



**AZ MBH BANK NYRT.  
2024. ÁPRILIS 29-i  
ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSÉNEK  
DOKUMENTUMAI**

***A Közgyűlés időpontja:***

**2024. április 29. 10:00 óra**

***A Közgyűlés helye:***

**MBH Bank Nyrt. Székház, II. emeleti bálterem (1056  
Budapest, V. ker. Váci utca 38.)**

***A Közgyűlés megtartásának módja:***

**személyes megjelenés**

## A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDJE

- 1. Az Igazgatóság jelentése a 2023. évi üzleti tevékenységről; a Társaság 2023. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült pénzügyi kimutatásai: egyedi pénzügyi kimutatások és egyedi vezetőségi jelentés, konszolidált pénzügyi kimutatások és konszolidált vezetőségi jelentés; az Audit Bizottság és Felügyelőbizottság jelentése; Könyvvizsgálói jelentés; az eredmény felhasználást, az osztalékfizetést, továbbá a 2023-as tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala**
  - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2023. évi üzleti tevékenységről
  - 1.2. Az Igazgatóság javaslata a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak és egyedi vezetőségi jelentésének elfogadására
  - 1.3. Az Igazgatóság javaslata a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak és konszolidált vezetőségi jelentésének elfogadására
  - 1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2023. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre
  - 1.5. Az Audit Bizottság jelentése a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásairól és egyedi vezetőségi jelentéséről és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásairól és konszolidált vezetőségi jelentéséről
  - 1.6. A Felügyelőbizottság jelentése a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásairól és egyedi vezetőségi jelentéséről és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásairól és konszolidált vezetőségi jelentéséről
  - 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról
  - 1.8. A könyvvizsgáló jelentése a Társaság 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról
  - 1.9. A 2023-as tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések
- 2. Az Igazgatóság jelentésének elfogadása a Társaság 2024. évre vonatkozó üzletpolitikájáról**
- 3. A 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerint előírt véleménynyilvánító szavazás az e törvény szerinti Javaldalmazási Politikáról**
- 4. A 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása**

5. Felmentvény megadása a Társaság, valamint a jogelőd Takarékbank Zrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére
6. A Társaság állandó könyvvizsgálójának megválasztása és a 2024. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges feltételeinek meghatározása
7. Igazgatósági, felügyelőbizottsági és audit bizottsági tagok tiszteletdíjének megállapítása
8. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére
9. A Társaság Alapszabályának módosítása
10. Igazgatósági tag megválasztása
11. Audit bizottsági tag megválasztása

*Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága a közgyűlési előterjesztéseket előzetesen megvizsgálta, megtárgyalta, a közgyűlési előterjesztésekben foglaltakat javasolta a Közgyűlés elé terjeszteni.*

## **1. NAPIRENDI PONT**

**AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A 2023. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL; A TÁRSASÁG 2023. ÉVRE VONATKOZÓ NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAI: EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉS, KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉS; AZ AUDIT BIZOTTSÁG ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁG JELENTÉSE; KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS; AZ EREDMÉNY FELHASZNÁLÁST, AZ OSZTALÉKFIZETÉST, TOVÁBBÁ A 2023-AS TÁRGYÉVI TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁST ÉRINTŐ DÖNTÉSEK MEGHOZATALA**

## **1.1. NAPIRENDI PONT**

### **AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A 2023. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL**

## ÜZLETI JELENTÉS (VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS)<sup>1</sup>

### 1. AZ MBH BANK NYRT. TÖRTÉNETE

Az MBH Bank stabilitásának alapját három nagy múltú magyar pénzintézet, a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesített tudása és tapasztalata adja.

2020. május 15-én az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank és az MKB Bank közös pénzügyi holding társaság – a Magyar Bankholding - létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, amelybe a két pénzintézet egyenlő tulajdonrészrel lépett be. 2020. május 26-án a Budapest Bank is csatlakozott a stratégiai együttműködéshez.

A Magyar Bankholding azzal a céllal jött létre, hogy hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaságként megvalósítsa a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékcsoport egyesítését és transzformációját. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a három hitelintézet meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holdingtársaságba apportálták, ezzel létrehozva Magyarországon második legnagyobb bankcsoportját.

2021. december 15-én az MKB Bank közgyűlése, valamint a Budapest Bank és a Takarékcsoportot tulajdonló Magyar Takarékcsoport legfőbb döntéshozó szervei jóváhagyták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Magyar Takarékcsoport egyesítésére vonatkozó fúziós menetrendet. Ennek első lépéseként 2022. március 31-én a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank egyesültek, amely során a Budapest Bank beolvadt az MKB Bankba.

Az egyesült bank 2023. április 30-ig, a Takarékbank csatlakozásáig MKB Bank néven folytatta működését, 2023. május 1. óta MBH Bank néven, egységes márkanévvel és arculattal működik tovább.

A bankcsoport célja, hogy ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat vezessen be, építkezve a három külön-külön is erős, hazai kereskedelmi bank összes erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira. A három tagbank integrációja – elsősorban annak komplexitása és mérete miatt – nemcsak Magyarországon, de a régió pénzügyi piacán is egyedülállónak számít.

Az MBH Csoport a hazai pénzügyi szektorban rendkívül stabil, erős és meghatározó szereplő. Jelenleg is Magyarország második legnagyobb bankcsoportja mérlegfőösszeg szerint, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal rendelkezik. A bankcsoport számos területen piacvezető,

<sup>1</sup> A pénzügyi kimutatás következő fejezetében a Bank pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára bemutassuk a pénzügyi és vagyoni helyzet 2023. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MBH Bank 2023. december 31-i fordulónappal a 2023-as üzleti évről vonatkozó bejegyzett PwC Könyvvizsgáló Kft. könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Bank teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített egyedi pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

így a vállalati ügyfelek és a nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos mikro-, kis- és középvállalati szektor hitelezésében, az agrár és a privátbanki ügyfelek kiszolgálásában, valamint a lízingpiacon.

## 2. MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

A 2023-as év nemzetközi és hazai gazdasági folyamatait továbbra is befolyásolta a 2022 februárjában kitört katonai konfliktus Oroszország és Ukrajna között, emellett jelentős hatással bírt a tavaly októberben megkezdődött közel-keleti konfliktus. Utóbbi miatt megnövekedett az olaj kockázati felára, ez részben fékezte a nyersolaj árának mérséklődését 2023 utolsó negyedében. December végétől a Vörös-tengeren támadások érték az Izrael felé tartó kereskedelmi hajókat, amelynek következményeként a hajók egy része csak Afrikát megkerülve képes biztonságosan szállítani, mely növelheti Európában a 2024-es inflációs kockázatokat, valamint potenciálisan zavarokat okozhat az ellátási láncokban.

Eközben a fejlett gazdaságok tavaly még érdemben küzdöttek az infláció ellen, amely a kamatok magas szintjével és így a gazdasági növekedés fékeződésével járt és járhat. Bár az euróövezet gazdasága az előzetes adatok szerint elkerülte a technikai recessziót a tavalyi évben, a gyenge növekedési dinamika (illetve legfontosabb külkereskedelmi partnerünk, Németország esetében recesszió), a magyar gazdaság számára is jelentős visszahúzó erő volt: 2023 negyedik negyedében stagnált a hazai GDP az előző év azonos időszakához képest, míg 2023 egészében a gazdaság teljesítménye a nyers (kiigazítatlan) idősorok alapján 0,9%-kal maradt el a 2022. évitől.

A 2023-as évet a deflációs folyamatok, azaz az infláció mérséklődése jellemezte. Tavaly a bázishatások, a visszafogottabb kereslet, az élelmiszereknél megjelenő egyre szélesebb körű árkorrekciók illetve versenyt erősítő lépések, továbbá tartós cikkeknel látható – a forint erősödéséből következő – kifulladásos áremelkedés jótékonyan hatott az infláció csökkenésére. A bázishatásokban szerepet játszik, hogy a nemzetközi nyersanyag- és energiaárak többségében már a 2021-es szintekre estek vissza 2023-ban. A defláció ütemét részben mérsékelte a 2022 decemberében kivezetett benzínár-stop bázisba kerülése, valamint a szerencsejátékok és egyes tömegközlekedési díjak árainak szeptemberi emelése, illetve az egyes szolgáltatói ágazatokban megfigyelhető ár-bér spirál kialakulása. A fogyasztói árindex csökkenését gátló tényezők ellenére az elemzői várakozásoknál kedvezőbben, 5,5%-os szinten alakult az infláció éves üteme decemberben, az év átlagában pedig 17,6%-os lett a pénzromlás.

Az MNB erőteljes szigorítást hajtott végre a kamatkondíciókban 2022 folyamán: az alapkamatot 2,4%-os szintről 13%-ra emelte, de az effektív kamatszint az eszköztár átalakítása révén valójában 18%-ra nőtt. 2023 májusában a Monetáris Tanács megkezdte az azóta is tartó kamatvágási ciklusát, így szeptemberre összezárt az addig irányadó kamatszint az alapkamattal. 2023 végére az alapkamat 10,75%-ra csökkent; a kamatvágásnak teret engedett, hogy az infláció a vártnál is meredekebben mérséklődött a tavalyi év második felében, látványosan javult a külső egyensúly, emellett a globális befektetői hangulat is kedvezőbben alakult az év végére.

A Pénzügyminisztérium januári tájékoztatása szerint 2023-ban a központi költségvetés pénzforgalmi hiánya 4593,4 milliárd forint volt, ez a módosított előirányzat 135%-a. A költségvetés pénzforgalmi egyenlegét rontja, hogy 2023-ban az uniós pályázatok előfinanszírozásai meghaladták az Unió irányából beérkezett kifizetéseket, ezek nélkül számolva a pénzforgalmi hiány 573 milliárd forinttal lett volna alacsonyabb. A költségvetés képét továbbá árnyalják a közvetett állami tulajdonszerzések. A hiány alakulásában továbbá közrejátszik a lakosság számára nyújtott rezsivédelmi támogatások terhe. A pénzügyi számlák alapján a költségvetés mintegy 6,5%-os eredményszemléletű hiányt érhetett el a GDP arányában 2023 folyamán. A GDP-arányos államadósság mérséklődése a jelentős államháztartási hiány ellenére is folytatódhatott: a 2023. év végére 72% közelébe süllyedhetett a mutató, jelentős részben az erőteljes nominális GDP-növekedésnek köszönhetően.

410 millió euró többlet keletkezett a folyó fizetési mérlegben a harmadik negyedévben, ami jelentős, 5 milliárd eurós javulás az egy évvel korábbihoz képest. A tőkemérleggel együtt a külfölddel szemben 760 millió euró szezonálisan kiigazított nettó finanszírozási képesség (többlet) keletkezett, ami 5,1 milliárd eurós javulás az egy évvel korábbi jelentős deficittel szemben. A külkereskedelmi mérleg javulását tükrözve 298 millió euró többletet ért el az áruk egyenlege. Az áruk egyenlegének javulását részben az energiaárak zuhanása miatt javuló cserearányok, részben a visszaeső belső kereslet okozta az import csökkenésén keresztül. A folyó fizetési mérleg hiánya a 2022-es 8,2%-ról 2023-ban 0,1%-ra csökkenhetett a GDP arányában.

A hitelintézeti szektor az adózott eredmény szintjén kimagasló évet zárt 2023-ban: előzetes adatok alapján 1370 milliárd forintot meghaladó nyereséget értek el a hazai bankok, ami csaknem 900 milliárd forinttal haladja meg a 2022. évit, a saját tőke arányában pedig 20% fölötti megtérülést jelent. A 2022. évhez képest elért javulásban két tényező játszott főszerepet. A kamateredmény közel 500 milliárd forinttal lett magasabb, noha ezt nagyrészt passzív módon érték el a bankok, nevezetesen szabad likviditásuknak az MNB magas kamatot fizető betéti eszközeiben való elhelyezésével. Az MNB-nél tartott likvidításra kapott kamatok nélkül valójában nem is következett volna be javulás. Hiába tágultak ugyanis a marzsok a hitel- és betéti kamatok között, az előbbiekre vonatkozó kamatplafonok jelentős elmaradt bevétellel jártak. A javulás másik tényezője a kockázati költségek alakulása volt: 2023-ban nettó értelemben több mint 400 milliárd forinttal kevesebb értékvesztést és céltartalékot kellett megképezni, mint egy évvel ezelőtt, mivel a hitelportfolió korábban feltételezett romlása nem következett be, sőt, a nem-teljesítő állományok aránya még csökkent is. Az infláció miatt ugyan a bankok működési költségei emelkedtek, ezeket azonban nagyjából kiegyenlítette a díj- és jutalékeredmény valamint az egyéb működési eredmény (kapott és fizetett osztalék különbözete, kereskedési eredmény stb.) javulása. Összességében tehát a bankszektor kimagasló eredményességet mutatott fel belföldi tevékenységén a 2023. évben, nem csupán az adózott eredmény, hanem a legfontosabb hatékonysági mutatók (költség-bevétel hányad, nettó kamatmarzs stb.) alapján is. Az eredményjavulás jelentős része azonban nem fenntartható; a csökkenő hozamkörnyezetben érdemi korrekció várható.



### 3. AZ MBH CSOPORT 2023. ÉVI KONSZOLIDÁLT TELJESÍTMÉNYE

Az MBH Bank konszolidált mérlegfőösszege 4,8%-kal emelkedve 2023. végén 11 107,0 milliárd forintot tett ki. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek állománya 4 390,4 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 6 957,1 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség az előző évhez képest 92,0 milliárd forintos emelkedés után 183,2 milliárd forint volt.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai tovább erősödtek, mind likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét tekintve.

Főbb mutatók (millió Ft, %)	2023.12.31	2022.12.31	változás (%)	változás
Mérlegfőösszeg	11 107 048	10 614 422	4,6%	492 626
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 689 462	7 377 255	4,2%	312 207
ebből ügyfélhitelek (értékvesztéssel csökkentve)	4 390 428	4 342 801	1,1%	47 627
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 789 825	9 416 275	4,0%	373 550
ebből ügyfélbetétek	6 957 100	6 574 357	5,8%	382 743
Saját tőke	1 023 371	808 736	26,5%	214 635
Adózás előtti eredmény	221 876	103 390	114,6%	118 486
Tárgyévi eredmény	183 190	91 168	100,9%	92 022
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	241 103	95 930	151,3%	145 173

## 4. AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE<sup>2</sup>

### Lakossági ügyfelek

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. Ezzel lezárult a több mint két éve tartó fúziós folyamat, amely révén létrejött Magyarország második legnagyobb, tisztán magyar tulajdonú hitelintézete.

A fúzióval egyidőben megtörtént az MBH Befektetési Bank Zrt. (korábban MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) bankkártya állományának átruházása az MBH Bank Nyrt. részére, aki mint átvevő hitelintézet a bankkártyaállomány tekintetében a korábbi kibocsátó helyébe lépett.

A lakossági számlatermékek vonatkozásában az üzleti célkitűzések teljesülésének támogatása és a digitális fejlesztések kaptak kiemelt fókuszot. Tovább bővült a számlaértékesítési csatorna az MBH Bank Digitális kioszkokon, valamint a sikeres pályázatnak köszönhetően a Bank és a Diákhitel Központ Zrt. között megkötött szerződés útján. Bankkártya oldalon is több olyan fejlesztés és intézkedés történt, amely a digitális csatornák használatát támogatta, illetve az ügyfelek kényelmét szolgálta. Elérhetővé vált az MBH Bank ügyfelei számára a Google saját mobilfizetési megoldása, a Google Pay minden Mastercard és Visa lakossági betéti- és hitelkártya esetén.

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

2023-ban a Go! Platinum hitelkártya prémium szolgáltatásai tovább bővültek a Müpa által nyújtott exkluzív előnyökkel. 2023. augusztus 1-jén a magyarországi kártyapiacra elsőként került bevezetésre az MBH Bank által a Mastercard Touch Card funkció. A hitelkártyák közül elsőként a Go! hitelkártyánál volt elérhető ez az új funkció, majd az év során folyamatosan bővült a partneri kibocsátású hitelkártyákra.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2023-ben kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen az MBH Alapkezelő széleskörű termékpaletájával elégítette ki az ügyféligényeket. Különösen keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománya megkétszereződött az év során. A bankcsoportban a magánszemélyek befektetési alapokban kezelt összállománya 2022-höz képest 47,6%-kal nőtt. 2023. májusától a lakossági ügyfelek számára új kibocsátású MBH kötvények is elérhetővé váltak, többféle futamidővel, ezek a konstrukciók szintén népszerűek voltak a megtakarító ügyfelek körében.

<sup>2</sup> Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, Exim Bank, MFB, MBH saját számítás

Az MBH Bank jelzáloghitelezésében a 2023. májusi fúzió jelentős változást hozott, az értékesített hitelek és szolgáltatások köre a teljes fiókhálózatban egységesítésre került. Ebben hangsúlyos szerepet kapott az ESG-stratégia mentén a termékportfólió megújítása is, melynek köszönhetően 2023. április 1-től bevezettük a Zöld Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelt, míg május 1-től megújított feltételek mellett érhető el az MBH ECO Lakáshitel zöld hitelcélokra.

Az MBH Bank 2023. október 9-től önkéntesen csatlakozott a THM plafon intézményéhez, a piaci feltételű lakáshitelek kamatait a meghatározott mértéken belüli szinten határozta meg, illetve a korlát 2024. januári módosításának megfelelően tovább csökkentette e hitelek kamatait.

2023-ban a hitelkamatok kormányzati szintű maximalizálása továbbra is segítséget jelentett a fizetési nehézséggel küzdő ügyfelek részére. Egy 2023. november 30-i Kormányrendelet a kamatstop hatályát 2024. június 30-ig meghosszabbította, ezen időpontig kedvező feltételek mellett törleszthetnek az érintett jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek.

Az Otthontámogatási Program átalakítására időben felkészült a Bank, az új CSOK Plusz hitel, illetve a módosult feltételű Falusi CSOK és a Babaváró Kölcsön konstrukciók 2024. január 1-től megtalálhatók a Bank termékpalettáján. Retail bankként az MBH Bank célja, hogy az állami támogatások teljes körét nyújtva szolgálja ki ügyfeleit.

A piaci pozíció erősítése érdekében a Bank az egész évben Babaváró Kölcsön akciót hirdetett és a tízéves kamatperiódusú jelzáloghitelt a TOP3-ba árazta. A lakáscélú hitelek piaci részesedést 10%-on, míg a szabad felhasználású jelzáloghitel piaci részesedést 15%-on zárta. A személyi kölcsön értékesítést támogatta a bankcsoport aktív kampány- és értékesítési tevékenysége. Összességében az új folyósítás volumene 72,5 milliárd forintra növekedett, ezzel az eredménnyel az MBH Bank még inkább meghatározó szereplőjévé vált a fedezetlen hitelek piacának, a személyi kölcsön területén is.

2023-ban, folytatva az előző évben kitűzött célok megvalósítását a CIG Pannónia Biztosítókkal, további lépéseket tettünk a termékpaletta, a kapcsolódó folyamatok és értékesítési hatékonyság növelése érdekében. A májusi bankfúzió eredményeképpen a korábbi, MTB Zrt. által kibocsátott bankkártyákhoz kapcsolódó utasbiztosítási termékek módosultak 2023. május 1-vel. Az Allianz Hungária Zrt.-vel és a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.-vel korábban megkötött külföldi utazásra szóló csoportos biztosítási szerződéseket a bank megszüntette. Ezt követően mind a beépített, mind az opcionális biztosítások vonatkozásában, ezt követően az érintett kártyákhoz kapcsolódó utasbiztosításokat a CIG Pannónia Biztosító nyújtja.

Megújításra került a BajTárs balesetbiztosítási termék 2023. június 15-től, mely magasabb szolgáltatási csomagot nyújt, többféle fedezetet tartalmaz. A limitekben is történt módosítás, valamint az indexálás új elemként segíti a biztosítási összegek reálértékének megmaradását.

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

A prémium szegmensben az új, egységesített értékajánlatot kiterjesztettük a fuzionált Takarékbankra is; a Prémium kiszolgálást biztosító fiókokban immár az új kiszolgálási modellel működünk az ügyfélélmény növelése és a hatékonyabb munkavégzés érdekében. A portfólió mérete 2023-ban 47%-kal nőtt.

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

### **Fiókhálózat**

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

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

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

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

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

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

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

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

A 2023. utolsó negyedévének egyik nagy sikere volt, hogy a nyílt, európai uniós eljárás eredményeként kizárólag az MBH Bank és a Gránit Bank meghatározott fiókjaiban lesznek elérhetőek a mikro-, kis-, és középvállalkozások számára meghirdetett uniós forrású hitelprogramok a 2021-2027-es finanszírozási ciklusban. Az új MFB Pont Plusz elnevezésű hálózat célja továbbra is az ügyfelek igényeihez igazodó, könnyen elérhető hitelprogramok professzionális ügyintézése.

### **Mikro- és Kisvállalati ügyfelek**

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

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

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

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

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

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

### **MFB Pontok**

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

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

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

## **Digitális termékek és csatornák**

2023-ban felhő alapú infrastruktúrán élesítésre került az ügyfélélmény javítását elősegítő, modern és egységes front end keretrendszer, illetve további olyan funkciók, melyek segítenek lerövidíteni a folyamatok átfutási idejét és hatékonyabbá tenni a kiszolgálást végző kollégák munkáját. Ennek keretében megvalósításra kerültek a forrásrendszeri ügyféltörzsek, szerződések, termékek replikálása, a termékportfólió és részletes termékadatok megjelenítése, az ügyféltörzs deduplikáció, ügyfélcsoportképzés és statisztikai adatok megjelenítése.

## **Egységes pénztár rendszer – Peták2 és PER**

Az MBH Bank olyan első új alkalmazásaként indult el, amely egységes pénztári kiszolgálást tesz lehetővé mindhárom előd bank bármely ügyfele részére teljes keresztkiszolgálást biztosítva. Az alkalmazás a közös mobilapplikációhoz hasonlóan Openshift konténerizált platformon került élesítésre.

## **OneApp – közös mobilapplikáció**

Az előd Budapest Bank mobilapplikációjából kiindulva olyan közös mobilbanki alkalmazás került elindításra, amely mindhárom elődbank ügyfeleit képes kiszolgálni a napi bankolási igényekben. Folyamatos funkcióbővítéssel a legtöbbet használt banki funkciók lefedése folyamatos, de emellett olyan fejlesztés is rekord gyorsasággal került implementálásra, mint az adományozás funkció. A funkcionális fejlesztések mellett technológiai megújulás is történt egyben, modern konténerizált platformra került az alkalmazás.

## **Egyetemi okoskapszula**

Az önkiszolgáló okos kapszulák a májusi indulás óta már több vidéki és fővárosi egyetemen is implementálásra kerültek, felvezetve egy szélesebb körű felhasználás lehetőségét.

## **Elektronikus csatornák egységesítése, új közös csatornák**

2023. május 1-jén megtörtént az MKB Bank és a Takarékbank teljeskörű jogi fúziója, és az ezzel kapcsolatos IT fejlesztések, emellett minden elektronikus csatorna teljesen új brandet kapott. A weboldal továbbfejlesztésre, és teljes MBH szinten egységesítésre került az új, fiatalos digitális brandre építve.

2023-ban bevezetésre került a Google Pay szolgáltatás valamennyi kártyára.

## **Contact Center**

2023-ban a takarékbanki fúzióval egyidőben, a hatékonyabb működés érdekében a Contact Center szervezeti hierarchia egyszerűsödött. A Contact Center TeleSales feladatok, és E-mail megválaszolások egy lokációs kiszolgálása valósult meg. Videóbanki 3 tagbanki ügyfélkiszolgálása 2 tagbanki kiszolgálásra redukálódott.

Bevezetésre került a WFM (beosztástervezés hívások lefedésére) rendszer, Kapszula (Digitális Zóna) és Diákhitel videobanki kiszolgálása.

## MBH SZÉP Kártya

Az MBH SZÉP Kártya 2023. évi működésében két jelentős jogszabályi változás lépett életbe:

- 2023. január 9-től a szállás-, vendéglátás- és szabadidő alszámlák összevonásra kerültek a szállás alszámlán, ettől az időponttól kezdődően a szállás alszámla a SZÉP Kártya egyedüli számlájaként működik tovább;
- SZÉP Kártya számlákra 2022. október 15-ig juttatásként átutalt és ebből 2023. május 31-ig fel nem használt pénzeszközök erejéig és terhére 15%, minimum 100 forint egyszeri díjat kellett felszámítani 2023. június 1-jén. A Bank a jogszabályi kötelezettségének megfelelően 2023. január 15-ig tájékoztatta a MBH SZÉP kártyabirtokosokat a 2022. október 15-ig beérkezett és a tájékoztatás időpontjáig fel nem használt egyenlegükről és a fel nem használt pénzeszköz utáni, előzetesen számított 15%-os díj összegéről.

Ezt követően a Széchenyi Pihenő Kártya felhasználásának veszélyhelyzeti szabályairól szóló 381/2022. (X. 6.) Kormányrendelet alapján az MBH SZÉP Kártya számláira a pénzforgalmi szolgáltató a Széchenyi Pihenő Kártya juttatásként átutalt, az utalást követő legalább 365 napos időszak alatt fel nem használt pénzeszköz erejéig és terhére egyszeri díjat számít fel március 20. és szeptember 20. napján. A díj nem számítható fel azon pénzeszközre, amely után e rendelet szerinti díjat már számoltak fel.

A béren kívüli juttatásnak számító SZÉP Kártya juttatás éves, 450 ezer forintban megállapított kerete 2023. augusztus 1-én a 2023-as évre kiegészült adható plusz 200 ezer forinttal.

A költési lehetőségeket tovább bővítette, hogy 2023. augusztus 1. és december 31. között élelmiszert is lehetett SZÉP Kártyával vásárolni azoknál a kereskedőknél, akik főtevékenységként folytatták az élelmiszer kiskereskedelmet.

Az MBH SZÉP Kártya kártyabirtokos ügyfelek száma 2023. év végére meghaladta a 260 ezer főt. Számukra 2023-ban 819 ezer tranzakcióval közel 33,6 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. Az MBH SZÉP kártyabirtokosok 2023-ban 5,3 millió tranzakcióval közel 34,7 milliárd forintot költöttek. 2023. augusztus 1. és december 31. között a Bank ügyfelei 3,7 milliárd forint értékben vásároltak élelmiszert, és az ez idő alatti MBH SZÉP Kártya költések 24,26%-át tették ki.

Az MBH SZÉP Kártya számlákon lévő vagyon éves átlaga 8,6 milliárd forint volt 2023-ban. A kártyabirtokosok jelenleg már közel 40 ezer elfogadóhelyen használhatják fizetésre az MBH SZÉP Kártyáikat.

## Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

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

Az MBH Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Kártya Programnak.

A 2023. januárjában elindított, és jelenleg is futó SZKP MAX+ programban - a létrejött hitelígények darabszámát tekintve - az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, 25%-os<sup>3</sup>.

Az MBH Bank és az Exim Bank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogramban (BGH) összesen 1000 milliárd forint vált elérhetővé a futamidő végéig fixált alacsony kamaton forint mellett euróban is. A keret nagyobbik része forgóeszköz hitelekre került allokálásra. A bank ügyfelei jelentős összegben igényelték ezen termékeket is. A BGH programban az MBH Bank piaci részesedése 21% volt<sup>4</sup>. A Bank, ügyfelei rugalmas és teljes körű kiszolgálása érdekében továbbra is aktívan részt vesz az Exim Bank által meghirdetett valamennyi támogatott hitelprogramban, így a 2024-ben folytatásra kerülő Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitelprogram Plusz-ban is.

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

### **Privátbanki ügyfelek**

2023. április 30-án – a banki transzformációval egyidejűleg - megvalósult az MKB Private Banking és a Takarékbank Private Banking fúziója, amelynek eredményeképpen az üzletág MBH Private Bankingként folytatja tevékenységét.

Az egyes tagbanki üzletágak más-más erősségeket hoztak magukkal, így Magyarország egyik legdinamikusabb privátbanki szolgáltatása jött létre, teljes országos lefedettséggel, személyességre épülő kiszolgálási modelljével.

Az MBH Bank Private Banking alaptevékenységén túl aranyfokozatú támogató tagja a Társadalmi Hasznosságú Befektetők Egyesületének, amelynek fontos eleme a családok

---

<sup>3</sup> KAVOSZ

<sup>4</sup> EXIM



vagyontervezésének támogatása, illetve ennek speciális ága napjaink egyre fontosabb témája, az utódlás tervezés és vagyonörökítés.

A korábbi évek tendenciáját folytatva sikerült szignifikánsan növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. A piaci adottságokat is kihasználva, a privátbankár kollégák képességeinek fejlesztésével, az ügyfelek számára elérhető szolgáltatások és termékek számának növelésével, az üzletágban kezelt ügyfélvagyon meghaladta az 1.200 milliárd forintot, amellyel a hazai piacon a második legnagyobb állományt kezelő privátbank.

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

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

### **Önkormányzati ügyfelek**

2023. évben az önkormányzati üzletág tovább folytatta a tavalyi évben megkezdett stratégiáját, melyben az önkormányzati ügyfelek kiemelt figyelmet kapnak. A terület legfőbb törekvése a helyi közösségekbe történő bekapcsolódás, amely által az MBH Bank az önkormányzatokon keresztül a vidék motorjaként segíti a gazdasági élet fejlődését.

Az üzletág az elmúlt évben még közelebb került ügyfeleihez, akiket immár dedikált, speciális szakmai tapasztalattal rendelkező referensi gárda szolgál ki a vidéki nagyvárosokban. Az önkormányzati ügyfelek kiszolgálása mellett már az üzletágon belül történik az önkormányzati tulajdonú vállalkozások kiszolgálása is, így a szinergiák kihasználása még inkább megvalósul. A Bank a teljes önkormányzati szegmenst figyelembe véve is tartja második pozícióját. 2023-ban több sikeres akvizíciónak köszönhetően év végére 1 225 db település önkormányzatának és azok tagintézményeinek (alapfokú oktatási intézmények, óvodák, bölcsődék, stb.) számlavezetését végzi a terület.

