4%	34,6%	217 189	327 914	51,0%
Nettó kamateredmény (korrigált)	96 949	150 044	138 093	-8,0%	42,4%	172 363	288 137	67,2%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	22 693	21 010	22 025	4,8%	-2,9%	42 205	43 035	2,0%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-534	-3 413	156	-104,6%	-129,2%	2 621	-3 258	-224,3%
Összes működési költség (korrigált)	-60 242	-60 418	-64 410	6,6%	6,9%	-109 186	-124 828	14,3%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-15 855	636	-38 260	-	141,3%	-5 020	-37 624	649,5%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Éves átlagállomány		
	2022Q2	2023Q1	2023Q2	P/P	Y/Y	2022H1	2023H1	Y/Y
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>10 189 745</b>	<b>10 446 808</b>	<b>10 487 212</b>	<b>0,4%</b>	<b>2,9%</b>	<b>10 239 572</b>	<b>10 467 010</b>	<b>2,2%</b>
Ügyfélhitelek (nettó)	4 472 888	4 740 035	4 708 313	-0,7%	5,3%	4 463 863	4 724 174	5,8%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 640 508	4 955 838	4 944 384	-0,2%	6,5%	4 628 119	4 950 111	7,0%
Hitelekre képzett értékvesztés	-167 620	-215 804	-236 071	9,4%	40,8%	-164 257	-225 937	37,6%
Ügyfélbetétek	6 267 540	6 421 763	6 270 902	-2,3%	0,1%	6 227 988	6 346 332	1,9%
Alárendelt kölcsöntőke	88 306	112 704	107 882	-4,3%	22,2%	90 823	110 293	21,4%
Saját tőke	727 783	831 707	892 980	7,4%	22,7%	719 740	862 344	19,8%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2022Q2	2023Q1	2023Q2	P-P	Y-Y	2022H1	2023H1	Y-Y
<b>ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)</b>	5,2%	10,9%	28,9%	18,0%-pt	23,7%-pt	9,4%	20,1%	10,7%-pt
<b>ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)</b>	22,0%	44,3%	23,8%	-20,5%-pt	1,8%-pt	26,6%	33,8%	7,2%-pt
<b>ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)</b>	30,9%	71,5%	39,5%	-32,0%-pt	8,6%-pt	36,4%	55,3%	18,9%-pt
<b>ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)</b>	1,5%	3,4%	2,0%	-1,5%-pt	0,4%-pt	1,9%	2,7%	0,8%-pt
<b>TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)</b>	4,7%	6,4%	6,1%	-0,2%-pt	1,5%-pt	4,3%	6,2%	2,0%-pt
<b>CIM (Üzleti marzs - korrigált)</b>	4,7%	6,5%	6,1%	-0,4%-pt	1,4%-pt	4,2%	6,3%	2,1%-pt
<b>NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)</b>	3,8%	5,7%	5,3%	-0,4%-pt	1,5%-pt	3,4%	5,5%	2,1%-pt
<b>NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)</b>	0,9%	0,8%	0,8%	0,0%-pt	0,0%-pt	0,8%	0,8%	0,0%-pt
<b>C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)</b>	2,4%	2,3%	2,5%	0,2%-pt	0,1%-pt	2,2%	2,4%	0,2%-pt
<b>CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)</b>	50,6%	36,0%	40,2%	4,1%-pt	-10,4%-pt	50,3%	38,1%	-12,2%-pt
<b>Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)</b>	0,15%	-0,01%	1,56%	1,6%-pt	1,4%-pt	0,0%	0,78%	0,8%-pt
<b>GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)</b>	12,3%	16,3%	15,4%	-0,8%-pt	3,1%-pt	11,5%	15,9%	4,4%-pt
<b>EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)</b>	507,7	1139,0	643,9	-495,1	136,1	607,7	891,4	283,7
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2022Q2	2023Q1	2023Q2	P-P	Y-Y	2022H1	2023H1	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	1,6%	2,1%	2,3%	0,2%-pt	0,6%-pt	1,6%	2,3%	0,6%-pt
<b>CAR (Tőkeemfelelési mutató)</b>	16,9%	19,7%	19,7%	0,0%-pt	2,8%-pt	16,9%	19,7%	2,8%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	39,3%	39,3%	40,0%	0,7%-pt	0,7%-pt	39,3%	40,0%	0,7%-pt
<b>LTD (Hitel/betét arány)</b>	74,0%	77,2%	78,8%	1,7%-pt	4,8%-pt	74,0%	78,8%	4,8%-pt
DPD90+ ráta**	3,8%	2,0%	2,4%	0,4%-pt	-1,4%-pt	3,8%	2,4%	-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.

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. féléves 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:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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

2023. április 30-án megvalósult az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. fúziója, május 1-jétől a létrejött hitelintézet MBH Bank Nyrt. néven, új, egységes arculattal folytatja tevékenységét. A fúzióhoz szükséges technikai és informatikai átállás sikeresen lezajlott.

Ezzel lezárult a Magyar Bankholding keretében több mint két éve tartó fúziós folyamat, amely révén létrejött Magyarország második legnagyobb, több ügyfélszegmens és fiókhálózati lefedettség tekintetében is piacvezető hitelintézete.

A fúziós folyamatok elsődleges célkitűzése, hogy a Bank ügyfelei számára minél jobb szolgáltatásokat biztosítson. Az MBH Bank a rendszerek és bankfiókok modernizálása mellett a kollégáknak is inspiráló munkakörnyezetet kíván biztosítani, hogy minél hatékonyabban folytathassák a megkezdett munkát, azaz egy piacvezető, modern, digitális bank felépítését. A szándék első mérföldkövét jelentette, hogy az MBH Bank leányvállalata, az MBH DOMO Kft. 2023. június 28-án nagyértékű ingatlanfejlesztés céljából adásvételi szerződést írt alá, amely alapján a tervek szerint megkezdődhet az MBH Bankcsoport új központi irodaházainak megvalósítása.

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

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

- **Szocho:** A veszélyhelyzet ideje alatta természetes személy kamatjövödelmét szociális hozzájárulási adó (szocho) fizetési kötelezettség terheli 2023. július 1-től (nem vonatkozik az állampapírokra és az ingatlanalap befektetési jegyeire).
- **Irányadó egynapos betéti gyorstender kamata** 18%-ról 16%-ra csökkent a második negyedévben.
- Az infláció év elején 25,7%-on tetőzött, majd június végéig fokozatosan, 20,1%-ig mérséklődött, nyomást gyakorolva a költségekre.
- **Módosult a hitelintézeti extraprofit adóról szóló rendelet:** július 1-től az adó alapja a különadókkal korrigált adózás előtti eredmény 50%-a, mértéke sávós lesz.
- **Kamatstop és extraprofitadók:** a május 11-én ismertett kormány-döntések szerint a háztartásokat és a kkv-kat védő kamatstop 2023. december 31-ig meghosszabbításra kerül. Továbbá marad a fizetési kötelezettség minden már bevezetett különadó esetében, de azok némelyikének mértéke csökkenhet.
- **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 kivételszabály küszöbérték megemeléséről (300→450 ezer Ft) döntött
- **Változások a befektetési alapoknál:** 2023. július 1-től a kötvényalapok, részvényalapok és vegyes alapok portfóliójában az értékpapírok súlyának legalább 60%-nak kell lennie
- **Kötelező tartalékráta:** a Monetáris Tanács a kötelező tartalékráta emelésével és kamatozásának átalakításával június 21-től tovább szigorította a kötelező tartalékeszköz bankközi likviditásra gyakorolt hatását. A minimálisan tartandó kötelező tartalék összegének 25%-a után nem fizet kamatot. A 11/2023. (III.31.) MNB rendelet 1. § (3) bekezdése

értelmében az MNB a kötelező tartaléknak a rendelet (1) és (2) bekezdésben meghatározottakat meghaladó összege után 16% mértékű kamatot fizetett.

### A 2023. I. félév fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **10 487 milliárd forintos mérlegfőösszeg** (+2,9% y/y; +0,4% p/p), melyet a bruttó hitelállomány (+7,9% y/y) és a kiváló eredményen keresztül a saját tőke (+22,7% y/y) éves bővülése is támogatott.
- **142,1 milliárd forint első féléves korrigált adózott eredmény (+50,2% y/y) és kiemelkedően magas, 33,8%-os korrigált ROE**, amelyet elsősorban a félévben még tovább emelkedő nettó kamateredmények vezéreltek.
- az inflációnál lényegesen alacsonyabb, **14,3%-os y/y költség növekedés az első félévben**, amely **38,1%-os költség-bevételi arány** melletti működést jelentett az első félévben.
- **37,6 milliárd forintos kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés** a félév során, 38,3 milliárd forint a II. negyedévben, melyet elsődlegesen az év végéig meghosszabbított kamatstop és a moratórium miatt elszámolt értékvesztés és módosítási eredmény (16,5 milliárd forint), továbbá a fúzióhoz kapcsolódó módszertani harmonizáció és a makrógazdasági paraméterek frissítésének hatása (19,0 milliárd forint) magyaráz.
- **Biztos tőkepozíció: 19,7%-os tőkemegfelelés és 17,6% CET1 ráta** 2023 Q2 végén, mely jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást.

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

- **Retail üzletág:**

7,4%-kal bővülő bruttó hitelállomány év/év, amit a Sberbank portfóliójának megvásárlása is támogatott, negyedéves alapon minimális, 0,2%-os csökkenés.

A Bank 2023. május 2-től megújította az ECO Lakáshitel konstrukcióját, amely az eddigi korszerűsítési cél mellett már új lakás vásárlására is igénybe vehető.

A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel termék esetében 2023. április 1-jével bevezetésre került az új lakásvásárlás hitelcélra a Zöld kamatkedvezmény.

2023. május 1-től MBH SZÉP Kártya néven folytatódik a SZÉP Kártya forgalmazása.

2023. II. 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 13,0%-os hitelállomány-bővülés, 7,3%-os éves növekedés a betétállományban.

A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a folytatódó Széchenyi Kártya Programok és a 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. június végéig a szerződött összeget tekintve. Az idei évben elindított MAX+ programban a létrejött hiteligények darabszámában 30% az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is.

- **Lízing üzletág:**

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

Az MBH Csoport lízing állománya 532,0 milliárd forint volt 2023. II. negyedév végén, amely 1,8%-os növekedést jelent az I. negyedév végéhez képest.

Az MBH Csoport **korrigálatlan** teljes átfogó eredménye 110,4 milliárd forintot (+71,8 milliárd forint y/y) ért el az I. félévben, köszönhetően az egyéb átfogó eredmény (H1: 25,7 milliárd forint, +36,8 milliárd forint y/y) és az adózott eredmény javulásának (H1: 84,7 milliárd forint, +34,9 milliárd forint y/y). A Q2-es számviteli teljes átfogó jövedelem (TOCI) 40,3 milliárd forinttal emelkedett éves összevetésben, a számviteli adózott eredmény 52,9 milliárd forintos y/y növekedésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) 12,6 milliárd forintos y/y csökkenésének eredőjeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2023. I. félévben 167,8 milliárd forint (+84,4 milliárd forint y/y) volt, +57,4 milliárd forintos eredménykorrekció mellett. A 2023. I. félévi korrigált adózott eredmény 142,1 milliárd forint (+47,5 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem 25,7 milliárd forint (+36,8 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 10 487,2 milliárd forint volt (+0,4% p/p; +2,9% y/y) az I. félév végén. A Csoport ügyfél**betétállománya** a félév végére 6 270,9 milliárd forintot ért el (-150,9 mrd Ft p/p; +3,4 mrd Ft y/y). Az **ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 4 944,4 milliárd forintra (-0,2% p/p) mérséklődött, éves szinten +303,9 milliárd forint bővülés látható. Az értékpapír állomány a kereskedési könyvi állománnyal együtt éves szinten 12,7%-kal bővült (+4,7% p/p). 2023. I. félévében a hitel/betét mutató értéke némileg nőtt, az időszak végén 78,8% volt (+1,7%-pt p/p). A **saját tőke 893,0** milliárd forintra nőtt a 2023. I. negyedév végi 831,7 milliárd forintról. A tőke megfelelési mutató stabilan magas 19,7% (+2,8% pt y/y) a negyedév végén, míg az MBH Csoport 2023. I. félévi korrigált saját tőkearányos eredménye (ROE) 33,8% volt (a korrigálatlan ROE 20,1%).