A sikeresség értékmérője, hogy több megyei jogú város is az MBH Bankot választotta számlavezető partnerének. Az ügyfélszámban bekövetkező jelentős növekedés mellett bővült a betétállomány, amely így megközelíti a 200 milliárd forintot, a hitelállományokban pedig elérte a 40 milliárd forintot. A komplex kiszolgálási modellből eredően a terület bekapcsolódott az Esco-s projektek finanszírozásába, és meghatározó szerepe van számos víziközmű-ügyfél sikeres kiszolgálásában.

### **Egyházak**

2023. májusában megalakult az egyházi ügyfelek kiszolgálásával foglalkozó speciális terület. Az MBH Bank jelenleg közel 2 000 egyházi ügyfelet kezel.

2023. évben aktív együttműködés indult el mindhárom történelmi egyház legmagasabb szintű szervezeti egységével (Magyar Katolikus Püspöki Konferencia, Magyarországi Református Egyház, Magyarországi Evangélikus Egyház Országos Irodája).

Az MBH Bankban kezelt megtakarítási állomány megközelítette a 76 milliárd forintot.

Az MBH Bank aktívan jelen van az egyházi szervezetek mindennapjaiban, társadalmi felelősségvállalásokkal és különböző rendezvények támogatásával, szponzorációjával.

Az egyházi terület jövőbeni célja, hogy ezen egyházakkal stratégiai megállapodások mentén tovább bővítse a jelenlegi üzleti kapcsolatait.

## **Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek**

### **Fúzió és szervezeti struktúra:**

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

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

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

### **Piaci környezet és üzleti eredmények:**

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

- A 2022. évi aszály következtében kb. 1 000 milliárd forint bevétel esett ki a mezőgazdaságból, ennek áthúzódó hatásai a termelők napi likviditását 2023-ban is érintették.
- 2022-től az input-output árviszonyok a különféle egyedi sokkhatások eredőjeként átmenetileg felborultak, melynek utóhatásai 2023-ban is érezhetőek voltak.

- A szántóföldi ágazatok termelési költségeit az input anyagok áremelkedése – a beszerzések időbeli ütemezésének függvényében – még érintette, ugyanakkor az értékesítési árak 2023-ban már jelentősen csökkentek. A belpiacon elérhető árakat az európai szállítási költségek jelentős növekedése is rontotta.
- A termelők így a 2022. évihez képest sokkal kedvezőbb csapadékhelyzet ellenére a legtöbb terményen zéró, vagy csak minimális eredményt realizáltak. A folyamatok nyertesei 2023-ban az állattenyésztési ágazatok, valamint a takarmánygyártók voltak.
- Az értéklánc végén az élelmiszeripar – a csökkenő reálbérek következtében – jelentősen gyengülő fogyasztói kereslettel szembesült.
- Az új uniós támogatási ciklus beruházási pályázata (Vidékfejlesztési Program) még nem kerültek kiírásra.
- A finanszírozási igények elsősorban éven belüli, a napi működést érintő, termelésfinanszírozási célúak voltak. Beruházási célú hiteligényeket kis-közepes vállalkozások elsősorban az ASZB konstrukcióban, a nagyobbak a Baross Gábor program kapcsán jeleztek.
- A piaci kamatozású tartós finanszírozási igények a korábbi időszakokhoz képest mérsékeltek voltak.
- A bankpiaci hitelállomány a rendelkezésre álló évközi adatok<sup>5</sup> szerint a mezőgazdaságban kismértékben nőtt, az élelmiszeriparban csökkent, összességében stagnált.

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

- Az Üzletágban kezelt hitelállomány 2023-ban kismértékben növekedett, piaci részesedés így a rendelkezésre álló évközi adatok szerint jelentősebben nem változott (mezőgazdaságban és élelmiszeriparban összesen mintegy 25%<sup>6</sup>).
- A tervezettnél nagyobb ütemű (bőven kétszámjegyű) növekedést ért el az üzletág az ügyfélkör betétállományát tekintve.
- Megerősített piacvezető pozíció a Széchenyi Program legfontosabb agrárcélú hiteltermékeiben (ld. lentebb).
- Erős fókusz az együttműködő partnerekkel (lízing, biztosítások, pályázatírás és tanácsadás, faktoring szakterület) a szinergiák kihasználására, a keresztértékesítés erősítésére.

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

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

- Az AVHGA által kezességvállalással biztosított termékek körében stabilizálódott a meghatározó piaci pozíció.
- Az Agrár Széchenyi Kártya programban öt ügyletből négyet az MBH Bank agrár üzletága finanszíroz, az Agrár Széchenyi Beruházási hitelek körében ugyancsak piacvezető

<sup>5</sup> 2023/Q3-MNB, Agrárminisztérium

<sup>6</sup> KSH, TEÁOR

(állományban és ügyletszámban egyaránt 50% feletti) részesedéssel<sup>7</sup> rendelkezik a Bank.

- Az üzletágvezető, Hollósi Dávid 2023-tól az AVHGA felügyelőbizottsági tagjaként segíti az együttműködés további fejlesztését.

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

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

## 5. PÉNZ- ÉS TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK (MARKETS)

### *Treasury*

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

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

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

### *ALM & Liquidity service*

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

### *Sales*

A fúziós folyamatokban több fontos mérföldkövet is maga mögött tudhat a bankcsoport, melyeknek a Treasury Sales munkájára is jelentős hatásuk volt. Kiemelendő az utolsó negyedévben lezajlott vállalati migráció, melyet követően a volt Budapest Bank ügyfelei egy szélesebb termékpalettát és új elektronikus szolgáltatásokat tudnak igénybe venni.

### *Corporate Finance*

A Bank kötvénykibocsátási keretprogramjának megújításán túl közel 30 belföldi kötvénykibocsátást bonyolított le a terület. Az előző év legnagyobb feladata az MBH Bank Nyrt. másfél milliárd euró keretösszegű nemzetközi kötvényprogramjának koordinálása, majd az annak keretében kibocsátott 350 millió euró névértékű, az MREL követelményeknek megfelelő

---

<sup>7</sup> AVHGA

senior preferred kötvények forgalomba hozatalának kibocsátó oldali menedzselése volt. A hitelpapírpiaci tevékenységen túl a terület egy IPO tranzakcióban is részt vett.

### ***Közvetítői valutaváltás***

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

### **Befektetési szolgáltatások**

#### ***Befektetési szolgáltatások sales***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Certifikát kibocsátásban tovább erősödött az MBH Csoport, mindösszesen 16, három devizában denominált certifikátot bocsátott ki.
- Az MBH Bank 9 darab forintban denominált és 4 darab eurós saját kötvényt bocsátott ki.

- 2023 novemberétől egységes árazási harmonizációt eszközölt az MBH Csoport befektetési szolgáltatásokat tekintve, továbbá bevezette a Wealth Management Platformot, mely a jövőben széles digitális tanácsadói platformot nyújt ügyfelei részére.
- Az MBH Csoport digitális fejlesztései elkötelezettsége mentén fejleszti az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker platformokat, melyeket a Budapesti Értéktőzsde az év online hazairésvény-kereskedési platformja díjra jelölte 2023-ban.
- A Bank ESG stratégiájával összhangban 2023 utolsó negyedében megújította MiFID kérdőívét, melybe beépítésre került egy ESG preferencia modul, mely segítségével felméri a Bank ügyfelei ESG preferenciáit a befektetési célkitűzéseikkel együtt.
- Megerősítette az MBH Csoport befektetési alap kínálatát. A Csoportnál több mint 14 Alapkezelő, több mint 300 befektetési alapja érhető el ügyfelei számára a legnépszerűbb eszközosztályokban biztosítva, hogy az aktuális piaci- gazdasági környezethez igazodva, minden esetben rendelkezésre állnak adott termékcsoportok, biztosítva a diverzifikált portfólió kialakítását.

### **Letétkezelés sales**

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

## **6. AKVIZÍCIÓS TEVÉKENYSÉG**

### **MBH Duna Bank**

2023 során lezárult a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. közvetlen többségi részesedésének a megvásárlása, a győri központú pénzügyintézet ezentúl az MBH Bank Nyrt. 98,46%-os közvetlen tulajdonát képezi. A Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. 2023. december 1. napjával kezdődően MBH Duna Bank Zrt. néven, továbbra is önálló hitelintézetként folytatja működését.

A Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. kezdeményezte a hitelintézet csatlakozását az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez és erről tájékoztatta az MBH Bankcsoportba tartozó MBH Befektetési Bank Zrt.-t, mint üzleti irányító szervezetet. Az MBH Duna Bank Zrt. 2023. augusztus 1-jén csatlakozott az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetéhez.

### **Fundamenta-Lakáskassza**

A Bank 2023. november 10-én részvény adásvételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG-vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG-vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország). A tranzakció előzetes versenyhatósági, illetve felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, mely eljárásokat követően az Eladó és a Vevő a tranzakciót 2024. március 27-én végrehajtották.

Az akvizíció jelentős növekedést jelent, a Bank 480 ezer ügyféllel, 530 milliárd forint hitel- és 570 milliárd forint betétállománnyal gyarapszik, valamint lakossági megtakarítási és lakáshitelezési piaci részesedése is jelentősen növekszik. Mindemellett a Fundamenta erős értékesítési hálózata révén új csatornákon, még szélesebb körben lesznek elérhetőek az MBH Bank termékei.

## 7. LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

Az MBH Bank saját banki termékei és szolgáltatásai mellett leányvállalatai és partnerei szolgáltatásait is biztosítja. A Bank célja a leányvállalatok piaci pozícióinak megtartása, növelése, a csoporton belüli együttműködések mélyítése és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folyamatos erősítése.

### LEÁNYVÁLLALATOK<sup>8</sup>

#### Euroleasing

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

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

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

#### Autófinanszírozási aktivitás

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

2023-ban az újautó-értékesítések volumene kis mértékben elmaradt az előző évitől, a gépjárműfinanszírozási lízing piac ugyanakkor – az autók árának növekedésével együtt – jelentősen nőtt. Segítette a finanszírozási piac növekedését a kamatok trendfordulója és az

<sup>8</sup> Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

importőrök, kereskedések jelentős értékesítéstámogatása is, ami az ártámogatáson túl elsősorban kamattámogatás formájában valósult meg.

Az Euroleasing Zrt. és az RCI Services Kft. 2023. február 27-én együttműködési megállapodást írt alá, amelynek értelmében a lízingscég 2023. március 1-jétől a Renault, Dacia és Alpine márkák hivatalos hazai finanszírozója lett, Mobilize Financial Services néven nyújtja finanszírozási megoldásait.

### **Eszközfinanszírozási aktivitás**

A lízingcsoport továbbra is meghatározó szerepet tölt be az eszközfinanszírozási lízingpiacon, amelynek legjelentősebb szegmenseiben – mint a mezőgazdasági gépek és nagyhaszongépjárművek – kimagasló piaci részesedést szerezve vezető pozíciót foglalt el. Minden harmadik, lízingben finanszírozott mezőgazdasági eszközberuházás, és minden ötödik, lízing formában finanszírozott haszongépjármű-beszerzés az Euroleasing közreműködésével valósult meg a 2023-ban. A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megtartásához nagyban hozzájárultak a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködések, a visszatérő ügyfelek limitszemléletű kiszolgálása, valamint a bankcsoporton belüli hatékony keresztértékesítés.

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

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

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

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

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

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



## MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.

A 2022. évi őszi fúziót követően a 2023-as év a két korábbi Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációjáról szólt. A beolvadások, átalakítások mellett két újabb alap is elindult az év során.

Az Alapkezelő 2023. december 31-én összességében 2.144 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, mely 10,64%-os piaci részesedést<sup>9</sup> jelent. Ezen belül 67 befektetési és 2 magántőke alapban 1.451 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 5 egyéb ügyfél számára összesen 693 milliárd forint értékű vagyont kezel. Az MBH Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.<sup>10</sup>

## MBH Fintechlab

A 2023-as év az MBH Fintechlab számára a megváltozott környezethez való adaptációról és a fejlődésről szólt. A márkanév 2023-ban egyszerre jelentette az MBH Inkubátor Kft-t, illetve a Sztenderd Kiszolgálás üzletág Üzleti Innováció területét. Az MBH Fintechlab nagyban hozzájárul a banki digitális képességek meghonosításához, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséhez, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásához. Az MBH Fintechlab stratégiájának alappillére a kockázati tőkebefektetési terület, valamint az innováció menedzsment képesség.

Az év során az MBH Fintechlab 3 új befektetést hajtott végre a Nemzeti Kutatási, Fejlesztési és Innovációs Hivatal inkubátor pályázatának végrehajtása keretében, továbbá 3 meglévő portfóliócégnek tagi kölcsönt is nyújtott. Emellett a portfóliócégei számos sikert könyveltek el növekedés terén. Az MBH Fintechlab egy teljes és egy részleges exitet is sikeresen zárt év közben, valamint egy másik teljes exitről szóbeli megállapodás született, amely 2024. első negyedévében fog lezárulni.

Az előző évet folytatva ismét több eseményt bonyolított le a leányvállalat. A Fintech Factory pályázat keretein belül havi rendszerességgel voltak mentor találkozók, ahol a portfólióba tartozó cégek alapítóinak lehetőségük volt megismerni egymást és megosztani tapasztalataikat, megvitatni kérdéseiket egymással és a mentorokkal.

Emellett a társaság indított egy Fintech Startup képzést angol nyelven a Budapesti Gazdasági Egyetemen, ahol az egyetem pénzügy szakos hallgatóinak lehetőségük volt egy pénzügyi innovációs ötletük kidolgozására kollégáink és mentoraink segítségével.

2023-ban folytatódott a School of Innovation pénzügyi innovációs szakmai képzési program, amelyre összesen 210 fő adta le jelentkezését. A program során a résztvevők öt hónap alatt hat szakmai témakörre bontva ismerkedhettek a pénzügyi innovációs trendekkel és innovációs módszertanokkal, vehettek részt gyakorlati workshopokon és szakmai közösségi eseményen. A képzés során olyan témákban merülhettek el a résztvevők, mint a bankolás jövőjét alakító technológiai trendek, a fintech óriások működése vagy a design thinking. A képzés felkészítette őket arra, hogy az adott üzleti területükön képesek legyenek együttműködni fintech cégekkel

<sup>9</sup> Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

<sup>10</sup> Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

és beépíteni fintech megoldásokat, javítva az ügyféligényekre adott reakció gyorsaságát. Hatalmas sikerrel futott a Generative AI potenciális banki felhasználási területeit oktató Mesterséges Intelligencia edukációs programunk, melyen eddig több százan vettek részt, a zárt banki Chat GPT rendszerhez pedig több mint 700 kolléga kért hozzáférést.

Tavaly indult el az Üzleti Innovációs területen működő innovációmenedzsment tevékenység, ahol a banki üzleti igények mentén összesen 9 külső, fintech megoldás került validálásra, melyből érdemes kiemelni befektetési portfólióink egyik startup cége, a Péntech B2B BNPL megoldását, amivel sikeres tesztprojektet zárt az MBH Fintechlab, illetve a Book-keepie könyvelőválasztó platformot, melyet a csapat beépített a BUPA KKV ökoszisztémába. A többi megoldás beépítése ugyanakkor az átalakulások és a migráció miatt leterheltség miatt jelentősen csúszott, a jövőben pedig az új banki stratégiához és a QBR-hoz igazítjuk majd az innovatív megoldásokat.

### **Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő**

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2023-ban is folytatta befektetési tevékenységét a hazai start-up ökoszisztémában.

**A Solus I. Alap** az Intelligens Szakosodási Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.1.3/B-17), valamint az MBH Csoport és stratégiai partnerei, mint magánpiaci befektetők által társfinanszírozott közös alap. A Solus I. Alap 2023 végéig több mint 11,2 milliárd forint összeget (2023-ban összesen 344 millió forintot) fektetett be innovatív és intelligens technológiákat alkalmazó KKV-kba.

A Solus I. Alap befektetési portfóliója 2023 év végével 27 db társaságból állt.

**A Solus II. Alap** a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül működő alap, az MBH Csoport, mint magánpiaci befektető társfinanszírozásával. Az Alap 2023 végéig közel 7 milliárd forint összeget fektetett be digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. A portfólió 2023 végével 21 db cégből állt. 2023-ban 4 db új befektetési döntés született az alapnál, és a meglévő portfólió-elemekkel együtt összesen közel 2 milliárd forint folyósítása történt az év során.

2023 végén az Alapokra vonatkozó Közvetítői Szerződésben meghatározott elsődleges befektetési időszak lezárult, az Alapok hátralévő futam idejében az Alapkezelő a portfólió elemek értéknövelésére, szükség esetén likviditásuk stabilizálására, és a sikeres Exitekre fordítja figyelmét.

A portfólió-társaságok számára a legnagyobb kihívást 2023-ban növekedési oldalról a hazai és külföldi piacra lépés, a termékvalidáció, valamint a következő körös tőkeforrások keresése jelentették. Ez utóbbi esetében egy szűkülő kockázati tőkepiac érzékelhető, ahol a befektetők az érettebb fázisú társaságokat keresik. Erőforrás oldalról a kihívást a megnövekedett inflációs nyomás miatt a növekvő munkaerőköltségek jelentették. A negatív gazdasági hatások miatt elsősorban a potens társaságok tőkeellátására és stabilizálására koncentrált az Alapkezelő az év során.

Az Alapkezelő prudens eljárása során az év közben több alkalommal értékvesztések elszámolását is alkalmazta a kevésbé sikeres társaságok könyv szerinti értékének

felülvizsgálatával. Az elmúlt évben ugyanakkor, az iparági nehézségek mellett, körvonalazódott egy pénzügyileg stabil, break-even közelébe került és növekedési lehetőségekkel bíró portfóliótársaságok köre, akiket a későbbi jelentős megtérülés reményében továbbra is minden rendelkezésre álló módon támogatni kíván az Alapkezelő.

### **MBH Befektetési Bank Zrt.**

Az európai bankpiacon is egyedülálló egyesülés révén, 2023 májusában létrejött MBH Bank napjainkban mind ügyfelei számát, mind eszközállományát tekintve egyike a régió legjelentősebb pénzügyintézetének. Az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezetek Csoport fúziójából megszülető új nagybank nemcsak méretében, de képességeiben is nagyságrendet lépett: a jogelődök egymást kiegészítő termékköre és szakmai kompetenciái egy új, egységes keretben egyesültek, új minőséget teremtve a hazai bankszektorban.

A bankcsoport kiemelkedően sokoldalú termékportfólióját egységesen, az MBH Befektetési Bankon keresztül értékesíti. A befektetési szolgáltatásokra fókuszáló pénzügyintézet révén az ügyfelek egyszerre élvezhetik a három jogelőd egyesüléséből származó összes előnyt: a számos ágazatra és eszközosztályra kiterjedő befektetői szakértelmet, az ország bármely pontján elérhető fiókhálózatot, illetve az egységes kiszolgálás keretében igénybe vehető, széles körű értékpapír-kínálatot.

Az MBH Befektetési Bank küldetésének tekinti, hogy a nemzetközi befektetési piac élvonalába tartozó szolgáltatásait kompromisszumoktól mentesen, a lehető legközvetlenebb és legrugalmasabb úton juttassa el ügyfeleinek, ezért úttörő szerepet vállal innovatív, digitális banki megoldások bevezetésében. Az újszerű, webes és mobiltechnológiára épülő kiszolgálási útvonalaknak és módszereknek köszönhetően az MBH Befektetési Bank lehetővé teszi ügyfelei számára, hogy megkötések és korlátok nélkül, bármikor és bárhol kézben tarthassák pénzügyeiket.

### **MBH Jelzálogbank Nyrt.**

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. mint Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. illetve később, mint Takarékszövetkezetek Csoport Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését. Az első szakosított jelzálogbanki pénzügyintézetként lefektette a jelzálogbanki háttérrel működő jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, aktívan részt vett a jelzálogbanki működés jogszabályi környezetének megteremtésében, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országsszerte elérhetővé tette a jelzáloglevéllel finanszírozott jelzálogalapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt a piaci környezet változásával fokozatosan finomodó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez.

A Bank profilja 2018-tól letisztult, az MBH Csoport hosszú távú céljaihoz illeszkedik, refinanszírozó jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre ennek megfelelően a jelzáloghitelek refinanszírozása az MBH Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

A csoport tagjaként a Bank új cégneve 2023. május 1-jei hatállyal MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

A Bank aktívan részt vesz a Magyar Bankszövetség és az Európai Jelzálogszövetség/Európai Jelzáloglevél Tanács (EMF - ECBC) statisztikai, jogi- és tőkepiaci csoportjainak munkájában.

A Bank fő tulajdonosa az MBH Befektetési Bank Zrt.

### **MBH Duna Bank Zrt.**

2013. október 1-jén az 1960-ban, Halászában alapított, győri székhelyű Duna Takarékszövetkezet, (mely 2008. évben a Halászi és Esztergomi Takarékszövetkezet egyesülésével jött létre) zártkörűen működő részvénytársasággá, DUNA TAKARÉK BANK Zrt.-vé alakult át.

Tevékenységét 2023.12.01-től MBH Duna Bank néven, megújult arculattal, az MBH Csoport tagjaként, de önállóan működve folytatja.

A hitelintézet négy megyében (Győr-Moson-Sopron, Komárom-Esztergom, Fejér és Pest) 14 fiókban szolgálja ki ügyfeleit.

### **Takarék Faktorház Zrt.**

A **Takarék Faktorház Zrt.** az MBH Befektetési Bank 100%-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége 2022-ig az üzleti faktoring volt, 2023 során üzleti állományait az MBH Banknak átadta. A Társaság értékesítése folyamatban van.

### **Takinfo Kft.**

A **Takinfo Kft.** az MBH Befektetési Bank 52,38%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe a számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök és szoftverek kereskedelme, valamint a szerviz tevékenység tartozott. A Társaság tevékenységét és ügyfeleit a MITRA Zrt.-nek (korábban Takarékinfo) adta át, vagyonát ingatlanok teszik ki.

### **MITRA Informatikai Zrt.**

A **MITRA Informatikai Zrt.** (korábban: **Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.**) az MBH Bank Nyrt. többségi tulajdonában álló vállalkozása, amelyben az MBH Befektetési Bank Zrt. 2,45%-os közvetlen tulajdonrészrel rendelkezik. Fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása (elsősorban a Bankcsoport és az Integráció tagjai felé), rendszerek üzemeltetése, fejlesztése. A Társaság 2022. szeptember 1-jén a Takarékinfo Zrt., az MKB Digital Zrt. és az Euro-Immat Kft. egyesülésével jött létre.

### **Takarék Ingatlan Zrt.**

A **Takarék Ingatlan Zrt.** az MBH Befektetési Bank 100%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő feladata az MBH Befektetési Bankcsoport, illetőleg az immár a csoporton kívüli egykori Takarékbank stratégiájához és üzleti érdekeihez illeszkedő ingatlanfedezetértékelési, ingatlanközvetítési, ingatlanforgalmazási és ingatlankezelési tevékenységek, valamint ingatlanra vonatkozó energiatanúsítási, illetve ingatlannal kapcsolatos szolgáltatások kiépítése és folyamatos végzése volt. A fedezetmenedzsment tevékenység egységesítése keretében a hitelfedezeti ingatlanok értékbecslési tevékenységének menedzselése insource-

olásra került az MBH Bank Nyrt-be, így a Társaság ehhez kapcsolódó tevékenységeit már nem végzi, emiatt teljes kiürítése folyamatban van.

### **MBH Szolgáltatások Zrt.**

A Takarékbank 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIHASZ Takaréknagatlanhasznosító Zrt-t, azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beaportálásra a szövetkezeti integráció banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és Takarékbank Zrt. részére történő bérbeadása legyen.

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében 2020. folyamán a TIHASZ Takaréknagatlanhasznosító Zrt. saját tőkéje mintegy 25,8 milliárd forintra emelkedett, 2022. végén pedig elérte 26,1 milliárd forintot. Az MTB Zrt. 2020. szeptember 25-én megvásárolta a Takarékbank Zrt. részére, a Takarékbanktól a TIHASZ Takaréknagatlanforgalmazó Zrt-ben meglévő 23 419 db „A” sorozatú törzsrészcéget (ajánlati ára mindösszesen 23 419 millió forint).

2022 folyamán a Hajdú-Rent Kft. „v.a.”, a Takarékbank 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le, amely vagyonkiadásának eredményeként a Takarékbank Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 9,21%-ra emelkedett.

A TIFOR Zrt. 2022. december 31-el – két másik, ingatlan profilú egykori MKB leányvállalattal együtt – beolvadt a TIHASZ Zrt-be, mely 2023.05.01-től az MBH szolgáltatások nevet vette fel.

### **MBH Domo Kft.**

MBH DOMO Kft. 2023 májusában alakult az MBH Bank leányvállalataként. 2023. június 28-án nagyértékű ingatlanfejlesztés céljából adásvételi szerződést írt alá, amely alapján megkezdődhet a Társaság és az MBH Bank Csoport új központi irodaházainak megvalósítása.

Lezárult az új székház építési projekt adásvételi folyamata, és elkészültek az MBH Bank új székházának látványtervei is. A bankcsoport céljainak megfelelően az új székház minden társadalmi, munkavállalói és ESG-elvárásnak megfelel majd, a városképi környezetbe illeszkedő, közösségi funkciókat is biztosító épületegyüttest tervez.

## **8. STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK<sup>11</sup>**

### **MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár**

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára. A Pénztár Önkéntes ága az MBH Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál a közel 69 ezer ügyfelének. Az önkéntes ág 2023. december 31-én mintegy 156,65 milliárd forintos vagyonnal zárta az évet. Az elmúlt évek folyamatos kommunikációjának és pénzügyi tudatosság edukációjának köszönhetően az egyéni megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú a munkáltató szerepvállaláshoz képest.

<sup>11</sup> Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magán ága közel 3 400 fős tagsággal és mintegy 22,6 milliárd forintos vagyonnal zárta 2023. évet, miközben a tagdíjfizető tagok aránya továbbra is bőven a 70%-os törvényi elvárás felett maradt.

A Pénztár több, mint 26 éves folyamatos, stabil és prudens működését felkészült pénztári és vagyonkezelői szakmai támogatása és folyamatos fejlődésre való törekvése teszi teljessé.

Az egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadómentes megtakarítási forma az ügyfelek hozamelvárásaihoz és kockázatviselő képességéhez igazítható. A tagok igényeinek még szélesebb körű kiszolgálása érdekében a termékelőnyök kihasználásához a Pénztár folyamatosan szélesíti szolgáltatási palettáját. Az önkéntes ágában 2023 során megvalósult az ügyfél megtakarítások több portfólió közötti megosztása és sikeresen bevezetésre került egy új, immár ötödik pénztári portfólió is. Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztárral jövőjükbé fektető ügyfelek így a szakértő vagyonkezelésnek köszönhetően még teljesebben használhatják majd ki a 10 és 15 éves időtávon is kiegyensúlyozott hozameredmények és az alacsony költség szint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár digitális megújulása keretében előkészítette a megvalósításhoz a már modernizált webes megjelenési felületéhez igazodóan az ügyfélkiszolgálást és elektronikus ügyintézését támogató Tagi Portálja fejlesztését is. Várhatóan már 2024-ben az új, letisztult és átláthatóbb felület áll majd a tagok rendelkezésére megtakarításaik kezeléséhez. Az üzletfejlesztés fókuszában a digitális fejlesztések mellett kiemelt szerepet kapott a folyamatos aktivitás, ügyfélmegszólítás, illetve további új és innovatív megoldások keresése és beépítése a napi tevékenységekbe az ügyfélelégedettség folyamatos növelése érdekében.

### **MBH Gondoskodás Egészségpénztár**

Az MBH Gondoskodás Egészségpénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely több mint 198 ezer tagja számára nyújtja széleskörű szolgáltatásait és 2023. december 31-én közel 17,7 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A Pénztár neve immár 26 éve az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségcsökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költhető, 20% adókedvezménnyel növelhető egészségpénztári vagyon a gyermekvállalástól a magánegészségügyi költségek át az idősgondozás támogatásáig széleskörűen felhasználható. Prevenációs költségek és kétéves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít az ügyfelek számára, ami a legkülönbözőbb termékekre, szolgáltatásokra használható fel a közel 18 500 partnernél a hagyományos fizetési módokon, vagy a több mint 9 700 kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatónál.

A Pénztár 2023 során egy komplex folyamatként az előző évben megújított weboldalának megjelenéséhez illeszkedően lefejlesztette és bevezette a Tagi Portál és a mobilapplikáció modernizált verzióját is. A Portál átalakítás egyik fontos eredménye, hogy a korábban elavult felület így már minden eszközről, például mobiltelefonról, vagy tabletről is teljes funkcionalitással és magas felhasználói élmény mellett érhető el.

Újdonság, hogy a Pénztár mobil alkalmazása a korábbi szűk felhasználhatósággal szemben, a megújítást követően a Tagi Portál szinte összes funkcióját és adat-megjelenítését, valamint csaknem a teljes online ügyintézési lehetőségeit is magában foglalja.

2023. év pozitív eredménye, hogy a megerősített üzleti szemléletnek köszönhetően egyre dinamikusabb tagi befizetési aktivitás mellett zárta az évet a Pénztár. Mindemellett az erősödő egészségtudatosságra reflektálva külső partnerével sikeres termékfejlesztést is végrehajtott. A Pénztár a CIG Pannónia Biztosítóval partnerségben egészségbiztosítási termékpalletáján a diagnosztikai vizsgálatoktól a kórházi ellátásra szolgáló védelemig teljeskörű megoldást kínál. A Pénztár az egészségbiztosítások terén, kedvező adózású vállalati juttatási lehetőségként – Pénztáron keresztül finanszírozva – nem csupán a magánszemély-ügyfeleket, de a munkaadókat is ki tudja szolgálni.

2023. év során a fenti lépések mellett megvalósult az elektronikus ügyintézésre való könnyebb feliratkozás-kezelés és komplex projektben folytatódott a számlafeldolgozás folyamatának modernizálása, az online számlabenyújtás fejlesztése, ami hozzájárul a számlaelszámolások gördülékenyebbé tételéhez.

### **Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár**

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár közel 20 ezer pénztártag 45,5 milliárd forintnyi nyugdíjcélú megtakarítását kezeli. Amellett, hogy a pénztári befizetések megközelítették az előző évi nagyságrendet, a befektetési teljesítmény is kiemelkedő volt, mindkét portfólió esetén 20% feletti hozamot ért el a Pénztár. A pénztártagok hatékony tájékozódását segíti elő a webes ügyfélszolgálati rendszer, az érdeklődő új ügyfelek számára pedig az online belépési felület biztosít gyors és kényelmi szolgáltatást. Az alacsony költséggel működő, adókedvezménnyel és kamatadómentességgel támogatott befektetési forma rugalmas megtakarítási lehetőséget nyújt, melyhez a befektetői szaktudást az MBH Alapkezelő professzionális vagyongazdálkodóként biztosítja.

### **Budapest Magánnyugdíjpénztár**

A Budapest Magánnyugdíjpénztár 6 300 fős tagsággal rendelkezik, a kezelt vagyon nagysága 2023. december 31-én közel 44 milliárd forint volt. A tagok megtakarítása jelentősen megnövekedett az év során, köszönhetően a kiváló befektetési eredményeknek. Mindhárom portfólió 20 % feletti hozamot ért el, ezek közül kettő pedig még a 25%-ot is meghaladta. A tagok tagdíjfizetési hajlandósága magas, így 2023-ban is jelentősen meghaladta a fizető tagok aránya a törvényi előírásokban meghatározott 70%-ot. Az előteljesítéseknek köszönhetően ez a jogszabályi feltétel már 2024 teljes naptári évére is teljesült. A Pénztár ma már önkéntes alapon működik, célja, hogy alacsony költségszint mellett tagjai nyugdíjcélú megtakarítását hosszú távon jelentősen gyarapítsa.

## 9. AZ MBH BANK NYRT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

## A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

	2023. december 31.	2022. december 31.	Változás (%)	Változás
<b>Eszközök</b>				
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>1 347 889</b>	<b>1 361 315</b>	<b>-1,0%</b>	<b>-13 426</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>756 308</b>	<b>819 718</b>	<b>-7,7%</b>	<b>-63 410</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	510 988	418 517	22,1%	92 471
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	2 621	49 923	-94,7%	-47 302
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	47 516	24 869	91,1%	22 647
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	195 183	326 409	-40,2%	-131 226
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>73 652</b>	<b>164 338</b>	<b>-55,2%</b>	<b>-90 686</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>912 538</b>	<b>630 845</b>	<b>44,7%</b>	<b>281 693</b>
<i>Értékpapírok (OCI)</i>	912 538	630 845	44,7%	281 693
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>7 689 462</b>	<b>7 377 255</b>	<b>4,2%</b>	<b>312 207</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	106 544	179 088	-40,5%	-72 544
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	4 390 428	4 342 801	1,1%	47 627
<i>Repókövetelések</i>	17 918	1 070	-	16 848
<i>Értékpapírok (ABE)</i>	3 010 864	2 781 620	8,2%	229 244
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	163 708	72 676	125,3%	91 032
<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	<b>3 159</b>	<b>(51 678)</b>	<b>-</b>	<b>54 837</b>
<b>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>55 169</b>	<b>49 599</b>	<b>11,2%</b>	<b>5 570</b>
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>120 501</b>	<b>98 345</b>	<b>22,5%</b>	<b>22 156</b>
<b>Immateriális javak</b>	<b>71 094</b>	<b>70 511</b>	<b>0,8%</b>	<b>583</b>
<b>Nyereségadó eszközök</b>	<b>13 540</b>	<b>24 981</b>	<b>-45,8%</b>	<b>-11 441</b>
<i>Tényleges adókövetelések</i>	276	453	-39,1%	-177



<i>Halasztott adó eszközök</i>	13 264	24 528	-45,9%	-11 264
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>62 367</b>	<b>69 039</b>	<b>-9,7%</b>	<b>-6 672</b>
<b>Értékesítésre tartott eszközök</b>	<b>1 369</b>	<b>154</b>	<b>-</b>	<b>1 215</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>11 107 048</b>	<b>10 614 422</b>	<b>4,6%</b>	<b>492 626</b>

**Kötelezettségek**

<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>152 581</b>	<b>278 203</b>	<b>-45,2%</b>	<b>-125 622</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	129 944	235 877	-44,9%	-105 933
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	22 637	42 326	-46,5%	-19 689
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>17 018</b>	<b>1 365</b>	<b>-</b>	<b>15 653</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>9 789 825</b>	<b>9 416 275</b>	<b>4,0%</b>	<b>373 550</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2 027 667	2 378 471	-14,7%	-350 804
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	6 957 100	6 574 357	5,8%	382 743
<i>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</i>	11 767	-	-	11 767
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	520 901	290 838	79,1%	230 063
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	108 341	88 887	21,9%	19 454
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	164 049	83 722	95,9%	80 327
<b>Céltartalékok</b>	<b>31 240</b>	<b>22 623</b>	<b>38,1%</b>	<b>8 617</b>
<b>Nyereségadó kötelezettségek</b>	<b>16 985</b>	<b>15 483</b>	<b>9,7%</b>	<b>1 502</b>
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	15 354	12 378	24,0%	2 976
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	1 631	3 105	-47,5%	-1 474
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>76 028</b>	<b>71 737</b>	<b>6,0%</b>	<b>4 291</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>10 083 677</b>	<b>9 805 686</b>	<b>2,8%</b>	<b>277 991</b>

**Tőke**

Jegyzett tőke	322 530	321 699	0,3%	831
Tőketartalék	348 894	313 947	11,1%	34 947

Eredménytartalék	44 754	32 592	37,3%	12 162
Egyéb tartalékok	51 066	32 552	56,9%	18 514
Tárgyévi eredmény	176 679	88 942	98,6%	87 737
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	36 465	(21 357)	-	57 822
<b>Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke</b>	<b>980 388</b>	<b>768 375</b>	<b>27,6%</b>	<b>212 013</b>
<b>Nem ellenőrző részesedések</b>	<b>42 983</b>	<b>40 361</b>	<b>6,5%</b>	<b>2 622</b>
<b>Tőke összesen</b>	<b>1 023 371</b>	<b>808 736</b>	<b>26,5%</b>	<b>214 635</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>11 107 048</b>	<b>10 614 422</b>	<b>4,6%</b>	<b>492 626</b>

Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A 2023. év végi adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 492,6 milliárd forinttal növekedett 2022. év végéhez viszonyítva, ezzel 2023. december 31-én 11 107,0 milliárd forintot tett ki.

A pénzeszközök állománya 1 347,9 milliárd forint volt 2023. év végén, ez 13,4 milliárd forintos csökkenés az előző évhez képest.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 72,5 milliárd forinttal csökkentek az előző év végéhez képest, 106,5 milliárd forintot tettek ki 2023. év végén.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok állománya 229,2 milliárd forinttal emelkedett az előző év végéhez képest, értéke 3 010,9 milliárd forint. 2023. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 4 390,4 milliárd forint volt.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 7,7%-kal csökkent 2023. során, így az időszak végére 756,3 milliárd forintot tett ki.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 44,7%-kal emelkedett, értéke 912,5 milliárd forint volt 2023. végén.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 1,2 milliárd forint növekedést mutatott tavaly év végéhez képest.

Az egyéb eszközök állománya 6,7 milliárd forinttal alacsonyabb 2023. év végén az előző év végéhez képest.

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értéke 5,6 milliárd forintra csökkent az előző év végéhez képest.

A tárgyidőszak során a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 350,8 milliárd forinttal mérséklődött, így 2 027,7 milliárd forintot ért el. Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 957,1 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 382,7 milliárd forintos állománynövekedést mutatott.

A forrás oldalon nyilvántartott származékos pénzügyi kötelezettségek értéke 44,9%-kal csökkent 2022 végéhez képest, így az év végén 129,9 milliárd forintot ért el.

Az egyéb kötelezettségek 4,3 milliárd, míg a céltartalékok állománya 8,6 milliárd forinttal bővült az előző év végéhez képest az időszak során.

A Bank saját tőkéje 2023. év végén 1 023,4 milliárd forintot ért el.

## Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31	Változás (%)	Változás
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek</b>	<b>1 204 710</b>	<b>678 949</b>	<b>77,4%</b>	<b>525 761</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	780 138	471 917	65,3%	308 221
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	424 572	207 032	105,1%	217 540
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>(639 153)</b>	<b>(313 222)</b>	<b>104,1%</b>	<b>-325 931</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	(388 040)	(159 870)	142,7%	-228 170
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	(251 113)	(153 352)	63,7%	-97 761
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>565 557</b>	<b>365 727</b>	<b>54,6%</b>	<b>199 830</b>
<b>Jutalék és díjbevételek</b>	<b>188 872</b>	<b>142 020</b>	<b>33,0%</b>	<b>46 852</b>
<b>Jutalék és díjráfordítások</b>	<b>(49 431)</b>	<b>(37 591)</b>	<b>31,5%</b>	<b>-11 840</b>
<b>Nettó jutalék- és díjbevétel</b>	<b>139 441</b>	<b>104 429</b>	<b>33,5%</b>	<b>35 012</b>
<b>Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény</b>	<b>2 654</b>	<b>32 146</b>	<b>-91,7%</b>	<b>-29 492</b>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	(72 105)	118 163	-	-190 268
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	2 784	(35 924)	-	38 708
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	(2 414)	1 655	-	-4 069
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó</i>	24 248	(5 288)	-	29 536
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	50 141	(46 460)	-	96 601
<b>Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</b>	<b>(75 461)</b>	<b>(93 176)</b>	<b>-19,0%</b>	<b>17 715</b>

<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	(58 618)	(65 005)	-9,8%	6 387
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	(357)	(3 379)	-89,4%	3 022
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	(14 449)	(23 222)	-37,8%	8 773
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	(1 680)	(6)	-	-1 674
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	(357)	(1 564)	-77,2%	1 207
<b>Osztalékbevétel</b>	<b>1 628</b>	<b>728</b>	<b>123,6%</b>	<b>900</b>
<b>Banküzemi költségek</b>	<b>(419 069)</b>	<b>(310 056)</b>	<b>35,2%</b>	<b>-109 013</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>25 776</b>	<b>13 317</b>	<b>93,6%</b>	<b>12 459</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>(21 215)</b>	<b>(10 536)</b>	<b>101,4%</b>	<b>-10 679</b>
<b>Eredményben elszámolt negatív cégérték</b>	<b>4 821</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 821</b>
<b>Társult vállalkozások eredményéből való részesedés</b>	<b>(2 256)</b>	<b>2 704</b>	<b>-</b>	<b>-4 960</b>
<b>Értékesítésre tartott eszközök kivételéből származó eredmény</b>	<b>-</b>	<b>(1 893)</b>	<b>-</b>	<b>1 893</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>221 876</b>	<b>103 390</b>	<b>114,6%</b>	<b>118 486</b>
<b>Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)</b>	<b>(38 686)</b>	<b>(12 222)</b>	<b>216,5%</b>	<b>-26 464</b>
<b>Az üzleti év nyeresége / (vesztesége)</b>	<b>183 190</b>	<b>91 168</b>	<b>100,9%</b>	<b>92 022</b>
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</i>	<i>176 679</i>	<i>88 942</i>	<i>98,6%</i>	<i>87 737</i>
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény</i>	<i>6 511</i>	<i>2 226</i>	<i>192,5%</i>	<i>4 285</i>

Egyéb átfogó jövedelem	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31	Változás (%)	Változás
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>53 202</b>	<b>4 972</b>	<b>-</b>	<b>48 230</b>
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>	(333)	457	-	-790
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>	58 303	3 917	-	54 386
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	(4 768)	598	-	-5 366
<b>Eredménybe át nem sorolható tételek</b>	<b>4 711</b>	<b>(210)</b>	<b>-</b>	<b>4 921</b>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>	4 711	(210)	-	4 921
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	-	-	-	0
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem</b>	<b>57 913</b>	<b>4 762</b>	<b>-</b>	<b>53 151</b>
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>241 103</b>	<b>95 930</b>	<b>151,3%</b>	<b>145 173</b>

\*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A nettó kamatjövedelem 199,8 milliárd forintos növekedést mutatott 2023. évben az előző évhez képest, elsősorban a piaci kamatkörnyezet kedvező változásának hatására.

A nettó jutalék- és díjbevétel 2023-ban az előző év azonos időszakához képest 35,0 milliárd forinttal volt magasabb.

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény 29,5 milliárd forintos csökkenésének következtében nettó 2,7 milliárd forint nyereséget ért el a Bank a tárgyévben.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 17,7 milliárd forinttal csökkent az előző évhez képest, összességében 75,5 milliárd forint nettó képzést mutatott ki a Bank a

tárgyidőszakban. Ennek legnagyobb részét a hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok moratórium és stage átsorolások miatt megképzett értékvesztése alkotja.

A banküzemi költségek 109,0 milliárd forinttal emelkedtek, ennek jelentősebb tételei a megnövekedett bér és IT költségek, valamint a megfizetett extraprofit adó.

2023-ban az MBH Bankcsoport konszolidált adózás előtti eredménye 221,9 milliárd forint, az adózott eredménye pedig 183,2 milliárd forintot tett ki, ezzel jelentősen meghaladta az előző év teljesítményét.

## 10. AZ MBH BANKCSOPORT KOCKÁZATI HELYZETE

A Bank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. Az MBH Bank Nyrt. ellátja az MBH bankcsoport irányítási funkcióit, valamint annak tagjai számára meghatározza a prudens kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez kapcsolódó kötelező belső előírásokat, irányelveket.

A Bank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Bank kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Bank a jogszabályi előírásoknak 2023. év során is folyamatosan megfelelt.

A Csoport kockázati helyzetére 2023. év folyamán jelentős hatást gyakoroltak a bankcsoportban zajló fúziós folyamatok. A 2023. április 30-i Takarékbankkal történt egyesülés, valamint 2023.09.29.-i Duna Takaré Bank Zrt. részesedésvásárlás hatására a Bank kockázatainak volumene az üzleti volumen megváltozásával párhuzamosan növekedett az év során.

### Kockázati Stratégia

Az MBH csoportszintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Bank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Bank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

A Csoport működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A Csoport kockázatkezelési tevékenységének elsődleges célja pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekhez való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik.

A Csoport kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek biztosítása érdekében a Csoport a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A Bank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

### **Hitelkockázat**

2023. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője – a Takarékbank Zrt.-vel lezajlott fúzió, valamint a Budapest Bank Zrt. vállalati portfólióinak migrációján túlmenően – az Orosz-Ukrán háború, a kialakult geopolitikai és gazdasági helyzet, valamint a fizetési moratórium lezárása és a 2023. december 31-ig tartó agrármoratórium miatt alkalmazott módszertanok változása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében.

#### **A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére:**

Az MNB elvárásainak megfelelően az általános hiteltörlesztési moratóriumban, illetve az agrármoratóriumban részt vett ügyfelek staging logikája MBH Csoport szinten egységesítésre került oly módon, hogy a normál folyamatok kiegészítésre kerültek az alábbiak szerint:

- az általános hiteltörlesztési moratóriumban részt vett és átstrukturáltak minősített ügyletekre az érvényes default státusz alapján a default felgyógyulási, valamint lakosság ügyfelek esetén 6 hónap, vállalati ügyfelek esetében 24 hónap próbaidőszakban tartásának szabályai érvényesek. A próbaidőszak alatt az átstrukturált ügyletek nem kerülhetnek Stage 2-nél jobb besorolásba.
- agrármoratóriumba lépett ügyfelek legalább Stage 2 kategóriába kerültek, azonban amennyiben az ügyfél korábban legalább 9 hónapot töltött moratóriumban, úgy Stage 3-ba sorolandók. Stage 1 kategóriába csak a nyilatkozat megtételét és a figyelembevételét követően készített egyedi monitoring alapján kerülhettek. Stage 3 és Stage 2 besorolás alkalmazásától egyedi eltérésekre lehetőség van, mely minden esetben részletes, objektív evidenciákkal szükséges alátámasztani.

A lakossági kamatstoppal érintett ügyfelek esetében a Csoport megvizsgálta a kamatstop nélkül számított havi törlesztőrészlet növekedéseket és jelentősnek minősített változás esetén legalább Stage 2-es besorolást alkalmazott.

A Csoport frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MNB Inflációs Jelentésben található legfrissebb paramétereket felhasználva. A frissített kockázati paraméterek implementálásra került a lifetime ECL kalkulációban is.

Tekintettel arra, hogy a moratóriumban eltöltött idő alatt az ügyfelek fizetési képességét illetően új információk nem keletkeztek, továbbá a kamatstoppal érintett ügyfelek törlesztő részletei alacsonyabbak a szerződésekben foglaltaktól, ezért szükséges figyelembe venni az



adósok fizetési képességében és hajlandóságában rejlő bizonytalanságokat is. Ezen felül MNB elvárás az, hogy a modellezési bizonytalanságból eredő kockázatot mérsékelni szükséges.

A Csoport a management overlay meghatározásánál az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- az agrármortóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármortóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat.

Összefoglalva a Csoport jelenlegi modellezési és értékvesztési módszertana a fentebb részletezett hitelkockázatkezelési módszerek, folyamati kiegészítések felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra és a jövőbeni várható hitelezési veszteségek fedezetére megfelelő mértékű kockázati tartalék kerüljön megképzésre.

### **Piaci kockázat**

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó kamatkockázat és devizaárfolyam kockázat. A Csoport a piaci kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

#### *Kamatláb kockázat:*

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejárató vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Csoport a kamatláb kockázatot érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb szcenáriók hatása. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

#### *Devizakockázat kezelése:*

A Csoport alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

Az alapvető banki tevékenység során keletkező devizaárfolyam-kockázatot a piaci körülmények függvényében a Bank folyamatában kezeli. A Bank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz teszteket is végez.

### **Likviditási és lejárat kockázatok**

A Csoport a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek. Emellett a Bank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

## Működési kockázat

A Csoport a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően. Az MBH csoportszintű Működési Kockázatkezelési Politikája és Működési Kockázatkezelési szabályzata meghatározza a Csoport által alkalmazott működési kockázatkezelési keretrendszeri eszközök módszertanát.

A működési kockázati veszteség adatgyűjtés egységes definíciók és limitértékek mellett valósul meg. A működési kockázatok felismerését, azonosítását a Bank belső oktatással segíti elő.

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Csoport minden évben felülvizsgálja, 2023-ben is több KRI módosult és új, az MBH által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek.

A Csoport a kulcstevékenységeire végez működési kockázati önértékelést, valamint a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket és hatásukat forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Csoport működési kockázati eseményeiről és a működési kockázati monitoring eredményéről negyedéves rendszerességgel történik beszámolás.

A működési kockázatok tekintetében a Csoport vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések megvalósítása és hatékonyságának ellenőrzése.

## 11. FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK

Mozgalmas év van az MBH Bank mögött, a 2023-as év az integráció éve volt, egész Európában egyedülálló fúziós folyamatot vitt végig és lett a hazai bankszektor megkerülhetetlen szereplője. Mindezt rekordidő alatt, érdemi zökkenők nélkül. 2023 egy rendkívül fontos mérföldkő volt a Csoport számára, de bizonyos értelemben csak egy fejezet a stratégiájában.

Az MBH Bank 2024-től a szinergiák további kiaknázására, ezáltal a hatékonyság növelésére, valamint az erőteljes üzleti expanziót támogató fejlesztéseire fókuszál, előtérbe helyezve a folyamatok és a kiszolgálás még inkább ügyfélközpontú kialakítását.

Az MBH Bank víziójának középpontjában a nemzeti bajnok pozícionálás áll minden ügyfélszegmens kiszolgálásával, a helyi közösségi értékek megtartásával.

Ennek elérése érdekében a bank legfontosabb stratégiai prioritásai:

- Magyarország legmodernebb bankja jöjjön létre, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Az ország legnagyobb fiókhálózatának fenntartása, amely lehetővé teszi a minőségi, értékalapú ügyfélszolgálat, ugyanakkor elsődleges szempont a hatékonyság.

- Innovatív szervezet és modern vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet kapnak a munkatársak.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a kkv-k, az agrárszektor és a fiatalok támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- Kiemelkedő profitabilitás, amit a szinergiák kiaknázása, illetve a tőkehelyzet is támogat.
- Növekvő pénzügyi pályára állás jelentős eredményhatással, hatékony tőkepályával és nagymértékű költségcsökkentéssel.

Összességében az MBH Bank legfőbb célkitűzése, hogy nemzeti bajnokként erős pozíciókkal rendelkezzen minden piaci szegmensben, jelenlegi piacvezető pozícióját a kiemelt szegmensekben, mint a vállalati hitelezés, agrár finanszírozás és lízing tevékenység megőrizze és képessé váljon a tőzsdei bevezetésre és ezáltal a nemzetközi terjeszkedésre, biztosítva a kiemelkedő tőkearányos nyereséget részvényeseinek.

### **Gazdasági környezet és a pénzügyi szektor**

A negatív és pozitív kockázati tényezők összegzése eredményeképpen 2024-ben 3,5% lehet a gazdasági növekedés mértéke, amit elsősorban az ipar helyreálló és új kapacitásokból eredő növekedése, valamint a szolgáltatások, azon belül a kereskedelem és a fogyasztáshoz kapcsolódó iparágak helyreállása támogathat. Emellett az alacsony 2023-as bázis is támogatólag hat.

A gyenge tavalyi első félévi teljesítmény után 2023 harmadik negyedétől a visszaesett energiaárak átgyűrűzésének, a gyengébb bázishatásnak és egyes alágazatok korábbi negyedévhez képest javuló teljesítményének köszönhetően elindult a pozitív fordulat, amit a mezőgazdaság visszapattanása és jó teljesítménye is támogatott. A beruházási komponenst a magas kamatok és az állami beruházások visszafogása csökkenti, de a jelentős beáramló FDI részben ellensúlyozhatja ezt. A hazai és összeurópai kilátásokat a korábbinál érdemben alacsonyabb szinten stabilizálódott energiaárak segítik, azonban az ukrajnai háború és a magas globális kamatok miatt lassuló belső és külső kereslet beárnyékolja azokat. Kedvező, hogy az ipar novemberi belföldi rendelésállománya továbbra is növekedést mutatott – míg az export-állomány két hónapja kisebb csökkenést mutatott. A növekedéshez pedig fokozatosan hozzájárulnak az új feldolgozóipari kapacitások is. A növekedési kilátásokat 2023 második felében a nettó export is tovább támogatta, miután az importvolumen tovább mérséklődött, többek közt az alacsonyabb belföldi felhasználásnak köszönhetően. Az export a külső kereslet gyengélkedése ellenére is mérsékelt pozitív tényezőt jelentett, ez a pozitív exporthatás 2024-ben is megmarad, de már jóval kisebb mértékben.

Az idei év elejétől az EU-s források harmadát jelentő 10,2 milliárd eurónyi feloldott és fokozatosan beérkező EU-s források növekedésösztönző szerepe is támaszt nyújthat, illetve a beruházási fázisban lévő feldolgozóipari kapacitások üzembe helyezése is támogatja az ipart és a tágabb gazdasági növekedést. Ugyanezen irányba mutat az elhalasztott fogyasztás várható pótlása, valamint a mérséklődő kamatok hatására feltehetően élénkülő beruházások. Az utóbbiak különösen 2025-ben lehetnek erőteljesek, mivel a tervek szerint számos jelentős feldolgozóipari fejlesztést helyeznek üzembe, köztük a BMW, valamint a CATL első gyára is

megkezdi a termelést – és a BYD építése és esetleges próbaüzeme is segíti a növekedést –, ami részben megalapozza a 2025-ös, az idei évhez képest kismértékben gyorsuló növekedést.

Az alkohol- és dohánytermékek áremelkedése, valamint a szolgáltatók jelentős részénél továbbra is megfigyelhető áremelkedés enyhíti az infláció csökkenésének dinamikáját, azonban összességében az üzemanyagok év eleji jövedéki adóemelése ellenére is 4,1%-ra mérséklődhet az idei éves inflációs ráta. Várakozásaink szerint a harmadik negyedévben kerülhet a jegybanki célsáv 4%-os teteje alá először a mutató, azonban a piaci szereplőknek az év első két hónapjában meghozott átárazási döntéseinek mértéke hordozhat kockázatot. A legfrissebb inflációs adatok megerősítik a korábbi várakozásokat a tovább zajló dezinflációs folyamatokról és lehetővé teszik a monetáris politika számára a megkezdett lazítási ciklus folytatását és a kamatok további csökkentését az eddigi ütemben. A folyamatban az egyik megnevezhető kockázat, hogy a feszes munkaerőpiac és a tavaly decembertől 15%-kal illetve 10%-kal emelkedő bérminimumok – és az emiatt feljebb tolódó teljes bérskála – érdemi támaszt jelent-e a keresletnek és a fogyasztásnak a reálbéremelkedésen keresztül, valamint a vállalatok a továbbra is erőteljesen növekvő bérköltségeket tudják-e érvényesíteni az áraikban. A szintén jelentős inflációs tételt jelentő üzemanyagárakra továbbá kockázatot jelent az OPEC által bejelentett további kőolaj kitermeléscsökkentés hatása az árak „stabilizálása” érdekében, valamint esetlegesen a közel-keleti konfliktus további eszkalálódása, bár jelenleg a bázishatások segítik a mutató csökkenését.

2024-ben is folytatódhat a dezinfláció, a hazai gazdaság sérülékenysége is várhatóan tovább csökken a külső pozíción keresztül, így az alapkamat csökkentése az eddigi ütemben folytatódhat a következő hónapokban. Várakozásunk szerint azonban az inflációs célhoz való visszatérés lassabban valósulhat meg, ezt csak 2025-ben várjuk. A kamatcsökkentési ciklus 2024 első félévét követően lassabb ütemre válthat. A jegybank a pozitív reálkamat fenntartását szükségesnek tartja (megerősítve várakozásunkat) hogy 2024 harmadik negyedéve elejére 6%-ra csökkenhet az alapkamat, és az a szint az év végéig rögzülhet, szem előtt tartva az óvatossági motívumot.

A bankrendszer a csökkenő hozamkörnyezetben érdemben alacsonyabb nettó kamatbevételt realizálhat a tavalyinál, azonban a hitelezés élénkülése következtében (elsősorban a lakossági szegmensben várunk ugrást az új szerződések volumenében) a nettó díj- és jutalékbevételekben javulás várható. Ezt azonban ellensúlyozhatja némileg a működési költségek növekedése, és a kockázati költségek is emelkedhetnek a tavalyi alacsony szintről, főleg ha a kamatstopok kivezetését követően aggályok merülnének fel az adósok törlesztési képességét/hajlandóságát illetően. Egészében ezért 2024-ben a hosszabb távon is fenntarthatónak gondolt 10%-os sajáttőke-arányos megtérülés felé történő korrekcióra számítunk a bankrendszer várható nyereségét illetően.

## 12. KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár az MBH Bank környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és nonprofit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemmenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

## 13. HUMÁNPOLITIKA

2023-ban az MBH Bankcsoport munkavállalóinak létszáma 8 838 fő volt, mely alacsonyabb az előző évinél (2022: 9 474 fő).

### **Tehetségmenedzsment az MBH Csoportnál:**

A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MBH Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését. Munkatársak számára a következő programok érhetőek el:

#### **Digitalizált és játékosított pre-boarding program:**

A program fókuszában azok a kollégák állnak, akik az MBH Csoport ajánlatát elfogadva a belépésüket megelőző időszakban vannak. Az online térben elérhető megoldás az új talenterköltségét támogatja már a belépést megelőző időszakban; a belépés napjáig a leendő munkavállalók útját végigkíséri és fenntartja a pozitív élményt is, miközben folyamatos kapcsolódást biztosít számukra.

#### **Fusion program:**

Az MBH Csoport tehetségmentő aktivitásainak mérföldköve a díjnyertes Fusion program volt. A Fusion az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, jelenleg közel 300, 19-25 év közötti tehetséges egyetemista dolgozik az MBH Csoportnál, szerte az országból. A gyakornokok számára általában a Bankcsoport jelenti az első mérföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent a Bank számára. A gyakornoki program célja, hogy az MBH Csoport többet adjon a szakmai tapasztalat mellett: saját onboarding folyamatokon keresztül, dedikált HR-es kollégák kísérik végig az egyetemisták szakmai munkáját és fejlődésüket.

#### **Nagyköveti Akadémia:**

Az MBH Csoport Nagyköveti Akadémiája az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra útiterv bevezetése és a talenterköltség fenntartásának innovatív eszköze mintegy 100 fő részvételével. Ez egy változáskezelési kezdeményezés, tagjai együtt dolgoznak, hogy biztosítsák a különböző tehetségek, csapatok közötti elkötelezettséget és az információk eljuttatását az összes kollégához. A nagy érdeklődésre számot tartó online és offline üléseken más-más változással kapcsolatos témára összpontosítanak, a kezdeményezés fogadtatása nagyon lelkes. Közös workshopokon dolgoznak együtt a kultúra program egyes elemein, így például ők készítették el a teljes

szervezetet érintő pulzus mérés kérdéseit, mely relevanciát és testreszabást jelentett, így igazán a kollégákról szólt.

### **Vezetői Akadémia:**

A Vezetői Akadémia szerves részét képezi a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. A vezetőképző program moduláris, különböző megoldásokkal és témákban (inspiráló vezetés, heterogén generációs csapatok, transzparens vezető működés, motiváló vezetés, stb.) támogatja a tehetséges vezetők folyamatos fejlődését. Külön program segíti az újonnan kinevezett vezetők képzését.

A megtartási programok azokra a kollégákra koncentrálnak, akik speciális szakmai tudással rendelkeznek, hiszen megtartásuk kulcsfontosságú (Kulcsmunkavállalói program), illetve ugyanilyen kiemelt figyelemben részesülnek azok a munkatársak, akik tartósan magas teljesítményt és kiváló attitűdöt mutatnak (Magasan teljesítők megtartási programja).

Az MBH Csoport 2022-es évi tehetségmenedzsment programját a Joint Ventures Szövetség különdíjjal ismerte el 2023-ban.