#### Változások a Bank menedzsmentjében:

- A Magyar Nemzeti Bank Bakonyi András úr vezérigazgató-helyettesi kinevezését 2023. június 15-én kelt, H-EN-I-316/2023. számú határozatával, Puskás András úr vezérigazgató-helyettesi kinevezését 2023. június 16-án kelt, H-EN-I-326/2023. számú határozatával engedélyezte.

#### Fordulónap utáni események:

- A **Társaság 2023. július 28-án rendkívüli közgyűlést tartott**, melynek napirendje többek között az alábbiakat tartalmazza:
  - Az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-i fordulónapra vonatkozó közbenső mérlegének elfogadása
  - A Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentésének és egyedi Pénzügyi kimutatásainak elfogadása
  - Döntés arról, hogy a Takarékbank Zrt. adózott eredménye teljes összegben a jogutód MBH Bank Nyrt. eredménytartalékába kerül
- A **Duna Takarékbank Zrt.** 2023. március 21-én kezdeményezte a hitelintézet csatlakozását az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez. A tagfelvételi eljárási folyamat lezárásaként az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete a Közgyűlése KGy 19/2023. (07.13.) számú határozata értelmében **2023. augusztus 1. napjától felveszi a Duna Takarékbankot az Integrációs Szervezet**

tagjává, melyhez a Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2023. július 27-én kelt H-EN-I-392/2023. számú határozatával hozzájárult.

- **CSOK és Babaváró hitel:** Átfogóan megváltoztak az otthonteremtési támogatások szabályai. Az egyik legfontosabb változás, hogy az otthonteremtési támogatások 2024. január 1. napjától kizárólag a kistelepüléseken lesznek elérhetőek. 2024. január 1. napjától változik az igénylő feleség életkori maximuma 30 évre. 2024. december 31-ig azonban amennyiben a feleség elmúlt 30 éves, de még nem töltötte be a 41. életévét és igazolja várandósságát, továbbra is jogosult lehet a házaspár a támogatásra. A támogatás összege 10 millió forint helyett 11 millió forintra növekszik.
- **SZÉP-kártya:** Béren kívüli juttatásnak minősül a munkavállaló részére december 31-ig utalt legfeljebb 200 ezer forint egyszeri juttatás is. A SZÉP Kártyával kezdeményezett fizetés 2023. december 31-ig a kereskedő által értékesített élelmiszer (hideg élelmiszer) vásárlására is felhasználható.
- **Az irányadó kamat csökkentése:** az MNB 2023. július 26. napjától 100 bázisponttal 15%-ra mérsékelte az egynapos betéti kamatot, majd 100 bázisponttal 14%-ra augusztus 30-tól.
- **Kötelező tartalékrendszer:** az MNB megkezdi a felkészülést arra, hogy a kötelező tartalék összegét a tartalékköteles hitelintézetek tartalékalapjába tartozó források tárgyidőszak utolsó naptári napjára vonatkozó állományi adatai helyett a jövőben a tárgyidőszakra vonatkozó átlagos állományai alapján határozza meg.
- **Likviditásmenedzsment megerősítése:** az MNB elvárása, hogy napi szinten, érdemi becslések nélkül kerüljön kalkulálásra az LCR mutató értéke 140%-os szint alatt, és rendelkezzen az intézmény mindazokkal az eszközökkel és forrásbevonási lehetőségekkel, amelyek biztosítják a felmerülő kockázatok gyors kezelését. Továbbá javasolt a helyreállítási tervben szereplő figyelmeztetési és beavatkozási szintek 120%-os minimum szintre emelése.
- **Moody's minősítés:** Az MBH Bank Nyrt. hitelminősítését a Moody's 2023. augusztus 7-én a hosszú- és rövidtávú betétminősítések és partnerkockázati minősítések esetében stabil kilátás mellett „Baa3/P-3”, illetve „Baa2/P-2” és „Baa2(cr)/P-2(cr)” besorolásban megerősítette.

### Pénz- és tőkepiaci folyamatok, globális és hazai makrogazdasági környezet Q2-ben:

Az amerikai jegybanki szerepet betöltő **Federal Reserve** májusban 25 bázisponttal folytatta a kamatemelési ciklusát, majd az amerikai irányadó kamatszint tíz egymást követő kamatemelést követően 5-5,25%-on maradt 2023 júniusában. A kamatszint tartása lehetőséget adott, hogy a jegybankárok megvizsgálják az eddigi szigorító lépések késleltetett reálgazdasági hatásait, időbe telik, amíg a kamatemelések a gazdaságban érvényesülnek, különösen az inflációban. Júniusban a vártnál nagyobb mértékben mérséklődött az amerikai infláció és már 2021 márciusa óta nem látott alacsony szintre, 3%-ra süllyedt az év/év mutató is, a maginfláció pedig 2021 vége óta nem látott alacsony növekedést mutatott. A Fed által is kiemelten figyelt részadat, a szolgáltatások inflációja 4%-os év/év bővülést mutatott júniusban, amire utoljára 2021 végén volt példa. Emellett a termelői árak esetében is jelentős dezinfláció látható. Ugyan az inflációs kép sokkal kedvezőbb, ugyanakkor továbbra is érdeemben meghaladja a jegybank 2%-os célszintjét, emellett a munkaerőpiac változatlanul feszes. Mindezek alapján a Fednek továbbra is fenn kell tartania a szigorú monetáris kondíciókat, illetve emellett folytatja a mérlegének szűkítését is.

Az **Európai Központi Bank** 2022. júliusban indult kamatemelési ciklusa folytatódott az idei második negyedévben is, de 2023-ban a kamatemelések mértéke fokozatosan mérséklődött, júniusra az irányadó refinanszírozási műveletek kamatlába 4,0%-ra, a betéti ráta 3,5%-ra emelkedett. Az

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.04.01.-2023.06.30.

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



eurózónában az inflációs mutatók csak lassan javulnak és még mindig messze járnak az árstabilitás 2%-os szintjétől. Ugyan a fő inflációs mutató 1,5 éves mélypontra süllyedt júniusban, az alapfolyamatokat tükröző maginfláció júniusban is emelkedett az előzetes adatok szerint. Az Európai Központi Bank elsődlegesen a maginflációt veszi figyelembe a monetáris politikai döntéseknél. Az EKB elnöke júniusban is jelezte: ahhoz, hogy leállítsák a kamatemeléseket, a maginfláció egyértelmű csökkenését szeretnék látni, amelynek összetevői vegyesen alakultak eddig. A munkaerőpiac továbbra is feszes, a munkanélküliségi ráta rekord alacsony szintek közelében járt tavasszal is, ebben a környezetben a bérek emelkedése csak lassan mérséklődhet, ami elnyújthatja a dezinflációt. Az inflációs folyamatokban látható lassú haladás mellett várhatóan további szigorító lépések jönnek az EKB-től.

A **Magyar Nemzeti Bank** számára a hazai gazdaság kockázati megítélésének trendszerű javulása teret nyitott az irányadó egynapos betéti gyorstender kamatának csökkentésének a második negyedévben, ami két lépésben 18%-ról 16%-ra mérséklődött júniusig. A kamatcsökkentési ciklus során továbbra is indokolt az óvatosság és a fokozatosság, az inflációs várakozások horgonyzásához pedig a reálkamatot tartósan pozitív tartományban szükséges tartani, ami az idej utolsó negyedévben már elérhetővé válhat. A kockázati megítélés javulásával és a Fed, valamint az EKB kamatciklusának várható tetőzésével a hosszabb hozamok is fokozatosan mérséklődhetnek, de a hazai kamatcsökkentési ütemnél kisebb mértékben.

A várakozásoknak megfelelően 20,1%-ra mérséklődött az infláció júniusban az áprilisi 21,5%-ról, amihez a szolgáltatási áron kívül szinte minden tényező hozzájárult. Az élelmiszerárak drágulása a várakozásoknak megfelelően mérséklődött, az alacsonyabb energiafogyasztás miatt tovább csökkentek a háztartási energiaárak, a forint erősödése és az iparcikkek árainak mérséklődése miatt csökkentek a tartós fogyasztási cikkek árai. Az enyhülő inflációs nyomást tükrözi, hogy a maginfláció is 20,8%-ra mérséklődött az előző havi 22,8%-ról.

**Devizapiac:** A második negyedév során kiemelt stabilitást mutatott a hazai deviza, gyakorlatilag alig lépett ki a 370-375-ös sávjából az euróval szemben, így kijelenthető, hogy nem nyertek megerősítést azok a várakozások, miszerint a kiemelten magas hazai irányadó kamatszint csökkentésének megkezdésével gyengülő pályára kerülhet a forint. A forint második negyedéves stabilitásának 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 gáztárolók magas feltöltöttségi szintje, az Európába érkező óriási mennyiségű LNG szállítmányok volumene okozott. Azonban egy jelentősen romló nemzetközi befektetői hangulatváltozás képes lehet ezt a trendet befolyásolni és nyomás alá helyezni a feltörekvő piaci devizákat, köztük a forintot is.

**Az államháztartás helyzete:** 2.763 milliárd forint hiány keletkezett a központi költségvetésben az első öt hónap során, így az idej előirányzat 81%-a teljesült. Az idej első öthavi hiányadat 26 milliárd forinttal volt magasabb a 2022. azonos időszakához képest, amely még tartalmazta az sza visszatérítést, valamint a fegyveres testületek munkavállalóinak járó féléves juttatást, az ún. fegyverpénzt is. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy az első négy hónapban az uniós kifizetések elérték az 1.151 milliárd forintot, míg az unióból érkező bevételek csupán 603 milliárd forintnál tartottak, enélkül számolva a pénzforgalmi hiány 548 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:** Júniusban 16.0%-os növekedést mutatott a bérdinamika, a hónapban a bruttó átlagkereset 566 800 forint volt a teljes munkaidőben, a munkáltatók teljes körénél foglalkoztatottak esetében, míg a nettó átlagkereset 390 900 forinton állt. A piaci folyamatokat jobban megragadó versenyszférai, vállalatokat magában foglaló területen 577 700 forint volt az átlagkereset a hónapban,

17.3%-os éves növekedés után. Az adókedvezmények nélkül számított nettó átlagbér szintén 16.0%-kal nőtt, a nettó reálbérek pedig 3.4%-os csökkenést mutattak a hónapban. A bérdinamika – és az infláció – alapfolyamatait meghatározó és így a monetáris politika szempontjából is kiemelt mutató, a rendszeres bérek növekedése 14.9% volt a hónapban az előző havi 16.9% után.

Új csúcsra nőtt a foglalkoztatottság, a hazai elsődleges munkaerőpiacon 31 ezer új munkahely jött létre egy év alatt az előző év azonos időszakához képest, így a referenciának tekintett kisimított háromhavi átlag, vagyis április-június átlagában a teljes foglalkoztatotti létszám 4.724 ezer fő volt. A 15-74 éves népesség 67,7%-a volt jelen a munkaerőpiacon, a szezonálisan összevethető tavalyi év azonos hónapjában mért 66,6%-os aktivitási rátával és az előző hónapban mért 67,0%-os szinttel szemben. Ugyanebben az időszakban a nemzetközi statisztikai módszertan szerinti munkanélküliségi ráta 3,8% volt, míg az előző év azonos hónapjában ez a ráta 3,4%-os volt.

**GDP:** A második negyedévben 2,4%-kal csökkent a hazai GDP, míg szezonálisan és naptárhatással kiigazítva a visszaesés 2,3% volt. Az előző negyedévhez képest 0,3%-kal csökkent a gazdaság teljesítménye, így a várakozásokkal ellentétben technikai recesszióban maradt a hazai gazdaság. A gazdasági teljesítmény csökkenéséhez a legnagyobb mértékben az ipar és a piaci szolgáltatások, ezen belül a kereskedelem és szállítás, raktározás járult hozzá. A visszaesést ugyanakkor mérsékelte a mezőgazdaság tavalyi rendkívül alacsony bázishoz mért kedvező teljesítménye. A szolgáltatások hozzáadott értékének csökkenését részben ellensúlyozta az egészségügyi szolgáltatások jelentős növekedése, amely megközelítette a koronavírus-járvány előtti teljesítményét. A második negyedévben a kiskereskedelmet a reálbérek csökkenése továbbra is nyomás alatt tartotta, azonban a visszaeséshez a háztartások óvatos költekezése is hozzájárult. Az ipar alágazatai közül az energiaárak tavalyi robbanása negatívan érintette az energiaigényes ágazatokat, egyes szereplők átmeneti leállásra vagy a termelés visszafogásra kényszerültek. Emellett az élelmiszerek iránti belső és külső kereslet csökkenése az élelmiszeriparban is visszaeséshez vezetett. Ezzel szemben a beszállítói problémák enyhülésének köszönhetően jól teljesített a járműgyártás, illetve az akkumulátorgyártás felfutásának köszönhetően a villamosberendezés gyártása is húzóágazat volt. Az állami és uniós finanszírozású beruházások visszaesése, a magas kamatok miatt csökkenő kereslet és építési kedv miatt az építőipar is gyengén teljesített.

## 2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MBH CSOPORT 2023. I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

### 2.1 Eredménydinamika

MBH Csoport							YTD		
Konszolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	2022Q2	2023Q1	2023Q2	P/P	Y/Y	2022H1	2023H1	Y/Y	
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)</b>	<b>45 923</b>	<b>24 139</b>	<b>86 251</b>	<b>257,3%</b>	<b>87,8%</b>	<b>-14 675</b>	<b>110 391</b>	<b>-852,2%</b>	
Egyéb átfogó eredmény	36 482	1 799	23 884	-	-34,5%	-4 739	25 683	-641,9%	
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)</b>	<b>9 442</b>	<b>22 340</b>	<b>62 366</b>	<b>179,2%</b>	<b>-</b>	<b>-9 936</b>	<b>84 708</b>	<b>-952,5%</b>	
<b>BB 2022. I. negyedéves adózott eredménye*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 245</b>	<b>0</b>	<b>-100,0%</b>	
<b>BB I. negyedéves eredményével korrigált adózás utáni eredmény (számviteli)*</b>	<b>9 442</b>	<b>22 340</b>	<b>62 366</b>	<b>179,2%</b>	<b>-</b>	<b>6 309</b>	<b>84 708</b>	<b>1242,7%</b>	
<b>Korrekciós tételek az adózott eredményen</b>	<b>30 076</b>	<b>68 463</b>	<b>-11 037</b>	<b>-116,1%</b>	<b>-136,7%</b>	<b>88 291</b>	<b>57 426</b>	<b>-35,0%</b>	
Bankadó és extraprofit adó	29 038	72 978	-12 232	-116,8%	-142,1%	43 456	60 746	39,8%	
OBA rendkívüli díjfizetési kötelezettség	0	-4 756	0	-100,0%	-	0	-4 756	-	
Integrációs költségek	1 038	241	1 195	-	15,2%	1 378	1 436	4,2%	
<b>Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>75 999</b>	<b>92 602</b>	<b>75 214</b>	<b>-18,8%</b>	<b>-1,0%</b>	<b>83 448</b>	<b>167 816</b>	<b>101,1%</b>	
Korrigált egyéb átfogó eredmény	36 482	1 799	23 884	-	-34,5%	-11 152	25 683	-330,3%	
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>39 518</b>	<b>90 803</b>	<b>51 330</b>	<b>-43,5%</b>	<b>29,9%</b>	<b>94 600</b>	<b>142 133</b>	<b>50,2%</b>	
<b>Korrigált adózás előtti eredmény</b>	<b>43 011</b>	<b>107 859</b>	<b>57 604</b>	<b>-46,6%</b>	<b>33,9%</b>	<b>102 983</b>	<b>165 463</b>	<b>60,7%</b>	
<b>Bruttó bevétel (korrigált)</b>	<b>119 107</b>	<b>167 640</b>	<b>160 274</b>	<b>-4,4%</b>	<b>34,6%</b>	<b>217 189</b>	<b>327 914</b>	<b>51,0%</b>	
<b>Nettó kamateredmény (korrigált)</b>	<b>96 949</b>	<b>150 044</b>	<b>138 093</b>	<b>-8,0%</b>	<b>42,4%</b>	<b>172 363</b>	<b>288 137</b>	<b>67,2%</b>	
Kamatbevétel (korrigált)	153 739	306 417	292 995	-4,4%	90,6%	262 246	599 412	128,6%	
Kamatráfordítás (korrigált)	-56 790	-156 374	-154 901	-0,9%	172,8%	-89 884	-311 275	246,3%	
<b>Nettó jutalékeredmény (korrigált)</b>	<b>22 693</b>	<b>21 010</b>	<b>22 025</b>	<b>4,8%</b>	<b>-2,9%</b>	<b>42 205</b>	<b>43 035</b>	<b>2,0%</b>	
<b>Nettó egyéb eredmény (korrigált)</b>	<b>-534</b>	<b>-3 413</b>	<b>156</b>	<b>-104,6%</b>	<b>-129,2%</b>	<b>2 621</b>	<b>-3 258</b>	<b>-224,3%</b>	
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	1 976	-6 239	442	-107,1%	-77,6%	10 488	-5 797	-155,3%	
Egyéb eredmény (korrigált)	-2 510	2 826	-286	-110,1%	-88,6%	-7 867	2 539	-132,3%	
<b>Összes működési költség (korrigált)</b>	<b>-60 242</b>	<b>-60 418</b>	<b>-64 410</b>	<b>6,6%</b>	<b>6,9%</b>	<b>-109 186</b>	<b>-124 828</b>	<b>14,3%</b>	
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-29 881	-30 422	-31 729	4,3%	6,2%	-54 964	-62 151	13,1%	
Dologi költség (korrigált)	-24 231	-23 110	-25 782	11,6%	6,4%	-41 982	-48 892	16,5%	
Értécsökkenés (korrigált)	-6 129	-6 886	-6 898	0,2%	12,5%	-12 240	-13 784	12,6%	
<b>Kockázati költségek összesen (korrigált)</b>	<b>-15 855</b>	<b>636</b>	<b>-38 260</b>	<b>-</b>	<b>141,3%</b>	<b>-5 020</b>	<b>-37 624</b>	<b>649,5%</b>	
Bankadó	0	0	0	-	-	0	0	-	
Társasági adó (korrigált)	-3 493	-17 056	-6 274	-63,2%	79,6%	-8 383	-23 330	178,3%	
Korrigált teljesítménymutatók							YTD		
	2022Q2	2023Q1	2023Q2	P-P	Y-Y	2022H1	2023H1	Y-Y	
<b>ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)</b>	<b>22,0%</b>	<b>44,3%</b>	<b>23,8%</b>	<b>-20,5%-pt</b>	<b>1,8%-pt</b>	<b>26,6%</b>	<b>33,8%</b>	<b>7,2%-pt</b>	
<b>ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)</b>	<b>1,5%</b>	<b>3,4%</b>	<b>2,0%</b>	<b>-1,5%-pt</b>	<b>0,4%-pt</b>	<b>1,9%</b>	<b>2,7%</b>	<b>0,8%-pt</b>	
<b>TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)</b>	<b>4,7%</b>	<b>6,4%</b>	<b>6,1%</b>	<b>-0,2%-pt</b>	<b>1,5%-pt</b>	<b>4,3%</b>	<b>6,2%</b>	<b>2,0%-pt</b>	
<b>CIM (Üzleti marzs - korrigált)</b>	<b>4,7%</b>	<b>6,5%</b>	<b>6,1%</b>	<b>-0,4%-pt</b>	<b>1,4%-pt</b>	<b>4,2%</b>	<b>6,3%</b>	<b>2,1%-pt</b>	
<b>NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)</b>	<b>3,8%</b>	<b>5,7%</b>	<b>5,3%</b>	<b>-0,4%-pt</b>	<b>1,5%-pt</b>	<b>3,4%</b>	<b>5,5%</b>	<b>2,1%-pt</b>	
<b>NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,0%-pt</b>	<b>0,0%-pt</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,8%</b>	<b>0,0%-pt</b>	
<b>C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)</b>	<b>2,4%</b>	<b>2,3%</b>	<b>2,5%</b>	<b>0,2%-pt</b>	<b>0,1%-pt</b>	<b>2,2%</b>	<b>2,4%</b>	<b>0,2%-pt</b>	
<b>CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)</b>	<b>50,6%</b>	<b>36,0%</b>	<b>40,2%</b>	<b>4,1%-pt</b>	<b>-10,4%-pt</b>	<b>50,3%</b>	<b>38,1%</b>	<b>-12,2%-pt</b>	
<b>Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)</b>	<b>0,15%</b>	<b>-0,01%</b>	<b>1,56%</b>	<b>1,6%-pt</b>	<b>1,4%-pt</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,78%</b>	<b>0,8%-pt</b>	

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

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen 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.

**142,1 milliárd forint első féléves és 51,3 milliárd forint második negyedéves korrigált adózott eredmény**, elsősorban a nettó kamateredménynek köszönhetően. A második negyedéves egyéb átfogó jövedelemnek köszönhetően (23,9 milliárd forint) a korrigált féléves teljes átfogó eredmény 167,8 milliárd forintot tett ki (+84,4 milliárd forint y/y).

A **ROAE** (korrigált) 33,8% volt (+7,2%-pt y/y), összhangban a kiemelkedő profittal.

Az üzleti bevételek éves bővülését a növekvő **kamateredmény** (+115,8 milliárd forint, +67,2% y/y) vezérelte. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben támogatta az MBH Csoport bevételeinek növekedését. A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban jelentősen, 2,0%-pt-tal, 6,2%-ra emelkedett.

2023. I. félévben 37,6 milliárd forint **céltartalék és értékvesztés képzés történt**. A korrigált kockázati költség ráta 0,78% volt.

A **működési költségek** infláció alatti mértékben, 14,3%-kal növekedtek az előző év azonos időszakához viszonyítva.

### 2.1.1 Korrigált adózott eredmény

Az 51,3 milliárd forint második negyedéves **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredmény hatására az MBH Csoport 2023. I. félévben 142,1 milliárd forint eredményt ért el (+47,5 milliárd forint y/y). A kimagasló féléves jövedelmezőséget a kedvező pénzügyi hatások alapozták meg.

A **korrekciók** összege +57,4 milliárd forint volt az I. félévben, melyek leginkább az extraprofit különadóhoz, a bankadóhoz, a Sberbank csőd miatti rendkívüli OBA díjfizetési kötelezettség visszatérítéséhez és az egyszeri integrációs költségekhez kapcsolódtak.

### 2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MBH Csoport **számviteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2023. I. félévben 110,4 milliárd forintot tett ki.