### **Munka-magánélet egyensúly az MBH Csoportnál:**

Az MBH Csoportnál a rugalmas munkavégzés a HR stratégia egyik központi eleme, a munkavállalói élmény javításának fontos összetevője.

A HR stratégia részeként az MBH Csoport törekszik az atipikus foglalkoztatás részarányának növelésére. Ezenkívül az otthoni munkavégzést is a dolgozók minél szélesebb körében kívánja elérhetővé tenni, ezért folyamatos az eszközpark fejlesztése is. Az otthoni munkavégzés csökkenti a munkahelyi stresszt, javítja a munka-magánélet egyensúlyt, és így növeli a munkavállalói elégedettséget, valamint a munkamorált, a hatékonyságot, és a lojalitást.

### **Széleskörű béren kívüli juttatások:**

Az MBH Banknak, mint Magyarország egyik legnagyobb bankjának kiemelt célja, hogy piacvezetővé váljon a szektorban. Ennek megvalósításában kiemelt szerepe van minden munkatársunknak. Munkáltatóként a teljesítmény alapú kultúra fenntartása a fő célunk, mindamelllett kiemelkedő juttatási rendszerünkkel is munkatársaink elkötelezettségét erősítjük.

Béren kívüli juttatási rendszerünk elemei között megtalálható a Cafeterián túl az iskolakezdési és táborozási támogatás, valamint szociális segélyezés.

Generációs diverzitási programunk támogatást nyújt munkavállalóink különleges élethelyzeteire. A program keretein belül, pályakezdőknek (Start+), kisgyermekes szülőknek (Bébi+), megváltozott munkaképességű munkatársainknak (MMM+) és nyugdíjas korra készülő (Aktív+) kollégáinknak kínálunk színes programokat, változatos juttatásokat.

### **Az MBH Csoport és az egészség:**

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MBH Csoport számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára

számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg.

A dolgozók számára elérhető kedvezményes egészségbiztosítás, ezen belül pedig diagnosztikai szolgáltatások, valamint kiterjesztett üzemorvosi rendelés a bankon belül a hét minden napján. Az MBH Csoport épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybe vételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők, az éttermi szolgáltatások kiszállítás keretében is elérhetőkké váltak a pandémia idején.

### **Az MBH Csoport és a sport:**

Az MBH Csoport jelentős támogatást biztosít Sportegyesületének, ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2023-ban 580-620 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 350-365 szakosztályi tagsággal rendelkezik, ami jelentős, több mint 40%-os növekedést mutat az előző évhez képest.

A Sportegyesület szakosztályai: fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívás, kosárlabda, dobáló sportok, úszás, falmászás, spartan/crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, dodgeball, trapplövészet, triatlon, thai bokszt, aerobic. 2023-ban 18 sportágban több alkalommal szerveztünk sportegyesületi házi bajnokságokat. 220 oklevél került kiosztásra.

A szakosztályi támogatáson túl az egyesület, tagjait sportfelszereléssel, lógózott sportruházattal, sporteszközökkel is ellátja, sőt a szakosztályi tagoknak igény szerint egyéni támogatást is biztosít.

Az SE 9 sportágban készíti fel versenyzőit az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol 2023-ban házigazdaként Debrecenben 2005 után újra 2. helyezést ért el az MBH Csoport csapata.

A Sportegyesület futói rendszeresen, jelentős számban vesznek részt az olyan versenyeken, mint például a Wizzair Félmaraton vagy a SPAR Maraton. Csapatsportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgók, kosárlabdások és bowlingosok. Sárkányhajósok több hazai versenyen szereztek érmet, horgászok is rendszeresen helytállnak, az asztalitenisz csapatot két kiváló NB/1-es kolléga edzőmódszere segíti, a gokartosok havi találkozóit mindig sikeresek.

A kerékpár szakosztály évek óta a BKK BUBI-val indított közös programot, 150 SE tag kolléga kapott éves kedvezményes BUBI bérletet.

A vidéki SE tagok rekreációs sporttámogatásban részesülnek, amelyet a munkahelyük vagy lakhelyük közelében működő sportszolgáltatásokra tudtak fordítani. 2023-ban 27 városban 165 kolléga sporttámogatása valósult meg.

Az SE fontosnak tartja, hogy minden munkahelyi bázis közelében az SE tagok rendszeresen tudjanak sportolni, ezért kiemelt telephelyeink mellett használható konditerem.

**Biztonságos munkakörnyezet:**

Az MBH Csoport eleget tesz törvényi kötelezettségeinek, melynek keretében elkészítette a bank székházának és telephelyeinek munkahelyi kockázatértékelését, beleértve az összes bankfiókot. Mivel irodai munkakörnyezetről van szó, ezért szerencsére a balesetek előfordulásának alacsony a kockázata. A munkabalesetek előfordulása így csekély, és csökkenő tendenciát mutat.

A dolgozók kötelező jelleggel minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag készült arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné. A biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit a Munkavédelmi szabályzatban határozták meg a bankra vonatkozóan a törvényi előírásoknak megfelelően.

A bankban az Üzemi Tanács megbízásából munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről.

**14. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK**

A könyvvizsgáló társaság 2023-re vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 1 042 millió forint + ÁFA. Az év során több megbízás is elvégzésre került, a fenti díj összege az összes elvégzett megbízás díjazását tartalmazza.

**15. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK****Osztalék előleg kifizetése**

Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága az Alapszabály 3.2.2 (m) pontja alapján 2023. december 15. napján a 162/2023. (december 15.) számú határozatával („Határozat”) 21.609.484.875,- forint osztalékelőleg kifizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére. Az Igazgatóság döntését a Felügyelőbizottság az 43/2023. (december 15.) számú határozatával jóváhagyta. A fentiek alapján az egy darab 1.000,- forint névértékű törzsrészvényre eső bruttó osztalékelőleg mértéke 67 forint. Az egy részvényes részére ténylegesen kifizetendő bruttó osztalékelőleg összege a részvényes tulajdonában lévő részvények darabszámának és az egy részvényre eső bruttóosztalékelőleg mértékének szorzataként, a kerekítés szabályai szerint egész forintra kerekített összegként kerül megállapításra.

Az Igazgatóság Határozata alapján az osztalékelőleg kifizetésének kezdőnapja (E nap) 2024. január 12. napja volt.



## **BÉT bevezetés**

A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. a MBH Bank Nyrt., mint kibocsátó EUR 350 000 000 és 8,625 per cent Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2027 elnevezésű, 1 részletszámú, 350 000 darab, egyenként 1.000 euró névértékű, 350 000 000 euró össznévértékű, dematerializált, névre szóló értékpapírját 2024. február 16. napjával a Terméklistára felvette.

## **Személyi változások**

Az MBH Bank rendkívüli közgyűlése 2024. március 14. napjától 2025. december 31-ig (a vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat MBH Bank általi kézhezvételétől és a felügyelő bizottság megválasztásának írásbeli elfogadásától) a Felügyelőbizottság és Audit Bizottsági tagjává választotta dr. Kovács Árpádot, dr. Magyar Péter 2024. február 13-i lemondása után.

## **Fundamenta**

Az MBH Bank 2023. novemberben részvény adás-vételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., Magyarország) összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG -vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG -vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország). A tranzakció előzetes versenyhatósági, illetve felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, mely eljárásokat követően az Eladók és a Vevő a tranzakciót 2024. március 27-én végrehajtották.

A Fundamenta Lakás-takarékpénztár Zrt. konszolidált saját tőkéje 2023. december 31-én 76,033 millió Forint, mely a teljes 100 %-os tulajdonrésznek felel meg. A vételár fix komponense 170,7 millió euró, amelyet módosítanak - a vételárra vonatkozó szerződésben meghatározott - egyéb változó komponensek.

Az MBH Bank Nyrt. él azzal a lehetőséggel, amit az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard 45. bekezdése ad, hogy az üzleti kombinációk kezdeti elszámolása még nem teljes és az értékelési időszak végéig (maximum 1 év) változhat. E szerint az értékelési időszak leteltét követően kerülnek megállapításra az esetleges további eszközök, kötelezettségek és valós érték különbsétek az akvizíció időpontjában fennálló tényekre és körülményekre vonatkozóan, emiatt az IFRS 3 B.64 (h-k) bekezdései jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban nem kerülnek közzétételre.

## 16. TŐKEMENEDZSMENT

A Csoport 2023. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2023. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) hatására a szavatolótőke növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriához való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. Az adózott eredmény mellett a Bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

2023. december 31-én a Csoport szavatolótőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bázis IV IFRS alapú összege 1 047 milliárd forint volt, amely mintegy +231 milliárd forint növekedést jelent 2022. év végéhez képest. A szavatolótőke változását főként az alábbi tényezők okozták az év során:

- az év során keletkezett nyereség növelte a szavatolótőkét
- a tartalékok (tőketartalék, eredménytartalék, egyéb tartalékok) szintje összességében növekedett
- a halmozott egyéb átfogó jövedelem értéke nőtt
- az elsődleges alapvető tőkét érintő levonások összege nem változott jelentősen
- a járulékos tőke - a 2023. januárban végrehajtott T2 kötvénykibocsátás hatására - növekedett

A kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 4 729 milliárd forint volt 2023. év végén, amely mintegy +597 milliárd forint növekedést jelent a 2022. év végi értékhez képest. A kockázattal súlyozott eszközérték növekedését főként az üzleti állományok növekedése, valamint a működési kockázati tőkekövetelmény növekedése okozta. A piaci kockázati tőkekövetelmény csak kis mértékben nőtt a 2022. év végi értékéhez képest.

A Csoport tőkemegfelelési mutatója 22,1% volt 2023. év végén, amely +2,4 százalékpont növekedést jelent 2022. év végéhez képest.

A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről – CRR,

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt:CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

## **1.2. NAPIRENDI PONT**

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A TÁRSASÁG 2023. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI PÉNZÜGYI  
KIMUTATÁSAINAK ÉS EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉNEK ELFOGADÁSÁRA**

## MBH BANK NYRT.

## 2023. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Eszközök</b>			
<b>Pénzeszközök</b>	7	1 305 409	1 081 158
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		720 727	476 909
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	11	490 802	182 875
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	10	1 017	8 434
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	10	37 736	18 017
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	9	191 172	267 583
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	9	73 012	142 874
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		906 612	428 520
<i>Értékpapírok</i>	10	906 612	428 520
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		7 578 461	4 823 478
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	8	456 886	448 627
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	11	4 272 323	2 565 343
<i>Repókövetelések</i>	8, 11	34 533	9 080
<i>Értékpapírok</i>	10	2 655 843	1 772 915
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	12	158 876	27 513
<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	9	3 159	(51 678)
<b>Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	13	262 074	424 367
<b>Tárgyi eszközök</b>	14	45 428	37 725
<b>Immateriális javak</b>	14	47 173	44 206
<b>Adókövetelések</b>		12 238	17 668
<i>Tényleges adókövetelések</i>	23	-	49
<i>Halasztott adókövetelések</i>	23	12 238	17 619
<b>Egyéb eszközök</b>	12	54 328	43 551
<b>Eszközök összesen</b>		11 008 621	7 468 778
<b>Kötelezettségek</b>			
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		141 377	196 728
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	9	119 620	188 493
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	9	21 757	8 235
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		9 763 018	6 417 607
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	15	2 324 268	1 965 931
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	16	6 850 774	4 207 025
<i>Repókötelezettségek</i>	15, 16	68 752	73 429
<i>Kibocsátott kötvények</i>	19	254 068	12 906
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	20	113 679	88 887
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	17	151 477	69 429
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	9	17 018	158
<b>Céltartalék</b>	18	30 794	13 977
<b>Adókötelezettségek</b>		9 344	5 496
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	32	9 344	5 496
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	18	66 438	41 800
<b>Kötelezettségek összesen</b>		10 027 989	6 675 766
<b>Saját tőke</b>			
<b>Jegyzett tőke</b>	21	322 530	321 699
<b>Tőketartalék</b>	22	348 894	313 947
<b>Erdeménytartalék</b>	22	118 820	84 155
<b>Egyéb tartalék</b>	22	51 066	32 552
<b>Tárgyévi eredmény</b>		118 316	64 637
<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>		21 006	(23 978)
<b>Tőke összesen</b>		980 632	793 012
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>		11 008 621	7 468 778

## MBH BANK NYRT.

## 2023. DECEMBER 31-I EGYEDI EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2023	2022
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek</b>		<b>1 108 219</b>	<b>497 677</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	24	751 186	336 591
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	24	357 033	161 086
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások</b>		<b>(673 563)</b>	<b>(282 000)</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	25	(441 296)	(153 317)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	25	(232 267)	(128 683)
<b>Nettó kamatjövdelem</b>		<b>434 656</b>	<b>215 677</b>
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	26	<b>136 192</b>	<b>77 431</b>
<b>Díj- és jutalékrafordítások</b>	26	<b>(32 199)</b>	<b>(18 955)</b>
<b>Nettó jutalék- és díjbevételek</b>		<b>103 993</b>	<b>58 476</b>
<b>Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény</b>	27	<b>(5 010)</b>	<b>33 752</b>
<i>Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>		(41 976)	97 845
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó</i>		2 349	(36 106)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>		(1 760)	1 412
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>		(4 436)	9 479
<i>Árfolyam-különbség eredmény</i>		40 813	(38 878)
<b>Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</b>	28	<b>(71 442)</b>	<b>(56 974)</b>
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége (-)</i>		(54 587)	(34 707)
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>		(1 122)	(1 891)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>		(13 919)	(10 607)
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>		(1 716)	(9 527)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>		(98)	(242)
<b>Osztalékbevételek</b>	29	<b>6 086</b>	<b>4 023</b>
<b>Banküzemi költségek</b>	30	<b>(331 548)</b>	<b>(190 307)</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	31	<b>18 068</b>	<b>6 311</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	31	<b>(12 940)</b>	<b>(6 828)</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>1 41 863</b>	<b>64 130</b>
<b>Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)</b>	32	<b>(23 547)</b>	<b>507</b>
<b>Tárgyévi eredmény</b>		<b>118 316</b>	<b>64 637</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>			
<i>Eredménybe átsorolható tételek</i>			
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		(211)	-
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök ártérkékelése</i>		56 431	4 025
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		(4 937)	(332)
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakos jövedelem</b>		<b>51 283</b>	<b>3 693</b>
<b>TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>169 599</b>	<b>68 330</b>
<b>Tárgyévi nettó eredményből:</b>			
<i>Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény</i>		<b>118 316</b>	<b>64 637</b>
<b>Teljes átfogó jövedelemből:</b>			
<i>Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem</i>		<b>169 599</b>	<b>68 330</b>
<b>Törzsrészcsevényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem</b>		<b>118 316</b>	<b>64 637</b>
<b>Törzsrészcsevényesek átlagos állománya (ezer)</b>		<b>322 257</b>	<b>259 782</b>
<b>Egy részvényre jutó eredmény (Ft)</b>	34		
<i>Alap. Higitott</i>		<b>367</b>	<b>249</b>

## MBH BANK NYRT.

## 2023. DECEMBER 31-I EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	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
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	3 693	3 693
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>		-	-	<b>64 637</b>	-	<b>3 693</b>	<b>68 330</b>
Részvénykibocsátás és árszói		85 982	122 239	-	-	-	208 221
Osztalék		-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék		-	-	(6 463)	6 463	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összevont éves beszámoló következtében		135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
<b>2022. december 31-én</b>		<b>321 699</b>	<b>313 947</b>	<b>148 792</b>	<b>32 552</b>	<b>(23 978)</b>	<b>793 012</b>
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	118 316	-	-	118 316
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	51 283	51 283
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>		-	-	<b>118 316</b>	-	<b>51 283</b>	<b>169 599</b>
Osztalék		-	-	(25 092)	-	-	(25 092)
Tárgyévi általános tartalék		-	-	(11 832)	11 832	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összevont éves beszámoló következtében	<b>5</b>	831	34 947	6 952	6 682	(6 299)	43 113
<b>2023. december 31-én</b>		<b>322 530</b>	<b>348 894</b>	<b>237 136</b>	<b>51 066</b>	<b>21 006</b>	<b>980 632</b>

## EGYEDI SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉS A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL VÉGZŐDŐ IDŐSZAKRA

Adatok: millió Ft-ban

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla - 2023. december 31. Magyar Számviteli törvény szerint	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Tárgyidőszak nettó eredménye	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	322 530	348 894	-	190 892	-	118 316	980 632
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(21 006)	21 006	-	-
Általános tartalék	-	-	50 147	(50 147)	-	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	322 530	348 894	50 147	119 739	21 006	118 316	980 632

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla - 2022. december 31. Magyar Számviteli törvény szerint	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Tárgyidőszak nettó eredménye	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint	321 699	313 947	-	92 729	-	64 637	793 012
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	23 978	(23 978)	-	-
Általános tartalék	-	-	32 552	(32 552)	-	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	321 699	313 947	32 552	84 155	(23 978)	64 637	793 012

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2023. december 31.	2022. december 31.
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	322 530	321 699
Cégbíróságon bejegyzett tőke	322 530	321 699
<b>Eltérés</b>	-	-

## MBH BANK NYRT.

## A 2023. DECEMBER 31-RE VONATKOZÓ EGYEDI CASH FLOW-K KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2023.01.01 - 2023.12.31.	2022.01.01 - 2022.12.31. Újra közzétett*
<b>Működési cash flow</b>			
Adózás előtti eredmény		141 863	64 130
<b>Módosító tételek</b>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14, 33	25 194	16 455
Hitelezési kockázat kezeléséhez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszairása)	9,11	55 146	33 165
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés	10	1 020	11 045
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	(2)	244
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszairása)	18	1 122	1 460
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek átértékelése	27	(48 510)	10 120
Értékpapírok átértékelése	27	(4 971)	6 855
Kibocsátott kötvények átértékelése	27	(1 799)	-
Egyéb átértékelési különbözetek	27	(6 378)	14 311
Nem pénzbéli módosítás	10	-	-
Nettó kamateredmény	24,25	(434 656)	(215 678)
Osztalék értékpapírokból	29	(6 086)	(4 023)
Pénzeszközök árfolyamváltozása	27	(6 462)	(16 974)
<b>Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény:</b>		<b>(284 519)</b>	<b>(78 890)</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	254 457	(209 074)
Ügyletekkel szembeni követelések változása	11, 35, 36, 38	(230 221)	(385 296)
Értékpapírok változása	10	(238 353)	366 970
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	119 464	(244 711)
Egyéb eszközök változása	12	(14 361)	(19 764)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	(353 446)	617 885
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek változása	16	438 688	521 192
Egyéb kötelezettségek	18	(23 082)	(66 811)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	9	(43 756)	122 687
Kapott kamat	24	1 015 649	461 910
Fizetett kamat	25	(699 223)	(268 655)
Kapott osztalék	29	6 086	4 023
Nyereségadó	32	(15 096)	(6 126)
<b>Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása</b>		<b>216 806</b>	<b>894 230</b>
<b>Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>(67 713)</b>	<b>815 340</b>
<b>Befektetési cash flow</b>			
Csoporthoz tartozó társaságok beruházásainak növelése	13	(53 517)	(278 601)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegítés) / befektetés	13	384	44
Beolvadás miatti pénzeszköz változás	7	440 747	293 820
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	14,33	(24 720)	(17 372)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	14,33	273	88
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	10	(558 973)	(863 056)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10	158 328	43 791
<b>Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>(37 478)</b>	<b>(821 286)</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	240 408	12 028
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	19	(43)	(1 317)
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	20	24 750	-
Lizingek miatti pénziáramlás	33	(9 956)	(7 848)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	92 914	(3 825)
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem		-	208 221
Fizetett osztalék	21	(25 093)	(4 300)
<b>Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>322 980</b>	<b>202 959</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)</b>		<b>217 789</b>	<b>197 013</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén</b>		<b>1 081 158</b>	<b>866 957</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása	7	6 462	17 188
Pénzeszközök nettó változása	7	217 789	197 013
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén</b>		<b>1 305 409</b>	<b>1 081 158</b>



## **1.3. NAPIRENDI PONT**

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A TÁRSASÁG 2023. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI  
KIMUTATÁSAINAK ÉS KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉNEK  
ELFOGADÁSÁRA**

## MBH BANK NYRT.

## 2023. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Eszközök</b>			
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	4.10	<b>1,347,889</b>	<b>1,361,315</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>756,308</b>	<b>819,718</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	4.11	510,988	418,517
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	4.12	2,621	49,923
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	4.12	47,516	24,869
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	4.13	195,183	326,409
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	4.13	<b>73,652</b>	<b>164,338</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>912,538</b>	<b>630,845</b>
<i>Értékpapírok</i>	4.14	912,538	630,845
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>7,689,462</b>	<b>7,377,255</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	4.15	106,544	179,088
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	4.15	4,390,428	4,342,801
<i>Repókövetelések</i>	4.15	17,918	1,070
<i>Értékpapírok</i>	4.15	3,010,864	2,781,620
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	4.15	163,708	72,676
<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	4.13	<b>3,159</b>	<b>(51,678)</b>
<b>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések</b>	4.16	<b>55,169</b>	<b>49,599</b>
<b>Tárgyi eszközök</b>	4.17	<b>120,501</b>	<b>98,345</b>
<b>Immateriális javak</b>	4.17	<b>71,094</b>	<b>70,511</b>
<b>Nyereségadó eszközök</b>		<b>13,540</b>	<b>24,981</b>
<i>Tényleges adókövetelések</i>		276	453
<i>Halasztott adó eszközök</i>	4.9	13,264	24,528
<b>Egyéb eszközök</b>	4.18	<b>62,367</b>	<b>69,039</b>
<b>Értékesítésre tartott eszközök</b>	4.31	<b>1,369</b>	<b>154</b>
<b>Eszközök összesen</b>		<b>11,107,048</b>	<b>10,614,422</b>

	Megjegyzés	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Kötelezettségek</b>			
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>152,581</b>	<b>278,203</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	4.13	129,944	235,877
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	4.19	22,637	42,326
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	4.13	<b>17,018</b>	<b>1,365</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>9,789,825</b>	<b>9,416,275</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.20	2,027,667	2,378,471
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.20	6,957,100	6,574,357
<i>Visszavásárlási (repó-) megállapodások</i>	4.20	11,767	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.21	520,901	290,838
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	4.22	108,341	88,887
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	4.20	164,049	83,722
<b>Céltartalékok</b>	4.23	<b>31,240</b>	<b>22,623</b>
<b>Nyereségadó kötelezettségek</b>		<b>16,985</b>	<b>15,483</b>
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		15,354	12,378
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	4.9	1,631	3,105
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	4.24	<b>76,028</b>	<b>71,737</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>10,083,677</b>	<b>9,805,686</b>
<b>Saját tőke</b>			
Jegyzett tőke		322,530	321,699
Tőketartalék		348,894	313,947
Eredménytartalék		44,754	32,592
Egyéb tartalékok		51,066	32,552
Tárgyévi eredmény		176,679	88,942
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		36,465	(21,357)
<b>Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke</b>		<b>980,388</b>	<b>768,375</b>
<b>Nem ellenőrző részesedések</b>	4.26	<b>42,983</b>	<b>40,361</b>
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>1,023,371</b>	<b>808,736</b>
<b>Saját tőke és kötelezettségek összesen</b>		<b>11,107,048</b>	<b>10,614,422</b>

## MBH BANK NYRT.

## 2023. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek</b>		<b>1,204,710</b>	<b>678,949</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	4.1	780,138	471,917
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	4.1	424,572	207,032
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások</b>		<b>(639,153)</b>	<b>(313,222)</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	4.1	(388,040)	(159,870)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	4.1	(251,113)	(153,352)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>565,557</b>	<b>365,727</b>
<b>Díj és jutalék bevételek</b>	4.2	<b>188,872</b>	<b>142,020</b>
<b>Díj és jutalék ráfordítások</b>	4.2	<b>(49,431)</b>	<b>(37,591)</b>
<b>Nettó díj és jutalék bevételek</b>		<b>139,441</b>	<b>104,429</b>
<b>Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény</b>		<b>2,654</b>	<b>32,146</b>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	(72,105)	118,163
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	2,784	(35,924)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	4.3	(2,414)	1,655
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó</i>	4.3	24,248	(5,288)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	4.3	50,141	(46,460)
<b>Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</b>		<b>(75,461)</b>	<b>(93,176)</b>
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége</i>	4.4	(58,618)	(65,005)
<i>Céltartalék képzés (-) / feloldás</i>	4.4	(357)	(3,379)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	4.4	(14,449)	(23,222)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás</i>	4.4	(1,680)	(6)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	4.4	(357)	(1,564)
<b>Osztalékbevételek</b>	4.5	<b>1,628</b>	<b>728</b>
<b>Banküzemi költségek</b>	4.6	<b>(419,069)</b>	<b>(310,056)</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	4.7	<b>25,776</b>	<b>13,317</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	4.7	<b>(21,215)</b>	<b>(10,536)</b>
<b>Eredményben elszámolt negatív cégérték</b>	2.44	<b>4,821</b>	<b>-</b>
<b>Társult vállalkozások eredményéből való részesedés</b>	4.16	<b>(2,256)</b>	<b>2,704</b>
<b>Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény</b>	4.31	<b>-</b>	<b>(1,893)</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>221,876</b>	<b>103,390</b>
<b>Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)</b>	4.8	<b>(38,686)</b>	<b>(12,222)</b>
<b>Az üzleti év nyeresége</b>		<b>183,190</b>	<b>91,168</b>
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</i>		<i>176,679</i>	<i>88,942</i>
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény</i>		<i>6,511</i>	<i>2,226</i>

Egyéb átfogó jövedelem	Megjegyzés	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>		<b>53,202</b>	<b>4,972</b>
<i>Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)</i>		(333)	457
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>		58,303	3,917
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		(4,768)	598
<b>Eredménybe át nem sorolható tételek</b>		<b>4,711</b>	<b>(210)</b>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		4,711	(210)
<i>Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		-	-
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem</b>		<b>57,913</b>	<b>4,762</b>
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>		<b>241,103</b>	<b>95,930</b>
<i>Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		234,233	93,606
<i>Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható teljes átfogó jövedelem</i>		6,870	2,324
<b>Tárgyévi nettó eredményből:</b>			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		183,190	91,168
Megszűnt tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		-	-
<b>A teljes időszak átfogó jövedelemből:</b>			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		241,103	95,930
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nyereség		176,679	88,942
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		322,257	259,782
<b>Egy részvényre jutó eredmény</b>			
Alap (Ft)	4.32	548	342
Hígitott (Ft)	4.32	548	342

## MBH BANK NYRT.

## 2023. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék <sup>a</sup>	Egyéb tartalékok	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Anvállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részesedések	Tőke összesen
<b>2022. január 1-én</b>	<b>100,000</b>	<b>21,729</b>	<b>134,553</b>	<b>17,040</b>	<b>(23,569)</b>	<b>249,753</b>	-	<b>249,753</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	88,942	-	-	88,942	2,226	91,168
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	4,664	4,664	98	4,762
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>88,942</b>	-	<b>4,664</b>	<b>93,606</b>	<b>2,324</b>	<b>95,930</b>
Részvénykibocsátás és ázszió	85,982	122,239	-	-	-	208,221	-	208,221
Osztalék	-	-	(4,300)	-	-	(4,300)	-	(4,300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6,463)	6,463	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó növekedés - Budapest Bank, Magyar Takarékszövetkezet Bankholding beolvadása	135,717	169,979	(88,101)	9,049	(2,452)	224,192	37,125	261,317
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(3,097)	-	-	(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>425,016</b>	<b>38,037</b>	<b>463,053</b>
<b>2023. január 1-én</b>	<b>321,699</b>	<b>313,947</b>	<b>121,534</b>	<b>32,552</b>	<b>(21,357)</b>	<b>768,375</b>	<b>40,361</b>	<b>808,736</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	176,679	-	-	176,679	6,511	183,190
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	57,554	57,554	359	57,913
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	-	-	<b>176,679</b>	-	<b>57,554</b>	<b>234,233</b>	<b>6,870</b>	<b>241,103</b>
Osztalék	-	-	(25,093)	-	-	(25,093)	-	(25,093)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(11,832)	11,832	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó változás - Takarékszövetkezet Zrt. beolvadása	2,452	831	34,947	(39,578)	6,682	2,882	(3,108)	(226)
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(277)	-	268	(9)	(1,140)	(1,149)
<b>Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók</b>	<b>831</b>	<b>34,947</b>	<b>(76,780)</b>	<b>18,514</b>	<b>268</b>	<b>(22,220)</b>	<b>(4,248)</b>	<b>(26,468)</b>
<b>2023. december 31-én</b>	<b>322,530</b>	<b>348,894</b>	<b>221,433</b>	<b>51,066</b>	<b>36,465</b>	<b>980,388</b>	<b>42,983</b>	<b>1,023,371</b>

## MBH BANK NYRT.

## A 2023. DECEMBER 31-RE VONATKOZÓ KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-K KIMUTATÁS

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31*
<b>Működési cash flow</b>			
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>221,876</b>	<b>103,390</b>
<i>Módosító tételek:</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.6	35,655	27,320
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszairása)	4.4	56,397	53,282
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekre képzett értékvesztés / (értékvesztés visszairása)	4.4,4.14, 4.15	3,901	582
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztés visszairása)		74	231
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszairása)	4.23	1,382	3,379
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek átértékelése	4.11	(67,637)	39,410
Értékpapírok átértékelése		(9,287)	(25)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.21	(1,800)	(3,817)
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	(21,736)	(88,345)
Nettó kamateredmény	4.1	(565,557)	(365,727)
Osztalék értékpapírokból	4.5	(1,628)	(728)
Negatív cégérték		(4,821)	-
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(7,174)	(22,024)
<b>Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény</b>		<b>(360,355)</b>	<b>(253,072)</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.15	32,506	(181,274)
Ügyletekkel szembeni követelések változása	4.15	(159,527)	233,747
Értékpapírok változása	4.12, 4.14	(179,967)	(89,422)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.13	167,855	(350,571)
Egyéb eszközök változása	4.18	(14,890)	(38,394)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.20	(128,287)	320,485
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek változása	4.20	383,222	209,702
Egyéb kötelezettségek változása	4.24	(532)	(39,251)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.13	(109,673)	154,133
Kapott kamat	4.1	1,186,786	678,949
Fizetett kamat	4.1	(669,618)	(313,222)
Kapott osztalék	4.5	1,628	728
Nyereségadó	4.8	(25,732)	(9,129)
<b>Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása</b>		<b>483,771</b>	<b>576,481</b>
<b>Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>123,416</b>	<b>323,409</b>

	Megjegyzés	2023.01.01- 2023.12.31	2022.01.01- 2022.12.31*
<b>Befektetési cash flow</b>			
Üzleti kombinációkból eredő pénzeszköz változás	2.44, 2.45	35,017	-
Közös ellenőrzés alatti üzleti kombinációkból eredő pénzeszköz változás	2.44, 2.45	-	441,128
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.17	(49,111)	(117,711)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.17	317	87,847
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	4.15	(372,901)	(501,166)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	4.15	218,883	138,294
Értékesítésre tartott befektetett eszközök változása	4.31	-	5,001
<b>Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>(167,795)</b>	<b>53,393</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	4.21	237,312	3,251
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	4.21	(8,936)	-
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	4.22	24,529	47,634
Lízingek miatti pénzáramlás	4.25	(12,985)	(8,945)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	4.20	(191,048)	(138,342)
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	1	-	208,221
Fizetett osztalék	4.20	(25,093)	(4,300)
<b>Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>23,779</b>	<b>107,519</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)</b>		<b>(20,600)</b>	<b>484,321</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén</b>		<b>1,361,315</b>	<b>854,970</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása		7,174	22,024
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén</b>		<b>1,347,889</b>	<b>1,361,315</b>

\* A konszolidált cash-flow kimutatás szerkezete módosításra került, az összehasonlító adatok újramegállapításával. További információkat a 2.44 megjegyzés tartalmaz.



## **1.4. NAPIRENDI PONT**

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A 2023. ÉVI, ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY  
FELHASZNÁLÁSÁRA, OSZTALÉKFIZETÉSRE**

**Az Igazgatóság 2023. évi eredményfelhasználási javaslata:**

Megnevezés	millió Ft
1. Adózás előtti eredmény	141 863
2. Adófizetési kötelezettség	23 547
3. Tárgyévi eredmény (1.-2.)	118 316
<b>Eredménytartalék növekedése tárgyévi eredmény miatt</b>	<b>118 316</b>

**Osztalékmegállapítás:**

Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Megnevezés	millió Ft
1. Tőke összesen	980 632
2. Jegyzett tőke	322 530
3. Tőketartalék	348 894
4. Egyéb tartalék	51 066
5. Halmozott egyéb átfogó jövedelem	21 006
<b>Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1.-2.-3.-4.-5.)</b>	<b>237 136</b>

**Javaslat a Közgyűlés részére**

A tárgyévi (adózás utáni) eredményből **az Igazgatóság 24.512.251.500 Ft osztalék** (jelenlegi részvény darabszám: 322.529.625; 1 részvényre jutó osztalék: 76 Ft) **megállapítására tesz javaslatot**, melyből 21.609.484.875 Ft osztalékelőleg (kifizetési korai részvény darabszám: 322.529.625; 1 részvényre jutó osztalékelőleg: 67 Ft) az Igazgatóság 162/2023. (december 15.) sz. igazgatósági határozata alapján 2024. január 12-én kifizetésre került a kifizetési korai részvénytömeg alapján. Az osztalékelőleg fizetéssel érintett részvényekre további 9,-Ft osztalék kerül kifizetésre.

Az osztalékfizetés kezdő napja 2024. május 24. napja. A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek.

A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap 2024. május 16. napja.

Megnevezés	millió Ft
Megállapított osztalék (javaslat szerint)	24 512
<b>Eredménytartalék csökkenése osztalék miatt</b>	<b>24 512</b>

**A tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül, melyből a jogszabály szerinti általános tartalék megképzésre kerül.**

**Általános tartalék képzés:**

**A Hpt. előírása** szerint az **Eredménytartalék** az adózott eredmény 10%-ának megfelelő összeggel **11.831,6 millió Ft-tal** csökkentésre kerül az **Egyéb tartalék** javára.

Megnevezés	millió Ft
1. Általános tartalék képzés	11 831,6
Eredménytartalék csökkenése/Egyéb tartalék növekedése általános tartalék képzés miatt	11 831,6

## **1.5. NAPIRENDI PONT**

**AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2023. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL ÉS EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉRŐL ÉS AZ EREDMÉNYFELHASZNÁLÁSI JAVASLATRÓL, VALAMINT A 2023. ÉVI NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL ÉS KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉRŐL**

Az Audit Bizottság a Felügyelőbizottságnak a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében való segítségével összefüggő feladata a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése a Felügyelőbizottság részére.

Az Audit Bizottság megvizsgálta az MBH Bank Nyrt. („Társaság”) Igazgatóságának 2023. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, valamint a 2023. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített egyedi pénzügyi kimutatásait és egyedi vezetőségi jelentését, melynek részei a pénzügyi helyzetre, az időszaki jövedelemre, a saját tőke változásaira, az egyedi saját tőke megfeleltetésre, valamint az egyedi cash-flow-kra vonatkozó kimutatások. Az Audit Bizottság megvizsgálta továbbá a Társaság 2023. évre vonatkozó, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített konszolidált pénzügyi kimutatásait és konszolidált vezetőségi jelentését benne a csoportszintű összevont kimutatások adataival.

Az Audit Bizottság – a Társaság könyvvizsgálójának jelentését megismerve és ekként arra alapozva – megállapítja, hogy a Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően vezette a könyveit és nyilvántartásait, illetve készítette el egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait és vezetőségi jelentéseit.

Az Audit Bizottság a fentiek alapján elfogadásra javasolja az Igazgatóság jelentését a 2023. évi üzleti tevékenységről.

Az Audit Bizottság a fentiek alapján elfogadásra javasolja továbbá az MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal:

Mérlegfőösszeg:	11 008 621	millió forint
Tárgyévi (adózás utáni) eredmény:	118 316	millió forint
Teljes átfogó jövedelem:	169 599	millió forint

Az Audit Bizottság elfogadásra javasolja az MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal:

Mérlegfőösszeg:	11 107 048	millió forint
Üzleti év nyeresége:	183 190	millió forint
Teljes átfogó jövedelem:	241 103	millió forint

Az Audit Bizottság a fentiek alapján elfogadásra javasolja az Igazgatóság javaslatát a 2023. évi, adózás utáni eredmény felhasználására, osztalékfizetésre akként, hogy a tárgyévi eredményből **24.512.251.500,-** Ft osztalék kerül megállapításra, amely alapján az összesen 322 529 625 darab „A” sorozatú törzsrészcsevényre részvényenként jutó osztalék 76,- Ft. A felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül. Az Igazgatóság 162/2023. (december 15.) sz. igazgatósági határozata alapján 2024. január 12-én kifizetésre került 322 529 625 darab „A” sorozatú törzsrészcsevényre részvényenként 67,- Ft osztalékelőleg. Az osztalékelőleg fizetéssel érintett részvényekre további 9,- Ft osztalék kerül kifizetésre.

## **1.6. NAPIRENDI PONT**

**A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2023. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL ÉS EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉRŐL ÉS AZ EREDMÉNYFELHASZNÁLÁSI JAVASLATRÓL, VALAMINT A 2023. ÉVI NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSAIRÓL ÉS KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉSÉRŐL**

**A Felügyelőbizottság jelentése a Társaság 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásairól és egyedi vezetőségi jelentéséről és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásairól és konszolidált vezetőségi jelentéséről**

A Felügyelőbizottság a 2024. április 3-i ülésén megtárgyalta és a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja az MBH Bank Nyrt. 2023. december 31-én végződő üzleti évről – az Igazgatóság által

- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2023. évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatások<sup>12</sup> megállapítására,
- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatások megállapítására és
- a 2023. évi adózott eredmény felosztására

vonatkozó előterjesztéseket.

Az MBH Bank Nyrt. alapszabályának értelmében – a törvényi rendelkezéseknek történő megfelelés érdekében – a Felügyelőbizottság ellenőrzi a társaság éves pénzügyi jelentéseit.

*A fentiek kapcsán – az Audit Bizottság előzetes véleménye alapján – a Felügyelőbizottság a következőket tartja kiemelendőnek:*

A 2023. évi egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata kapcsán a könyvvizsgáló (PwC Könyvvizsgáló Kft.) éves audit tevékenységét egy részletes ütemterv alapján végezte, az évközi audittal összefüggésben 2023. október közepe és 2023. december vége közötti időszakban, az év végi audittal összefüggésben pedig a 2024. január elejétől 2024. március közepéig tartó időszakban. Emellett 2023-ban két közbenső mérleg auditra (2023.04.30-i és 2023.06.30.-i fordulónapra) és 2023.06.30-i fordulónapra az alábbi témákban review-re is sor került:

1. A Társaság 2023. június 30-án zárult időszakra vonatkozó, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”), különösen az IAS 34, Évközi Pénzügyi Kimutatások standard szerint elkészített speciális évközi pénzügyi információk („évközi pénzügyi információk”) vizsgálata a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című Vizsgálati Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Szabvánnyal („ISRE”) összhangban.
2. A Magyar Nemzeti Bank („MNB”) előírásai és a Bizottság 680/2014/EU Végrehajtási Rendelete szerint 2023.06.30-i dátummal elkészített egyedi felügyeleti adatszolgáltatás F01.01 sablon („Mérleg: eszközök”), F01.02 sablon („Mérleg: források”), F01.03 sablon („Mérleg: saját tőke”), F02 .00 sablon („Eredménykimutatás”), F03.00 sablon („Átfogó jövedelemkimutatás”) (a továbbiakban együtt: „Egyedi Prudenciális Jelentés”) vizsgálata a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által

<sup>12</sup> Összhangban a számviteli törvény 9/A §-ának (2) bekezdésével az IFRS-ekben (a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló, 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardok) szabályozott kérdések tekintetében az IFRS előírások kerültek alkalmazásra.

végrehajtott átvilágítása” című Vizsgálati Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Szabvánnyal („ISRE”) összhangban.

3. A Magyar Nemzeti Bank („MNB”) előírásai és a Bizottság 680/2014/EU Végrehajtási Rendelete szerint 2023.06.30-i dátummal elkészített konszolidált felügyeleti adatszolgáltatás F01.01 sablon („Mérleg: eszközök”), F01.02 sablon („Mérleg: források”), F01.03 sablon („Mérleg: saját tőke”), F02 .00 sablon („Eredménykimutatás”), F03.00 sablon („Átfogó jövedelemkimutatás”) (a továbbiakban együtt: „Konszolidált Prudenciális Jelentés”) vizsgálata a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című Vizsgálati Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Szabvánnyal („ISRE”) összhangban, az MNB H-EN-I-162/2023. számú (illetve, amennyiben változik, a jelentésünk kiadásakor hatályos) határozatában meghatározott prudenciális konszolidálási körre vonatkozóan.
4. Nemzetközi kötvénykibocsátás (EMTN program) kapcsán az Ajánlattételi dokumentáció tartalmának vizsgálata

Az audit tevékenység során a könyvvizsgálók részéről cél volt kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló és a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményüket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést kibocsátani.

Az audit tevékenység a könyvvizsgálók részéről úgy került megtervezésre, hogy az audit minőségét biztosító alábbi főbb célok kerültek fókuszba:

- A pénzügyi kimutatások összeállítása során a Vezetőség által végrehajtott főbb becslések és megítélések alapos és kritikus vizsgálata.
- A belső ellenőrzési környezet alapos megismerése.
- A könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy a felmerülő kérdéseket korai szakaszban azonosítsuk és megfelelő időben tudjuk kommunikálni az irányítással megbízott személyek részére.

Az audit a felkészülési szakaszt követően folyamatfelmérésekkel és folyamatba épített kontrollok ellenőrzésével kezdődött, majd ezt követően még a 2023-es évben sor került a Számszaki évközi vizsgálatokra, az Értékvesztés módszertan vizsgálatára, Hitelügyletek vizsgálatára, valamint az IT rendszerek vizsgálatára.

2024-ban tovább folytatva az audit folyamatot az év végi vizsgálat keretében januártól kezdődően a 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatások részletes könyvvizsgálatára került sor, majd ezt követte a 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatások részletes könyvvizsgálata.

Az év végi számviteli zárlati feladatok elvégzését követően, a könyvvizsgáló megvizsgálta és tesztelte az analitikákat, a különféle értékeléseket (pl. hitelek, betétek, értékpapírok, származékos ügyletek), valamint megvizsgálta a teljes éves-, és konszolidált éves beszámoló pénzügyi kimutatásait, beleértve a kiegészítő mellékletet illetve a note-okat, az év végi províziót, valamint az üzleti jelentés részét képező nem pénzügyi kimutatásokat is.

Kiemelt vizsgálati szempontok voltak:

- A belső kontrollok menedzsment általi felülírása (kötelezően vizsgálandó könyvvizsgáló szttenderdek alapján)
- Hitelkamat és jutalékbevételek (effektív kamatszámolás)
- Ügyfélkövetelések értékvesztése



- Kapcsolt felek azonosítása és bemutatása
- Befektetések (banki leányvállalatok) értékelése (egyedi beszámolóban)
- Valós értéken értékelt hitelek valós értéke
- Kockázati tőkealap pozíciók kezelése és értékelése

Az elvégzett könyvvizsgálati tevékenység alapján az auditor kiadta a korlátozásmentes, tiszta záradékú könyvvizsgálói jelentését és elkészíti az ún. Compliance riportot és a Külön Könyvvizsgálói Jelentését az MNB részére, valamint Vezetői Levelét az MBH menedzsmentje számára.

A könyvvizsgálóval történő együttműködést a Pénzügy és Riporting és a Bankbiztonság szakterületek koordinálták.

A könyvvizsgáló és a Bank képviselői rendszeres heti találkozókra (operatív, magasabb szintű) egyeztettek az éves könyvvizsgálat során az auditor által tett megállapításokat és segítették a könyvvizsgálati folyamat előrehaladását.

A Felügyelőbizottság a jogszabályokban foglalt kötelezettségeinek megfelelően, az Alapszabály 3.3.5.1.d pontja alapján **irányítja a belső ellenőrzési szervezetet**, amely feladatának alábbiak szerint tett eleget:

- Folyamatosan **gondoskodott** arról, hogy:
  - = A csoport – az MNB elvárásaival összhangban – a többi belső kontroll funkciótól elkülönített, önálló funkcióként működő belső ellenőrzési szervezeti egységgel rendelkezzen;
  - = A belső ellenőrzés terjedjen ki:
    - a bank és a csoport egészére, a csoport valamennyi tagjára, szervezeti egységére, beleértve a belső kontroll funkciókat ellátó és a speciális kontroll funkciókkal, feladatokkal is rendelkező területeket is;
    - üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is, továbbá azok elkülönült és illeszkedő működésére.
  - = A belső ellenőrzés rendszeresen vizsgálja, elemezze és értékelje a belső kontrollrendszerek kiépítésének, működésének jogszabályoknak, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírásoknak – ideértve az MNB által kiadott felügyeleti szabályozó eszközöket – és belső szabályzatoknak való megfelelését, valamint működése gazdaságosságát, hatékonyságát és eredményességét, a csoportszintű Belső Ellenőrzési Politikában, illetve a Belső Ellenőrzési Szabályzatban meghatározottak szerint.
- **Irányította és beszámoltatta** a belső ellenőrzési szervezeti egységet, melynek keretében:
  - = előzetesen egyetértett és az Igazgatóság számára **elfogadásra javasolta** a 2013. évi CCXXXVII. törvénynek megfelelő belső ellenőrzési funkcióra vonatkozó csoportszintű szabályzatokat (Belső Ellenőrzési Politika és Belső Ellenőrzési Szabályzat), amelyeket az MBH Prudenciális Csoport azon tagjainak kell alkalmazni, melyek az MBH Bank Nyrt.-vel összevont alapú felügyelet alatt állnak és belső ellenőrzési funkciót is működtetnek,
  - = **elfogadta** a belső ellenőrzési szervezeti egység – 2024-re vonatkozó – éves belső ellenőrzési tervét és további tervezési dokumentumait (MBH Csoport Audituniverzuma, kapacitásterv, hosszútávú terv),

- = **biztosította** a megfelelő mennyiségű és minőségű humán erőforrást a belső ellenőrzési szervezeti egység részére,
- = rendszeresen **megtárgyalta** a belső ellenőrzés által készített vizsgálati jelentéseket, beszámolókat, follow-up riportokat, és ellenőrzte a szükséges intézkedések végrehajtását,
- = folyamatosan **nyomon követte** és rendszeresen **megtárgyalta** a belső ellenőrzési szervezeti egység által készített – az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások belső ellenőrzési tevékenységéről, működéséről szóló – tájékoztatókat, beszámolókat és follow-up riportokat.
- folyamatosan **nyomon követte** az MNB és más külső hatóságok által végzett vizsgálatok vizsgálati jelentéseihez kapcsolódó belső ellenőri beszámolást, az intézkedési tervek végrehajtását, státuszát,
- **megismerte** a külső vizsgálatokról és bírságokról szóló tájékoztatókat,
- **felülvizsgálta** az MBH Bank Nyrt. Javadalmazási Politikáját a tárgykörben a belső ellenőrzési szervezeti egység által végzett vizsgálatok tapasztalatai és az EBA/MNB ajánlások figyelembevételével.

A könyvvizsgáló és a könyvvizsgáló cég függetlenségéről a Bank 2023-ban is – a korábbi évek gyakorlatának megfelelően - nyilatkozta a könyvvizsgálót. Az auditor kijelentette, hogy a magyar jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nem áll fenn összeférhetetlenség vele szemben és a függetlenség törvényben előírt követelményeinek megfelel.

2023-ban az éves nem konszolidált és konszolidált beszámoló auditálásán túl a PwC Könyvvizsgáló Kft. és a PwC Magyarország Kft. az alábbi vizsgálatokat/megbízásokat végezte (végzi):

- 2023.04.30-i közbenső mérleg auditálása
- 2023.06.30-i közbenső mérleg auditálása
- 2022.06.30-i konszolidált review
  - IAS 34, Évközi Pénzügyi Kimutatások standard szerint elkészített szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatások vizsgálata
  - A 2023.06.30-i dátummal elkészített egyedi és konszolidált felügyeleti adatszolgáltatás meghatározott tábláinak vizsgálata
  - Nemzetközi kötvénykibocsátás (EMTN program) kapcsán az Ajánlattételi dokumentáció tartalmával kapcsolatban készített jelentés
- IFRS update training
- A fiókhálózati dolgozók értékesítési kompetenciájának felmérése és elemzése az értékesítési hatékonyság növelése céljából
- MKB SAS AML rendszer vizsgálata LD2 után pénzmosási kockázatok azonosítása szempontjából
- Compliance (incl. AML) LD2 projekt keretében az AML tesztelésre rendkívüli erőforrás igény bevonása
- Compliance (incl. AML) LD2 projekt keretében az AML tesztelésre további rendkívüli erőforrás igény bevonása
- Compliance fúziós kiemelt projekt keretében AML szűrőrendszeri treshold meghatározás és ügyfélszegmentációs modell kialakítása
- Komfort levél kibocsátás nemzetközi kötvénykibocsátáshoz
- Mérlegképes könyvelő továbbképzés

Mind a lezárt, mind a folyamatban lévő megbízásoknál az auditori függetlenséget veszélyeztető körülmények nem merültek fel. A felsorolt összes megbízásról a Bank vezetése tájékoztatásra került. A könyvvizsgálati szolgáltatásoktól való függetlenség folyamatosan biztosításra került – a megbízásokat a könyvvizsgálati csapattól különböző munkatársak végezték.

### **1. 2023. évi egyedi IFRS szerinti pénzügyi kimutatások megállapításai**

A Felügyelőbizottság a részére megküldött írásos jelentések, az Igazgatóság tagjaival és a vezetéssel folytatott személyes megbeszélések, valamint a Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatóság vizsgálatai alapján megállapította, hogy a 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatások a számviteli törvény és a kapcsolódó jogszabályok alapján kerültek összeállításra, amelynél összhangban a számviteli törvény 9/A §-ának (2) bekezdésével az IFRS-ekben (a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló, 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardok) szabályozott kérdések tekintetében az IFRS előírások kerültek alkalmazásra.

A Társaság Nemzetközi Pénzügyi beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatásai és egyedi vezetőségi jelentése az alábbi fő számokkal kerül megállapításra:

Mérlegfőösszeg:	11 008 621	millió forint
Tárgyévi (adózás utáni) eredmény:	118 316	millió forint
Teljes átfogó jövedelem:	169 599	millió forint

### **2. A 2023. évi eredmény felhasználása**

Megnevezés	millió Ft
1. Adózás előtti eredmény	141 863
2. Adófizetési kötelezettség	23 547
3. Tárgyévi eredmény (1.-2.)	118 316
Eredménytartalék növekedése tárgyévi eredmény miatt	118 316

## Osztalékmegállapítás

Az osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Megnevezés	millió Ft
1. Tőke összesen	980 632
2. Jegyzett tőke	322 530
3. Tőketartalék	348 894
4. Egyéb tartalék	51 066
5. Halmazott egyéb átfogó jövedelem	21 006
<b>Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1.-2.-3.-4.-5.)</b>	<b>237 136</b>

A tárgyévi (adózás utáni) eredményből az **Igazgatóság 24.512.251.500 Ft osztalék** (jelenlegi részvény darabszám: 322.529.625; 1 részvényre jutó osztalék: 76 Ft) **megállapítására tesz javaslatot**, melyből 21.609.484.875 Ft osztalékelőleg (kifizetési korai részvény darabszám: 322.529.625; 1 részvényre jutó osztalékelőleg: 67 Ft) az Igazgatóság 162/2023. (december 15.) sz. igazgatósági határozata alapján 2024. január 12-én kifizetésre került a kifizetési korai részvénytömeg alapján. Az osztalékelőleg fizetéssel érintett részvényekre további 9,-Ft osztalék kerül kifizetésre.

**A tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül, melyből sor kerül a jogszabály szerinti általános tartalék megképzésére.**

Megnevezés	millió Ft
Megállapított osztalék (javaslat szerint)	24 512
<b>Eredménytartalék csökkenése osztalék miatt</b>	<b>24 512</b>

### Általános tartalék képzés:

**A Hpt. előírása** szerint az **Eredménytartalék** az adózott eredmény 10%-ának megfelelő összeggel **11.831,6 millió Ft-al** csökkentésre kerül az **Egyéb tartalék** javára.

Megnevezés	millió Ft
1. Általános tartalék képzés	11 831,6
<b>Eredménytartalék csökkenése/Egyéb tartalék növekedése általános tartalék képzés miatt</b>	<b>11 831,6</b>

### **3. A 2023. évi konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatások megállapításai**

A Számviteli törvény 10. §-ának (2) bekezdése alapján a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 1606/2002/EK rendelet 4. Cikke hatálya alá tartozó vállalkozó a konszolidált beszámoló készítési szerinti kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy a rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően állítja össze a konszolidált pénzügyi kimutatásait.

A fent idézett szabályozás alapján a konszolidált pénzügyi kimutatásait a Társaság kizárólag a nemzetközi számviteli standardoknak (IFRS) megfelelően készíti el.

A Társaság nemzetközi számviteli standardok („IFRS”) szerint készített 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásai és konszolidált vezetőségi jelentése az alábbi fő számokkal kerül megállapításra:

Mérlegfőösszeg:	11 107 048	millió forint
Üzleti év nyeresége:	183 190	millió forint
Teljes átfogó jövedelem:	241 103	millió forint

Az MBH Bank Nyrt. konszolidációs csoportjába tartozó entitások a 2023.12.31-i állapot szerint:

- Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.
- Budapest Lízing Zrt.
- Euroleasing Zrt.
- Euroleasing Ingatlan Zrt.
- Magyar Strat-Alfa Zrt.
- MBH Bank MRP Szervezet
- MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.
- MBH Befektetési Bank Zrt.
- MBH Blue Sky Kft.
- MBH DOMO Kft.
- MBH Duna Bank Zrt.
- MBH Ingatlanfejlesztő Kft.
- MBH Jelzálogbank Nyrt.
- MBH Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap
- MBH Szolgáltatások Zrt.
- MBH Vállalati Stabilitás Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap
- MITRA Informatikai Zrt.
- OPUS TM-1 Alap
- Retail Prod Zrt.
- Takarékszövetkezet Zrt.
- Takarékszövetkezet Ingatlan Zrt.
- Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap
- Takinfo Kft.

Valamennyi entitás teljeskörűen kerül konszolidálásra, kivéve a Magyar Strat-Alfa Zrt. mely tőkemódszerrel kerül bevonásra a konszolidációba.

**4. Az Igazgatóság által előterjesztett IFRS szerinti 2023. évi egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások 2023. december 31-i főbb számai a következők:**

*Adatok: millió Ft-ban*

Tétel megnevezése	Egyedi (nem konszolidált) IFRS			Konszolidált IFRS			Eltérés konszolidált egyedi
	2022.12.31	2023.12.31	Változás	2022.12.31	2023.12.31	Változás	2023.12.31
Mérlegfőösszeg	7 468 778	11 008 621	↑	10 614 422	11 107 048	↑	98 427
Tőke	793 012	980 632	↑	808 736	1 023 371	↑	42 739
Adózás előtti eredmény (+)/veszteség(-)	64 139	141 863	↑	103 390	221 876	↑	80 013
Tárgyévi (adózás utáni) eredmény/Üzleti év nyeresége	64 637	118 316	↑	91 168	183 190	↑	64 874
Teljes átfogó jövedelem	68 330	169 599	↑	95 930	241 103	↑	71 504

## **1.7. NAPIRENDI PONT**

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2023. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI PÉNZÜGYI  
KIMUTATÁSAINAK KÖNYVVIZSGÁLATÁRÓL**



Boltás Árpád



A független könyvvizsgálói jelentés a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti közzétételére az egyedi pénzügyi kimutatások Közgyűlési elfogadását követően kerül sor.

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az MBH Bank Nyrt. részvényeseinek

### Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip (fájl azonosítója SHA 256 HASH algoritmussal: 36D7AF4EAF3537CE88EC533BF642E4517AD3B9DoFC6C7079DC5E4B8B6D502171) digitális fájlban lévő 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a saját tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege 11.008.621 M Ft –, valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból – melyben a tárgyévi teljes átfogó jövedelem 169.599 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke változás kimutatásból, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2023. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2024. április 3-i kiegészítő jelentésünkkel.

#### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelően az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a megjegyzések 38.1. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat a Társaságnak, az anyavállalatának és az EU-n belüli kontrollált vállalatainak.

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, [www.pwc.hu](http://www.pwc.hu)





Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhez.

### Könyvvizsgálati megközelítésünk

#### Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 8.800 M Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre</li> <li>A Takarékbank Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt.-be (beolvadás után MBH Bank Nyrt.)</li> <li>Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciók</li> <li>Fedezeti elszámolás</li> </ul>

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait, és az iparágat, melyben a Társaság működik.

#### Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint az esetleges hibák önmagukban vagy együttesen az egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	8.800 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Egyedi saját tőke 0,9%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az egyedi saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 0,9%-os arányt vettünk figyelembe.



### Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

*Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések*

*A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások*

#### **Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitel és repo követelések nettó összege 2023. december 31-én 4.270.464 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 39%-át képezi. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett értékvesztés összege 252.356 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések 4.j), valamint a 6.c) és a 11. pontokban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e. A figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Társaság értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitérttségértéket,

Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknél mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőriztük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hitelígénylési és hitelfelülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának ésszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak IFRS 9 *Pénzügyi Instrumentumok* standarddal lévő összhangját, mintavételes alapon újraszámoltuk a kiválasztott paramétereket, valamint a várható hitelezési veszteséget.

Megvizsgáltuk a várható hitelezési veszteség-számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint



valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* standard előírásai alapján, a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbéli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági és geopolitikai környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több fizeteskönnyítési programot, ideértve az ún. kamatstop intézkedést. Ezek a programok nehezítették a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését és alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiegészítéseket alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- További kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére.
- A makrogazdasági feltételezések és súlyozott forgatókönyvek újraértékelése.
- A várható hitelezési veszteség becslési módszerének további szakértői módosítása.

Könyvvizsgálatunk során Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

elemztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizeteskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 4.j), 6.c) és 11. pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok*: közzétételek standardok előírásaival összhangban vannak-e.



### **A Takarékbank Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt.-be (beolvadás után MBH Bank Nyrt.)**

A Takarékbank Zrt. 2023. április 30-án jogerősen beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be, ezt követően a Bank MBH Bank Nyrt. néven folytatta működését. A beolvadást a részvényesek határozata 2022. december 19-én, a Magyar Nemzeti Bank 2023. februárjában hagyta jóvá.

A tranzakciót a Társaság „közös irányítás alatt történő üzleti kombinációnak” minősítette, amely nem tartozik az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard hatálya alá. A Társaság a beolvadást a jogelőd érték („predecessor value”) módszerével számolta el prospektív módon, amely szerint a beolvadó vállalkozás eszközei és forrásai a jogi egyesülés hatálybalépésének napján az egyedi pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéken kerültek át a Társaság könyveibe.

A beolvadás részleteit az egyedi pénzügyi kimutatások 5. megjegyzése tartalmazza.

Kiemelt figyelmet fordítottunk a könyvvizsgálat során erre a tranzakcióra, mert a beolvadás könyvvizsgálatunk szempontjából jelentős volt a tranzakció összetettsége miatt és tekintettel a Bankszoport összetételére, az új informatikai rendszerekre és az adatok részleges migrációjára az alaprendszerek között.

Felmértük, hogy a Társaság megfelelő elszámolási módszert választott-e és a jogelőd érték („predecessor value”) módszert helyesen alkalmazta-e. Egyeztetttük a 2023. április 30-i auditált végleges beolvadási vagyonerleget a Társaság egyedi pénzügyi kimutatásaiban szereplő egyenlegekkel.

Informatikai audit vizsgálatokat végeztünk a Társaság pénzügyileg releváns rendszerein. Felmértük, hogy a számviteli politikákat következetesen alkalmazták-e az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

Áttekintettük az egyedi pénzügyi kimutatásokban tett közzétételeket.