A féléves korrigálatlan teljes átfogó eredmény 71,8 milliárd forinttal magasabb az előző év azonos időszakához képest (a beolvadt Budapest Bank 2022 első negyedéves eredményével együtt).

A 75,2 milliárd forint II. negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (-17,4 milliárd forint p/p) az 51,3 milliárd forintos adózott eredmény és a 23,9 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2023. II. negyedévi **korrigált teljes átfogó eredmény** év/év 0,8 milliárd forinttal mérséklődött. A 2023 első féléves **korrigált teljes átfogó eredmény** 167,8 milliárd forint volt (+84,4 milliárd forint y/y), a **növekedés** hátterében elsősorban a jelentősen emelkedő nettó kamateredmény szint áll.

### 2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MBH Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 288,1 milliárd forint volt 2023. I. félévben (+115,8 milliárd forint y/y), mely a növekvő ügyfél hitelállománynak, az ALM állománynak, a hozamkörnyezet kedvező alakulásának és a portfólióminőségnek köszönhetően +67,2% éves növekedést jelent. A kamateredmény negyedéves csökkenését (-8,0% p/p) a tartalékképzési követelmények változása, az ügyfél-forrásköltségek növekedése és az ügyfél betétállomány csökkenése mellett megnövekedett bankközi finanszírozás súlya magyarázza.

A **kamatbevétel** az I. félévben 599,4 milliárd forint volt (+337,2 milliárd forint, +128,6% y/y). Negyedéves összevetésben 4,4%-kal, 13,4 milliárd forinttal (+90,6% y/y) mérséklődött a II. negyedévben. A kamatbevétel éves növekedését mind az ügyfélhitelek állomány (+7,9% y/y) mind az értékpapírállomány (+12,2% y/y) növekedése támogatta. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá az MBH Csoport bevételeinek növekedéséhez.

Az I. féléves **kamatráfordítás** 311,3 milliárd forintot tett ki, melynek 221,4 milliárd forintos éves emelkedését (+246,3% y/y) a hozamkörnyezet emelkedése, továbbá a magas ügyfél- és bankközi betétállomány okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 5,7%-ról 5,3%-ra mérséklődött a II. negyedévben (+1,5%-pt y/y), a nettó kamatbevétel csökkenése miatt. Az első féléves kumulált érték 5,5% volt, mértéke jelentősen, 209 bp-tal haladta meg a tavalyi év első féléves értékét.

#### 2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A nettó díj- és jutalékeredmény 43,0 milliárd forint volt 2023. I. félévben (+2,0% y/y). A II. negyedévben 1,0 milliárd forinttal (+4,8% p/p) emelkedett a **jutalékeredmény** az előző negyedévhez képest, az erősödő forgalom után beszedett jutalékoknak köszönhetően.

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

A **pénzügyi műveletek eredménye** -5,8 milliárd forint volt 2023. I. félévben, 155,3%-kal (-16,3 milliárd forint y/y) alacsonyabb az előző év első félévéhez viszonyítva.

A hozamok csökkenésének hatására az árfolyam és átértékelési eredmény 0,4 milliárd forint (+6,7 milliárd forint p/p) volt a II. negyedévben, míg a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás 23,9 milliárd forint (+22,1 milliárd forint p/p; -12,6 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** 24,3 milliárd forint volt.

#### 2.1.6 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény részeként kerülnek kimutatásra az MBH Csoportot érintő, közteher jellegű és/vagy hatósági díj- és jutalék ráfordítás tételek: illeték, OBA, BEVA díjak valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevétel/ráfordítás tételek. Az egyéb eredmény az I. félévben 2,5 milliárd forintot tett ki (+10,4 milliárd forint y/y), az II. negyedévben pedig -0,3 milliárd forint volt (-3,1 milliárd forint p/p; +2,2 milliárd forint y/y)

#### 2.1.7 Működési költségek

Az MBH Csoport **működési költsége** 124,8 milliárd forintot tett ki 2023. I. félévben (Q2: 64,4 milliárd forint, +6,6% p/p, + 6,9% y/y). A működési költségek 14,3%-os (+15,6 milliárd forint) éves növekedése infláció alatti mértékű. A magasabb ütemben emelkedő bevételek hatására az I. féléves költség-bevétel ráta 38,1%-ra csökkent (-12,2%-pt y/y). A II. negyedéves eszközarányos költség ráta (C/A) 2,5%-ra nőtt (+17 bp p/p, +11 bp y/y) a költségek növekedése következtében.

A **személyi költségek** 2023. II. negyedévben 31,7 milliárd forintot tettek ki, 4,3%-kal emelkedtek az előző negyedévhez képest. A féléves PEREX (62,2 milliárd forint) 13,1%-os év/év növekedése a bérinfláció hatása (amely főként az alapbérek emelkedéséből származik).

Az MBH Csoport munkavállalói létszáma 2023. június végén 9 424,0 FTE volt (-179,9 FTE; -1,9% y/y).

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.04.01.-2023.06.30.

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

A **dologi költségek** 2023. II. negyedévben 25,8 milliárd forintot tettek ki (+6,4%, +1,6 milliárd forint y/y). Az éves növekedést az erős inflációs és volumen hatások alakították.

Az **értékcsökkenés** összege 2023. II. negyedévben 6,9 milliárd forintot tett ki (+12,5% y/y) a korábban megvalósított digitalizációs fejlesztések és a törvényi megfelelési projektek hatására.

### 2.1.8 Kockázati költségek

2023. II. negyedévében 38,3 milliárd forint korrigált kockázati költség képzés történt, melyet elsődlegesen az év végéig meghosszabbított kamatstop és a moratórium miatt elszámolt értékvesztés és módosítási eredmény (16,5 milliárd forint), továbbá a fúzióhoz kapcsolódó módszertani harmonizáció és a makrógazdasági paraméterek frissítésének hatása (19,0 milliárd forint) magyaráz. A portfólió minősége nem indokolja az értékvesztés fedezettség növelését a nem moratóriumos állományon.

Az **NPL portfólió záróállománya** 2023. II. negyedév végén 228,7 milliárd forint volt, 2,8 milliárd forinttal emelkedett a negyedév során (+1,3%-pt p/p). Az **IFRS-szerinti NPL mutató** nem változott (4,6%). Az **NPL direkt fedezettség** a negyedév végén 48,5% volt.

### 2.1.9 Társasági adó

A 2023. I. félévben kimutatott korrigálatlan **társasági adó ráfordítás** 17,7 milliárd forint volt, amely 4,9 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás, 3,9 milliárd forint halasztott adó, 7,7 milliárd forint HIPA és 1,2 milliárd forint innovációs járulék eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 5,7 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 23,3 milliárd forint ráfordítás volt.

**2.2 Mérleg**

MBH Csoport					
Korrigált mérleg (millió forintban)	2022Q2	2023Q1	2023Q2	P/P	YTD
<b>Pénzügyi eszközök</b>	<b>1 633 985</b>	<b>1 315 836</b>	<b>1 234 057</b>	-6,2%	-24,5%
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Eszköz	375 704	393 624	327 222	-16,9%	-12,9%
Értékpapírok	3 325 476	3 580 334	3 746 909	4,7%	12,7%
Ügyfél hitelek (nettó)	4 472 888	4 740 035	4 708 313	-0,7%	5,3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 640 508	4 955 838	4 944 384	-0,2%	6,5%
Retail szegmens	1 598 571	1 721 082	1 717 444	-0,2%	7,4%
Corporate szegmens	2 357 455	2 636 196	2 663 712	1,0%	13,0%
Leasing	527 510	522 600	531 997	1,8%	0,9%
Egyéb	156 971	75 960	31 231	-58,9%	-80,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-167 620	-215 804	-236 071	9,4%	40,8%
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>381 692</b>	<b>416 979</b>	<b>470 710</b>	<b>12,9%</b>	<b>23,3%</b>
Leányvállalati befektetések	96 447	88 985	77 698	-12,7%	-19,4%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	143 569	163 372	168 701	3,3%	17,5%
Egyéb eszközök	141 677	164 621	224 312	36,3%	58,3%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 189 745</b>	<b>10 446 808</b>	<b>10 487 212</b>	<b>0,4%</b>	<b>2,9%</b>
<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>2 427 047</b>	<b>2 361 338</b>	<b>2 493 127</b>	<b>5,6%</b>	<b>2,7%</b>
Ügyfélbetétek	6 267 540	6 421 763	6 270 902	-2,3%	0,1%
Retail szegmens	2 868 245	2 591 457	2 512 252	-3,1%	-12,4%
Corporate szegmens	3 303 921	3 535 502	3 546 253	0,3%	7,3%
Egyéb	95 375	294 804	212 397	-28,0%	122,7%
Kibocsátott értékpapírok	377 105	383 493	465 020	21,3%	23,3%
Egyéb kötelezettségek	390 270	448 507	365 183	-18,6%	-6,4%
Saját tőke	727 783	831 707	892 980	7,4%	22,7%
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>10 189 745</b>	<b>10 446 808</b>	<b>10 487 212</b>	<b>0,4%</b>	<b>2,9%</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 226 451	1 227 263	1 170 068	-4,7%	-4,6%
Adott pénzügyi garanciavállalások	124 378	102 721	105 565	2,8%	-15,1%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	258 201	264 146	264 462	0,1%	2,4%
<b>Mérlegen kívüli ügyfélkitettség</b>	<b>1 609 031</b>	<b>1 594 130</b>	<b>1 540 095</b>	<b>-3,4%</b>	<b>-4,3%</b>

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

Az MBH Csoport **mérlegfőösszege** 10 487,2 milliárd forint volt (+40,4 milliárd forint, +0,4% p/p) 2023. II. negyedév végén; mely év/év alapon 297,5 milliárd forint (+2,9% y/y) növekedést jelent, elsősorban eszköz oldalon a bővülő **ügyfélhitelek állomány**, míg forrás oldalon a **növekvő tőke** hatására.

A **hitelállomány** éves összevetésben +303,9 milliárd forinttal (+6,5% y/y) nőtt, ezen belül a corporate üzletág teljesítménye volt meghatározó. Negyedéves szinten 0,2%-kal mérséklődött az állomány a kedvezőtlen gazdasági környezet hatására.

A **betétállomány** változását jelentősen befolyásolták a piaci folyamatok, 2023. II. negyedév végére 6 270,9 milliárd forintra mérséklődött az állomány, azonban a corporate betétek továbbra is emelkedést mutatnak (+0,3% p/p, +7,3% y/y).

A **hitel-betét mutató** 78,8% volt, mely 4,8%-pt-tal magasabb az előző év azonos időszakához képest. Az **LCR** (134,4%) és az **NSFR** (138,8%) ráták jóval a szabályozói minimum felett vannak.

A **saját tőke** 893,0 milliárd forintra nőtt (+7,4% p/p; +22,7% y/y). Az időszak végi **19,7%-os tőkemegfelelés** jelentősen meghaladja a szabályozói elvárásokat. A **CET1 ráta 17,6% volt**.

### 2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** az előző év II. negyedév végéhez képes emelkedett (+6,5%; nettó: +5,3% y/y), melyet a corporate üzletág teljesítménye és a Sberbank portfólió átvétele is támogatott. Az előző negyedévhez képest a bruttó ügyfélhitel állomány 0,2%-kal (-11,5 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 +13,0%-kal y/y (+1,0% p/p), a retail szegmens hiteleinek állománya +7,4%-kal y/y (-0,2% p/p). A lízing állományok 0,9%-kal emelkedtek egy év alatt.

A **vállalati üzletág** bruttó hitelállománya az elmúlt évben 13,0%-kal nőtt, 2023. II. negyedév végén elérte a 2 663,7 milliárd forintot. A legnagyobb mértékű növekedés a közép- és nagyvállalati szegmensekben volt megfigyelhető (+15,7%, +13,4% y/y). A **lakossági hitelállomány** alakulására meghatározó jelentőségű volt a fedezett hitelek iránti kereslet csökkenése.

Az **ügyfélhitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 9,4%-kal magasabb szintet ért el, éves összevetésben +40,8%-os növekedés látható.

### 2.2.2 Értékpapírok

Az értékpapír portfólió kereskedési könyvi portfólióval együtt 421,4 milliárd forinttal (+12,7% y/y) emelkedett egy év alatt; így az **értékpapírok állománya** 3 746,9 milliárd forint volt 2023. II. negyedévének végén (+4,7% p/p).

### 2.2.3 Pénzügyi eszközök

A **penzügyi eszközök állománya** 6,2%-kal csökkent a negyedév során (-81,8 milliárd forint) az MNB O/N betét elhelyezések alacsonyabb állománya miatt, így az időszak végén az állomány 1 234,1 milliárd forint volt.

### 2.2.4 Betétek

A betétállomány változását jelentősen befolyásolták a piaci folyamatok. Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 6 270,9 milliárd forintot ért el. A negyedéves mérséklődést (-2,3% p/p) elsősorban a **retail szegmens** betéteinek csökkenése jellemezte (-3,1% p/p), míg a **corporate szegmens betétei** (+0,3% p/p) enyhén emelkedtek.

A 3,4 milliárd forintos (+0,1% y/y) éves növekményhez a corporate szegmens állománya 7,3%-kal járult hozzá, míg a retail szegmens állománya csökkent (-12,4% y/y).

### 2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 493,1 milliárd forint volt 2023. II. negyedév végén (+131,8 milliárd forint p/p; +66,1 milliárd forint y/y). A növekedést nagyrészt a repo ügyletekből eredő kötelezettség emelkedése okozta.

### 2.2.6 Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírok állománya 21,3%-kal (+81,5 milliárd forint p/p) emelkedett a negyedév során, 465,0 milliárd forint volt 2023. II. negyedév végén (+87,9 milliárd forint y/y). A növekedést nagyrészt a kibocsátott MREL-képes kötvények és kibocsátott jelzáloglevelek állományának emelkedése okozta.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.04.01.-2023.06.30.

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



A Bank 2023. II. negyedéve során 2026-os lejáratú, euró alapú, szenior nem elsőbbségi kötvény aukcióját hirdette meg, ahol az 50 millió euró össznévértékű kötvényre meghirdetett aukció keretében 104,77 millió euró össznévértékben nyújtottak be ajánlatot a tőkepiaci szereplők, amelyből az MBH Bank végül 74,98 millió euró össznévértékű ajánlatot fogadott el. A kibocsátásra a Bank az MNB 2022. november 29-én kelt H-KE-III-742/2022. számú határozatával jóváhagyott 300 milliárd forint keretösszegű kibocsátási programja keretében került sor. Tekintettel az MREL követelményeknek való jogszabályi megfelelésre, illetve az ügyfél források szerkezetének a betéti irányból kötvényinstrumentumok irányába történő átstrukturálásának növekvő igényére, az MBH Bank a jelenlegi kibocsátási programjának megújítását tervezi, 400 milliárd forint keretösszeggel. A kötvényprogram megújításához az új Alaptájékoztató MNB általi jóváhagyása szükséges, amely várhatóan 2023. negyedik negyedévében valószínűsíthető.

### 2.2.7 Saját tőke

Az MBH Csoport **saját tőkéje 893,0 milliárd forint** volt a II. negyedév végén.

A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos: a növekedés +7,4% p/p, +22,7% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

### 2.2.8 Mérlegen kívüli ügyfélkivettség

Az MBH Csoport **mérlegen kívüli kivettsége 1 540,1 milliárd forint** volt 2023. II. negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 3,4%-kal (-54,0 milliárd forint p/p) mérséklődött (-4,3%; -68,9 milliárd forint y/y). Az éves szűkülés főként az adott hitelnyújtási elkötelezettségek (-56.4% y/y) csökkenésével magyarázható.

## 2.3 Tőke megfelelés

Az MBH Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 2023. II. negyedév végén 19,7% volt** (+266 bp-os y/y). A **CET1** mutató **17,6%** volt a negyedév végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

A T1 tőke 3,3%-ponttal nőtt, a tőketartalék és az IFRS9 kedvezmény növekedése miatt. Ezt ellensúlyozta a T2 tőke mérséklődése, mely az EUR/HUF árfolyam változása és a T2 alárendelt kötvényt tartalmazó befektetési jegy vásárlása révén csökkent. Ezek következtében a tőke megfelelés nem változott jelentősen (-0,01%-pont). Megjegyzendő, hogy az IFRS szabályok szerint az évközi nem auditált adózás utáni eredmény a szavatoló tőkében nem vehető figyelembe.

Az RWA szintje (+92,9 milliárd forint) párhuzamosan emelkedett a bruttó hitelállomány változásával, az időszak végén 4 198,5 milliárd forint volt.

## 2.4 Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása

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

### 2.4.1 Vállalati és intézményi ügyfelek

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

2023 második negyedévének fókuszában a Takarékbanki fúzió véglegesítése állt, ezzel a közös kiszolgálás minden feltétele teljesült.

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 Programok és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram iránt. Még jobban eltolódott a kereslet a forgóeszköz- és folyószámla hitelek irányába.

A 2022-ben indított Széchenyi MAX termékekben 37%-os piacrészt ért el 2023. június végéig a szerződött összeget tekintve. Az idei évben elindított MAX+ programban a létrejött hiteligények darabszámában 30% az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is.

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

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

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 278,9 milliárd forint, amely 0,1%-os növekedés az előző negyedévhez képest (+1,2 milliárd forint), míg éves alapon +5,3%-os (+114,5 milliárd forint) volt a változás.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok bruttó hitelállománya 36,0 milliárd forintos növekedést követően 643,8 milliárd forint volt (+5,9% p/p). A középvállalati hitelek állománya 1 047,8 milliárd forintra mérséklődött (-2,6% p/p).

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 5,3%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 2 835,9 milliárd forinton alakult (+74,9 milliárd forint p/p).

## Agrár ügyfelek

A tárgyidőszakban megtörtént az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. fúziója, melynek eredményeként az Üzletágban is kialakításra kerültek az egységes ügyfélszolgálati folyamatok, termékkör és kockázatkezelési elvek. Ezáltal létrejött a hazai bankpiac legnagyobb, egységesen működő agrár és élelmiszeripari üzletága, amely tovább vitte a jogelődökben már bevált ügyfélszolgálati elveket és legjobb gyakorlatokat.

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

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

A tárgyidőszakban a napi üzleti munkát érintő kiemelt fejlemények:

- az üzletág a factoring szakterülettel együttműködésben bevezette a normatív uniós mezőgazdasági támogatások előfinanszírozását szolgáló faktor termékét, melynek eredményeként folyamatosan is egyszerűbb és gyorsabb kiszolgálásra nyílik lehetőség;
- megkezdődött a Nemzeti Földügyi Központ által pályázati és árverezés formájában értékesíteni kívánt termőföld területek banki finanszírozásával kapcsolatos előkészítő munka;
- a Bank aktívan részt vesz a Bankszövetség munkájában; az üzletág ügyvezető igazgatója, Hollósi Dávid tölti be a Bankszövetség Agrár Munkabizottságának elnöki pozícióját;
- a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram lehetőségeit elsősorban a nagyobb, élelmiszeripari vállalkozások tudták igénybe venni;
- a Bank és az Üzletág szakmai partnereivel közösen számos országos jelentőségű szakmai rendezvényen képviseltette magát, melyek közül a tárgynegyedévben a Borászok Borásza Díjátadó Gála, a NAK Szántóföldi Napok, Eger Wine Meetup, Alföldi Állattenyésztési és Mezőgazda Napok, a Prospex Exkluzív Ügyfélvitorlázás és a Veszprémfest emelhetőek ki.

A tárgyidőszakban összetett makrogazdasági és ágazati folyamatok határozták meg az üzletág üzleti teljesítményét. Az előző évi aszály és jelentősen emelkedő input anyag költségek nyomán romlott az ágazat likviditási helyzete, így a finanszírozási igények elsősorban éven belüli, a napi működést érintő, termelésfinanszírozási célúak voltak. Beruházási célú hiteligényeket kis-közepes vállalkozások elsősorban az ASZB konstrukcióban, a nagyobbak a már említett Baross Gábor program kapcsán jeleztek, a piaci kamatozású tartós finanszírozási igények a korábbi időszakokhoz képest mérsékeltek voltak.

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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

Az üzletág által kezelt, mérlegben belüli hitelállomány a negyedévben kismértékben (1%-kal) növekedett, a mezőgazdaságra jellemző szezonális mozgások hatását jobban visszatükröző 12 havi változás kismértékben meghaladta a 10 százalékot.

A Széchenyi Program agrár termékeiben a Bank domináns súllyal, piacvezető pozícióval rendelkezik. Az időszaki záró állapot szerint az Agrár Széchenyi Kártya (ASZK) termékben a hazai piacon minden öt ügyletből négyet az MBH finanszírozott (80%-ot meghaladó piaci részesedés), és ehhez közeli piacrész mérhető a finanszírozott összegek alapján is. Az Agrár Széchenyi Beruházási hitelben (ASZB) is 70%-ot meghaladó a Bank részesedése ügyletszám alapján, és valamivel 60% alatti a finanszírozott összegek alapján mérve.

## 2.4.2 Lakossági ügyfelek

A lakossági üzletág vonatkozásában is a második negyedévben – az üzleti tervek teljesülésének támogatása mellett – az MKB Bank és a Takarékbank egyesüléséhez kapcsolódó munkák jelentették a fő fókuszot. Az egyesülés sikeres volt és a termékek értékesítésében és az ügyfelek kiszolgálásában sem volt fennakadás. Az MBH Bank megalakulásával egybekötött kampányokkal, sikeresen támogatta a Bank az új számlanyitásokat felnőtt és diák ügyfélkörben is.

A megtakarítási és befektetési termékek közül 2023. II. negyedévében is a befektetési alapok voltak a legnépszerűbbek a lakossági ügyfelek körében. A Budapest Alapkezelő és az MKB-Pannónia Alapkezelő 2022-es fúziója eredményeként egyesült MKB Alapkezelő széleskörű termékpalettája rugalmas megoldásokat biztosított a sokrétű ügyféligenyekre, az egyszerűbb, alacsony kockázatú rövid kötvény alapoktól a portfólió építést szolgáló vegyes és részvény alapokig. Továbbra is kiemelten keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománynövekedése dinamikusan folytatódott 2023. második 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) 1 712,3 milliárd forint volt, ez 5,8%-os csökkenést jelent negyedéves összehasonlításban.

Otthonteremtési termékek esetében az MBH Bank létrejöttével a jelzáloghitel termékek egységesítése, illetve a folyamatok harmonizációja sikeresen megvalósult. A Bank továbbra is elkötelezett a zöld típusú, az energiahatékonyságot növelő ingatlan célú beruházások finanszírozásában. Ennek megfelelően 2023. május 2-től megújította az ECO Lakáshitel konstrukcióját, amely az eddigi korszerűsítési cél mellett már új lakás vásárlására is igénybe vehető. A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel termék esetében az MNB pályázati kiírásának megfelelően 2023. április 1-jével bevezetésre került az új lakásvásárlás hitelcélon a Zöld kamatkedvezmény. 2023. július 1-től folytatta a Babaváró kölcsönhöz kapcsolódóan meghirdetett jóváírási akcióját.