### **Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciók**

A Társaság pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciókat folytat kapcsolódó felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik az anyavállalat fölött jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsolódó felekkel.

A kapcsolódó felekkel kapcsolatos ügyletek a megjegyzések 37. fejezetében találhatók.

A kapcsolódó felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési ügyleteket kulcsfontosságú

Megértettük a kapcsolódó felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat és összehasonlítottuk a Társaság által vezetett kapcsolódó felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsolódó felek teljességét. Mintavételes alapon a bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetttük az alátámasztó dokumentációval és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.



könyvvizsgálati kérdésként azonosítottuk a kapcsoló felek azonosításával, a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenő pozíciók értékelésével és az egyedi pénzügyi kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsoló felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Ellenőriztük a kapcsoló felekben történt közvetlen és közvetett tőkebefektetések besorolását és mintavételes alapon teszteltük a besorolásnak megfelelő értékelést. Az értékelések kapcsán szakértőink bevonásával megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések ésszerűségét, valamint a kalkuláció pontosságát.

A finanszírozási tranzakciók esetében mintavételes alapon teszteltük, hogy a megnövekedett hitelkockázat értékelése, és a várható hitelezési veszteség számításának módszere összhangban van-e a Bank számviteli politikájával és általános gyakorlatával.

Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsoló felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak. Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IAS 24 *Kapcsoló felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

### **Fedezeti elszámolás**

A Társaság által alkalmazott fedezeti elszámolás alkalmazásának kritériumait és számviteli kezelését az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések számviteli politikával foglalkozó mellékletének 4. r), valamint 9. pontja tartalmazza.

A Társaság származékos ügyleteket jelöl ki a működéséből és nyitott pozícióiból származó kockázatok fedezésére, különös tekintettel a kamatiábkockázatra. Fedezeti elszámolás hiányában a származékos ügyletek az egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban és az egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a kockázatok generáló ügyletektől eltérően jelenhetnek meg. Ezért a Társaság a kiválasztott portfóliók és tranzakciók esetében valós érték fedezeti elszámolást alkalmaz, hogy biztosítsa a fedezeti és a fedezett ügyletekre alkalmazott

Feltérképeztük a Társaság által működtetett legfontosabb belső kontrollokat, amelyek célja a származékos ügyletek valós értékének megfelelő meghatározása és a fedezeti hatékonyság mérése.

Szakértőink segítségével ellenőriztük a származékos ügyletek értékelését és az alkalmazott piaci árak megfelelőségét mintavételes alapon, megvizsgáltuk a fedezeti elszámolás dokumentációját, beleértve a Társaság kockázatkezelési stratégiáját és céljait, valamint a fedezett ügyletek megjelölését. Ellenőriztük, hogy a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérése és elszámolása a vonatkozó (az EU által kihagyásokkal befogadott (EU carve-out)) IAS 39 *Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés* és az IFRS 9 *Pénzügyi Instrumentumok* standardoknak megfelelően történt-e.

Felmértük, hogy a fedezeti elszámolás közzététele



elszámolások összhangjának megteremtését. A fedezeti elszámolást mind az egyes instrumentumokra (mikrofedezet), mind a hitelportfólió egyes részeire (makrofedezet) alkalmazzák.

az egyedi pénzügyi kimutatásokban összhangban van-e az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standardokkal.

A fedezeti elszámolás alkalmazására szigorú számviteli szabályok vonatkoznak. Bizonyítani kell többek között, hogy a nyitott pozíciók alapjául szolgáló ügyletek és az ezek fedezésére lebonyolított ügyletek értéke a piaci változásokra, a fedezett kockázatok tekintetében, ellentétesen reagál. Ezt fedezeti hatékonysági tesztnek hívják. A fedezeti hatékonyság mérése összetett számításokat igényel, az értékeléshez alkalmazott módszertől függően.

Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert jelentős a hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokra, valamint a fedezeti kapcsolatok hatékonyságának mérése összetett és becslési bizonytalanságnak van kitéve.

#### **Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés, amely az éves jelentésben egyedi vezetőségi jelentésként szerepel**

Az egyéb információk a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentéséből (mely az éves jelentésben egyedi vezetőségi jelentésként szerepel) állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, valamint az éves jelentésnek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXXV. törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre és az éves jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyedi üzleti jelentés és az éves jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés és az éves jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyedi üzleti jelentés és az éves jelentés lényegesen hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a számviteli törvény alapján a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Társaság átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért az egyedi üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

Mivel a Társaság közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül, és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek,



így az egyedi üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkozunk arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

E felelősségünk teljesítése során az egyedi üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkat is és az éves jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó egyedi pénzügyi kimutatásaival, és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az egyedi üzleti jelentésben és az éves jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdésének a)-d), g) és h) pontjában említett információkat. Az egyedi üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

#### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrolléért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaság vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

#### **A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.



A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetésem a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű használata.





## Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

### Megválasztás

A Társaság első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtlen jóváhagyásra került, 2 év folyamatos megbízást eredményezve.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner Balázs Árpád.

### Az egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Társaság 3HoQ3U74FVFE2SHZT16-2023-12-31-hu.zip digitális fájlban lévő egyedi pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

### A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

### A mi felelőségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelőségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Társaság ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.



### **Vélemény**

Véleményünk szerint a Társaság 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó, a 3HoQ3U74FVPED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip digitális fájlban lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2024. április 3.

Balázs Árpád  
Üzlettárs  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 006931  
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.  
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

## **1.8. NAPIRENDI PONT**

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2023. ÉVI, NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI  
KIMUTATÁSAINAK KÖNYVVIZSGÁLATÁRÓL**



Balázs Árpád



A független könyvvizsgálói jelentés a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti közzétételére a konszolidált pénzügyi kimutatások Közgyűlési elfogadását követően kerül sor.

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az MBH Bank Nyrt. részvényeseinek

### A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáról készült jelentés

#### Vélemény

Elvégeztük az MBH Bank Nyrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip (fájl azonosítója SHA 256 HASH algoritmussal: 36D7AF4EAF3537CE88EC533BF642E4517AD3B9DoFC6C7079DC5E4B8B6D502171) digitális fájlban lévő 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizgálatát, amelyek a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a saját tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege 11.107.048 M Ft –, valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból – melyben a tárgyévi teljes átfogó jövedelem 241.103 M Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból, konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a lényeges számviteli politika információkat és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2023. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2024. április 3-i kiegészítő jelentésünkkel.

#### A vélemény alapja

Könyvvizgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak és az EU-n belüli kontrollált vállalatainak a 2023. január 1-től 2023. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a megjegyzések 2.43. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, [www.pwc.hu](http://www.pwc.hu)



közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat a Társaságnak, illetve az anyavállalatának és az EU-n belüli kontrollált vállalatainak.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhez.

### Könyvvizsgálati megközelítésünk

#### Áttelintés

Csoport lényegességi szint	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 9.200 M Ft.
Csoportkönyvvizsgálat hatóköre	Négy leányvállalatot vontunk be a könyvvizsgálatba, melyek a konszolidált mérlegfőösszeg 97,2%-át és a konszolidált teljes átfogó jövedelem 88,7%-át teszi ki.
Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre</li> <li>• Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciók</li> <li>• Fedezeti elszámolás</li> </ul>

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a konszolidált pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfoglaltságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

#### Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint az esetleges hibák önmagukban vagy együttesen a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

Lényegességi szint	9.200 M Ft
Meghatározás módja	Konszolidált saját tőke 0,9%-a
Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata	Azért választottuk a konszolidált saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, ez az alap túlkrózi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 0,9%-os arányt vettünk figyelembe.



### A Csoport könyvvizgálatának hatóköre

A Csoport könyvvizgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Csoport felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Csoport működik.

Négy leányvállalatot azonosítottunk, amelyek beszámolóit a könyvvizgálatba bevontuk, mert a Csoport szempontjából azok méretük alapján jelentősek vagy kockázatoságuk miatt megítélésünk szerint indokolt a bevonásuk. Ezek a konszolidálásba bevont társaságok a bankok és egy lízing tevékenységet végző társaság.

Ezen felül meghatározott egyenlegek és tranzakciók vizsgálatát végeztük el hét leányvállalat esetében.

A többi konszolidálásba bevont társaság esetében Csoport szinten hajtottunk végre elemző eljárásokat. Ezek a további Csoport szinten végrehajtott eljárásokkal, ideértve többek között a Csoporton belüli konszolidációs módosításokat, lehetővé tették, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak egészéről véleményt alkossunk.

### Kulcsfontosságú könyvvizgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

#### *Kulcsfontosságú könyvvizgálati kérdések*

#### *A könyvvizgálat során a kulcsfontosságú könyvvizgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások*

#### **Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések nettó összege 2023. december 31-én 4.390.428 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 40%-át képezi. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett felhalmozott várható hitelezési veszteség összege 269.161 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések 2.13-as, valamint a 3.2.5. és a 4.15.2. pontokban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknel mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőriztük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hiteligénylési és hitelfelülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

#### **A várható hitelezési veszteség számításának első**

#### **Egyedileg értékvesztett hitelek esetében**



lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e. A figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Csoport értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitettségmentéket, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard előírásai alapján, a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbéli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági és geopolitikai környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több fizeteskönnyítési programot, ideértve az ún. kamatstop intézkedést. Ezek a programok nehezítették a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését és alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiegészítéseket alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- További kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének

mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standarddal lévő összhangját, mintavételes alapon újrászámoltuk a kiválasztott paramétereket, valamint a várható hitelezési veszteséget.

Megvizsgáltuk a várható hitelezési veszteség-számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizeteskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 2.13. pontját és a 3.2.5. és 4.15.2. pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standardok előírásaival összhangban vannak-e.



- megítélésére.
- A makrogazdasági feltételezések és súlyozott forgatókönyvek újraértékelése.
  - A várható hitelezési veszteség becslési módszerének további szakértői módosítása.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

#### ***Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciók***

A Csoport pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási és tőkebefektetési tranzakciókat folytatunk kapcsolódó felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik az anyavállalat fölött jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsolódó felekkel.

A kapcsolódó felekkel kapcsolatos ügyletek a megjegyzések 4.29. fejezetében találhatók.

A kapcsolódó felekkel folytatott finanszírozási és tőkebefektetési ügyleteket kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésként azonosítottuk a kapcsolódó felek azonosításával, a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenő pozíciók értékelésével és a konszolidált pénzügyi kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

Megértettük a kapcsolódó felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat és összehasonlítottuk a Csoport által vezetett kapcsolódó felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsolódó felek teljességét. Mintavételes alapon bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetettük az alátámasztó dokumentációval és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsolódó felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Ellenőriztük a kapcsolódó felekben történt közvetlen és közvetett tőkebefektetések besorolását és mintavételesan teszteltük a besorolásnak megfelelő értékelést. Az értékelések kapcsán szakértőink bevonásával megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések ésszerűségét, valamint a kalkuláció pontosságát.

A finanszírozási tranzakciók esetében mintavételes alapon teszteltük, hogy a megnövekedett hitelkockázat értékelése, és a várható hitelezési veszteség számításának módszere összhangban van-e a Csoport számviteli politikájával és általános gyakorlatával.





Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsolatos felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak. Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IAS 24 *Kapcsolatos felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

### **Fedezeti elszámolás**

A Csoport által alkalmazott fedezeti elszámolás alkalmazásának kritériumait és számviteli kezelését a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések számviteli politikával foglalkozó mellékletének 2.22, valamint 4.13.2. pontja tartalmazza.

A Csoport származékos ügyleteket jelöl ki a működéséből és nyitott pozícióiból származó kockázatok fedezésére, különös tekintettel a kamatláb-kockázatra. Fedezeti elszámolás hiányában a származékos ügyletek a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban és a konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a kockázatokat generáló ügyletektől eltérően jelenhetnek meg. Ezért a Csoport a kiválasztott portfóliók és tranzakciók esetében valós érték fedezeti elszámolást alkalmaz, hogy biztosítsa a fedezeti és a fedezett ügyletekre alkalmazott elszámolások összhangjának megteremtését. A fedezeti elszámolást mind az egyes instrumentumokra (mikrofedezet), mind a hitelportfólió egyes részeire (makrofedezet) alkalmazzák.

A fedezeti elszámolás alkalmazására szigorú számviteli szabályok vonatkoznak. Bizonyítani kell többek között, hogy a nyitott pozíciók alapjául szolgáló ügyletek és az ezek fedezésére lebonyolított ügyletek értéke a piaci változásokra, a fedezett kockázatok tekintetében, ellentétesen reagál. Ezt fedezeti hatékonysági tesztnek hívják. A fedezeti hatékonyság mérése összetett számításokat igényel, az értékeléshez alkalmazott módszertől függően.

Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert jelentős a hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, valamint a fedezeti kapcsolatok hatékonyságának mérése összetett és becslési bizonytalanságnak van kitéve.

Feltérképeztük a Csoport által működtetett legfontosabb belső kontrollokat, amelyek célja a származékos ügyletek valós értékének megfelelő meghatározása és a fedezeti hatékonyság mérése.

Szakértőink segítségével ellenőriztük a származékos ügyletek értékelését és az alkalmazott piaci árak megfelelőségét mintavételes alapon, megvizsgáltuk a fedezeti elszámolás dokumentációját, beleértve a Csoport kockázatkezelési stratégiáját és céljait, valamint a fedezett ügyletek megjelenését. Ellenőriztük, hogy a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérése és elszámolása a vonatkozó (az EU által kihagyásokkal befogadott (EU carve-out)) IAS 39 *Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés* és az IFRS 9 *Pénzügyi Instrumentumok* standardoknak megfelelően történt-e.

Felmértük, hogy a fedezeti elszámolás közzététele az konszolidált pénzügyi kimutatásokban összhangban van-e az IFRS 7 *Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standardokkal.



### **Egyéb információk: a konszolidált üzleti jelentés, amely az éves jelentésben konszolidált vezetőségi jelentésként szerepel**

Az egyéb információk a Csoport 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentéséből (amely az éves jelentésben konszolidált vezetőségi jelentésként szerepel) állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, valamint az éves jelentésnek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXIX. törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre és az éves jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az éves jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés és az éves jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés és az éves jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a számviteli törvény alapján a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van egyéb más jogszabály, annak vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Társaság átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért a konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

Mivel a Társaság konszolidált pénzügyi kimutatásokat készít, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő anyavállalat és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így a konszolidált üzleti jelentésében a konszolidálásba bevont vállalkozásokra vonatkozóan a 95/C. §, illetve a 134. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkoznunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. §, illetve a 134. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál, a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkat is, és a Csoport éves jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival, és a konszolidált üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

A konszolidált üzleti jelentésben és az éves jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.



Továbbá nyilatkozunk arról, hogy rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdésének a)-d), g) és h) pontjában említett információkat. A konsolidált üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, illetve a 134. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

#### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konsolidált pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konsolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konsolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrolléért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konsolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konsolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoport vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

#### **A könyvvizsgáló konsolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége**

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konsolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konsolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük a konsolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll



fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hoztuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

## **Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről**

### **Megválasztás**

A Csoport első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtlen jóváhagyásra került, 2 év folyamatos megbízást eredményezve.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálói megbízásért felelős partner Balázs Árpád.

### **A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés**

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport 3HoQ3U74FVPED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip digitális fájlban lévő konszolidált pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.



### **A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért**

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

### **A mi felelőségünk és a végrehajtott munka összefoglalása**

A mi felelőségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a címkézés megismerését, a Csoport ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használatát és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolat használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.



**Vélemény**

Véleményünk szerint a Csoport 2023. december 31-én végződött üzleti évre vonatkozó, a 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2024. április 3.

Balázs Árpád  
Üzletitárs  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági sz.: 006931  
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.  
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

## **1.9. NAPIRENDI PONT**

### **A 2023-AS TÁRGYÉVI TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁST ÉRINTŐ DÖNTÉSEK**

## VÁLLALATÉRTÉKELÉSI CÉLINDEX MEGVALÓSULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

A Vállalatértékelési Index a Bankcsoport gazdasági teljesítményének, illetve kockázatkezelésének mérésére használt, pontrendszer alapján működő gazdasági mutató.

A javadalmazási politika meghatározza a Vállalatértékelési Index számításának folyamatát, céljait.

A Vállalatértékelési Index adott Tárgyévre vonatkozó célértékének meghatározása az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves Üzleti Terven alapul. A Vállalatértékelési Index adott Tárgyévre vonatkozó célértékéről az MBH Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója dönt.

A hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politikában meghatározott banki szakértőkből álló javadalmazási munkacsoport javaslata alapján, az MBH Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója a Vállalatértékelési Index adott tárgyévre vonatkozó célértékét, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy piaci körülményben beálló olyan változás alapján módosíthatja, amely az MBH Bankcsoport konszolidált eredményére, illetve a kitűzött célérték, vagy az annak alapjául szolgáló üzleti terv teljesítésére lényeges befolyást gyakorol.

Az MBH Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója dönt a tárgyévi Vállalatértékelési Index célértékének megvalósulásáról, amely döntést az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága – a tárgyévet követő év Éves Rendes Közgyűlését megelőző ülésén –, és a tárgyévet követő év Éves Rendes Közgyűlése megerősít.

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a Vállalatértékelési Index adott tárgyévre meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul. Teljesítményjavadalmazás nem fizethető, ha az Index nem éri el a kívánt szintet.

A vállalatértékelési Index célértéke 100 pont.

A Társaság a Tárgyévben folyamatosan figyelemmel kíséri a Bankcsoport szintű Vállalatértékelési Index alakulását, amely során, ha azt észleli, hogy a Vállalatértékelési Index aktuális értéke jelentősen eltér a meghatározott célértéktől, a munkacsoporton keresztül kezdeményezheti az előzetes kockázati értékelés lefolytatását.

A teljesítményjavadalmazás kifizetése az alábbi három tényező alakulásának függvénye:

- Bevétel terv teljesítése
- Működési költség terv teljesítése
- Risk cost (kockázati költség) terv teljesítése

Az egyes kategóriák százalékos teljesítése alapján előre definiált pontértékek kerülnek meghatározásra.



Bevétel (tény/terv)	Pontérték	Működési költség (tény/terv)	Pontérték	Risk cost (tény/terv)	Pontérték
0-79%	0	100%	35	100%	30
80-84%	5	101-110%	30	101-110%	25
85-89%	15	111-120%	25	111-120%	20
90-94%	25	121-130%	15	121-130%	15
95-99%	30	131-140%	5	131-140%	5
100%	35	141%-	0	141%-	0

Az egyes tervek túlteljesítése esetén a bevételnél 10%-os terv-túlteljesítésenként plusz 10 pont, a működési költség és a risk cost tervnél 10%-os terv-túlteljesítésenként plusz 5-5 pont adódik hozzá az összpontszámhoz.

A Társaság Igazgatósága 2023.06.22-én fogadta el az MBH csoport 2023. évre vonatkozó üzleti tervét, amelyhez képest a visszamérés készült.

A fentiek alapján 2023 év vonatkozásában a Társaság elvégezte a Vállalatértékelési Index egyes részelemeinek számítását:

MBH csoport kumulált (millió Ft)	2023. évi célérték	2023. évi tény	Korrigált Pontszám*
Bevétel terv teljesítése	638 680	655 451	35
Működési költség terv teljesítése	-268 479	-274 465	30
Risk cost (kockázati költség) terv teljesítése	-120 416	-82 557	45
<b>Összesen:</b>	<b>249 786</b>	<b>298 429</b>	<b>110</b>

A három részelem tervteljesülése alapján az Index értéke 110 pont.

A fentiek alapján az elnök-vezérigazgató megállapította, hogy a **Vállalatértékelési célindex megvalósult a 2023-as üzleti év vonatkozásában a 2023-ra vonatkozó teljesítményjavaldalmazások kifizetés alapjául szolgáló tervszámokban.** Az elnök-vezérigazgató döntését a Javaldalmazási Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság is megerősítette.

#### Javaslat a Közgyűlés részére

**Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy erősítse meg az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2023-es üzleti év vonatkozásában.**

## AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ JAVADALMAZÁSÁT ÉRINTŐ DÖNTÉS

A teljesítményértékelési folyamatban a célkitűzések „vízesés”-szerűen kerülnek kialakításra. Az összbanki célokat bontják az egyes területek saját céljaikká, majd a munkavállalók céljai ezek alapján kerülnek meghatározásra. Minden célkiírásnak az adott felsőbb szintű cél megvalósulását kell elősegítenie annak érdekében, hogy az összbanki célok teljesüljenek.

### Összbanki célkitűzések 2023-ban:

A Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága elfogadta a Bankcsoport 2024. évi üzleti tervét a Bankcsoport stratégiája és következő éves stratégiai prioritásai alapján. Meghatározásra került a világos jövőkép, amelyet a következő időszakban el kíván érni a Bankcsoport.

Az MBH Bank Nyrt. célja, hogy Magyarország legkorszerűbb, a legtöbb lakossági és vállalati ügyfelet kiszolgáló, és egyben leginnovatívabb pénzügyi csoportját hozza létre a következő öt évben.

A fő stratégiai célok mentén kerültek meghatározásra az elnök-vezérigazgatói célok a 2023-as évre vonatkozóan az alábbiak szerint:

Vállalati cél	Terv	Tény	Tény/Terv teljesülés
RORAC	24,0%	38,0%	158,6%
Teljes átfogó eredmény (TOCI)	161,3 Mrd Ft	241,1 Mrd Ft	149,4%
C/I	42,0%	41,9%	99,6%
NPL%	5,1%	3,4%	66,8%
FTE/PEREX	7,2%	6,2%	86,4%

A Közgyűlés dönt annak megállapításáról, hogy az elnök-vezérigazgató a 2023. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavalmazásra jogosult. A teljesítményjavalmazásra vonatkozó közgyűlési döntést a Javadalmazási Bizottság készíti elő.

A Javadalmazási Bizottság megvizsgálta dr. Barna Zsolt 2023. tárgyévre meghatározott célkitűzéseit és megállapította, hogy azok teljesültek, és javasolja a Közgyűlés részére az elnök-vezérigazgató úr teljesítményjavalmazásra való jogosultságának megállapítását. A Javadalmazási Bizottság döntését az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság is megerősítette. A döntésben dr. Barna Zsolt személyes érintettség miatt nem vett részt.

Javaslat a Közgyűlés részére

**Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy a Javadalmazási Bizottság vizsgálata alapján döntsön arról, hogy az elnök-vezérigazgató 2023. tárgyévre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosult.**

**További javaslat, hogy a Közgyűlés kérje fel a Felügyelőbizottságot, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MBH Bank Nyrt. Hpt. Javadalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előirányzott teljesítményjavadalmazási keretösszegen belül döntsön dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató úr részére a 2023. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegéről.**

**Végül a Közgyűlés kérje fel a Felügyelőbizottságot, hogy a 2024. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a társaság 2024. évre vonatkozó üzletpolitikája, illetve az összbanki célkitűzések mentén.**

**Közgyűlési határozati javaslatok:**

1.

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a 2023. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi-, és konszolidált pénzügyi kimutatásairól és az egyedi-, és konszolidált vezetőségi jelentéseiről szóló javaslatát, illetve az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés az MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal állapítja meg:

Mérlegfőösszeg: 11.008.621 millió forint  
Tárgyévi (adózás utáni) eredmény: 118.316 millió forint  
Teljes átfogó jövedelem: 169.599 millió forint

A Közgyűlés az MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásait az alábbi fő számokkal állapítja meg:

Mérlegfőösszeg: 11.107.048 millió forint  
Üzleti év nyeresége: 183.190 millió forint  
Teljes átfogó jövedelem: 241.103 millió forint

A Közgyűlés akként határoz, hogy a tárgyévi eredményből 24.512.251.500,-Ft osztalék kerül megállapításra, amely alapján az összesen 322.529.625 darab „A” sorozatú törzsrésztvényre részvényenként jutó osztalék 76,-Ft. A felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül.

A Közgyűlés megállapítja, hogy az Igazgatóság 162/2023. (december 15.) sz. igazgatósági határozata alapján 2024. január 12-én kifizetésre került 322 529 625 darab „A” sorozatú törzsrésztvényre részvényenként 67,-Ft osztalékkelőleg. Az osztalékkelőleg fizetéssel érintett részvényekre további 9,-Ft osztalék kerül kifizetésre.

Az osztalékfizetés kezdő napja 2024. május 24. napja. A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek.

A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap 2024. május 16. napja.

2.

*A Közgyűlés megerősíti az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2023-as üzleti év vonatkozásában.*

*A Közgyűlés megállapítja és jóváhagyja, hogy a 2023. évi éves beszámoló elfogadásával összefüggésben dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató a 2023. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavaldalmazásra jogosult.*

*A Közgyűlés felkéri az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságát, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javaldalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MBH Bank Nyrt. Hpt. Javaldalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előirányzott teljesítményjavaldalmazási keretösszegeen belül döntsön dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató részére a 2023. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavaldalmazás összegéről.*

*A Közgyűlés felkéri a Felügyelőbizottságot, hogy a 2024. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a 2024. tárgyévre vonatkozó összbanki célkitűzések mentén.*

## **2. NAPIRENDI PONT**

### **AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSÉNEK ELFOGADÁSA A TÁRSASÁG 2024. ÉVRE VONATKOZÓ ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL**

## Az Igazgatóság jelentése a társaság 2024. évre vonatkozó üzletpolitikájáról

Mozgalmas év van az MBH Bank mögött, a 2023-as év az integráció éve volt, egész Európában egyedülálló fúziós folyamatot vitt végig és lett a hazai bankszektor megkerülhetetlen szereplője. Mindezt rekordidő alatt, érdemi zökkenők nélkül. 2023 egy rendkívül fontos mérföldkő volt a Csoport számára, de bizonyos értelemben csak egy fejezet a stratégiájában.

Az MBH Bank 2024-től a szinergiák további kiaknázására, ezáltal a hatékonyság növelésére, valamint az erőteljes üzleti expanziót támogató fejlesztéseire fókuszál, előtérbe helyezve a folyamatok és a kiszolgálás még inkább ügyfélközpontú kialakítását.

Az MBH Bank víziójának középpontjában a nemzeti bajnok pozícionálás áll minden ügyfélszegmens kiszolgálásával, a helyi közösségi értékek megtartásával.

Ennek elérése érdekében a bank legfontosabb stratégiai prioritásai:

- Magyarország legmodernebb bankja jöjjön létre, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Az ország legnagyobb fiókhálózatának fenntartása, amely lehetővé teszi a minőségi, érték alapú ügyfélszolgálat, ugyanakkor elsődleges szempont a hatékonyság.
- Innovatív szervezet és modern vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet kapnak a munkatársak.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a kkv-k, az agrárszektor és a fiatalok támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- Kiemelkedő profitabilitás, amit a szinergiák kiaknázása, illetve a tőkehelyzet is támogat.
- Növekvő pénzügyi pályára állás jelentős eredményhatással, hatékony tőkepályával és nagymértékű költségcsökkentéssel.

Összességében az MBH Bank legfőbb célkitűzése, hogy nemzeti bajnokként erős pozíciókkal rendelkezzen minden piaci szegmensben, jelenlegi piacvezető pozícióját a kiemelt szegmensekben, mint a vállalati hitelezés, agrár finanszírozás és lízing tevékenység megőrizze és képessé váljon a tőzsdéi bevezetésre és ezáltal a nemzetközi terjeszkedésre, biztosítva a kiemelkedő tőkearányos nyereséget részvényeseinek.

### Közgyűlési határozati javaslat:

*A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a társaság 2024. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.*

### **3. NAPIRENDI PONT**

**A 2019. ÉVI LXVII. TÖRVÉNY (HRSZTV.) SZERINT ELŐÍRT VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÓ  
SZAVAZÁS AZ E TÖRVÉNY SZERINTI JAVADALMAZÁSI POLITIKÁRÓL**



**Indoklás:**

Az Igazgatói Javadalmazási Politika célja, hogy az MBH Bank Nyrt. a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) rendelkezéseinek megfelelően az MBH Bank Nyrt. a Hrsztv. szerinti „igazgató” tekintetében javadalmazási politikát állapítson meg. Az Igazgatói Javadalmazási Politika személyi hatálya alá tartoznak összhangban a Hrsz tv. 2.§ 2. pontjában foglaltakkal az MBH Bank Nyrt-ben az alábbi pozíciókat betöltő személyek: elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek, az Igazgatóság elnöke és tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság elnöke és tagjai (együtt: „Igazgatók”).

Az Igazgatói Javadalmazási Politika a Hrsztv-el, valamint az MBH Bank Nyrt-re irányadó ágazati javadalmazási jogszabályokkal összhangban került elkészítésre.

A Hrsztv. 16. § (5) bekezdése szerint az Igazgatók részére csak a Közgyűlésen véleménynyilvánító szavazásra előterjesztett Igazgatói Javadalmazási Politika alapján fizethető ki javadalmazás.

Ha a Közgyűlés a véleménynyilvánító szavazás keretében elutasítja a javasolt igazgatói Javadalmazási Politikát, akkor a Társaságnak az átdolgozott javadalmazási politikát újbóli véleménynyilvánító szavazás céljából a következő közgyűlésen elő kell terjesztenie.

A Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés elé kell terjeszteni véleménynyilvánító szavazásra.

Az MBH Bank Nyrt. Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikája jelen előterjesztéshez 6. számú mellékletként került csatolásra.

**Közgyűlési határozati javaslat:**

*A Közgyűlés véleménynyilvánító szavazás keretében jóváhagyja a 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerinti javadalmazási politikát.*

## **4. NAPIRENDI PONT**

### **A 2023. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA**

### Indoklás:

A Ptk. (3:289 §) rendelkezése szerint: a nyilvánosan működő részvénytársaság igazgatósága köteles az éves rendes közgyűlés elé terjeszteni a részvénytársaság társaságirányítási gyakorlatát bemutató, az adott tőzsdei szereplő számára előírt módon elkészített jelentését. A jelentés elfogadásáról a közgyűlés dönt. A közgyűlés határozatát és magát a jelentést közzé kell tenni.