Személyi kölcsön esetén a tavaszi hónapok során az új kihelyezések erőteljesen növekedtek, és 2022. azonos időszakához képest a folyósított volumen több mint 10%-kal emelkedett. A teljes piac tekintetében is erőteljes növekedés látható, májusra megközelítette az 50 milliárd forintos havi szintet az új személyi kölcsön kihelyezés. A Bank piaci részesedése kis mértékben csökkent, de ez a májusi fúzió értelemszerű hatása mellett, a piac erőteljes berobbanásának is köszönhető. Az árazási struktúra júniusi módosításával a további növekedés egyik alappillére is a helyére került, és a forrásköltségek csökkenésének hatására a termék jövedelmezőség is jelentősen emelkedett. A Bank online és offline

marketing aktivitása továbbra is jelentős maradt személyi kölcsön tekintetében, ez is hozzájárult ahhoz, hogy a májusi fúzió okozta értékesítési megtorpanás minimális volt.

2023. második negyedében a kampányoknak köszönhetően továbbra is kedvezően teljesített a hitelkártya értékesítésben a fiók és a partneri hálózat. Az utazási főszezon közeledtével egyre nagyobb sikernek örvend a GO! Platinum hitelkártya, mely számos előnnyel jár (pl.: Mastercard lounge a budapesti és bécsi reptéren, gyorsító sáv).

A Bank május 1-től MBH SZÉP Kártya névvel folytatja a SZÉP Kártya forgalmazását, de lejáratukig használatban maradnak az MKB SZÉP Kártyák is.

A jogszabálynak megfelelően 2023. június 1-jén a fel nem használt egyenlegek után a Bank levonta a 15%-os, minimum 100 Ft-os egyszeri díjat, a díj felét átutalta a Magyar Turisztikai Szövetség Alapítványnak. A díj felszámításakor a SZÉP Kártyabirtokosok számláján lévő vagyonnak közel 15%-a minősült fel nem használt egyenlegnek.

A 237/2023. (VI.19.) sz. Kormányrendeletben foglaltak alapján megkezdődött a SZÉP Kártyás élelmiszervásárlás technikai feltételeinek megvalósítása.

2023 második negyedében az MBH Bank fúziója sikeresen lezajlott. A fúziót megelőző hetekben a különböző termékek befogadása zsilipelgetve került leállításra a Takarékbankban, erre a különleges helyzetre időben felkészítette a Bank közvetítő partnereit. Elsődleges szempont volt, hogy az ügyfélszolgálat ne sérüljön. A második negyedében a fentiek miatt a közvetítői értékesítés volumene kis mértékben csökkent. Azonban a fúziót követően a Harmadik feles értékesítési terület minden erőforrását a közvetítői kapcsolatok ápolására és a bizalom megerősítésre fordította. A bank folyamatosan dolgozik azokon a fejlesztéseken, amelyek egyszerűsítik, ezáltal pedig megkönnyíthetik a partneri együttműködést a napi munkában.

A közvetítő partnerek aktivitása egyre erősebb, a fedezett lakossági hitelfolyósítások 49%-át partneri csatornán keresztül érte el.

Az MBH Bank jelenleg összesen 74 hitelközvetítői és 95 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt.

A második negyedében befejeződött a személyi kölcsön közvetítés lehetőségének bevezetési folyamata a Magyar Posta postahelyeire. Már 200 postahelyen tudnak a Posta ügyfelei személyi kölcsönt igényelni.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2023. második negyedév végén 1 534,2 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 4,2 milliárd forint csökkentést, míg az előző év azonos időszakához képest pedig 114,1 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 896,6 milliárd forintra mérséklődött (-8,2 milliárd forint y/y, -9,4 milliárd forint p/p). A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya 2022. második negyedévéhez képest 23,7%-kal nőtt, így az állomány az időszak végére 637,6 milliárd forintot (+122,3 milliárd forint y/y) ért el.

Biztosítási termékek vonatkozásában 2023 második negyedében megújításra került a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. Bajtárs balesetbiztosítási terméke, mely jobban igazodik a felmerülő ügyféligenyvekhez. A módosított termék magasabb szolgáltatási csomagot nyújt az ügyfelek részére, többféle fedezetet tartalmaz és a limitekben is történt módosítás.

2023 második negyedévében az előző év azonos időszakához képest a csoportos biztosítások vonatkozásában 48%-os a növekedés, melyen belül a hitelfedezeti biztosításokhoz kapcsolódó eredmény jelentős, az előző évi teljesítményhez képest 165%.

Az egyéni életbiztosítások kapcsán az éves állománydíj az előző év első negyedévi eredményének 445%-ra emelkedett a rendszeres díjas biztosítások tekintetében, míg az egyszeri díjas életbiztosítások esetében 464%-os a teljes Bankcsoport vonatkozásában.

Lakásbiztosítások tekintetében továbbra is érzékelhető a lakáspiacon bekövetkezett változások hatásai, így az értékesített lakásbiztosítások állománydíja az előző év azonos időszakának 90%-a.

A Takarékbank fúziójával a prémium ügyfélszám 32 000-re nőtt, a kezelt vagyon közel 690 milliárd forint. A portfólió befektetési penetrációja 80%, folyamatosan növekvő trenddel. Pozitív irányt vett a befektetési portfóliók termék szintű diverzifikációja, a piaci trendekkel ellentétesen mozogva, a hangsúlyosan állampapír fókuszú portfólióban mára már 41% a befektetési alapok aránya.

A Takarékbank április 30-ai integrációjával tovább bővült a privátbanki hálózat lefedettsége és az üzletági növekedési potenciál. A jogi fúzió lezáródását követően folytatódott a felkészülés a teljes informatikai integrációra és további lépéseket tett az üzletág az általa nyújtott szolgáltatások fejlesztése- és további szolgáltatási elemek beemelése érdekében.

2023 második negyedévének hajráját a „szochó” bevezetéséhez kapcsolódó portfólió optimalizálások jellemezték. Míg a változás a rövidebb távú (5 év alatti) befektetési döntések meghozatalánál az állampapírok irányába terelhetik a befektetőket, addig a hosszabb távon gondolkodó ügyfelek a TBSZ és NYESZ számlák nyitásának arányát repíthetik soha nem látott szintekre. Az üzletág továbbra is igyekezett fókuszban tartani a befektetési alapok értékesítését és a negyedév során mindvégig kiemelkedő mértékben járult hozzá a sikeres certifikát kibocsátásokhoz.

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

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

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

2023. első félévében az MFB Pontként dedikált fiókokban összesen több, mint 83 milliárd forint folyósítás történt. Az MFB Pontos hitelállomány tovább növekedett, meghaladta a 380 milliárd forintot, mely továbbra is a legmagasabb érték a jelenlegi ciklusban.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 554,8 milliárd forinton állt (-1,6% p/p; +15,2% y/y) az időszak végén.

### **Fiókhálózat**

2023. április 30-án megvalósult az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. fúziója, ezzel lezárult a Magyar Bankholding keretében több mint két éve tartó folyamat. Május 1-jétől MBH Bank Nyrt. néven új arculattal és ügyfélkiszolgálással folytatja tevékenységét Magyarország második legnagyobb, tisztán

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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

magyar tulajdonú hitelintézete. A Bank a teljes fiókhálózatot több lépcsőben, a tervek szerint az idei év végéig márkázza át. Helyenként a külső arculati elemek cseréje csak ideiglenes és részleges megoldást nyújt arra az időszakra, amíg a teljes fiókhálózat felújítása megvalósul. A bankfiókok belső átalakítása során a Bank egy modern és a kor igényeinek megfelelő digitális megoldásokkal támogatott, országsszerte egységes szolgáltatási színvonalat biztosító, elsősorban tanácsadásra épülő fiókhálózat kialakítását célozza meg.

A külső megjelenítés mellett a bank tovább folytatta a 2022-es évben megkezdett fejlesztéseket, nagy hangsúlyt fektetve az egységes, hatékonyabb és kényelmesebb ügyfélkiszolgálás növelésére. 2023. II. negyedév végére elkészült a teljes fiókhálózat számára egységesen elérhető és kezelhető pénztári és értéktári rendszer, melynek segítségével tagbanki entitástól függetlenül lehetővé válik az egységes fióki készpénz kiszolgálás. A Takarékbank csatlakozása új, egységesített fióki folyamatokat, újabb tanácsadói képzéseket, szakmai fejlesztéseket is indukált, melyek hozzájárultak ügyfélelégedettség növeléséhez és a hatékonyabb ügyfélkiszolgáláshoz.

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 ügyfélélmény 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 az Euroleasing Ingatlan Zrt. (korábbi nevén: Takarékbank Lízing Zrt.) A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022 első napjától az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt., az Euroleasing Ingatlan Zrt., valamint a Budapest Bank (2023 májusától MBH 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, több szegmensben piacvezető szerepet tölt be. Az integrációt követően új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat 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 532,0 milliárd forint volt 2023. június 30-án, ami 1,8%-kal magasabb (+9,4 milliárd forint), mint az előző negyedéves érték.

#### Autófinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport a lízingpiac gépjárműfinanszírozási szegmensének meghatározó szereplője. 2021 harmadik negyedévével 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 negyedévével kezdve ugyanakkor serkentőleg hatott a finanszírozási piacra a támogatott Széchenyi Lízing GO!, majd Széchenyi Lízing MAX termék bevezetése, amely 2022-ben a készpénzes vásárlók jelentős részét a finanszírozási piac felé terelte az érintett szegmensekben. A korábbi kedvezőtlen tényezők mellett az ukrán-orosz háború is negatív hatást gyakorolt az új gépjárművek gyártására és értékesítésére, ezzel párhuzamosan pedig a finanszírozási piacra is. Az általános kamatemelkedési trend csökkentette a finanszírozások iránti

keresletet, míg az emelkedő árak az értékesítési piac oldaláról hatottak negatívan. Rövid távon nem várunk változást ezekben a tényezőkben

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

### **Eszközfianzírozási aktivitás**

A lízingcsoport meghatározó - egyes szegmensekben piacvezető - piaci pozíciót tölt be az eszközfianzírozási lízingpiacon. Az eszközfianzírozási 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 eszközfianzírozási piacra a beruházási kedv és igény, valamint a beruházási lehetőségek szűkülésén keresztül gyűrűzött be az elmúlt időszakban, amelyet remélhetőleg a jövőben is megfelelően tompítanak az állami gazdaságösztönző programok.

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

### **Treasury Trading és Sales tevékenység**

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

### **Treasury Sales**

A forint a második negyedévben a korábbi időszakhoz képest szűkebb sávban mozgott, és jellemzően az ingadozási sávjának alsó szélét feszegette. Mindkét tendencia alapvetően kedvezőtlen a vállalati devizafedezés forgalmának szempontjából, de a strukturált fedezeti konstrukcióknak köszönhetően sikerült megőrizni az első negyedév lendületét. Az irányadó egynapos kamat és a hozamgörbe csökkenni kezdett, de ez nem okozott enyhülést a kötvény befektetések és egyedi betétlekötések körében tapasztalt érdeklődésben.

Az üzleti aktivitás mellett továbbra is jelentős erőforrásokat vesz igénybe a fúziót követő harmonizációs folyamat, melynek köszönhetően az év végére megvalósulhat az új, egységes kiszolgálási modell és az ahhoz szükséges infrastruktúra kialakítása.

### **Befektetési szolgáltatások**

2023 második negyedévében a befektetési szolgáltatások üzletágon belül az állampapír értékesítés továbbra is kiemelt helyen állt. Az inflációs és a hozamkörnyezet az inflációkövető lakossági papírok (PMÁP) keresletét támogatta, az értékesítés fő fókusza azonban a befektetési alapoké, azon belül is a kötvény típusú alapoké volt. A fix kamatozású, akár éven túli lejáratú kötvények, diszkontkincstárjegyek 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.

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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



A stagnálni látszó részvénytársasági aktivitás a második negyedévben sem élénkült jelentősen. A visszafogott érdeklődés hátterében a mérsékeltebb részvénytársasági mozgások, illetve a külföldi részvények esetében a magasabb árfolyamszinteken vásárolt devizából keletkezett pozíciók beragadása álltak. Az FX termékek a csökkenő volatilitás ellenére továbbra is a legkeresettebb termékek voltak. A határidős devizaügyletek mellett egyre markánsabb az opciókban elért forgalom is. Az állampapírok piacán a befektetők többsége már lecserélte a MÁP+ papírjait és töretlen az érdeklődés a jóval magasabb kamatozású inflációt követő kötvények iránt. A DKJ értékesítés is megélénkült a negyedév során, ami a jelentős hozamesést követően ugyan csökkenni látszik, ahogy az elérhető hozamok 10% alá estek. A rövidebb befektetési időhorizontban gondolkodó, illetve a lakossági papírok piacáról kizárt (jellemzően vállalkozások) ügyfelek körében az MNB egyhetes diszkontkötvény-kibocsátásai egyre népszerűbbek a kamatcsökkentési ciklus ellenére.

Az Alapkezelő az év második negyedévében a korábban kitűzött céloknak megfelelően megkezdte a meglévő termékkör befektetői igényekre történő optimalizálását, illetve a korábbi két cég által alkalmazott gyakorlatok egységesítését. Ennek megfelelően a negyedév során a befektetési alapokat érintő változtatások engedélyeztetési eljárásai folytak és folynak, melynek eredményeképpen júliusban több alapot érintően névváltozások, forgalmazás elszámolási gyakorlat módosítása, sorozat indítása illetőleg az első beolvadás is megtörténtek.

Az Alapkezelő 2023. június 30-án összességében 1 778 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, mely 10,64%-os piaci részesedést<sup>1</sup> jelent. Az MKB Alapkezelő 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, szigorú 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 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 vállalatirányítási, 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.

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.

<sup>1</sup> Forrás: BAMOSZ

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.

A stratégiával összhangban 2023 tavaszán az MBH Bank 2,5 hektáron tízezer őshonos fát ültetett a Dél-Dunántúlon. A kezdeményezésben a bankcsoport 140 dolgozója vett részt. A program célja kettős, hiszen ötvözi a bank ESG Stratégiájában meghatározott karbonsemlegesség eléréséhez szükséges célokat és azon törekvését, hogy aktív részese legyen munkatársai és ügyfelei fenntarthatóságot érintő szemléletformálásának.

Szintén ez év tavaszán új, zöld hitelterméket vezetett be a Bank: a hazai bankok közül az elsők között, 2023. április 1-től a bank ügyfelei számára elérhető a Zöld Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel (MFL), azt követően, hogy a Magyar Nemzeti Bank (MNB) megújította annak keretrendszerét.

Az ESG Stratégia nyomán 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



Az MBH Bank felkerült a Newsweek „Global Top100 Most Loved Workplaces” listájára, mint a világ legkedveltebb munkahelyeinek egyike.



Bankunk digitális preboarding megoldása első lett a HR Fest HR szakmai megoldások versenyén, a HRBesten, a 'Digital Employee Experience' kategóriában.



A Privátbankár Klasszis 2023 versenyen több díjjal jutalmazták az MBH Alapkezelőt, többek között az Év Feltörekvő Alapkezelője lett. A Legjobb Szabad Kötvény Alap a – régi nevén - MKB Prémium Vállalati Kötvény Alap lett. A Legjobb Rövid Kötvény Alap a Budapest Bonitas Alap. A Legjobb Vegyes Dinamikus Alap kategóriában harmadik helyezést ért el a Budapest Prémium Dinamikus Részalap.



Az MBH Bank gyakornoki programja, az MBH Start két ezüstöt nyert a Zynternship Awards verseny „Talent Starter” kategóriájában – mind a szakmai, mind a közönségszavazáson.



Az MBH Bank az „ESG-szemponatok beépítése a termékfejlesztésbe” kategóriában elnyerte az IFUA Horváth Zöld Kerék Díjat.

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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

## Nyilatkozat

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

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2023. augusztus 31.

MBH Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt  
elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter  
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

### 3 PÉNZÜGYI ADATOK

#### 3.1 Korrekciós tételek – 2023. I. félév

millió Ft-ban	2023 H1 számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók				Korrigált PAT
			Bankadó	Extraprofit adó	OBA rendkívüli ráfordítás	Integrációs költségek	
Kamatbevétel	589 449	9 963	0	0	0	0	599 412
Kamatráfordítás	-306 112	-5 163	0	0	0	0	-311 275
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>283 337</b>	<b>4 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>288 137</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	64 635	-21 600	0	0	0	0	43 035
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	-1 846	-3 951	0	0	0	0	-5 797
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	8 512	21	7 212	0	-13 204	0	2 539
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz	-30 080	-7 544	0	0	0	0	-37 624
Osztalékbevétel	0	0	0	0	0	0	0
Társult vállalkozásból származó eredmény	640	-640	0	0	0	0	0
Banküzemi költségek	-222 839	28 913	8 966	50 576	7 978	1 578	-124 828
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>102 359</b>	<b>0</b>	<b>16 178</b>	<b>50 576</b>	<b>-5 226</b>	<b>1 578</b>	<b>165 463</b>
Nyerességadó (bevétel) / ráfordítás	-17 651	0	-1 456	-4 552	470	-142	-23 330
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>84 708</b>	<b>0</b>	<b>14 722</b>	<b>46 024</b>	<b>-4 756</b>	<b>1 436</b>	<b>142 133</b>
<i>Egyéb átfogó jövedelem</i>	<i>25 683</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>25 683</i>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>110 391</b>	<b>0</b>	<b>14 722</b>	<b>46 024</b>	<b>-4 756</b>	<b>1 436</b>	<b>167 816</b>

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.04.01.-2023.06.30.

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

millió Ft-ban	2023. I. féléves jelentés	Szerkezeti korrekciók		Korrigált mérleg szerkezet
		Források	Eszközök	
		Ügyfélbetétek és egyéb kötelezettségek átsorolás	Ügyfélhitelek és egyéb eszközök átsorolás	
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 487 212</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 487 212</b>
Pénzeszközök	124 447			124 447
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 109 610			1 109 610
Kereskedési könyv	341 109			341 109
Értékpapírok	3 733 022			3 733 022
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 708 313		0	4 708 313
Egyéb eszközök	224 383		-71	224 312
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	77 698			77 698
Immateriális javak és tárgyi eszközök	168 630		71	168 701
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>10 487 212</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 487 212</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>9 594 232</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 594 232</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 493 127			2 493 127
Folyó- és betétszámlák	6 270 902			6 270 902
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	189 438			189 438
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	175 745			175 745
Kibocsátott értékpapírok	465 020			465 020
<b>Tőke összesen</b>	<b>892 980</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>892 980</b>
Jegyzett tőke	322 530			322 530
Tartalékok	570 451			570 451

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

**Telefon:** (1) 268-8004  
**Telefax:** (1) 268-7555  
**E-mail cím:** [investorrelations@mbhbank.hu](mailto: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 H1	2023 H1
Kamatbevétel	201 565	589 449
Kamatráfordítás	(87 975)	(306 112)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>113 590</b>	<b>283 337</b>
Nettó jutalék- és díjbevételek	39 247	64 635
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	29 511	(1 846)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(334)	7 542
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	(17 787)	(30 080)
Osztalékbevétel	4 599	1 610
Banküzemi költségek	(128 387)	(222 839)
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>40 439</b>	<b>102 359</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(6 919)	(17 651)
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>33 520</b>	<b>84 708</b>
Egyéb átfogó jövedelem	(4 738)	25 683
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>28 782</b>	<b>110 391</b>

**3.2.2 Mérleg**

millió Ft-ban	2022	2023 H1
<b>Eszközök</b>		
<b>Pénzeszközök</b>	<b>1 361 315</b>	<b>1 115 715</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>819 718</b>	<b>720 607</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	418 517	456 223
Kereskedési célú értékpapírok	49 923	13 867
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	24 869	17 453
Származékos pénzügyi eszközök	326 409	233 064
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>164 338</b>	<b>114 145</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)</b>	<b>630 845</b>	<b>823 527</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>7 377 255</b>	<b>7 409 949</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések	179 088	111 992
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 342 801	4 252 090
Repókövetelések	1 070	4 315
Értékpapírok	2 781 620	2 919 844
Egyéb pénzügyi eszközök	72 676	121 708
<b>Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>49 599</b>	<b>49 930</b>
<b>Immateriális javak és tárgyi eszközök</b>	<b>168 856</b>	<b>168 399</b>
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>42 496</b>	<b>84 940</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 614 422</b>	<b>10 487 212</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>278 203</b>	<b>204 519</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>9 416 275</b>	<b>9 253 570</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 378 471	2 203 364
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 574 357	6 270 902
Repókötelezettségek	0	234 112
Kibocsátott kötvények	290 838	357 138
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	107 882
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	83 722	80 172
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>1 365</b>	<b>8 472</b>
<b>Céltartalék</b>	<b>22 623</b>	<b>27 533</b>
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>87 220</b>	<b>100 138</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>9 805 686</b>	<b>9 594 232</b>
<b>Tőke</b>		
Jegyzett tőke	321 699	322 530
Tartalékok	487 037	570 450
<b>Tőke összesen</b>	<b>808 736</b>	<b>892 980</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>10 614 422</b>	<b>10 487 212</b>



### 3.2.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Kumulált egyéb átfogó jövedelem	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
<b>2022. január 1-jén</b>	100 000	21 729	134 553	17 040	(23 569)	-	249 753
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	88 942	-	-	2 226	91 168
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	4 664	98	4 762
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>88 942</b>	-	<b>4 664</b>	<b>2 324</b>	<b>95 930</b>
Részvénykibocsátás és ázsíó	85 982	122 239	-	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-	-
Üzleti kombinációból származó változás - Budapest Bank, Magyar Takarékszövetkezet beolvadása	135 717	169 979	(88 101)	9 049	(2 452)	37 125	261 317
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(3 097)	-	-	912	(2 185)
<b>Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók</b>	<b>221 699</b>	<b>292 218</b>	<b>(101 961)</b>	<b>15 512</b>	<b>(2 452)</b>	<b>38 037</b>	<b>463 053</b>
<b>2022. december 31-én</b>	<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>121 534</b>	<b>32 552</b>	<b>(21 357)</b>	<b>40 361</b>	<b>808 736</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	81 953	-	-	2 754	84 707
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	25 359	324	25 683
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>81 953</b>	-	<b>25 359</b>	<b>3 078</b>	<b>110 390</b>
Részvénykibocsátás és ázsíó	-	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	(25 092)	-	-	-	(25 092)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó változás - Budapest Bank, Magyar Takarékszövetkezet beolvadása	831	34 947	(39 578)	6 682	-	(3 108)	(226)
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	155	-	268	(1 251)	(828)
<b>Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók</b>	<b>831</b>	<b>34 947</b>	<b>(64 515)</b>	<b>6 682</b>	<b>268</b>	<b>(4 359)</b>	<b>(26 146)</b>
<b>2023. június 30-án</b>	<b>322 530</b>	<b>348 894</b>	<b>138 972</b>	<b>39 234</b>	<b>4 270</b>	<b>39 080</b>	<b>892 980</b>

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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

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

#### 3.3.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2022 H1	2023 H1
Kamatbevétel	146 095	501 820
Kamatráfordítás	(76 613)	(317 334)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>69 482</b>	<b>184 486</b>
Nettó jutalék- és díjbevételek	23 456	41 156
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	30 632	(9 362)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(1 845)	6 769
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás)	(3 782)	(25 942)
Osztalékbevétel	4 014	6 068
Banküzemi költségek	(77 178)	(149 230)
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>44 779</b>	<b>53 945</b>
Nyerességadó (bevétel) / ráfordítás	(4 094)	(8 882)
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>40 685</b>	<b>45 063</b>
Egyéb átfogó jövedelem	(33 660)	21 120
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>7 025</b>	<b>66 183</b>