Tekintettel arra, hogy a jogelőd MKB Bank Nyrt. részvényei 2019. május 30-án bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (a továbbiakban BÉT) standard részvénykategóriájába, a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (Ajánlások) összhangban a Bank ötödik alkalommal is elkészítette Felelős Társaságirányítási Jelentését (Jelentés), amelyet a 7. sz. melléklet tartalmaz.

A Jelentés a BÉT által 2021. január 1-i hatállyal módosított Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján készült.

Az MBH továbbra is kiemelkedő jelentőséget, tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállaltirányításnak. Az MBH irányítási struktúrája figyelembe veszi a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, valamint az üzleti tevékenységi sajátosságokat. Az MBH a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak.

A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak célja olyan irányelvek megfogalmazása, amelyek elősegítik, hogy a nyilvánosan működő részvénytársaságok (kibocsátók) működésük során megfeleljenek a felelősségteljes vállalatirányítás nemzetközileg is elismert szabályainak és sztenderdjeinek. Az Ajánlások célja továbbá, hogy a felelős társaságirányítás rendszere átlátható legyen a kibocsátók irányítására és működésére vonatkozó információk nyilvánossá tétele által.

A kibocsátóknak kétféle módon kell beszámolniuk a felelős vállalatirányítási gyakorlatukról a rendes közgyűlés elé terjesztendő felelős társaságirányítási jelentésben. Egyrészt nyilatkozniuk kell az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, másrészt tételesen be kell mutassák az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelésüket.

A fenti struktúrát követve az MBH Felelős Társaságirányítási Jelentése a következő két részből áll:

1. Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról
2. Az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelés bemutatása

Az Ajánlások részben valamennyi kibocsátó számára kötelező jellegű ajánlásokat, részben pedig nem kötelező jellegű javaslatokat tartalmaznak. A kibocsátók a kötelező jellegű ajánlásoktól és a nem kötelező jellegű javaslatoktól egyaránt eltérhetnek. Az ajánlásoktól való eltérés esetén a kibocsátók kötelesek az eltérést a felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozni és megindokolni („comply or explain”). Ez lehetővé teszi a kibocsátók számára az ágazati, illetve vállalatspecifikus igények figyelembevételét. Ennek megfelelően

adott esetben az ajánlásoktól eltérő kibocsátó is meg tud felelni a felelős vállalatirányítás követelményeinek. Javaslatok esetén a kibocsátóknak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet, vagy sem, és lehetőségük van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.

Amennyiben a kibocsátó által követett gyakorlat megegyezik az Ajánlásokban foglaltakkal, azt a jelentésben IGEN válasszal kell jelölniük. Ha a kibocsátó valamely ajánlást nem, vagy eltérő módon alkalmaz, akkor azt kell megmagyaráznia, hogy miben tér el és ennek mi az oka („comply or explain” elv). Ez a módszer lehetővé teszi, hogy a kibocsátó a rá jellemző egyedi, ágazati stb. sajátosságokra tekintettel tájékoztassa a részvényeseket és a piaci szereplőket, hogy miben és miért tér el az általános felelős társaságirányítási elvektől. Ugyanezen elvből kiindulva a javaslatok esetén is lehetőség van az eltérés megindokolására.

A felelős társaságirányítási jelentés alapelve és célja, hogy a társaság előző üzleti évről számot adjon és feltárja, hogy annak során milyen mértékben felelt meg a kibocsátó az Ajánlásoknak. Az Ajánlásokban szerepelhetnek azonban olyan ajánlások és javaslatok is, amelyek olyan eseményre vagy történésekre vonatkoznak, amelyek nem fordultak elő a kibocsátónál az adott időszakban. Az eddigi gyakorlatnak megfelelően az ilyen „esemény típusú” kérdéseknél akkor is lehet IGEN választ adni, ha az üzleti évben az adott eseményre nem került sor (például egyáltalán nem történt osztalékfizetés; vagy az előterjesztésekhez a közgyűlést megelőzően nem érkeztek részvényesi észrevételek), azonban a társaság az alapszabályi rendelkezései, illetve gyakorlata alapján az Ajánlásban foglaltak szerint járt volna el az adott esemény bekövetkezésekor. Ilyen esetben a transzparens működés elvének leginkább.

Az Ajánlások 72 pontot, ezen belül 60 db ajánlást és 12 db javaslatot tartalmaznak. Az MBH a csatolt jelentéstervezet alapján 95,8%-ban megfelel az Ajánlásoknak, javítva a megfelelési arányt az előző évhez képest (2022: 94,4%). A BÉT évente visszaméri és összesítve közzéteszi a tőzsdén jegyzett társaságok megfelelését az Ajánlásoknak, amely 2022-ben 79,2% volt.

Az MBH az előterjesztés szerinti jelentés tervezetben a 60 db ajánlásból 3 esetben jelenleg nem, vagy csak részben felel meg a vonatkozó ajánlásnak, a 12 javaslat mindegyikének megfelel a társaság, így nincs nemleges válasz.

Az alábbiakban részletesen is bemutatásra kerülnek a „Nem” válaszok.

**Ajánlás 1.6.10:** A társaság az üzleti és más, titokvédelemre vonatkozó jogszabályi rendelkezés alapján védett titok megőrzése mellett közzéteszi az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, valamint a menedzsment tagjai bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

**Megválaszolendő kérdés:** A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja?

**Válasz:** Nem

**Indoklás:** A Társaság a hatályos MNB, EBA, ESMA, jogszabályokkal és ajánlásokkal összhangban kezeli az összeférhetetlenségeket, továbbá a fent említett vonatkozó szabályzók változásait folyamatosan nyomon követi.

\* \* \*

**Ajánlás 2.4.2.1:** „Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság elnökének felelőssége, hogy a napirendet és az előterjesztéseket a pontos és hatékony döntéshozatal érdekében legalább öt munkanappal az ülést megelőzően hozzáférhetővé tegyék a tagok számára.”

**Megválaszolendő kérdés:** A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez?

**Válasz:** Nem

**Indoklás:** A Társaság részben fel meg. Az általános gyakorlat megfelel az ajánlásnak, ugyanakkor attól eltérően, az indokolt esetben lehetőség van a testület elnökének jóváhagyásával rövidebb határidőre is.

\* \* \*

**Ajánlás 2.6.4.:** „A társaság ne jelöljön olyan személyt a társaság felügyelőbizottságába, aki a felügyelőbizottsági tagságra való megválasztása időpontját megelőző öt évben a társaság igazgatóságában/igazgatótanácsában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.”

**Megválaszolendő kérdés:** A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

**Válasz:** Nem

**Indoklás:** dr. Láng Géza Károly 2022.04.04-2022.08.31. között az Igazgatóság tagja volt, 2022.09.01-től tagja a Felügyelőbizottságnak

**Közgyűlési határozati javaslat:**

*A Közgyűlés elfogadja a 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.*

## **5. NAPIRENDI PONT**

**FELMENTVÉNY MEGADÁSA A TÁRSASÁG, VALAMINT A JOGELŐD  
TAKARÉKBANK ZRT. IGAZGATÓSÁGA ÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁGA TAGJAI  
RÉSZÉRE**

### Indoklás:

Jelen előterjesztésben arra teszünk javaslatot, hogy a Közgyűlés az előző üzleti év, azaz a Társaság Alapszabályának 5.1 pontja szerint 2023. január 1-től a 2023. december 31-ig tartó időszak vonatkozásában adja meg a jogelőd MKB Bank Nyrt. illetve az MBH Bank Nyrt. 2023. évben testületi tagsági jogviszonnyal rendelkező valamennyi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagja részére a Ptk. 3:117. § (1) bekezdése szerinti felmentvényt. A 2023. április 30-i egyesülésre való tekintettel, egységes eljárást alkalmazva további javaslat, hogy a jogelőd Takarékbank Zrt. igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjai is kapják meg a felmentvényt 2023. január 1-től 2023. április 30-ig terjedő időszakokra. További javaslat, hogy a Közgyűlés Dr. Bánkuti Erzsébet Beáta, az MKB Bank Nyrt. felügyelőbizottsági tagja részére adja meg a felmentvényt a 2022. január 1. - 2022. augusztus 31. időszak vonatkozásában tekintettel arra, hogy technikai hiba folytán nem szerepelt a felmentvényre javasoltak között a 2022. évi éves rendes közgyűlésre benyújtott előterjesztésében.

A Ptk. 3:117. § (1)<sup>13</sup> bekezdése alapján a Társaság legfőbb szervének (azaz a Közgyűlésnek) lehetősége van arra, hogy amennyiben az Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték tevékenységüket az előző üzleti év során, úgy tevékenységük megfelelőségét felmentvénnel megállapítsa.

A felmentvény megadása esetén a Társaság e személyek ellen az ügyvezetési (ellenőrzési) kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel csak akkor léphet fel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

A 2023-as év végi belső ellenőrzési, compliance és pénzmosás megelőzési, safeguarding officer-i jelentés és a működési kockázati beszámoló sem tárt fel olyan számottevő hiányosságot egyik társaság esetében sem, amely a felmentvény megadását akadályozná.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a felmentvény megadása. Az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., mint jogelőd társaságok Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjai tekintetében a felmentvény megadására vonatkozó javaslat elfogadása a Ptk. és az alapszabály rendelkezései alapján a jogutód legfőbb szervének, az MBH Bank Nyrt. közgyűlésének hatáskörébe tartozik.

---

<sup>13</sup> **3:117. §** [A vezető tisztségviselő társasággal szembeni kártérítési felelőssége]

(1) Ha a társaság legfőbb szerve a vezető tisztségviselő kérésére a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt ad, a társaság a vezető tisztségviselő ellen akkor léphet fel az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

(2) Ha a vezető tisztségviselői jogviszony két egymást követő, beszámolóval foglalkozó ülés között megszűnik, a vezető tisztségviselő kérheti, hogy a legfőbb szerv következő ülésén döntsön a felmentvény kiadásáról.

**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés megállapítja, hogy az alábbi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték tevékenységüket, ezért ennek megfelelőségét igazolva, részükre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:117. § szerinti felmentvényt megadja az alábbiak szerint:

**MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:**

dr. Barna Zsolt: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Takács Marcell Tamás: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Sárváry István: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
dr. Vinnai Balázs: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Szabó Levente László: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Egerszegi Ádám: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Mager Andrea: 2023. január 1. – 2023. április 30.

**MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:**

dr. Nagy Andor: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Feodor Rita: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
dr. Láng Géza Károly: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Dobi Kitti: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Bechtold Balázs: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
dr. Török Ilona: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
dr. Magyar Péter: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Vaszily Miklós: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Járai Zsigmond: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Dr. Bánkuti Erzsébet Beáta: 2022. január 1. – 2022. augusztus 31.

**Takarékbank Zrt. Igazgatóságának tagjai:**

Szabó Levente László: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Egerszegi Ádám: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Bogdán János Zoltán: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Schamschula György: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
dr. Tófeji Edina: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Váradi Zoltán: 2023. január 1. – 2023. április 30.

**Takarékbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagjai:**

Hetzmann Béla: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
dr. Bencze András Csaba: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Katona Viktor Iván: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Tölgyes András József: 2023. január 1. – 2023. április 30.  
Vargáné Králik Katalin: 2023. január 1. – 2023. április 30.

**MBH Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:**

dr. Barna Zsolt: 2023. május 1. – 2023. december 31.  
Takács Marcell Tamás: 2023. május 1. – 2023. december 31.



*Sárváry István: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*dr. Vinnai Balázs: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*Szabó Levente László: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*Egerszegi Ádám: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*Mager Andrea: 2023. május 1. – 2023. december 31.*

**MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:**

*dr. Nagy Andor: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*Feodor Rita: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*dr. Láng Géza Károly: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*Dobi Kitti: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*Bechtold Balázs: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*dr. Török Ilona: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*dr. Magyar Péter: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*Vaszily Miklós: 2023. május 1. – 2023. december 31.*  
*Járai Zsigmond: 2023. május 1. – 2023. december 31.*

## **6. NAPIRENDI PONT**

**A TÁRSASÁG ÁLLANDÓ KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2024. ÉVRE VONATKOZÓ DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLY KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA, VALAMINT A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES FELTÉTELEINEK MEGHATÁROZÁSA**

## 6.1. A KÖNYVVIZSGÁLÓ MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2024. ÉVRE VONATKOZÓ DÍJÁZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

A Számviteli törvény 155. § (6) és (7) bekezdései alapján:

„(6) Ha kötelező a könyvvizsgálat, akkor a vállalkozó legfőbb szerve az üzleti évről készített éves beszámoló, egyszerűsített éves beszámoló felülvizsgálatára, az abban foglaltak valóságának és jogszabályszerűségének ellenőrzésére köteles a (7) bekezdésnek megfelelően bejegyzett könyvvizsgálót, könyvvizsgáló céget - az előző üzleti év éves beszámolójának, egyszerűsített éves beszámolójának elfogadásakor, jogelőd nélkül alapított vállalkozónál az üzleti év mérlegfordulónapja előtt - választani.

(7) A (6) bekezdés szerinti könyvvizsgálatra a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja vagy a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál nyilvántartásba bejegyzett könyvvizsgáló cég választható.”

A Hpt. a fentieken túl a hitelintézeti könyvvizsgálóval szemben további követelményeket is támaszt (pénzügyi intézményi minősítés, sokrétű összeférhetlenségi követelmények stb.).

A Bank Alapszabálya lehetőséget biztosít a Könyvvizsgáló 1 éves időtartamra történő megválasztásra.

A fenti jogszabályi követelmények és az MBH Bank Audit Bizottságának 2/2024(02.14)-MBHB AB sz. Audit Bizottság (MBH Bank) számú határozatára figyelemmel javasoljuk, hogy a 2024. évre állandó könyvvizsgálónak a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (továbbiakban: PwC Könyvvizsgáló Kft.) kerüljön megválasztásra.

Az éves könyvvizsgálati (audit) díj a következőket foglalja magába:

- az MBH Bank Nyrt. nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készülő 2024. évi egyedi (nem konszolidált) pénzügyi kimutatásainak és konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata, valamint a könyvvizsgálat alapján az egyedi pénzügyi kimutatásokról és a konszolidált pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálói állásfoglalást tükröző jelentés kialakítása,
- a Hpt., a CRR, illetve az MNB előírásai szerinti nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálata és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátása,
- kiegészítő könyvvizsgálói jelentés készítése a Magyar Nemzeti Bank részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény hitelintézetek könyvvizsgálatára vonatkozó előírásai és a Könyvvizsgálói külön jelentés összeállítására vonatkozó 6100. témaszámú standard szerint,
- Vezetői levél kibocsátása,
- XBRL közzétételek auditálása.

Az esetlegesen felmerülő évközi beszámolók, közbenső mérlegek, átvilágítások (review-k) könyvvizsgálati díja nem képezi részét az éves könyvvizsgálati díjnak.

A PwC Könyvvizsgáló Kft. részére a 2024. üzleti évre vonatkozó éves rendes könyvvizsgálati díj (beleértve a fentieket) 381,0 millió Ft + ÁFA összegben kerül maximalizálásra.

## 6.2. A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLYEK KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA

A könyvvizsgáló társaság Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) akadályoztatása esetén pedig Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) jelölte ki, mint az MBH Bank Nyrt. 2024. évi könyvvizsgálatát személyében végző és azért felelős természetes személyeket.

Javasoljuk a könyvvizsgálatért felelős személyének és helyettesének jóváhagyását a Közgyűlés részére a könyvvizsgáló társaság jelölése alapján.

## 6.3. A KÖNYVVIZSGÁLOVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK MEGHATÁROZÁSA

A Ptk. vonatkozó előírásai szerint a Közgyűlésnek a társaság könyvvizsgálójának megválasztásával egyidejűleg a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeit is meg kell határoznia. A megválasztott könyvvizsgálóval a szerződést a megválasztást követő kilencven napon belül kell megkötni. Az állandó könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat elvégzésére vonatkozó megbízási szerződés megkötése az Igazgatóság jóváhagyásával történik a Közgyűlés által meghatározott feltételekkel.

A Közgyűlés felhatalmazza a Társaság Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesét, valamint a Beszerzési -, Pénzügyi és Riporting szakterületet, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa.

A megbízási szerződés megkötéséről és a megbízás végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül az Igazgatóság fog dönteni.

### A könyvvizsgálóval kötendő szerződés Közgyűlés által meghatározott főbb feltételei:

#### A könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló személye:

6.1. és 6.2. pont szerint

#### A könyvvizsgáló társaság díjazása:

6.1. pont szerint

#### A szerződés tárgya:

- az MBH Bank Nyrt. nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készülő 2024. évi egyedi (nem konszolidált) pénzügyi kimutatásainak és konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata, valamint a könyvvizsgálat alapján az egyedi pénzügyi kimutatásokról és a konszolidált pénzügyi kimutatásokról könyvvizsgálói állásfoglalást tükröző jelentés kialakítása,
- A Hpt., a CRR, illetve az MNB előírásai szerinti nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálata és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátása,
- kiegészítő könyvvizsgálói jelentés készítése a Magyar Nemzeti Bank részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény hitelintézetek könyvvizsgálatára vonatkozó előírásai és a Könyvvizsgálói külön jelentés összeállítására vonatkozó 6100. témaszámú standard szerint,
- Vezetői levél kibocsátása,

- XBRL közzétételek auditálása,

**A szerződés tartama:**

Határozott idő, 1 év.

**A szerződés hatálybalépésének napja:**

A könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül megkötendő megbízási szerződés Igazgatóság által történő jóváhagyásának napja.

**A szerződés megszűnésének napja:**

A 2024. december 31-ével végződő üzleti évről szóló számviteli törvény szerinti éves jelentés és beszámoló Közgyűlés általi elfogadásának napja, a könyvvizsgáló újbóli megválasztása esetén pedig a könyvvizsgálóval megkötendő újabb szerződés hatálybalépését megelőző nap.

**Vegyes rendelkezések:**

A Társaság jogosult a könyvvizsgálóval külön szerződés keretében más - nem könyvvizsgálati - feladatok ellátására is megbízást adni, például – de nem kizárólagosan – az alábbi témakörökben:

- Üzleti tanácsadás, és átvilágításokban való részvétel;
- Projektvezetés, a stratégiai projektek feladatainak végrehajtása, illetve azok minőségbiztosítása;
- Egyéb tanácsadás üzleti, kockázati, bankbiztonsági, számviteli, beszámoló-készítési és adóügyi témakörökben;
- Oktatások.

**A könyvvizsgáló külön megbízás keretében fogja végezni az esetlegesen felmerülő évközi beszámoló, közbenső mérlegek, átvilágítások (review-k) könyvvizsgálatát, azok nem képezik részét az éves könyvvizsgálati szerződésnek.**

**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés megválasztja a 2024. üzleti évre a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t (Cg 01-09-063022, Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartási száma: 001464, továbbiakban: PwC Könyvvizsgáló Kft.) a Társaság állandó könyvvizsgálójának, és a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. részére a 2024. üzleti évre vonatkozó éves rendes könyvvizsgálati díjat 381 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazza a Stratégiáért és Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyetttest, valamint a Beszerzési -, Pénzügy és Riporting szakterületet, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa. A megbízási szerződés végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegegen belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően jóváhagyja Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) kijelölését az MBH Bank Nyrt. 2024. évi könyvvizsgálataért felelős személynek.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) akadályoztatása esetén jóváhagyja helyettes könyvvizsgálóként Mészáros Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) kijelölését az MBH Bank Nyrt. 2024. évi könyvvizsgálataért felelős személynek.

A Közgyűlés az előterjesztés szerint jóváhagyja a társaság könyvvizsgálójával kötendő szerződésének feltételeit, egyúttal felkéri az Igazgatóságot, hogy a megválasztott állandó könyvvizsgálóval az ennek megfelelő megbízási szerződést az MBH Bank Nyrt. képviselőjében a könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül kösse meg.

## **7. NAPIRENDI PONT**

### **IGAZGATÓSÁGI, FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI ÉS AUDIT BIZOTTSÁGI TAGOK TISZTELETDÍJÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA**

**Indoklás:**

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság tagjai, a Felügyelőbizottság tagjai, valamint az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása.

2022-ben felülvizsgálatra került az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, valamint az Audit Bizottság tagjainak díjazása, és a Közgyűlés a 30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozattal döntött a tiszteletdíjak módosításáról, tükrözve a testületi tagok megnövekedő felelősségvállalását, bővülő feladatköreiket, a kapcsolódó kockázatokat.

2023-ban a Társaság Közgyűlése a 8/2023. (április 27.) számú közgyűlési határozattal döntött arról, hogy a vezető testületi tiszteletdíjak változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett kerüljenek fenntartásra a számviteli törvény szerinti 2023. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra.

Az a javaslat, hogy a Közgyűlés a 2022. április 26-i közgyűlésen elfogadott, majd a 2023. április 27-i közgyűlésen fenntartott tiszteletdíjakhoz képest továbbra is változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett állapítsa meg a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a következő egy éves időszakra.

Az Audit Bizottság tagjai ezen tisztség betöltéséért külön díjazásban nem részesülnek.

**Közgyűlési határozati javaslat:**

*A Közgyűlés dönt arról, hogy a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a 30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozatban foglaltaknak megfelelően továbbra is változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett tartja fenn a számviteli törvény szerinti 2024. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra.  
Az Audit Bizottság tagjai ezen tisztség betöltéséért külön díjazásban nem részesülnek.*



## **8. NAPIRENDI PONT**

### **AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNY MEGVÁSÁRLÁSÁRA**

### Indoklás:

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „Ptk.”) 3:222. § (1) bekezdése alapján egy részvénytársaság az alaptőke huszonöt százalékát meg nem haladó mértékben megszerezheti az általa kibocsátott részvényeket. A Ptk. és vele összhangban az **MBH Bank Nyrt.** (a továbbiakban: „Társaság”) Alapszabálya 3.1.16. (g) pontja rendelkezései alapján a Közgyűlés jogosult felhatalmazni a Társaság Igazgatóságát – a megszerezhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, visszterhes megszerzés esetén az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének meghatározása mellett – a saját részvények megszerzésére legfeljebb 18 hónapos időtartamra.

A Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása és a részvény-árfolyam stabilitásának megőrzése, valamint a tőke-optimalizációval kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében javasolt az Igazgatóságot felhatalmazni a saját részvény megszerzésére a fenti feltételek mellett.

Mindezek alapján javasoljuk, hogy a Közgyűlés a megszerezhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének a határozati javaslat szerinti meghatározása mellett, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:223. § (1) bekezdése és a Társaság Alapszabálya 3.1.16 (g) pontja alapján, határozattal adjon 18 hónapig érvényes felhatalmazást az Igazgatóság részére a saját részvények megszerzésére.

A Társaság működésének biztonsága szempontjából fontos szabály, hogy a magyar és az Európai Unió vonatkozó jogszabályai értelmében a Társaság csak a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyével vásárolhat általa kibocsátott részvényeket.

A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával.

### Közgyűlési határozati javaslat:

*A Közgyűlés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:223. § (1) bekezdése és a Társaság Alapszabályának a 3.1.16. (g) pontja alapján felhatalmazza az Igazgatóságot a Társaság saját részvényeinek megszerzésére különösen, de nem kizárólagosan a Társaság üzleti stratégiájának tervszerű végrehajtása és a részvény-árfolyam stabilitásának megőrzése, valamint tőke-optimalizációval kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében az alábbi feltételek mellett.*

*1. A megszerezhető saját részvények fajtája, névértéke és mennyisége:*  
- „A” sorozatú 1.000,- Forint névértékű törzsrészvény,  
- Legfeljebb egy időpontra vonatkoztatva összesen az alaptőke össznévértékének 15%-a, azaz legfeljebb 48.379.443 darab A” sorozatú 1000,- Forint névértékű törzsrészvény.

*2. A saját részvények megszerzésének módja és az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének meghatározása:*

- kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében a legmagasabb vételár a tőzsrészcvény névértékének legfeljebb tízszerese, azaz 10.000,- Forint, illetve
- kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén a legmagasabb vételár legfeljebb a tőzsrészcvény ügyletkötés időpontját megelőző egy hónap forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamának 120%-a.

3. Jelen felhatalmazás a jelen határozat meghozatalától számított 18 hónapig érvényes.

4. A saját részvények megszerzésének egyéb feltételeit illetően a Ptk. vonatkozó rendelkezései az irányadók.

## **9. NAPIRENDI PONT**

### **A TÁRSASÁG ALAPSZABÁLYÁNAK MÓDOSÍTÁSA**

**Indokolás:**

Az alábbi indokok miatt szükségessé vált az MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Társaság) hatályos alapszabályának (**Alapszabály**) módosítása:

1. A BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Magyar Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság Társaságba történő beolvadása megtörtént, így a módosítás technikai jellegű, amelynek célja, hogy az Alapszabály egyértelműen tartalmazza a jelenlegi állapotot, tehát azt, hogy a Társaság 2022. március 31. napjától az említett társaságok jogutódja.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 1.6 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„1.6 A Társaság egyesülés (beolvadás) folytán 2022. március 31. napjától az alábbi gazdasági társaságok általános jogutódja:”*

2. A Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság Társaságba történő beolvadása megtörtént, így a módosítás technikai jellegű, annak célja, hogy az Alapszabály egyértelműen tartalmazza a jelenlegi állapotot, tehát azt, hogy a Társaság 2023. április 30. napjától a társaság jogutódja.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 1.8 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„1.8 A Társaság egyesülés (beolvadás) folytán 2023. április 30. napjától az alábbi gazdasági társaság általános jogutódja:”*

3. Az Alapszabály módosítása technikai jellegű, a célja, hogy a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (**Ptk.**) rövidített elnevezése mellett annak teljes elnevezését is tartalmazza az Alapszabály, valamint a rendelkezésben megjelölt jogszabályi rendelkezések hivatkozása is pontosításra kerül.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 2.2.1 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„2.2.1 Az Igazgatóság a Társaság részvényeseiről a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:245. §-a és a Hpt. 136. §-a szerinti adattartalommal részvénykönyvet vezet. Az Igazgatóság a részvénykönyv vezetésére megbízást adhat. A megbízás tényét és a megbízott személyi adatait közzé kell tenni. A részvényes a részvénykönyvbe történő bejegyzést követően gyakorolhatja részvényesi jogait. A részvénykönyvből törölt adatoknak megállapíthatónak kell maradniuk.”*

4. Az Alapszabály módosítása technikai jellegű, annak célja, hogy az Alapszabály szövegében a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság, amelytől a Társaság a Közgyűlésre, illetve a kifizetéssel járó társasági eseményekre tulajdonosi megfeleltetést kér, teljes neve is feltüntetésre kerüljön.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 2.2.2 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„2.2.2 A Társaság a Közgyűlésre, illetve a kifizetéssel járó társasági eseményekre tulajdonosi megfeleltetést kér a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól („KELER Zrt.”). A tulajdonosi megfeleltetés esetén a részvénykönyv vezetője a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi. A tulajdonosi megfeleltetés szabályaira a KELER Zrt. mindenkor hatályos általános üzletszabályzata irányadó.”*

5. A három bank egyesülését követően (**Fúzió**) a Társaságnak új részvényesei lettek. A Társaság Fúziót követő tapasztalata alapján, illetve a nyilvánosan működő részvénytársaságként történő működésből fakadóan a Társaság részvényesi összetétele folyamatosan változik, így az Alapszabály módosításának a célja a Közgyűlés előkészítésének hatékonysága növelésre kerüljön azzal, hogy – a Ptk. vonatkozó 3:272. § (4) bekezdésével összhangban – azon részvényesek kapják meg elektronikus úton közvetlenül az egyébként is közzéteendő közgyűlési anyagokat, akik a soron következő Közgyűlést megelőzően azt kifejezetten kérik a Társaságtól.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.1.5 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„3.1.5 A Társaság a közgyűlési anyagok nyilvánosságra hozatalával egyidőben köteles a közgyűlési meghívó, valamint az ahhoz tartozó előterjesztések és határozati javaslatok elektronikus úton történő megküldésére azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen a Társaságnak írásban bejelentették. Az ilyen igény bejelentése a részvényesi minőség fennállása alatt a soron következő Közgyűlés berekesztéséig tart. Az e-mailen elküldött társasági közléseket az e-mail elküldésének napján a részvényeshez megérkezettnek kell tekinteni.”*

6. Figyelemmel arra, hogy az Alapszabály 3.1.6 pontját a Ptk. 3:17. § (5) bekezdése egyébként is szabályozza, ekként annak az Alapszabályban történő feltüntetése egyrészt szükségtelen, ugyanis az a jogszabály erejénél fogva is alkalmazandó, másrészt célszerűtlen is, hiszen a rendelkezésben szabályozott esetkörnek a nyilvánosan működő részvénytársaságok esetében történő megvalósulásának eshetősége kifejezetten csekély. Mindezekre tekintettel a rendelkezés hatályon kívül helyezésének a célja, egyrészt, hogy az Alapszabályban az egyébként jogszabály által rendezett szabályok duplikálása csökkenjen, különösen, ha az adott rendelkezés olyan esetkört rendez, amelynek a Társaság szempontjából a megvalósulása minimális, elenyésző, így ezáltal az Alapszabályban kizárólag a Társaság működése szempontjából releváns, egyedi rendelkezések kerüljenek meghatározásra.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.1.6 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„3.1.6 Hatályon kívül helyezve.”*

7. Figyelemmel arra, hogy az Alapszabály 3.1.7 pontját a Ptk. 3:17. § (6) bekezdése egyébként is szabályozza, ekként annak az Alapszabályban történő feltüntetése egyrészt szükségtelen, ugyanis az a jogszabály erejénél fogva is alkalmazandó, másrészt célszerűtlen is, hiszen a rendelkezésben szabályozott esetkörnek a nyilvánosan működő részvénytársaságok esetében történő megvalósulásának eshetősége kifejezetten csekély. Mindezekre tekintettel a rendelkezés hatályon kívül helyezésének a célja, egyrészt, hogy az Alapszabályban az egyébként jogszabály által rendezett szabályok duplikálása csökkenjen, különösen, ha az adott rendelkezés olyan esetkört rendez, amelynek a Társaság szempontjából a megvalósulása minimális, elenyésző, így ezáltal az Alapszabályban kizárólag a Társaság működése szempontjából releváns, egyedi rendelkezések kerüljenek meghatározásra.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.1.7 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„3.1.7 Hatályon kívül helyezve.”*