**3.3.2 Mérleg**

millió Ft-ban	2022	2023 H1
<b>Eszközök</b>		
<b>Pénzeszközök</b>	1 081 158	1 154 033
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	476 909	705 579
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	182 875	449 969
Kereskedési célú értékpapírok	8 434	4 492
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	18 017	31 956
Származékos pénzügyi eszközök	267 583	219 162
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	142 874	118 887
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)</b>	428 520	796 150
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	4 823 478	7 421 050
Hitelintézetekkel szembeni követelések	448 627	487 641
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 565 343	4 169 259
Repókövetelések	9 080	18 075
Értékpapírok	1 772 915	2 598 143
Egyéb pénzügyi eszközök	27 513	147 932
<b>Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	424 367	240 857
<b>Immateriális javak és tárgyi eszközök</b>	81 931	89 204
<b>Egyéb eszközök</b>	9 541	45 896
<b>Eszközök összesen</b>	<b>7 468 778</b>	<b>10 571 656</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	196 728	178 714
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	6 417 607	9 400 507
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 965 931	2 530 331
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4 207 025	6 287 862
Repókötelezettségek	73 429	330 290
Kibocsátott kötvények	12 906	79 156
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	112 243
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	69 429	60 625
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	158	8 471
<b>Céltartalék</b>	13 977	27 087
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	47 296	79 773
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>6 675 766</b>	<b>9 694 552</b>
<b>Tőke</b>		
Jegyzett tőke	321 699	322 530
Tartalékok	471 313	554 574
<b>Tőke összesen</b>	<b>793 012</b>	<b>877 104</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>7 468 778</b>	<b>10 571 656</b>

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

**Telefon:** (1) 268-8004  
**Telefax:** (1) 268-7555  
**E-mail cím:** [investorrelations@mbhbank.hu](mailto: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
<b>2022. január 1-jén</b>	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Adózás utáni eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>64 637</b>	-	<b>3 693</b>	<b>68 330</b>
Részvénykibocsátás és ázsíó	85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Fúzió miatti növekedés / csökkenés	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
<b>2022. december 31-én</b>	<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>148 792</b>	<b>32 552</b>	<b>(23 978)</b>	<b>793 012</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	45 063	-	-	45 063
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	21 120	21 120
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>45 063</b>	-	<b>21 120</b>	<b>66 183</b>
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	(25 093)
Fúzió miatti növekedés / csökkenés	831	34 947	6 952	6 682	(6 410)	43 002
<b>2023. június 30-án</b>	<b>322 530</b>	<b>348 894</b>	<b>175 714</b>	<b>39 234</b>	<b>(9 268)</b>	<b>877 104</b>

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

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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

### 3.4 Egyéb tájékoztató adatok

#### Konzolidációs körbe bevont társaságok

Társaság neve 2023.05.01-től	Társaság korábbi neve	Tevékenység végzésének helye	Tevékenység leírása röviden	MKB Tulajdoni arány összesen HPT. szerint (%)	MKB Szavazati arány összesen (%)
MBH DOMO Kft.	MBH DOMO Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetés	100,00	100,00
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország, Csehország	Alapkezelés	75,54	75,54
Budapest Lízing Zrt.	Budapest Lízing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Euroleasing Ingatlan Zrt.	TAKARÉK Lízing Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Magyarország	Egyéb gép, tárgyeszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	MKB Üzemeltetési Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetés	100,00	100,00
Euroleasing Zrt.	Euroleasing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Retail Prod Zrt.	Retail Prod Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
MBH Bank MRP Szervezet	MKB Bank MRP Szervezet	Magyarország	MRP törvény alapján működő entitás.	100,00	100,00
MBH Befektetési Bank Zrt.	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások	80,56	100,00
MBH Jelzálogbank Nyrt.	Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Magyarország	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása	48,42	48,53
Takarék Faktorház Zrt.	Takarék Faktorház Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
Takinfo Kft.	Takinfo Kft.	Magyarország	Korábban számítógép-üzemeltetés, jelenleg már csak ingatlan üzemeltetés és hasznosítás	52,38	52,38
TAKARÉK Ingatlan Zrt.	TAKARÉK Ingatlan Zrt.	Magyarország	Ingatlankezelés	100,00	100,00
MBH Blue Sky Kft.	Takarék Invest Kft.	Magyarország	Vagyonkezelés (holding)	100,00	100,00
MITRA Informatikai Zrt.	MITRA Informatikai Zrt.	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás	96,47	96,47
MBH Szolgáltatások Zrt.	TIHASZ Takarékszövetkezeti Ingatlanhasznosító Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele. Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	50,00	50,00

#### Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2023.06.30.)

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

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása (az 57/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal elhatározott, a Takarékbank Zrt. MBH Bank Nyrt-be történő beolvadása kapcsán kibocsátott törzsrészvények keletkeztetését illetve tőzsdei bevezetését követően)

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.04.01.-2023.06.30.

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

(1) 268-8004  
(1) 268-7555  
[investorrelations@mbhbank.hu](mailto:investorrelations@mbhbank.hu)  
Bertalan Dóra

**Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása**

Időszak végi létszám	2022.06.30	2022.09.30	2022.12.31	2023.03.31	2023.06.30
MBH Bank Nyrt.	4 613,90	4 743,75	4 737,63	5 170,95	8 371,01
MBH	13,55	12,65	1,25	0,00	0,00
MITRA Informatikai Zrt.	168,40	403,80	402,00	149,00	149,55
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	30,61	32,61	31,72	30,97	28,72
Eurolízing	195,15	204,37	347,55	346,00	347,75
Alapkezelő	15,25	45,00	42,75	40,75	44,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	3,25	4,25	3,25	4,25	4,25
Budapest Lízing Zrt.	24,50	23,75	0,00	0,00	0,00
MBH Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MBH Befektetési Bank Zrt.	456,75	419,09	414,24	407,69	386,38
Takarékbank Zrt.	3 919,74	3 686,60	3 398,60	3 342,57	0,00
MBH Jelzálogbank Nyrt.	14,88	14,88	14,23	14,23	16,20
Takarék Központi Követelésbehajtó Zrt.	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00
Takarék Faktorház Zrt.	10,38	8,28	7,88	7,88	3,50
Takarék Ingatlan Zrt.	19,63	18,63	17,63	17,63	1,00
Euroleasing Ingatlan Zrt.	15,54	15,54	0,50	1,50	0,50
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	4,05	3,55	0,00	0,00	0,00
MBH Szolgáltatások Zrt.	37,95	49,45	52,95	70,53	69,53
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	58,50	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>MBH Csoport</b>	<b>9 604,28</b>	<b>9 688,20</b>	<b>9 474,18</b>	<b>9 605,95</b>	<b>9 424,38</b>

**Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak**

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

<sup>1</sup> Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB)

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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

## 4 MELLÉKLETEK

### 4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

#### 4.1.1 Mutatószámok korigált eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{142\,133}{841\,283} * \frac{4}{2} = 33,79\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{142\,133}{514\,283} * \frac{4}{2} = 55,27\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{142\,133}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 2,71\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{327\,914}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 6,25\%$
CIM	Üzleti marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(288\,137 + 43\,035)}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 6,31\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{288\,137}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 5,49\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{43\,035}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 0,82\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{124\,828}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 2,38\%$
CIR	Korigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korigált működési költség (mFt)}}{\text{Korigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{124\,828}{327\,914} = 38,07\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{19\,251}{4\,966\,790} * \frac{4}{2} = 0,78\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{327\,914}{4\,135\,550} * \frac{4}{2} = 15,86\%$
EPS	Egy részvényre jutó korigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénytársaság (mdb)}}$	$\frac{142\,133}{319} * \frac{4}{2} = 891,44$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.04.01.-2023.06.30.

Telefon: (1) 268-8004  
Telefax: (1) 268-7555  
E-mail cím: [investorrelations@mbhbank.hu](mailto: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	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{84\,707}{841\,283} * \frac{4}{2} = 20,14\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{84\,707}{514\,283} * \frac{4}{2} = 32,94\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{84\,707}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 1,61\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{333\,140}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 6,35\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\left( \frac{288\,137 + 43\,035}{10\,498\,812} \right) * \frac{4}{2} = 6,31\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{288\,137}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 5,49\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{43\,035}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 0,82\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{126\,405}{10\,498\,812} * \frac{4}{2} = 2,41\%$
CIR	Számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{126\,405}{333\,140} = 37,94\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-19\,251}{4\,966\,790} * \frac{4}{2} = 0,78\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{333\,140}{4\,135\,550} * \frac{4}{2} = 16,11\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{84\,707}{319} * \frac{4}{2} = 531,3$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2023.04.01.-2023.06.30.

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



### 4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékesztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékesztés	Értékesztés (mFt)	236 071
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 487 211
			= <b>2,25%</b>
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	3 746 909
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 487 211
			= <b>35,73%</b>
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	826 308
		Total RWA (mFt)	4 198 456
			= <b>19,68%</b>
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	4 198 456
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 487 211
			= <b>40,03%</b>
DPD fedezettség	Értékesztéssel fedezett 90 napon túli megkésztettségű hitelek aránya	Hitekre képzett értékesztés (mFt)	236 071
		DPD90+ állomány (mFt)	117 066
			= <b>201,66%</b>
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	228 663
		Bruttó hitelállomány (mFt)	4 944 384
			= <b>4,62%</b>
Direkt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékesztés (mFt)	110 885
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	228 663
			= <b>48,49%</b>
Indirekt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitekre képzett értékesztés (mFt)	236 071
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	228 663
			= <b>103,24%</b>

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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

## 4.2 Módszertani összefoglaló a 2023. I. féléves jelentéshez

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

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

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

A proforma kimutatások elkészítésének elvei:

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

- A proforma kimutatások előállításának főbb lépései

A proforma kimutatások előállítása során a következő lépések kerültek végrehajtásra:

1. Első lépésként a Magyar Bankholding Zrt. konszolidált adatai csökkentésre kerültek a Magyar Bankholding Zrt. egyedi adataival;
2. Második lépésként kivezetésre kerültek a Magyar Bankholding Zrt. konszolidált kimutatásaiból azok a konszolidációs lépések, amelyek révén létrejönnek a Beolvadással létrejövő új Kibocsátói csoport aggregált egyedi adatai;
3. Harmadik lépésként a Beolvadással létrejövő új Kibocsátói csoport konszolidációs lépései történtek, azaz
  - A tőke konszolidáció; és
  - A csoporton belüli adósság és hozam konszolidáció;
4. Negyedik lépésként külön kerül megjelenítésre a Beolvadással egyidejűleg a Magyar Bankholding Zrt. által teljesített pótlólagos vagyoni hozzájárulás hatása.

- Az MBH Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a beolvadó társaságok első negyedéves eredményét, ezért az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a beolvadók eredményével korrigált, proforma adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra.

**Társaság neve:** MBH Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2023.04.01.-2023.06.30.

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

- A 2021-es évre, illetve a 2022 első negyedévére a korrigált (normalizált) eredmény korrekciós tételei és elvei a proforma számviteli kimutatásokra a 2022 második, harmadik és negyedik negyedéves elveknek megfelelően, visszamenőlegesen kerültek modellezésre a korrigált eredményadatok összehasonlíthatósága érdekében.
- 2022. második negyedétől a beolvadó bankokkal együtt kerülnek bemutatásra a Konsolidált pénzügyi adatok.
- Az MBH Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2023. első félévéről 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. június 30-ai nem auditált adatok alapján végezte el.

### 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