8. Az Alapszabály módosítása csupán technikai, annak célja, hogy a rendelkezésben a hivatkozások pontosításra kerüljenek.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.1.16 pont (a) alpontját az alábbiak szerint módosítani:

*„(a) az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a 3.2.2 pont (e) alpont és 3.2.2 pont (f) alpontban foglalt esetet;”*

9. A Ptk. szabályozza a Társaság által kibocsátott részvények (ún. saját részvények) megszerzésének feltételeit, amely a közgyűlés előzetes – a megszerzhető részvények fajtájának, osztályának, számának, névértékének, visszerthes megszerzés esetén az ellenérték legalacsonyabb és legmagasabb összegének meghatározása mellett történő – felhatalmazása alapján az igazgatóság hatáskörébe tartozik. Mindezekre tekintettel az Alapszabály módosításának célja a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban egy rugalmasabb és gyorsabb eljárásrend kialakítása, amellyel sor kerülhet a Közgyűlés felhatalmazásával megszerzett részvények elidegenítésére, ezáltal lehetőséget teremtve hatékonyabb intézkedések megtételére, azokban az esetekben, amikor a Társaság érdekei ezt így kívánják meg. A jogszabályi rendelkezések értelmében a saját részvényekre vonatkozó tranzakciók átláthatósága és szabályozottsága a jövőben is biztosítva van, arra az Alapszabály jelen módosítása nincs hatással.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.1.16 pont (g) alpontját az alábbiak szerint módosítani:

*„(g) döntés saját részvény megszerzéséről, illetve az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére;”*

10. Az Alapszabály módosítása csupán technikai, annak célja, hogy a rendelkezésben a hivatkozások pontosításra kerüljenek.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.1.16 pont (q) alpontját az alábbiak szerint módosítani:

*„(q) döntés osztalékelőleg fizetéséről kivéve, a 3.2.2 pont (m) alpontban foglalt esetet;”*

11. Az Alapszabály módosítása csupán technikai, annak célja, hogy a rendelkezésben a hivatkozások pontosításra kerüljenek.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.1.16 pont (t) alpontját az alábbiak szerint módosítani:

*„(t) véleménynyilvánító szavazás a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény („Hrszvt.”) szerinti javadalmazási politikáról („Hrszvt. Javadalmazási Politika”), illetve amennyiben jogszabály alapján alkalmazandó, a javadalmazási jelentésről. A Hrszvt. Javadalmazási Politikát annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente a Közgyűlés napirendjére kell tűzni;”*

12. 2023. szeptember 30. napjával az MBH DUNA BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság a Társaság többségi befolyás alatt álló közvetlen leányvállalata lett, valamint a Társaság nevének 2023. május 1. napjával történő módosításával a korábbi hitelintézeti leányvállalatok elnevezése is módosult, így az Alapszabály módosításának a célja a leányvállalatokkal kapcsolatos módosítások a Társaság Alapszabályában való átvezetése.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.1.16 pont (v) alpontját az alábbiak szerint módosítani:

*„(v) döntés a Társaságnak, illetve a Társaság közvetlen vagy közvetett leányvállalatának (ideértve az MBH DUNA BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (székhelye: 9022 Győr, Árpád út 93.; cégjegyzékszám: Cg.08-10-001869), az MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-041206; a továbbiakban: „MBH Befektetési Bank”), illetve az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságot (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: Cg.01-10-043638; a továbbiakban: „MBH Jelzálogbank”) az ISZ-be történő belépése vagy kilépése kérdésében;”*

13. Az Alapszabály módosításának a célja, hogy a részvényesek számára az egyértelműség kedvéért az Alapszabályban is részletezésre kerüljenek az arra az esetre vonatkozó szabályok, amikor a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirend tárgyában. A javasolt új rendelkezés a Ptk. 3:275. § (2)-(4) bekezdéseivel



összhangban a Közgyűlés felfüggesztésére és a folytatólagos Közgyűlésre vonatkozóan fogalmaz meg előírásokat.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály új 3.1.20 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„3.1.20 Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirend tárgyában, akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről és az új időpont, illetve helyszín megjelölésével együtt folytatólagos Közgyűlés megtartásáról határozhat. A Közgyűlés felfüggesztésére kizárólag egy alkalommal kerülhet sor, és a folytatólagos Közgyűlést a felfüggesztéstől számított 30 napon belül meg kell tartani. A korábban felfüggesztett és később folytatott folytatólagos Közgyűlés határozatképességére az általános szabályok az irányadóak. A folytatólagos Közgyűlés csak az eredeti Közgyűlésre meghirdetett azon napirendek tárgyában határozhat, amelyekben az eredeti Közgyűlés nem határozott.”*

- 14.** Az Alapszabály és a Társaság működésére vonatkozó jogszabályok részletesen tartalmazzák a Társaság részvényeinek megszerzésére vonatkozó szabályokat, amelyek megsértése esetén a vonatkozó jogszabályok és az Alapszabály alapján részvényesi jogok nem gyakorolhatóak. A részvényesi megfeleltetésre vonatkozóan az Alapszabály tartalmaz a jogszabályokkal, illetve a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság előírásaival összhangban álló rendelkezéseket, azonban a tulajdonosi megfeleltetés lefolytatása a Társaságtól független. Mindezekre tekintettel az Alapszabály kiegészítésének a célja, hogy egyértelmű felelősségi helyzetet teremtsen a Társaság tekintetében azon objektíve meghatározott esetekben, amikor a részvénykönyvbe történő részvényesi bejegyzés elmaradását a Társaságtól független, a Társaság felelősségi körén kívül eső esemény okozza.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály új 3.1.21.1 pont (a) alpontja az alábbiak szerint módosítani:

*„(a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor a részvénykönyvbe bejegyeztek. Nem felelős a Társaság a részvényesek részvételi lehetőségének vagy adott részvényeik után járó szavazati joguk gyakorlásának elmaradásáért, ha a részvényes bejegyzése a részvénykönyvbe azért maradt el, mert*

*(i) a tulajdonosi megfeleltetés eredménye a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárását követően érkezett meg a Társasághoz, vagy*

*(ii) a részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga sérti a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseit.”*

- 15.** Az Alapszabály lehetővé teszi, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés tárgyától való eltérés esetén a szót a részvényestől megvonhassa, azonban ennek egyéb, gyakorlati eszköztárát nem részletezte. Az Alapszabály módosításának a célja az egyértelműség megteremtése abban a tekintetben is, hogy szabályozásra kerül a szó megvonás jogán

túl az is, hogy ezzel összefüggésben milyen egyéb eszköztára van a levezető elnöknek, azaz, hogy a Közgyűlés elnöke a szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését leállíthatja és a hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály új 3.1.21.1 pont (d) alpontja az alábbiak szerint módosítani:

*„(d) A Társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.”*

- 16.** A Társaság gyakorlati tapasztalatai alapján a tárgyi rendelkezésben foglalt lehetőséget a részvényesek nem használták ki, azzal nem éltek és a részvényesek nagy és növekvő számára tekintettel a postai úton történő szavazás kapcsán a részvényes minden kétséget kimerítő azonosítása, annak nem személyes jellege miatt akadályokba ütközhet, így a tőzsdei társaságok piaci gyakorlatának is megfelelő szabályozást indokolt bevezetni, amelynek alapján a részvényeseknek joga van az azonosítását követően akár a személyesen, akár az elektronikus hírközlési eszköz igénybevételével tartott Közgyűlésen részt venni és a szavazati jogukat gyakorolni.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály új 3.1.23 pontja az alábbiak szerint módosítani:

*„3.1.23 Hatályon kívül helyezve.”*

- 17.** Az Alapszabály módosítása csupán technikai, annak célja, hogy a rendelkezésben a hivatkozások pontosításra kerüljenek.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.2.1 pontja az alábbiak szerint módosítani:

*„3.2.1 Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, kivéve, ha a Társaságot a Felügyelőbizottság által kijelölt felügyelőbizottsági tag vagy a bíróság által kirendelt ügygondnok képviseli, mert a közgyűlési határozat bírósági felülvizsgálatát a Társaság egy vagy több vezető tisztségviselője kezdeményezte és ezért a Társaságnak nincs olyan vezető tisztségviselője, aki a Társaságot képviselhetné. Az*

*Igazgatóság alakítja ki és irányítja a részvénytársaság munkaszervezetét, a Hpt. 150. §-a szerint – a 3.1.16 pont (j) alpontban foglaltakra figyelemmel, az abban foglaltak tiszteletben tartása mellett – gyakorolja a munkáltatói jogokat a Hpt. szerinti ügyvezetők (Elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek) felett.”*

- 18.** Az Alapszabály módosításának célja, hogy az Alapszabály 3.1.16 pont (t) alpontjával összefüggésben a jogszabályi elnevezés átvezetésre kerüljön.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.2.2 pont (o) alpontja az alábbiak szerint módosítani:

*„(o) döntés a kapcsolt felekkel folytatott lényeges ügyletek jóváhagyásáról a Hrsztv. szerint, a Hrsztv. 24. §-a szerinti ügyletek kivételével;”*

- 19.** A Társaság nevének 2023. május 1. napjával történő módosításával a korábbi hitelintézeti leányvállalatok elnevezése is módosult, így az Alapszabály módosításának a célja a leányvállalatokkal kapcsolatos módosítások a Társaság Alapszabályában való átvezetése.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.2.2 pont (t) alpontja az alábbiak szerint módosítani:

*„(t) a Felügyelőbizottság általi előzetes véleményezést követően a Társaság, valamint az MBH Befektetési Bank, és az MBH Jelzálogbank üzletpolitikájának, stratégiájának (ideértve többek között a földrajzi terjeszkedésről, illetve új üzleti területekre való belépésről, valamint a fennálló üzleti területekről való kilépésre vonatkozó és a harmadik felekkel létrehozandó közös vállalkozásokról, megkötenendő szindikátusi, illetve konzorciális megállapodásokról való döntéseket), üzleti tervének és az ahhoz kapcsolódó termékportfóliójának meghatározása és elfogadása;”*

- 20.** Az Igazgatóság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály mellett az Igazgatóság ügyrendje tartalmazza, így az Alapszabály módosításának a célja, hogy az Alapszabályban is feltűntetésre kerüljön az ügyrendre történő hivatkozás.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.2.5 pontjának az alábbiak szerint módosítani:

*„3.2.5 Az Igazgatóság – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – akkor határozatképes, ha tagjainak többsége jelen van. Határozatait – eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában – egyszerű szótöbbséggel hozza. Az Igazgatóság működésére vonatkozó részletes szabályokat az Igazgatóság ügyrendje határozza meg.”*

- 21.** A Hpt. 151. § (4) bekezdése lehetővé teszi az Igazgatóság számára a távbeszélőn, elektronikus eszközön és más hasonló módon történő döntéshozatalt, mely az Alapszabályban korábban is szerepelt, azonban az Alapszabály jelen módosításának a célja a Hpt.-ben meghatározottak szerinti fogalomhasználat Alapszabályban való átvezetése.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.2.9 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„3.2.9 Az Igazgatóság tagjai a Hpt. 151. § (4) bekezdése alapján az Igazgatóság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, távbeszélőn, elektronikus eszközön, illetve más hasonló mód igénybevételével megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben az igazgatósági tag az Elnök-vezérigazgató által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát írásba foglaltan küldi meg (ideértve az e-mailben történő megküldést is) a Társaság részére. Az Elnök-vezérigazgatónak indokolt esetben jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni a szavazat megküldésére, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag az igazgatósági ülésen nem jelent volna meg.”*

- 22.** Az Alapszabály módosítása csupán technikai, annak célja, hogy a rendelkezésben a hivatkozás pontosításra kerüljön.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.3.5.1 pont (l) alpontja az alábbiak szerint módosítani:

*„(l) gyakorolja a Hpt. 117. § (5) bekezdése szerinti javadalmazási politikával kapcsolatos hatáskörét;”*

- 23.** A Társaság nevének 2023. május 1. napjával történő módosításával a korábbi hitelintézeti leányvállalatok elnevezése is módosult, így az Alapszabály módosításának a célja a leányvállalatokkal kapcsolatos módosítások a Társaság Alapszabályában való átvezetése.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.3.5.1 pont (p) alpontja az alábbiak szerint módosítani:

*„(p) a Társaság, valamint az MBH Befektetési Bank, és az MBH Jelzálogbank üzletpolitikáját, stratégiáját (ideértve többek között a földrajzi terjeszkedésről, illetve új üzleti területekre való belépésről, valamint a fennálló üzleti területekről való kilépésre vonatkozó és a harmadik felekkel létrehozandó közös vállalkozásokról, megkötendő szindikátusi, illetve konzorciális megállapodásokról való döntéseket), üzleti tervét és az ahhoz kapcsolódó termékportfólióját előzetesen véleményezi annak az igazgatóság elé terjesztését megelőzően, annak előfeltételeként;”*

- 24.** Az Alapszabály módosítása csupán technikai, annak célja, hogy a rendelkezésben a hivatkozások pontosításra kerüljenek.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.3.8.1 pontja az alábbiak szerint módosítani:

*„A Felügyelőbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik. A Felügyelőbizottság csak akkor határozatképes, ha az ülésen tagjainak többsége jelen van. A Felügyelőbizottság a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, kivéve a 3.3.5.1 pont (p) alpont és 3.3.5.1 pont (q) alpontban foglaltakat, amely esetekben a Felügyelőbizottság a határozatait 2/3-os szótöbbséggel hozza.”*

- 25.** A Hpt. 151. § (4) bekezdése lehetővé teszi a Felügyelőbizottság számára a távbeszélőn, elektronikus eszközön és más hasonló módon történő döntéshozatalt, így az Alapszabály jelen módosításának a célja a Hpt.-ben meghatározottak szerinti fogalomhasználat Alapszabályban való átvezetése.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.3.8.3 pontját az alábbiak szerint módosítani:

*„3.3.8.3 A Felügyelőbizottság tagjai a Felügyelőbizottság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, távbeszélőn, postai vagy elektronikus levélben, elektronikus eszközön, illetve más hasonló mód igénybevételével megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben a felügyelőbizottsági tag a Felügyelőbizottság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát írásba foglaltan küldi meg (ideértve az e-mailben történő megküldést is) a Társaság részére. A Felügyelőbizottság elnökének jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb, észszerű határidőt elrendelni a szavazat megküldésére, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A határidő elmulasztását úgy kell tekinteni, mintha a tag a felügyelőbizottsági ülésen nem jelent volna meg.”*

- 26.** Az Alapszabály alapján a Társaságnál három tagú auditbizottság működik, azonban a Ptk. 2022. január 1. napján hatályba lépett módosítása az auditbizottság létszámára vonatkozó szabályt akként változtatta meg, hogy a három tagot csak minimális létszámként határozza meg, ezzel megteremtve annak is a lehetőségét, hogy annak létszáma – más testületekéhez, így például az Igazgatóságához vagy Felügyelőbizottsághoz hasonlóan – rugalmasan, a Társaság folyamatos működésének további megerősítésével kerülhessen meghatározásra a törvényi előírások megtartásával. Mindezekre tekintettel javasolt az Alapszabály módosítása az új, jogszabályi adta lehetőség alapján és a törvényi és alapszabályi keretek között, amelyek szerint az Auditbizottság tagjai a Felügyelőbizottság független tagjai közül kerülnek ki, így összhangban a Felügyelőbizottság taglétszámára vonatkozó előírásokkal a Társasánál legalább három, legfeljebb hat tagú auditbizottság működésének lehetővé tétele javasolt.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 3.4.1 pontja az alábbiak szerint módosítani:

*„3.4.1 A Társaságnál legalább három (3) legfeljebb hat (6) tagú Auditbizottság működik. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai*

*közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.”*

- 27.** Az Alapszabály lehetővé teszi, hogy a Társaság alaptőkéjének pénzbeli vagyoni hozzájárulás ellenében, új részvények forgalomba hozatalával történő felemelése esetén a Társaság részvényeseit, majd őket követő sorban az átváltoztatható kötvények vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait elsőbbségi jog illesse meg. Az Alapszabály módosításának célja a jelenlegi szabályok egyértelműsítése tekintettel arra, hogy nyilvánosan működő részvénytársaság esetén kizárólag a zártkörben történő forgalomba hozatal esetén van lehetőség jegyzési elsőbbségi jog gyakorlására.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 6.1 pontja az alábbiak szerint módosítani:

*„6.1 A Társaság alaptőkéjének pénzbeli vagyoni hozzájárulás ellenében, új részvények zártkörű forgalomba hozatalával történő felemelése esetén a Társaság részvényeseit, majd őket követő sorban az átváltoztatható kötvények vagy jegyzési jogot biztosító kötvények tulajdonosait elsőbbségi jog illeti meg a részvények átvételére.”*

- 28.** Az Alapszabály ezen rendelkezésének módosítása technikai jellegű, annak pontosítását szolgálja, hogy a Társaságnak – a névváltozása következtében – megváltozott honlapjának címe (<https://www.mbhbank.hu>), így feltűntetésre kerül azon új elektronikus elérhetőség, melyen a Társaság tájékoztatásait közzéteszi.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 8.1 pontja az alábbiak szerint módosítani:

*„8.1 A Társaság a jelen Alapszabály, valamint a 8.2. pont szerint kötelező tájékoztatásait a Társaság honlapján (<https://www.mbhbank.hu>) teszi közzé.”*

- 29.** Az Alapszabály ezen rendelkezésének módosítása technikai jellegű, annak pontosítását szolgálja, hogy az MNB által üzemeltetett honlap címe (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>), amelyen a Társaság honlapján közzétett tájékoztatások – amennyiben azt jogszabály vagy a Budapesti Értéktőzsde Nyilvánosan Működő Részvénytársaság szabályzata előírja – elérhetőek.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 8.2 pontja az alábbiak szerint módosítani:

*„A Társaság honlapján közzétett tájékoztatások – amennyiben azt jogszabály vagy a Budapesti Értéktőzsde Nyilvánosan Működő Részvénytársaság szabályzata előírja – az MNB által üzemeltetett honlapon (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>), illetve a Budapesti Értéktőzsde Nyilvánosan Működő Részvénytársaság honlapján (<https://www.bet.hu>), szükség esetén a Cégek Közlönyben (<https://cegkozlony.hu/>) is közzétételre kerülnek.”*

**30.** A módosítás célja, hogy a Társaság működésére vonatkozó szabályok között kiemelésre kerüljön a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, mivel a Társaság engedélyezett tevékenységei között a befektetési és a kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység is szerepel.

A fentiekre tekintettel szükséges az Alapszabály 9.2 pontja az alábbiak szerint módosítani:

*„9.2 Az Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a Ptk., a Hpt., a Bszt. és a Tpt. rendelkezései irányadók.”*

**31.** A Fúzióval megvalósuló szinergiák kihasználása és a hatékony működés kialakítása érdekében sor került a Társaság bankfiókjainak optimalizálására, így a Társaság által üzemeltetett telephelyek, valamint belföldi fióktelepek címeinek aktualizálása, felülvizsgálata megtörtént. A fiókszárások, nyitások, illetve a cégjegyzékben bejegyzett adatok felülvizsgálata miatt az Alapszabály 2. számú Függelékének módosítása szükségessé vált, így az Alapszabály 2. számú Függelék 1. és 2. pontjainak megfelelően az érintett telephelyek és fióktelepek bejegyzése és törlése javasolt.

A fentiekre tekintettel a Társaság aktuális telephelyeinek a listáját a 2. sz. Függelék 1. pontja, míg az aktuális fióktelepek listáját pedig a 2. sz. Függelék 2. pontja tartalmazza.

A fenti döntések szükségessé teszik az Alapszabály 1.6, 1.8, 2.2.1, 2.2.2, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7 pontok, 3.1.16 pont (a), (g), (q), (t) és (v) alpontok, új 3.1.20 pont beépítésre kerül, az azt követő pontok száma ennek megfelelő változásának, az új 3.1.21.1 pont (a) és (d) alpontok, az új 3.1.23 pont, a 3.2.1 pont, 3.2.2 pont (o) és (t) alpontok, 3.2.5 és 3.2.9 pontok, 3.3.5.1 pont (l) és (p) alpontok, 3.3.8.1, 3.3.8.2, 3.3.8.3, 3.4.1, 6.1, 8.1, 8.2 és 9.2 pontok, valamint a 2. sz. Függelék 1. és 2. pontok módosítását.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály jelen előterjesztéshez 8. számú mellékletként került csatolásra.

Javasolt, hogy a módosított, egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály 2024. április 29. napjával lépjen hatályba.

Javasolt, hogy a Közgyűlés az Alapszabály módosításáról, a módosuló pontokról egy határozatban döntsön tekintettel a módosítások jellegére, azok egymással való összefüggésére, illetve arra tekintettel, hogy a módosítások felügyeleti engedélyhez nem kötöttek.

A Felügyelőbizottság egyetért az Igazgatóság javaslatával.

**Közgyűlési határozati javaslatok:**

*A Közgyűlés elfogadja, hogy a Társaság Alapszabályának módosításáról az igazgatósági előterjesztésben foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.*

*A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabálya 1.6, 1.8, 2.2.1, 2.2.2, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7 pontok, 3.1.16 pont (a), (g), (q), (t) és (v) alpontok, új 3.1.20 pont beépítésre kerül, az azt követő pontok száma ennek megfelelő változásának, az új 3.1.21.1 pont (a) és (d) alpontok, az új 3.1.23 pont, a 3.2.1 pont, 3.2.2 pont (o) és (t) alpontok, 3.2.5 és 3.2.9 pontok, 3.3.5.1 pont (l) és (p) alpontok, 3.3.8.1, 3.3.8.2, 3.3.8.3, 3.4.1, 6.1, 8.1, 8.2 és 9.2 pontok, valamint a 2. sz. Függelék 1. és 2. pontok módosítását. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály jelen határozathoz 1. számú mellékletként került csatolásra. A Társaság módosított Alapszabálya 2024. április 29. napjával lép hatályba.*



## ***10. NAPIRENDI PONT***

### **IGAZGATÓSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSA**

**Indokolás:**

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Alapszabály 3.1.16 pont (h) alpontja szerint az Igazgatóság tagjainak megválasztása. Az Alapszabály 3.2.7.3 pontja értelmében az Igazgatóság tagjait határozott időre, de legfeljebb öt (5) évre választja a Közgyűlés.

**Mager Andrea**, az Igazgatóság jelenlegi tagjának mandátuma 2024. augusztus 31-én lejár.

A Társaság részére az a részvényesi kezdeményezés érkezett, hogy Mager Andrea úrnő (anya neve: Nagy Izabella; születési helye és ideje: Szombathely, 1966.05.24.; lakcíme: 1121 Budapest, Árnas út 18.) kerüljön megválasztásra a Közgyűlés által az Igazgatóság tagjai sorába 2024. szeptember 1-től 2026. augusztus 31-ig tartó, határozott időtartamra.

A Hpt. 14. § (1) bekezdésének e) pontja és a Hpt. 137. §-a értelmében a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges a vezető állású személynek minősülő igazgatósági tag megválasztásához. Amennyiben az MNB engedély még nem áll rendelkezésre 2024. szeptember 1-jén, abban az esetben Mager Andrea hivatalba lépésének dátuma a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat kiállításának, vagy amennyiben az elfogadó nyilatkozatát ezt követően teszi meg, akkor az elfogadás napja.

Az igazgatósági tag díjazására a közgyűlés 8/2023. (április 27.) sz. határozatában foglaltak az irányadóak és alkalmazandóak.

A jelölt bemutatása:

*A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász és nemzetközi kapcsolatok szakértő diplomát. Szakmai pályafutását a Postabank és Takarékpénztár Zrt. kockázatkezelési divíziójában kockázatértékelőként kezdte, ahol 1998 és 2001 között dolgozott. Ezt követően 2001 és 2007 között a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási szakterület főosztályvezetői, majd igazgató-helyettesi pozícióját töltötte be. 2002 és 2004 között az MNB Magán- és Önkéntes Nyugdíjpénztára Igazgatóságának elnöke, 2005 és 2006 között ország-koordinátor az IMF Financial Soundness Indicator programjában, 2004 és 2007 között pedig az Európai Központ Bank Bankfelügyeleti Bizottsága munkacsoportjainak tagja az MNB képviseletében. 2007 és 2010 között a Gazdasági Versenyhivatal versenytanács tagja, 2010 és 2011 között a Magyar Közlöny Lap és Könyvkiadó Kft. ügyvezető igazgatója, majd 2011 és 2016 között a Magyar Nemzeti Bank Monetáris tanácsának tagja. 2016 és 2018 között a Miniszterelnökség postaügyért és nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős kormánybiztosa, majd 2018-tól nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli miniszterként az egyes állami tulajdonban álló gazdasági társaságok - így a Szerencsejáték Zrt. - feletti tulajdonosi jogokat és kötelezettségeket gyakorolta. 2022. június 15-től a Szerencsejáték Zrt. elnök-vezérigazgatója. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Igazgatóságának tagja, 2023 májusától az MBH Bank igazgatósági tagja. Tagja a Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának. A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának tagja.*

**Közgyűlési határozati javaslat:**

*A Közgyűlés Mager Andrea úrhölgyet (anyja neve: Nagy Izabella; születési helye és ideje: Szombathely, 1966.05.24.; lakcíme: 1121 Budapest, Árnyas út 18.) 2024. szeptember 01. napjától, vagy amennyiben 2024. szeptember 01. napjáig az igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat nem kerül kiállításra, úgy attól a naptól, amikor az igazgatósági tagra vonatkozó, a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat kiállításra kerül és a megválasztását az igazgatósági tag írásban elfogadja, 2026. augusztus 31-ig napjáig tartó határozott időtartamra az Igazgatóság tagjává választja.*

## ***11. NAPIRENDI PONT***

### **AUDIT BIZTOTSÁGI TAG MEGVÁLASZTÁSA**

**Indokolás:**

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Alapszabály 3.1.16 pont (m) alpontja szerint az Audit Bizottság tagjainak megválasztása. Az Alapszabály 3.4 Audit Bizottság fejezete 3.4.1 pontja alapján a Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja.

A Ptk. 3:291. § (4) bekezdése szerint az Audit Bizottság legalább három tagból áll.

A Társaság üzemszerű működése folyamatos magasabb szinten történő biztosítása érdekében szükséges a jelenleg három főből álló Audit Bizottság négy főre történő bővítése, melyre az Alapszabály 9. napirendi pontban történt módosítása alapján az Alapszabály 3.4.1. pontja is lehetőséget ad. Javasoljuk a Közgyűlés részére, hogy **Járai Zsigmond** urat, a Felügyelőbizottság független tagját (anyja neve: Molnár Róza; születési helye és ideje: Biharkeresztes, 1951.12.29.; lakcíme: 1068 Budapest, Városligeti fasor 40. 1. em. 1/A) válassza meg az Audit Bizottság tagjai sorába, igazodva felügyelőbizottsági mandátuma lejártának időpontjához, 2025. december 31-ig tartó, határozott időtartamra.

Az Audit Bizottság tagjai ezen tisztségükért külön díjazásban nem részesülnek.

A jelölt bemutatása:

*Járai Zsigmond okleveles közgazdászként több évtizedes pénzügyi múlttal rendelkezik. Pályafutása kezdetén, 1976-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. Volt villamosenergia-ipari beruházási előadó, pénzügyi revizor, főelőadó a közgazdasági főosztályon, valamint a közgazdasági és értékpapír osztály vezetője. Szakmai karrierje során Londonban és Budapesten is több befektetési és kereskedelmi banknál dolgozott. A Budapesti Értéktőzsde egykori alapítója, számos kiemelt területen az állami szférában, illetve a pénz, biztosítás- és tőkepiacokon töltött be vezető pozíciót, így – a teljesség igénye nélkül – a Budapest Bank vezérigazgató-helyettese, pénzügyminiszter-helyettes, a bankfelügyelet elnöke volt. Dolgozott befektetési bankárként Londonban, a Magyar Hitelbank vezérigazgatójaként, 1996-1998-ig a Budapesti Értéktőzsde elnökeként. 1998-2000-ig Magyarország pénzügyminisztere, 2001-2007-ig a Magyar Nemzeti Bank elnöke, 2007-től 2013-ig a CIG Pannónia Életbiztosító Zrt. felügyelőbizottságának elnöke. Állami elismerései: A Magyar Érdemrend nagykeresztje (2016), Honorary Knight Grand Cross of the Order of the British Empire. 2022. április óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának tagja. A Bank Jelölő Bizottságának elnöke. A Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja. 2023 májusától az MBH Bank Felügyelőbizottságának tagja.*

**Közgyűlési határozati javaslat:**

A Közgyűlés 2024. április 29. napjától 2025. december 31. napjáig tartó határozott időtartamra, az Audit Bizottság tagjává választja Járai Zsigmond urat (anyja neve: Molnár Róza; születési helye és ideje: Biharkeresztes, 1951.12.29.; lakcíme: 1068 Budapest, Városligeti fasor 40. 1. em. 1/A).

## MELLÉKLETEK:

1. Az MBH Bank Nyrt. Éves jelentése a 2023. december 31-vel zárult évről, benne: az MBH Bank Nyrt. 2023. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatásai, konszolidált és egyedi vezetőségi jelentései, kibocsátói nyilatkozat a pénzügyi kimutatásokhoz (zip)  
(fájlnév: 3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip, algoritmus: SHA256, HAS: 36D7AF4EAF3537CE88EC533BF642E4517AD3B9D0FC6C7079DC5E4B8B6D502171)
2. Az MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról készült független könyvvizsgálói jelentés (pdf)
3. A MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatáról készült független könyvvizsgálói jelentés (pdf)
4. Az MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásai és egyedi vezetőségi jelentése (aláírás nélküli pdf)
5. MBH Bank Nyrt. 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatásai és konszolidált vezetőségi jelentése (aláírás nélküli pdf)
6. Az MBH Bank Nyrt. Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikája
7. 2023. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés
8. Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály