



MBH Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2024. első félévi eredményről
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2024. augusztus 29.

Tartalomjegyzék

1	Az MBH Csoport 2024. I. félévi eredményei - áttekintés	3
2	Vezetőségi beszámoló az MBH Csoport 2024. I. félévi eredményéről	8
2.1	Eredménydinamika.....	8
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	9
2.1.2	Teljes átfogó eredmény.....	9
2.1.3	Nettó kamateredmény	9
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek.....	10
2.1.5	Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)	10
2.1.6	Egyéb eredmény.....	10
2.1.7	Működési költségek	10
2.1.8	Kockázati költségek	11
2.1.9	Társasági adó.....	11
2.2	Mérleg	12
2.2.1	Hitelek	13
2.2.2	Értékpapírok.....	13
2.2.3	Pénzügyi eszközök.....	13
2.2.4	Betétek	13
2.2.5	Bankközi források.....	13
2.2.6	Kibocsátott értékpapírok.....	13
2.2.7	Saját tőke.....	14
2.2.8	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség.....	14
2.3	Tőke megfelelés	14
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	15
2.4.1	Vállalati és intézményi ügyfelek	15
2.4.2	Lakossági ügyfelek.....	18
2.4.3	Lízing.....	22
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	24
2.5	Az MBH Csoport ESG stratégiája	26
2.6	Díjak és elismerések	27
3	Pénzügyi adatok.....	29
3.1	Korrekciós tételek – 2024. I. félév	29
3.2	Az MBH Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai	31
3.2.1	Eredménykimutatás	31

3.2.2	Mérleg	32
3.2.3	Részvényesi vagyon	33
3.3	Az MBH Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	34
3.3.1	Eredménykimutatás	34
3.3.2	Mérleg	35
3.3.3	Részvényesi vagyon	36
3.4	Egyéb tájékoztató adatok	37
4	Mellékletek	39
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	39
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	39
4.1.2	Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján.....	40
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	41
4.2	Kiegészítő információk a 2024. II. negyedéves jelentéshez	42
4.3	Rövidítések jegyzéke	43

1 AZ MBH CSOPORT 2024. I. FÉLÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2023Q2	2024Q1	2024Q2	P/P	Y/Y	2023H1	2024H1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	86 251	32 790	55 878	70,4%	-35,2%	110 390	88 669	-19,7%
Egyéb átfogó eredmény	23 884	-16 356	-3 768	-77,0%	-115,8%	25 683	-20 124	-178,4%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	62 366	49 146	59 646	21,4%	-4,4%	84 707	108 793	28,4%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	-11 037	30 190	26	-99,9%	-100,2%	57 426	30 216	-47,4%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	75 214	62 982	55 904	-11,2%	-25,7%	167 816	118 886	-29,2%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	23 884	-16 356	-3 768	-77,0%	-115,8%	25 683	-20 124	-178,4%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	51 330	79 338	59 672	-24,8%	16,3%	142 133	139 010	-2,2%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	57 604	92 819	69 782	-24,8%	21,1%	165 463	162 602	-1,7%
Bruttó bevétel (korrigált)	160 274	163 145	152 561	-6,5%	-4,8%	327 914	315 707	-3,7%
Nettó kamateredmény (korrigált)	138 093	138 703	129 673	-6,5%	-6,1%	288 137	268 376	-6,9%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	22 025	23 068	26 264	13,9%	19,2%	43 035	49 332	14,6%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	156	1 375	-3 376	-	-	-3 258	-2 001	-38,6%
Összes működési költség (korrigált)	-64 410	-61 593	-75 413	22,4%	17,1%	-124 828	-137 006	9,8%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-38 260	-8 733	-7 366	-15,7%	-80,7%	-37 624	-16 099	-57,2%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Éves átlagállomány		
	2023Q2	2024Q1	2024Q2	P/P	Y/Y	2023H1	2024H1	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10 487 212	11 784 740	11 727 053	-0,5%	11,8%	10 455 082	11 445 894	9,5%
Ügyfélhitelek (nettó)	4 708 313	5 357 287	5 524 845	3,1%	17,3%	4 589 167	5 129 352	11,8%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 956 845	5 643 120	5 816 483	3,1%	17,3%	4 764 385	5 406 849	13,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-248 532	-285 833	-291 638	2,0%	17,3%	-175 217	-277 497	58,4%
Ügyfélbetétek	6 270 902	7 588 548	7 626 029	0,5%	21,6%	6 307 450	7 272 824	15,3%
Alárrendelt kölcsöntőke	107 882	108 436	94 103	-13,2%	-12,8%	90 850	108 388	19,3%
Saját tőke	892 980	1 074 246	1 109 602	3,3%	24,3%	731 584	1 048 808	43,4%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2023Q2	2024Q1	2024Q2	P-P	Y-Y	2023H1	2024H1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	29,0%	18,8%	22,0%	3,1%-pt	-7,0%-pt	11,0%	18,8%	7,8%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	23,9%	30,4%	22,0%	-8,4%-pt	-1,9%-pt	34,1%	26,1%	-8,0%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	39,6%	47,5%	32,3%	-15,2%-pt	-7,3%-pt	55,7%	39,5%	-16,2%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	2,0%	2,8%	2,0%	-0,7%-pt	0,1%-pt	2,7%	2,4%	-0,3%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,1%	5,7%	5,2%	-0,5%-pt	-0,9%-pt	6,3%	5,5%	-0,8%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	6,1%	5,7%	5,3%	-0,3%-pt	-0,8%-pt	6,4%	5,5%	-0,9%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	5,3%	4,9%	4,4%	-0,4%-pt	-0,9%-pt	5,5%	4,7%	-0,9%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,8%	0,9%	0,1%-pt	0,1%-pt	0,8%	0,9%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,5%	2,2%	2,6%	0,4%-pt	0,1%-pt	2,4%	2,4%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	40,2%	37,8%	49,4%	11,7%-pt	9,2%-pt	38,1%	43,4%	5,3%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	1,57%	0,66%	0,22%	-0,4%-pt	-1,4%-pt	0,8%	0,43%	-0,4%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	15,5%	13,3%	11,7%	-1,5%-pt	-3,8%-pt	16,0%	12,5%	-3,5%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	0,3	0,3	0,3	0,0	0,0	0,3	0,3	0,0
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2023Q2	2024Q1	2024Q2	P-P	Y-Y	2023H1	2024H1	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,4%	2,4%	2,5%	0,1%-pt	0,1%-pt	2,4%	2,5%	0,1%-pt
CAR (Tőkeegyelelési mutató)	19,7%	18,9%	19,3%	0,4%-pt	-0,3%-pt	19,7%	19,3%	-0,3%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	40,0%	43,9%	45,2%	1,3%-pt	5,2%-pt	40,0%	45,2%	5,2%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	79,0%	74,4%	76,3%	1,9%-pt	-2,8%-pt	79,0%	76,3%	-2,8%-pt
DPD90+ ráta	2,4%	1,8%	1,8%	0,0%-pt	-0,6%-pt	2,4%	1,8%	-0,6%-pt

A tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül, a korrekciós tételek listáját a 3.1 fejezet tartalmazza. Az MBH Csoport pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében a tájékoztatóban, valamint a befektetői prezentációban szereplő minden adat – eltérő jelzés hiányában – korrigált adat (Alternatív Pénzügyi Mutató – APM).

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítási módját a 2024. I. félévi tájékoztató 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A Fundamenta tranzakció 2024. március 27-én zárult le. Az MBH Bank 2024. I. negyedéves konszolidált mérlegtételei magukba foglalják a Fundamenta portfólióját, míg a konszolidált számviteli eredménye nem tartalmazza a Fundamenta I. negyedéves eredményét.

A teljesítménymutatók visszamenőlegesen a tényleges napok számával vannak kalkulálva.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

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

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

- A kormány 2024. december 31-éig meghosszabbította a lakossági kamatstop intézményét.
- Az infláció 2024. II. negyedévére végére 3,7%-ot ért el.
- **Irányadó egynapos betéti gyorstender kamata 8,25%-ról 7,0%-ra csökkent a II. negyedévben.**
- Az MBH Bank április 30-án írt alá szerződést a Magyar Fejlesztési Bankkal, amelyben arról állapodtak meg, hogy a 2021–2027-es uniós fejlesztési ciklus lakossági hitelprogramjait elérhetővé teszik az MFB Pont Plusz lakossági hálózatukon keresztül. A hitelintézet a 154 bankfiókból álló, országos lefedettségű MFB Pont Plusz hálózatában **július 1-től fogadja a lakosság Otthonfelújítási program kapcsán benyújtott pályázatait.**
- A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. és az MBH Bank Nyrt. stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amelynek célja a közép vállalatok versenyképességének és növekedési lehetőségeinek a támogatása.
- 2025. július 1-jétől 1%-ra emeli a bankok anticiklikus tőkepufferrátájának a mértékét az MNB. Az eddigi szabályozás szerint 2024. június 30-ig 0%, 2024. július 1-jétől 0,5%-ra nő.
- A **Standard and Poor's** április 26-án megjelentetett értékelése változatlanul BBB mínusz kategóriában hagyta Magyarországot besorolást, a kilátás továbbra is stabil. Nem változott Magyarország Baa2 hitelminősítésén és annak stabil kilátásán a **Moody's** sem, annak május 31-i közleménye szerint, illetve június 14-én a **Fitch Ratings** is megerősítette Magyarország hosszú távú devizakibocsátói nemteljesítési besorolását (IDR) "BBB" szinten, negatív kilátással.

2024. I. félév fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **11 727 milliárd forintos mérlegfőösszeg (+11,8% y/y; -0,5% p/p)**, melyet a betétállomány (+21,6% y/y) és a bruttó hitelállomány (+17,3% y/y) éves bővülése támogatott.
- **139,0 milliárd forint első féléves korrigált adózott eredmény (-2,2% y/y) és magas, 26,1%-os korrigált ROE** (korrigált teljes átfogó jövedelemmel számolva 22,3%), amelyet elsősorban a magas nettó kamateredmény vezérelt.
- **9,8%-os y/y költség növekedés 2024. I. félévben**, amely **43,4%-os költség-bevételi arány** melletti működést jelentett az év első 6 hónapjában.
- **16,1 milliárd forintos kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés** az I. félév során, 7,4 milliárd forint a II. negyedévben, melyet elsődlegesen a hitelekre képzett értékvesztés és az év végéig újból meghosszabbított kamatstop és a moratórium miatt elszámolt módosítási eredmény magyaráz.
- **Biztos tőkepozíció: 19,3%-os tőke megfelelés és 17,8% CET1 ráta** 2024. II. negyedév végén, mely jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást.

Főbb üzleti események/fejlemények 2024. II. negyedévében:

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

- **Retail üzletág:**

Ugrásszerű éves (+33,0% y/y) növekedés mind a bruttó hitelállomány, mind a betétállomány (+29,0% y/y) tekintetében is, az üzleti aktivitás támogató intézkedéseknek a Fundamenta akvizíciónak köszönhetően.

A lakossági számlatermékek vonatkozásában, 2024. II. negyedévében a Bank több számlanyitási promóciót is elindított, melyek az üzleti célkitűzéseket támogatják.

Továbbra is kiemelt üzleti törekvés, hogy egyszerűbb és egységes termékekkel egyszerűsítésre kerüljön a portfólió, ami támogatja a banki digitális transzformációt is.

- **Corporate üzletág:**

Éves 7,3%-os hitelállomány-bővülés, 26,7%-os éves növekedés a betétállományban.

A SZKP MAX+ programban a létrejött hiteligények darabszámát tekintve a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, az MBH Bank részesedése 27%-ra¹ növekedett

- **Lízing üzletág:**

Az MBH Csoport lízing állománya 578,5 milliárd forint volt 2024. II. negyedév végén, amely 8,7%-os éves növekedést jelent.

A lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 25%-ot² meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

Az MBH Csoport **korrigálatlan** teljes átfogó eredménye 88,7 milliárd forintot (-21,7 milliárd forint y/y) ért el 2024. I. félévében, köszönhetően az adózott eredmény javulásának a (H1: 108,8 milliárd forint, +24,1 milliárd forint y/y) és az egyéb átfogó eredmény csökkenésének (H1: -20,1 milliárd forint, -45,8 milliárd forint y/y). A Q2-es számviteli teljes átfogó jövedelem (TOCI) 30,4 milliárd forinttal csökkent éves összevetésben, a számviteli adózott eredmény 2,7 milliárd forintos y/y mérséklődésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) 27,7 milliárd forintos y/y csökkenésének eredményeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2024. I. félévben 118,9 milliárd forint (-48,9 milliárd forint y/y) volt +30,2 milliárd forintos eredménykorrekció mellett. A 2024. I. féléves korrigált adózott eredmény 139,0 milliárd forint (-3,1 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem -20,1 milliárd forint (-45,8 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 11 727,1 milliárd forint volt (-0,5% p/p; +11,8% y/y) 2024. I. félév végén. A Csoport **ügyfélbetétállománya** az I. félév végére 7 626,0 milliárd forintot ért el (+37,5 milliárd forint p/p; +1 355,1 milliárd forint y/y), részben a Fundamenta akvizíció eredményeként. **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 5 816,5 milliárd forintra (+3,1% p/p) emelkedett, éves szinten 859,6 milliárd forint bővülés látható, melyben a Fundamenta tranzakció is szerepet játszott. Az értékpapír állomány a kereskedési könyvi állománnyal együtt éves szinten 8,2%-kal bővült (+2,4% p/p). 2024. I. félév végén a hitel/betét mutató értéke 76,3% volt (+1,9%-pt p/p). A **saját tőke 1 109,6** milliárd forintra nőtt a 2024. I. negyedév végi 1 074,2 milliárd forintról. A tőke megfelelési mutató stabilan magas 19,3% (+0,4%pt p/p, -0,3%pt y/y) a negyedév végén, míg az MBH Csoport 2024. I. féléves korrigált saját tőkearányos eredménye

¹ KAVOSZ

² Magyar Lízingszövetség

(ROE) 26,1% volt (a korrigálatlan ROE 20,4%). A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROE 22,3%-ot ért el a 2023. I. féléves 40,2%-os szinthez képest.

Fordulónap utáni események:

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

- A kormány 2026. július 1-jéig **meghosszabbította** a 2019. július 1. és 2021. június 30. között felvett **babaváró kölcsönök** esetében a **gyermekvállalási határidőt**, vagyis az eredetileg 5 éves, gyermekvállalás teljesítésére vonatkozó időszak további 2 évvel meghosszabbításra kerül.
- **Védelmi hozzájárulást** fizet a bankszektor kormány döntése szerint. A csomag részeként i. a banki **extraprofitadó** 2025-ben némi módosulással érvényben marad úgy, hogy annak nominális értéke nem csökken, ii. emelkedik a **tranzakciós illeték** augusztus 1-től, iii. október 1-től bevezetésre kerül a kiegészítő illeték is a konverziót tartalmazó ügyletek esetén (utóbbi kettő esetén díjmelési stop-pal a lakossági fizetési számlákhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségek vonatkozásában 2024. december 31-ig).
- **Alapkamat-csökkentés:** folytatódott a kamatcsökkentési ciklus, a Monetáris Tanács több lépésben tovább csökkentette a jegybanki alapkamatot, melynek mértéke július 24-től 6,75%. Emellett 25 bázisponttal 5,75%-ra hozta le az O/N betéti kamatot, valamint 7,75%-ra mérsékelte az O/N fedezett hitel kamatát.

Makrogazdasági kitekintés és a magyar bankszektor pénzügyi mutatói 2024. II. negyedévében:

A nemzetközi gazdasági folyamatokat és monetáris politikai várakozásokat érdemben befolyásolta, hogy a második negyedév eleji adatok szerint az infláció csökkenése valamivel lassabban haladt, mint amire a piacok az év első első három hónapjában számítottak. Ezért a **Fed** alapkamatának várható pályája áprilisban jelentősen felfelé tolódott. Május óta az amerikai infláció mérséklődött, de a munkahelyteremtés továbbra is erőteljes maradt az USA-ban. A Federal Reserve 2023 júliusa óta 5,25-5,50%-on tartja az amerikai irányadó kamatlábat, és jelezte, hogy továbbra is a beérkező makroadatokra alapozza döntéseit. Míg a Fed döntéshozói márciusban még 75 bázispontos kumulatív kamatcsökkentést prognosztizáltak erre az évre, júniusban már csak egy 25 bázispontos kamatcsökkentést jeleztek a saját, ún. Dot-Plot ábrájuk alapján.

Ezzel szemben az **Európai Központi Bank** júniusban - a várakozásoknak megfelelően - elindította a kamatcsökkentési ciklust, mondván, hogy az inflációs kilátások alapján most már helyénvaló mérsékelni a monetáris politikai korlátozás mértékét, miután kilenc hónapig stabilan 4,00%-on tartották a betéti kamatlábat. Jelezték, hogy nem kötelezik el magukat előre egy konkrét kamatpálya mellett, adatvezérelten, értekezletről értekezletre döntenek a jövőben is a kamatszintről. Az euróövezet bruttó hazai terméke 0,3%-kal emelkedett a június végéig tartó három hónapban, ami megegyezik az első negyedéves növekedéssel. A francia (0,3%) és a spanyol gazdaságok (0,8%) várt feletti, valamint az olasz gazdaság várt szerinti (0,2%) növekedése ellensúlyozni tudta a német gazdaság visszaesését (-0,1%). Magyarország fő külső kereskedelmi partnerének, Németországnak a gyenge növekedési dinamikája jelentősen visszafogja a hazai gazdaságot.

A Központi Statisztikai Hivatal első becslése szerint a második negyedévben 0,2%-kal csökkent a **magyar gazdaság teljesítménye** az első negyedévhez képest, az ipar hozzáadott értékének csökkenése miatt. Az első félévben nyers adatok szerint 1,3%-kal múlta felül a gazdaság teljesítménye az egy évvel korábbit, míg tisztított adatok szerint 1,5%-kal volt magasabb. Idén várhatóan élénkület kezd a

fogyasztás, amely tavaly a meredeken emelkedő fogyasztói árak és az ebből következő erőteljes reálbércsökkenés miatt csökkent. A fogyasztás élénkülése azonban fokozatos, mivel a háztartások először megtakarításaikat próbálják visszanyerni, ahelyett, hogy a megnövekedett fizetésüket költenék el.

A **munkaerőpiac** elmúlt egy évben látott oldódása mellett továbbra is feszesnek tekinthető, a teljes foglalkoztatottság állapota nincs messze, miközben a munkanélküliségi ráta tovább csökkent 4,3%-ra, április-június között. A második negyedévben a foglalkoztatottak száma (15-74 éves korosztály) 4 millió 745 ezer fő volt, 21 ezerrel több, mint egy évvel korábban. A munkanélküliek száma 215,3 ezer fő volt a vizsgált három hónap átlagában, egy év alatt 23 ezer fős a növekmény, míg a megelőző három hónaphoz képest közel 3,4 ezer fővel csökkent a számuk. Továbbra is kedvező fejlemény, hogy az inaktivitás csökkenése éves összehasonlításban még mindig markáns. Mindez a foglalkoztatottak bővülése és a népesség kismértékű csökkenése mellett a munkanélküliek számának emelkedésében csapódik le éves összehasonlításban.

A dezinflációs folyamat áprilisban megállt, és az éves **fogyasztói árindex** májusban jelentősebben, 4,0%-ra emelkedett. A dezinflációt lassította a szolgáltatási infláció fennmaradása, amely éves szinten 10% körül maradt. Az infláció azonban nem hagyta el az MNB inflációs célsávját, majd az éves infláció júniusban 3,7%-ra mérséklődött, részben bázishatások miatt. A maginfláció azonban az év végéig fokozatosan emelkedhet, jövőre pedig csak lassan csökkenhet, mivel az inflációs várakozások még mindig viszonylag magasak, és a fogyasztás fokozatos élénkülése is lassíthatja a dezinflációt. A jegybank 3%-os inflációs céljának stabil és fenntartható elérése legkorábban 2025-ben várható.

Az idei második negyedévben is folytatta az **MNB** a kamatcsökkentéseket, június végére 7,00%-ra mérséklődött az alapkamat. Az áprilisi és májusi kamatdöntő üléseken 50 bázispontos léptékben haladtak, ami júniusra 25 bázispontra mérséklődött. A visszafogottabb kamatcsökkentésnek elsősorban a pénzpiaci hangulat romlása volt az oka. A június közepén ismét erőteljesebbé váló forintgyengülés, valamint a Fed várható kamatcsökkentéseinek második negyedévben tapasztalható eltolódása miatt az MNB óvatosabbá vált.

Az idei, megemelt 4,5%-os GDP-arányos **költségvetési** hiányszint elérése érdekében a kormány egy 2024. április 11-i kormányzati sajtóeseményen 675 milliárd forintnyi állami beruházás elhalasztását jelentette be. A beruházások lassulása és a gyenge külső környezet miatt a Pénzügyminisztérium az idei évre vonatkozó reál-GDP-növekedési várakozását 4%-ról 2,5%-ra módosította, amit áprilisban a konvergenciaprogramban is rögzítettek. A központi költségvetés pénzforgalmi hiánya júniusban több mint 20 éve a legalacsonyabb szintet érte el. A júniusi hiány mindössze 107,8 milliárd forint volt, ami 2002 óta a legalacsonyabb nominális egyhavi hiány. Az év első hat hónapjának összesített hiánya 2 656,4 milliárd forint volt, ami a megemelt hiánycél 66,7%-a.

Április elején a **devizamozgásokat** meghatározta, hogy a piacok kevesebb kamatcsökkentést áraztak az idei évre a Fed részéről, ami a dollár erősödésével, a kötvényhozamok emelkedésével és így a kockázatvállalási kedv romlásával járt és a forintot is gyengítette. Az áprilisi gyengébb szintek után májusban a 384-390-es sávban mozgott az EUR/HUF kurzus, majd június közepéig több körben, 398 fölé is emelkedett az árfolyam, többek között az amerikai makroadatok alakulása, az európai parlamenti választások is szerepet játszottak ebben, valamint az sem segítette a hangulatot, hogy az Európai Bizottság június 19-én túlzottdeficit-eljárás (EDP) indítását kezdeményezte hat tagállam, köztük Magyarország ellen. A második negyedév átlagos EUR/HUF árfolyama 391,4 volt, szemben az első negyedéves 388,2-es átlaggal.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MBH CSOPORT 2024. I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

MBH Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2023Q2	2024Q1	2024Q2	P/P	Y/Y	2023H1	2024H1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	86 251	32 790	55 878	70,4%	-35,2%	110 390	88 669	-19,7%
Egyéb átfogó eredmény	23 884	-16 356	-3 768	-77,0%	-115,8%	25 683	-20 124	-178,4%
Konzolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	62 366	49 146	59 646	21,4%	-4,4%	84 707	108 793	28,4%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	-11 037	30 190	26	-99,9%	-100,2%	57 426	30 216	-47,4%
Bankadó	-759	17 464	16	-99,9%	-102,1%	14 722	17 480	18,7%
Extraprofit adó	-11 473	12 725	10	-99,9%	-100,1%	46 024	12 735	-72,3%
OBA rendkívüli díjfizetési kötelezettség	0	0	0	-	-	-4 756	0	-100,0%
Integrációs költségek	1 195	0	0	-	-100,0%	1 436	0	-100,0%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	75 214	62 982	55 904	-11,2%	-25,7%	167 816	118 886	-29,2%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	23 884	-16 356	-3 768	-77,0%	-115,8%	25 683	-20 124	-178,4%
Korrigált adózás utáni eredmény	51 330	79 338	59 672	-24,8%	16,3%	142 133	139 010	-2,2%
Korrigált adózás előtti eredmény	57 604	92 819	69 782	-24,8%	21,1%	165 463	162 602	-1,7%
Bruttó bevétel (korrigált)	160 274	163 145	152 561	-6,5%	-4,8%	327 914	315 707	-3,7%
Nettó kamateredmény (korrigált)	138 093	138 703	129 673	-6,5%	-6,1%	288 137	268 376	-6,9%
Kamatbevétel (korrigált)	292 995	284 841	258 237	-9,3%	-11,9%	599 412	543 078	-9,4%
Kamatráfordítás (korrigált)	-154 901	-146 139	-128 564	-12,0%	-17,0%	-311 275	-274 703	-11,7%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	22 025	23 068	26 264	13,9%	19,2%	43 035	49 332	14,6%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	156	1 375	-3 376	-	-	-3 258	-2 001	-38,6%
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	442	3 098	-4 068	-231,3%	-	-5 797	-970	-83,3%
Egyéb eredmény (korrigált)	-286	-1 723	692	-140,2%	-	2 539	-1 031	-140,6%
Összes működési költség (korrigált)	-64 410	-61 593	-75 413	22,4%	17,1%	-124 828	-137 006	9,8%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-31 729	-30 547	-36 417	19,2%	14,8%	-62 151	-66 964	7,7%
Dologi költség (korrigált)	-25 782	-22 647	-29 434	30,0%	14,2%	-48 892	-52 080	6,5%
Értéksökkenés (korrigált)	-6 898	-8 399	-9 562	13,8%	38,6%	-13 784	-17 961	30,3%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-38 260	-8 733	-7 366	-15,7%	-80,7%	-37 624	-16 099	-57,2%
Bankadó	0	0	0	-	-	0	0	-
Társasági adó (korrigált)	-6 274	-13 481	-10 110	-25,0%	61,1%	-23 330	-23 592	1,1%
Korrigált teljesítménymutatók	2023Q2	2024Q1	2024Q2	P-P	Y-Y	2023H1	2024H1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	23,9%	30,4%	22,0%	-8,4%-pt	-1,9%-pt	34,1%	26,1%	-8,0%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	2,0%	2,8%	2,0%	-0,7%-pt	0,1%-pt	2,7%	2,4%	-0,3%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,1%	5,7%	5,2%	-0,5%-pt	-0,9%-pt	6,3%	5,5%	-0,8%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	6,1%	5,7%	5,3%	-0,3%-pt	-0,8%-pt	6,4%	5,5%	-0,9%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	5,3%	4,9%	4,4%	-0,4%-pt	-0,9%-pt	5,5%	4,7%	-0,9%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,8%	0,9%	0,1%-pt	0,1%-pt	0,8%	0,9%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,5%	2,2%	2,6%	0,4%-pt	0,1%-pt	2,4%	2,4%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	40,2%	37,8%	49,4%	11,7%-pt	9,2%-pt	38,1%	43,4%	5,3%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	1,57%	0,66%	0,22%	-0,4%-pt	-1,4%-pt	0,78%	0,43%	-0,4%-pt

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutató, IFRS eredménykategória, a Teljes átfogó jövedelem (Total Comprehensive Income – TOCI) bemutatása. Az MBH Bank a jelentős értékpapír-állomány tartása miatt kialakuló kamatkockázati pozícióját IRS ügyletekkel fedezi, melyek eredményhatását az adózott eredményben jeleníti meg az IFRS, míg az értékpapír portfólió egy része (FVTOCI) a tőkével szemben értékelődik át, így a portfólió teljes eredményalakulása szempontjából az IFRS TOCI kategória irányadó.

139,0 milliárd forint első féléves és 59,7 milliárd forint második negyedéves korrigált adózott eredmény: elsősorban a nettó kamateredménynek köszönhetően. Az II. negyedéves egyéb átfogó jövedelem hatására (-3,8 milliárd forint) a korrigált féléves teljes átfogó eredmény 118,9 milliárd forintot tett ki (-48,9 milliárd forint y/y).

A **ROAE** (korrigált) 26,1% volt (-8,0%-pt y/y), összhangban a magas profittal. A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROAE 22,3%-ot ért el.

Az üzleti bevételek 3,7%-kal mérséklődtek éves összehasonlításban, a kamateredmény csökkenését (-6,9% y/y) a **jutalékeredmény** (+14,6% y/y) és a **pénzügyi műveletek eredményének növekedése** (+83,3% y/y) részben kompenzálta. A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban, 0,8%-pt-tal, 5,5%-ra mérséklődött.

2024. I. félévben 16,1 milliárd forint, II. negyedévben 7,4 milliárd forint **céltartalék és értékvesztés képzés** történt. A korrigált kockázati költség ráta 0,4% volt 2024. I. félévben.

A **működési költségek** 9,8%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, a féléves költség-bevétel ráta 43,4%-ra nőtt (+5,3%-pt y/y).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

Az MBH Csoport 2024. II. negyedévben 59,7 milliárd forint **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredmény hatására az MBH Csoport 2024 I. félévben 139,0 milliárd forint eredményt ért el (-19,7 milliárd forint p/p, -3,1 milliárd forint y/y).

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

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MBH Csoport **számviteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2024. I. félévben 88,7 milliárd forintot tett ki, mely 21,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest.

A 55,9 milliárd forint II. negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (-7,1 milliárd forint p/p) a 59,7 milliárd forintos adózott eredmény és a -3,8 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2024. II. negyedévi korrigált teljes átfogó eredmény év/év 19,3 milliárd forinttal mérséklődött. A 2024 első féléves korrigált teljes átfogó eredmény 118,9 milliárd forint volt (-48,9 milliárd forint y/y). A csökkenés hátterében elsősorban a piaci környezet változásának hatására mérséklődő nettó kamateredmény szint és az OCI-val szemben értékelt államkötvények valós érték változása miatt csökkenő egyéb átfogó eredmény áll.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MBH Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 268,4 milliárd forint volt 2024. I. félévben (-19,8 milliárd forint y/y), mely a bővülő hitelporfólió és növekvő ALM állományok ellenére, a hozamkörnyezet változásának hatására 6,9% éves csökkenést jelent. A kamateredmény negyedéves szinten 6,5%-kal mérséklődött, a likvid állományok növekedése ellensúlyozta a rövid kamatok negyedéves további csökkenését.

A **kamatbevétel** az I. félévben 543,1 milliárd forint volt (-56,3 milliárd forint, -9,4% y/y). Negyedéves összevetésben 9,3%-kal, 26,6 milliárd forinttal mérséklődött az II. negyedévben. A kamatbevétel éves csökkenését a hozamkörnyezet változása befolyásolta.

A 2024. I. féléves **kamatráfordítás** 274,7 milliárd forintot tett ki, a növekvő ügyfélbetét-állományok ellenére és csökkenő bankközi állományok hatására 36,6 milliárd forinttal mérséklődött éves szinten (-11,7% y/y), a csökkenésben szerepet játszott a hozamkörnyezet csökkenése.

A nettó kamatmarzs (NIM) 4,9%-ról 4,4%-ra mérséklődött a II. negyedévben (-0,9%-pt y/y, -0,4%-pt p/p), a nettó kamatbevétel csökkenése miatt. Az első féléves kumulált érték 4,7% volt, mértéke 88 bp-tal maradt el a tavalyi év első féléves értéktől.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A **nettó díj- és jutalékeredmény** 49,3 milliárd forint volt 2024. I. félévben (+14,6% y/y). A II. negyedévben 3,2 milliárd forinttal (+13,9% p/p) emelkedett a jutalékeredmény az előző negyedévhez képest, a növekvő forgalom után beszedett jutalékok és a magasabb tranzakciós díjak következtében.

2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** -1,0 milliárd forint volt 2024. I. félévben, 83,3%-kal (+4,8 milliárd forint y/y) magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva.

A hozamok csökkenésének hatására az árfolyam és átértékelési eredmény -4,1 milliárd forint (-7,2 milliárd forint p/p) volt a II. negyedévben, a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás ugyancsak mérséklődött, -3,8 milliárd forint (+12,6 milliárd forint p/p; -27,7 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** -7,8 milliárd forint volt.

2.1.6 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény részeként kerülnek kimutatásra az MBH Csoportot érintő, közteher jellegű és/vagy hatósági díj- és jutalék ráfordítás tételek: illeték, OBA, BEVA díjak valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevétel/ráfordítás tételek. Az egyéb eredmény az I. félévben -1,0 milliárd forintot tett ki (-3,6 milliárd forint y/y), az II. negyedévben pedig 0,7 milliárd forint volt (+2,4 milliárd forint p/p; +1,0 milliárd forint y/y).

2.1.7 Működési költségek

Az MBH Csoport működési költsége 137,0 milliárd forintot tett ki 2024. I. félévben (Q2: 75,4 milliárd forint, +22,4% p/p, +17,1% y/y). A működési költségek 9,8%-os (+12,2 milliárd forint) éves növekedését nagyrészt a konszolidációs cégcsoport bővülése okozza, 2024 áprilisától a Fundamenta költségei is bekerültek a csoportköltségbe. A magasabb ütemben emelkedő költségek hatására az I. féléves költség-bevétel ráta 43,4%-ra növekedett (+5,3%-pt y/y). A II. negyedéves eszközarányos költség ráta (C/A) 2,6%-ra nőtt (+42 bp p/p, +11 bp y/y) a költségek növekedése következtében.

A **személyi költségek** 2024. II. negyedévben 36,4 milliárd forintot tettek ki, ami 14,8%-kal magasabb az előző év azonos negyedévéhez képest. A féléves PEREX (67,0 milliárd forint) 7,7%-os év/év növekedése a cégcsoport bővülésének és a személyi költségek szezonálisának a hatása.

Az MBH Csoport munkavállalói létszáma 2024. június végén 9 163,0 FTE volt (-261,4 FTE; -2,8% y/y) a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. munkavállalóival együtt.

A **dologi költségek** 2024. II. negyedévben 29,4 milliárd forintot tettek ki, 14,2%-kal növekedtek éves összehasonlításban. A költségek növekedését elsődlegesen a megnövekedett üzleti aktivitáshoz kapcsolódó kiadások okozták.

Az **értékcsökkenés** összege 2024. II. negyedévben 9,6 milliárd forintot tett. A költség év/év 38,6%-kal emelkedett a 2023. évi fióki felújítások, egyik központi irodaépületünk kiürítése, és az IT fejlesztések aktiválásának hatásaként.

2.1.8 Kockázati költségek

2024. I. félévében 16,1 milliárd forint korrigált kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés történt, míg a II. negyedévben 7,4 milliárd forint, melyet elsődlegesen a hitelekre képzett értékvesztés és az év végéig újból meghosszabbított kamatstop és a moratórium miatt elszámolt módosítási eredmény magyaráz.

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

Az **NPL portfólió záróállománya** 2024. II. negyedév végén 170,9 milliárd forint volt, 2,7 milliárd forinttal csökkent a negyedév során (-1,5%-pt p/p). Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 2,9%-ra mérséklődött. Az **NPL fedezettség** a negyedév végén 170,6%, a **teljes fedezettség** 5,0% volt.

2.1.9 Társasági adó

A 2024. I. félévben kimutatott korrigálatlan **társasági adó ráfordítás** 20,6 milliárd forint volt, amely 5,7 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás, 5,0 milliárd forint halasztott adó, 8,6 milliárd forint HIPA és 1,3 milliárd forint innovációs járulék eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 3,0 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 23,6 milliárd forint ráfordítás volt.

2.2 Mérleg

MBH Csoport					
Korrigált mérleg (millió forintban)	2023Q2	2024Q1	2024Q2	P/P	Y/Y
Pénzügyi eszközök	1 234 057	1 611 966	1 372 512	-14,9%	11,2%
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Eszköz	327 222	268 279	235 161	-12,3%	-28,1%
Értékpapírok	3 746 909	3 959 703	4 053 434	2,4%	8,2%
Ügyfél hitelek (nettó)	4 708 313	5 357 287	5 524 845	3,1%	17,3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 956 845	5 643 120	5 816 483	3,1%	17,3%
Retail szegmens	1 694 000	2 216 504	2 252 883	1,6%	33,0%
Corporate szegmens	2 693 437	2 755 802	2 890 687	4,9%	7,3%
Leasing	531 997	563 866	578 497	2,6%	8,7%
Egyéb	37 410	106 948	94 416	-11,7%	152,4%
Hitelekre képzett értékvesztés	-248 532	-285 833	-291 638	2,0%	17,3%
Egyéb eszközök	470 710	587 505	541 102	-7,9%	15,0%
Leányvállalati befektetések	77 698	132 454	122 771	-7,3%	58,0%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	168 701	222 218	216 559	-2,5%	28,4%
Egyéb eszközök	224 312	220 212	190 702	-13,4%	-15,0%
Eszközök összesen	10 487 212	11 784 740	11 727 053	-0,5%	11,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 493 127	2 135 099	2 051 023	-3,9%	-17,7%
Ügyfélbetétek	6 270 902	7 588 548	7 626 029	0,5%	21,6%
Retail szegmens	2 448 445	3 166 529	3 158 973	-0,2%	29,0%
Corporate szegmens	3 418 027	4 036 123	4 331 956	7,3%	26,7%
Egyéb	404 430	385 896	135 100	-65,0%	-66,6%
Kibocsátott értékpapírok	465 020	617 993	593 904	-3,9%	27,7%
Egyéb kötelezettségek	365 183	368 855	346 495	-6,1%	-5,1%
Saját tőke	892 980	1 074 246	1 109 602	3,3%	24,3%
Tőke és kötelezettségek összesen	10 487 212	11 784 740	11 727 053	-0,5%	11,8%
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 170 068	1 370 914	1 472 206	7,4%	25,8%
Adott pénzügyi garanciavállalások	105 565	94 592	98 248	3,9%	-6,9%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	264 462	291 841	309 004	5,9%	16,8%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	1 540 095	1 757 347	1 879 458	6,9%	22,0%

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

Az **MBH Csoport mérlegfőösszege** 11 727,1 milliárd forint volt (-57,7 milliárd forint, -0,5% p/p) 2024. II. negyedév végén; mely év/év alapon 1 239,8 milliárd forint (+11,8% y/y) növekedést jelent.

A **hitelállomány** éves összevetésben +859,6 milliárd forinttal (+17,3% y/y) nőtt, ezen belül a lakossági szegmens teljesítménye volt meghatározó. Negyedéves szinten 3,1%-kal nőtt az állomány melyet a corporate üzletág vezérelt.

A **betétállomány** 2024. II. negyedév végére 7 626,0 milliárd forintra emelkedett. A negyedéves emelkedést elsősorban a vállalati szegmens betéteinek emelkedése jellemezte.

A **hitel-betét mutató** 76,3% volt, mely 2,8%-pt-tal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest (+1,9%-pt p/p). Az **LCR** (141,4%) és az **NSFR** (131,0%) ráták jóval a szabályozói minimum felett vannak.

A **saját tőke** 1 109,6 milliárd forintra nőtt (+3,3% p/p; +24,3% y/y). Az időszak végi **19,3%-os tőkemegfelelés** jelentősen meghaladja a szabályozói elvárásokat. A **CET1 ráta 17,8% volt**.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** az előző negyedévhez képest 3,1%-kal (+173,4 milliárd forint), míg éves összehasonlításban a hitelállomány 17,3%-kal emelkedett (nettó: +17,3% y/y).

A **lakossági szegmens** bruttó hitelállománya a negyedév során 1,6%-kal (p/p) emelkedve június végére elérte a 2 252,9 milliárd forintot. Éves szinten a növekedési ütem 33,0%-os volt, melyben a Fundamenta tranzakció is szerepet játszott.

A **vállalati szegmens** bruttó hitelállománya 7,3%-kal bővült az előző és azonos időszakához képest, így 2024. II. negyedév végére elérte a 2 890,7 milliárd forintot (+4,9% p/p).

A **lízing** állományok 8,7%-kal emelkedtek egy év alatt (+2,6% p/p).

Az **ügyfélhitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 2,0%-kal magasabb szintet ért el, éves összevetésben 17,3%-os növekedés látható.

2.2.2 Értékpapírok

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

Az értékpapír portfólió kereskedési könyvi portfólióval együtt 306,5 milliárd forinttal (+8,2% y/y) emelkedett egy év alatt; így az **értékpapírok állománya** 4 053,4 milliárd forint volt 2024. II. negyedévének végén (+2,4% p/p).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök állománya 239,5 milliárd forinttal csökkent a negyedév során (-14,9% p/p), míg éves összevetésben 138,5 milliárd forintos növekedés volt megfigyelhető (+11,2% y/y) az MNB-nél elhelyezett betétek magasabb állománya miatt. Így az időszak végén az állomány 1 372,5 milliárd forint volt.

2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 7 626,0 milliárd (+0,5% p/p) forintot ért el. A negyedév során a **vállalati szegmens betétei** 295,8 milliárd forinttal (+7,3% p/p) emelkedett, így a negyedév végére elérte a 4 332,0 milliárd forintot. A **lakossági szegmens** betétállománya a II. negyedév végén 3 159,0 milliárd forintot ért el (-0,2% p/p).

Éves szinten az ügyfélbetét állomány 21,6%-kal bővült, melyhez mind a lakossági (+29,0% y/y) mind a **vállalati szegmens** állománya (+26,7% y/y) pozitívan járult hozzá.

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 051,0 milliárd forint ért el 2024. II. negyedév végén (-84,1 milliárd forint p/p; -442,1 milliárd forint y/y). A csökkenést nagyrészt az egyéb hitelintézetektől felvett hitelek, valamint a repo kötelezettségek visszaesése okozta.

2.2.6 Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírok állománya 3,9%-kal (-24,1 milliárd forint p/p) mérséklődött a negyedév során, így 593,9 milliárd forintot ért el 2024. II. negyedév végére (+128,9 milliárd forint y/y).

A Bank 2024. II. negyedéve során három alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – senior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, amelyek során összesen 10.650.030.000 forint, illetve 3.400.000 euró névértékű kötvény került forgalomba hozatalra. Ezekre a kibocsátásokra az MNB 2023. november 29-én kelt H-KE-III-813/2023. számú határozatával jóváhagyott, 400 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor. Ugyanakkor a negyedév során 9 forintban és 1 euróban denominált kötvény lejárt, összesen 25.246.980.000 Ft, illetve 36.900.000 euró névértékben.

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

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

További befektetői információ: A vezetőség mérlegeli a stratégiai lehetőségeket az MBH Bank tőzsdéi részvénytársaságjának növelésére az elkövetkező 24 hónapos időszakon belül.

2.2.7 Saját tőke

Az MBH Csoport **saját tőkéje 1 109,6 milliárd forint** volt a 2024. II. negyedév végén.

A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos: a növekedés +3,3% p/p, +24,3% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

2.2.8 Mérlegen kívüli ügyfélkötettség

Az MBH Csoport **mérlegen kívüli kötettsége 1 879,5 milliárd forint** volt 2024. II. negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 6,9%-kal (+122,1 milliárd forint p/p) emelkedett (+22,0%; +339,4 milliárd forint y/y). Az éves növekedés alapvetően az adott hitelnyújtási elkötelezettségek (+25,8% y/y) másfelől az egyéb adott kötelezettségvállalások (+16,8%) növekedésével magyarázható.

2.3 Tőke megfelelés

Az MBH Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 2024. II. negyedév végén 19,3% volt** (-35 bp-os y/y). A **CET1 mutató 17,8%** volt a negyedév végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

2024. II. negyedévében a T1 tőke 5,0%-kal emelkedett (+28,1% y/y). Megjegyzendő, hogy az IFRS szabályok szerint az évközi nem auditált adózás utáni eredmény a szavatoló tőkében nem vehető figyelembe.

Az RWA szintje (+128,2 milliárd forint p/p) párhuzamosan emelkedett a bruttó hitelállomány változásával, az időszak végén 5 301,2 milliárd forint volt.

2.4 Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása

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

2.4.1 Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

Az MBH Bank továbbra is fontos és aktív szereplője a Széchenyi Kártya Programnak, mely támogatott konstrukcióval jelentős mértékben hozzájárul a hazai vállalkozások versenyképességéhez. A 2023. januárban elindított és jelenleg is futó SZKP MAX+ programban a létrejött hitelígenyek darabszámát tekintve a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, az MBH Bank részesedése 27%-ra³ növekedett.

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

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

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

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

2024. II. negyedévében változatlanul, a piaci kamatozású hitelekkel szemben elsősorban a támogatott hitel termékeket övezte kiugró figyelem a Bank ügyfelei részéről, tekintettel arra, hogy ezen termékek jóval alacsonyabb kamat terhet jelentenek a cégek számára, ezzel is jelentős mértékben javítva a hazai vállalkozások belföldi és nemzetközi versenyképességét.

³ KAVOSZ

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 496,5 milliárd forint, amely 4,2%-kal haladja meg az előző negyedévi értéket, míg éves alapon +9,6%-os (+217,7 milliárd forint) volt a változás. A Bank piacrésze a negyedév végén 19,4%-ot ért el.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok bruttó hitelállománya 837,6 milliárd forint volt, mely az előző év azonos időszakához képest 193,8 milliárd forintos növekedést jelent (+15,4% p/p). A középvállalati hitelek állománya a negyedév során 2,0 milliárd forinttal csökkentek, így március végén 1 063,4 milliárd forintot tett ki (+1,5% y/y).

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 11,6%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 3 164,9 milliárd forinton alakult (+37,8 milliárd forint p/p). A Bank piacrésze a negyedév végén 20,0%-ot ért el.

Agrár és Élelmiszeripari Üzletág

Piaci környezet és üzleti eredmények:

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

- A mezőgazdasági vállalkozások jövedelmezősége – ágazatoktól függően eltérő mértékben és mintázat mentén – nagyon jelentős ingadozásokat mutatott az elmúlt időszakban, ami óvatossá tette a gazdálkodókat és az ágazat szereplőit. A magyar gabonaexport korábbi szintje helyreállt, a havi 800-900 ezer tonnás kivitelt produkálja az ágazat.
- A szántóföldi növénytermesztés a kedvező időjárási környezetnek köszönhetően 2023-ban nagy volumennövekedést produkált, viszont az árak jelentős csökkenése korlátozta a bevételek növekedését, a jövedelmezőség nem javult érdemben 2022-höz képest.
- Az állattenyésztési ágazatok a konszolidálódó energiaárak, illetve az alacsony takarmányozási költségek eredményeként kiemelkedően profitábilisak voltak, a korábbi években létrejött termelőkapacitások jobb kihasználtságát mutatnak.
- Az élelmiszeripari ágazatokban a végfelhasználói keresleti oldal az elmúlt év reáljövedelem-csökkenését tükrözi, az élelmiszer-kiskereskedelmi forgalom az előző évhez képest alacsony bázisról 5%-ot nőtt.
- A piaci kamatszinteket befolyásoló bankközi referenciakamatok csökkentésének üteme lassult ugyan, viszont nem indukálta érdemben a hitelkereslet növekedését.
- A KAP Stratégiai Terv első pályázatait az érintett időszakban kiírásra kerültek - élelmiszeripar, és kertészeti ágazatokban - így növekedést a hitelpiacon elsőként ezekben a szegmensekben várunk.

Üzleti eredmények:

- A fenti hatásoknak is tulajdoníthatóan, az üzletág által kezelt mezőgazdasági, élelmiszeripari és kapcsolódó egyéb agribusiness tevékenységet folytató ügyfélkör mérlegben belüli hitelállománya a tárgynegyedév folyamán stagnált.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

- A faktor alapú finanszírozási aktivitás bővülése 2024-ben folytatódott, ez elsősorban a normatív támogatások előfinanszírozásában jelentkezik.
- Az üzletági betétállomány a mezőgazdaság szezonális mozgásaihoz igazodva a tárgynegyedévben csökkent, ami főként az alacsony értékesítési áraknak, továbbá a magasabb inputanyag-vásárlási kedvnek tudható be.
- Az Agrár Széchenyi Kártya Programban továbbra is egyértelmű piacvezető az MBH Bank, ami jelenlegi piaci (kamat) környezetben, a kis- és közepes üzemek hitelállományának növekedésében még mindig meghatározó jelentőségű.

Partnerség az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvánnyal (AVHGA):

- Az Üzletág ügyvezető igazgatója 2023-tól az AVHGA felügyelőbizottsági tagjaként segíti az együttműködés további fejlesztését.
- Az AVHGA kezességvállalással biztosított konstrukciók közül mind az Agrár Széchenyi Kártya, mind az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MBH Banknál regisztrált állománya növekedett a tárgynegyedév során.
- Az Agrár Széchenyi Kártya programban öt ügyletből négyet az MBH Bank agrár üzletága finanszíroz, az Agrár Széchenyi Beruházási hitelek körében ugyancsak piacvezető (állományban és ügyletszámban egyaránt 50% feletti) részesedéssel rendelkezik a Bank.

Az Üzletág szakmai megjelenései, részvétel rendezvényeken:

- AgrárTrend Index sajtóbemutató: az MBH Bank Agrár- és Élelmiszeripari Üzletága ismertette a 2024 első negyedévére vonatkozó elemzését, az ügyfelek, szakmaközi szervezetek és a bank elemzőinek helyzetértékelése alapján készülő, és a hivatalos statisztikákat megelőző agrár-élelmiszeripari bizalmi mutatóját.
- A tárgyidőszakban országos szintű roadshow keretében mutatta be az üzletág ügyfeleinek a KAP Stratégiai Terv pályázataihoz kapcsolódó finanszírozási stratégiáját, ezzel együtt tájékoztatást is kaptak az ügyfelek az új pályázati ciklus változásairól; ezen elsősorban az Üzletág kis- és közepes agrárügyfelei vettek részt.
- Az agrár nagyvállalati ügyfélkör részére Tihanyban, az I. MBH Élelmiszergazdasági Fórumon mutatta be az üzletág az élelmiszeripari bajnok stratégiáját, kapcsolódva a KAP Stratégiai Terv pályázataihoz.
- Az üzletág részt vett kiállítóként a Magyarországon meghatározó XXXI. Alföldi Állattenyésztési Napok Szakkiállításán, ahol az Agrárminisztérium alá tartozó szakmaközi szervezetekkel, a Magyar Állattenyésztők Szövetségével, a Gabonatermesztők Országos Szövetségével, a Tej Szakmaközi Szervezettel és Terméktanáccsal, valamint a FruitVeb Zöldség-Gyümölcs Szakmaközi Szervezettel és Terméktanáccsal új együttműködési megállapodást írt alá a Bank. A Baromfi Terméktanáccsal a májusi Baromfi Világnap keretében került sor az aláírásra.
- Előadói és támogatói voltunk a Portfolio Agrofood és Agrofutur konferenciáknak, ezen kívül kiemelt partnerként részt vett az üzletág a FruitVeb Magyar Paradicsom Napja rendezvényén, illetve egyéb helyi rendezvényeken.

Egyházak

2024. II. negyedévében az MBH Bank egyházi ügyfelek kiszolgálásával foglalkozó speciális területe tovább folytatta az előző évben megkezdett stratégiáját, mélyítve aktív együttműködését mindhárom

történelmi egyház legmagasabb szintű szervezeti egységével. Ennek eredményeként 2024. májusában a bank stratégia együttműködési megállapodást írt alá a Magyar Katolikus Püspöki Konferenciával.

Az MBH Bank jelenleg közel 2 000 egyházi ügyfelet kezel. Az egyházi terület kiemelt célja, hogy az egyházak által fenntartott oktatási, szociális és egészségügyi intézményhálózatot is megszólítsa és tovább bővítse a jelenlegi üzleti kapcsolatait. A második negyedévben tovább növekedett az MBH Banknál számlavezetett nagy egyházi intézmények, jogi személyek száma, valamint folytatódott a bank munkáltatói partner programján keresztül az egyházi munkavállalók megszólítása is.

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

Önkormányzatok

2024. II. negyedévében az MBH Bank önkormányzati területe tovább fokozta piaci aktivitását, amely keretében az önkormányzati ügyfelek mellett kiemelt figyelmet fordít az önkormányzati tulajdonú vállalati ügyfelek magas színvonalú kiszolgálására is.

Az MBH Bank a teljes önkormányzati szegmenst figyelembe véve piacvezető szerepre törekszik. Kiemelendő, hogy a számlavezetett helyi önkormányzatok számát tekintve nyolc (Baranya, Borsod-Abaúj-Zemplén, Csongrád-Csanád, Győr-Moson-Sopron, Hajdú-Bihar, Heves, Jász-Nagykun-Szolnok, Komárom-Esztergom) vármegyében már jelenleg is az első számú piaci szereplő. A teljes magyar piacra vetítve a bank megtartotta második helyét, illetve a jelentős városi, vármegyei jogú városi önkormányzatok sikeres akvizíciója révén erősítette pozícióját az ügyfélkörben. Az MBH Bank 2024. áprilisától Békéscsaba Önkormányzatának is kizárólagos számlavezetője, amely révén Békéscsaba egyik legnagyobb munkaadója és támogatója is, hiszen csaknem 600 munkatársunk dolgozik a városban.

Az MBH Bank jelenleg 1 258 db település önkormányzatának és azok intézményeinek (alapfokú oktatási intézmények, óvodák, bölcsődék, stb.) számlavezetését végzi. A terület célja, hogy a portfólión belül hangsúlyosabban jelenjen meg a városi, vármegyei jogú városi jogállású ügyfelek teljes körű kiszolgálása.

A komplex kiszolgálási modellből eredően az önkormányzati terület erősíti az Esco-s projektek finanszírozásában betöltött szerepét, emellett továbbra is meghatározó résztvevő számos állami-önkormányzati vegyes tulajdonú víziközmű-ügyfél sikeres kiszolgálásában.

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

2.4.2 Lakossági ügyfelek

A lakossági számlatermékek vonatkozásában, 2024. II. negyedévében a Bank több számlanyitási promóciót is elindított, melyek az üzleti célkitűzéseket támogatják. A termékmodernizációs folyamatok ütemezetten haladtak, melynek keretén belül új számlatermékek is kidolgozásra kerültek. Továbbra is kiemelt üzleti törekvés, hogy egyszerűbb és egységes termékekkel egyszerűsítésre kerüljön a portfólió, ami támogatja a banki digitális transzformációt is.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

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

A lakossági betéti kártyatermékek kapcsán, 2024. tavaszán lecserélésre került a Visa Fenntartható kártya design-ja. A kártya egy egyedi olimpiai tematikájú kinézetet kapott, amit a 2024.04.02. és 2024.08.09. között igényelt plastikok kapnak meg. 2024. június 24-től, a MOB-os együttműködés keretein belül elindult a MOB Visa Classic kártya értékesítése, melyet MOB tagok, tisztségviselők, küldöttek, vezetők és egyéb személyek a MOB-tól kapott igazolás birtokában, annak felmutatása esetén igényelhetik. A kártya egyedi sportos tematikájú külsőt kapott, valamint az éves kártyadíj az első két évben 0 Ft.

A Bank továbbra is részt vett az önkéntes THM plafon intézményében, a piaci feltételű lakáshitelek kamatait a 7,3%-ban meghatározott mértéken belüli szinten határozta meg.

A tavaszi szezonális mellett a lakáshitelekben belül a CSOK Plusz hitel értékesítésének felfutása is pozitív hatással volt a jelzáloghitel piac növekedésére. A piaci részesedés teljesítése érdekében 2024. júniustól a bank tovább finomította a nem támogatott hitelek árazási keretrendszerét, illetve kisebb, 10-20 bázispontos differenciált kamatcsökkentést is végrehajtott.

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

A személyi kölcsön volumenének további növekedését integrált kampánnyal (ATL és BTL) stimulálta a Bank, ennek köszönhetően a piaci részesedés folyamatosan és dinamikusabban növekszik. A piaci verseny intenzív, de a termékkínálat megújításával és a célcsoportok finomhangolásával sikeres a Bank. Ebbe a körbe tartozik az előzetes bírálatot rendelkező ügyfeleknek szóló, automatizált ajánlat és a célhitelek bevezetése, továbbá az MFB Lakásfelújítási Program támogatása célzott személyi kölcsön termékkel.

2024. II. negyedévében megszűnt a Tesco együttműködés, ennek ellenére a hitelkártya értékesítés nem esett vissza és sikerült elérni a kitűzött célokat mind a partneri, mind a fióki értékesítésben. A Posta értékesítési pontok száma elérte az 540-et és elindult a mobil értékesítési hálózat kiépítése.

2024. II. negyedévében a hitelkártya értékesítésben sikerült túlszárnyalni a kitűzött célokat mind a partneri, mind a fióki értékesítésben. A Posta értékesítési pontok számának bővítése befejeződött, immár 553 postán lehet ÉnPostám hitelkártyát és MBH személyi kölcsönt igényelni országszerte. Ismét az MBH Bank nyerte a Media Markt áruhitelezési tenderét, ami alapján a Felek meghosszabbították az együttműködésüket. 2026. szeptember 30-ig.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 402,6 milliárd forint volt, ez 1,6%-os növekedést jelent negyedéves összehasonlításban. A Bank piacrésze a negyedév végén 19,4% volt.

Az MBH SZÉP Kártya kártyabirtokos ügyfelek száma 2024. június 30-ra meghaladta a 265 ezer főt.

Számukra 2024. március 1. és június 30. közötti időszakban 284 ezer tranzakcióval közel 12,4 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. A munkáltatói befizetések darabszáma 0,7%-kal, a befizetett juttatás 2,2%-kal csökkent 2023. azonos időszakához képest.

Az MBH SZÉP kártyabirtokosok 2024. március 1. és június 30. közötti időszakban 1,75 millió tranzakcióval közel 10,65 milliárd forintot költöttek. A költés tranzakciók darabszáma 11,7%-kal, az elköltött összeg 9,9%-kal csökkent 2023. azonos időszakához képest.

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

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

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

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

Az MBH Bank jelenleg összesen 69 hitelközvetítői és 77 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2024. II. negyedév végén 2 100,4 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 42,5 milliárd forintos növekedést jelent. Éves összehasonlításban 566,2 milliárd forintos növekedés mutatkozik. A szignifikáns változás tükrözi a Fundamenta tranzakció hatását. A Bank piacrésze a negyedév végén 21,0%-ot ért el.

A lakossági jelzáloghitelek záróállománya egy év alatt 1 428,9 milliárd forintra emelkedett (+532,2 milliárd forint y/y, +29,8 milliárd forint p/p). A Bank piacrésze így 23,8%-ot ért el. A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya 2023. I. félév végéhez képest 5,3%-kal emelkedett, így az állomány az időszak végére 671,5 milliárd forintot (+33,9 milliárd forint y/y) ért el.

A CIG Pannónia Biztosító üzleti céljainak megvalósítása érdekében 2024. június elején bevezette a CIG360 Élet-, Baleset- és Betegségbiztosítási terméket, mely a korábbi Pannónia Bárka Élet-, Baleset- és Betegségbiztosítás termékét váltotta. Az új termék jobban illeszkedik a jelenkori ügyfélvárásokhoz, kibővültek az elérhető fedezeti elemek, mely által szélesebb ügyféligény kiszolgálható.

2024. II. negyedévében az előző év azonos időszakához képest a csoportos biztosítások vonatkozásában 61%-os a növekedés, melyen belül a hitelfedezeti biztosításokhoz kapcsolódó eredmény jelentős, főleg a személyi kölcsönökhöz és jelzáloghitelekhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosítás értékesítésében érzékelhető nagyobb növekedés.

Az egyéni életbiztosítások kapcsán az éves állománydíj az előző év azonos negyedévi eredményének 114%-a a rendszeres díjas biztosítások tekintetében, míg az egyszeri díjas életbiztosítások esetében 181% az eredmény.

A jelzálogpiaci élénkülés, valamint a Magyar Kormány által a Nemzetgazdasági Minisztérium javaslatára 2024. márciusában indított országos lakásbiztosítási kampánya okán, az értékesített lakásbiztosítások állománydíja közel háromszorosa (273%) az előző év azonos időszakához képest.

A II. negyedévben folytatódott a prémium ügyfélszám növekedése, a kezelt vagyon 878 milliárd forintra nőtt (7,1%-os növekedés az előző negyedévhez képest). A portfólió befektetési penetrációja 82,5%, folyamatosan növekvő trenddel. Folytatódott a befektetési portfóliók termék szintű diverzifikációja, a portfólióban 50,3% a befektetési alapok aránya.

MBH Private Banking

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

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

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

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

A korábbi évek tendenciáját folytatva sikerült jelentősen tovább növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. A piaci adottságokat is kihasználva, a privátbankár kollégák képességeinek fejlesztésével, az ügyfelek számára elérhető szolgáltatások és termékek számának növelésével, az üzletágban kezelt ügyfélvagyon meghaladja az 1420 milliárd forintot, amellyel a hazai piacon a második legnagyobb állományt kezelő privátbank.

Mikro- és kisvállalati szegmens:

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

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

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 486,7 milliárd forinton állt (-3,2% p/p; -12,3% y/y) az időszak végén.

MFB Pontok

Az MBH Bank 2024. második negyedévében jelentős előrelépést tett az MFB Pont Plusz 2021-2027-es uniós pénzügyi ciklus keretében. A Bank sikeresen pályázott a Lakossági MFB Pont Plusz hálózat kialakítására, aminek eredményeképpen még a negyedév folyamán 154 db lakossági MFB Pont Plusz fiók nyílt meg országszerte. A Bank lebonyolította a lakossági MFB Pont Plusz hálózat működéséhez szükséges oktatásokat és vizsgáztatásokat, amelyek biztosítják a szükséges ismereteket az új lakossági termékekhez. Emellett megkezdődött a felkészülés a ciklus első lakossági termék megjelenésére, mely az Otthonfelújítási Program nevet kapta és a lakossági energiahatékonysági beruházások megvalósításához nyújt kamatmentes hitelt és vissza nem térítendő támogatást.

A negyedév folyamán debütált az első vállalati MFB Pont Plusz termék, amely kamatmentes beruházási kölcsön formájában a KKV Technológia Plusz Hitelprogram nevet kapta. Az új termékkel kapcsolatos ügyletek befogadása 2024. április 30-án vette kezdetét. Az első két hónap során összesen 137 db ügylet került rögzítésre, melyek összértéke 7,4 milliárd forintot tett ki.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Összességében a negyedév során az MBH Bank jelentős lépéseket tett a lakossági és vállalati pénzügyi szolgáltatások területén, kihasználva az uniós finanszírozási lehetőségeket, amelyek hozzájárulnak a bank stratégiai céljainak megvalósításához és a magyar gazdaság támogatásához.

Fiókhálózat

A 2024. II. negyedévében a Lakossági Üzletfejlesztés és a Fiókhálózat folyamatosan együttműködött annak érdekében, hogy integrálja a különböző területek stratégiai célrendszerét. A Lakossági szolgáltatások üzleti növekedésének szempontjából meghatározó, hogy lezárult a Fundamenta akvizíció. Az elmúlt időszakban számos olyan üzleti ambíció került leegyeztetésre, amely segítette, hogy mind a Fundamenta, mind az MBH ügyfélkört megszólítható legyen, egyedülálló értékajánlatokkal.

Az elmúlt negyedévhez hasonlóan a termékkonszolidációs projekt célokat a Fiókhálózat folyamatosan teljesítette annak érdekében, hogy egyszerűbb és egységesebb termékkínálat álljon az ügyfeleink rendelkezésére. A Lakossági Self-service hálózatfejlesztés stratégiai szerepköre kiemelt prioritásává vált az elmúlt három hónapban a Fiókhálózati ATM-ek korszerűsítése kapcsán. Az MBH Bank célja az ATM hálózat egységesítése és modernizációja, önkiszolgáló eszközök fejlesztésével és önkiszolgáló pontok létrehozásával. A Bank a fióki kiszolgálás mellett fontosnak tartja, hogy az ügyfelek 0-24 órában tudják intézni a készpénz ki- és befizetési-, és az egyéb egyszerű rutin tranzakcióikat.

Az Ügyfélhívó berendezések telepítése az elmúlt három hónapban a fiókhálózatban stabilan folytatódott az egységes megjelenés, a kényelmi, illetve digitális transzformáció megteremtése érdekében. Az új egységes Ügyfélhívó alkalmazás technológiai adottságai magasabbak, ennek köszönhetően kihasználhatók az online program időpont foglalási funkciók, amelyek által a fióki ügyfélforgalom és kiszolgálási kapacitás jobban tervezhető, minőségi ügyfélszolgálat tud megvalósulni.

A Bank első számú stratégiai célja közé tartozik az értékesítés hatékonyság növelése. Intenzív munka zajlott az elmúlt negyedévben annak érdekében, hogy arányaiban több időt fordítsanak az ügyfélszolgálati munkatársak a közvetlen értékesítési tevékenységre. A belépő kollégák minél magasabb szintű képzése és gyakorlati tapasztalatszerzése érdekében a képzési program támogatására országosan több helyszínen felmérésre és kiválasztásra kerültek oktatófiókok, és a megfelelő mentorok felkérése, kijelölése is megtörtént. Az MBH Bank Sales hatékonyság növelő programja a 2024-es év II. negyedévében a helyszíni implementáció negyedik szakaszához érkezett, a kiterjesztési hullám az ütemtervek szerint haladva már közel a hálózat felét érte el. Az MBH Bank sales hatékonyság növelő programja Magyarország első sales fókuszú fesztiválján is megjelent 2024. június 13-án a Budapesti Millenáris Parkban a Sales Fest esemény során, ahol több fórum és előadás keretében bemutatásra kerültek a program legfontosabb céljai és eredményei.

2.4.3 Lízing

Euroleasing

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25 százalékot⁴ meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

Autófinanszírozási aktivitás

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

2024 első felében az újautó-értékesítések volumene nőtt 2023 azonos időszakához képest, ugyanakkor az autó árak, és így az átlagos finanszírozási összeg is kis mértékben csökkentek.

Az Euroleasing Zrt. piaci szerepét támogatja számos importőrrel és jelentős kereskedői hálózattal kötött partnerségi megállapodás. A társaság a Magyar Posta Zrt-vel és az MBH Duna Bank Zrt-vel is együttműködik termékei minél szélesebb körű értékesítése érdekében.

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 2023-ban, és 2024. I. és II. negyedévében is. A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megtartásához nagyban hozzájárul a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködések, a visszatérő ügyfelek limitszemplétű 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 2023 második felétől. Ezen keresletcsökkenést várhatóan a jövőben is megfelelően tompítják majd az állami gazdaságösztönző programok, illetve a gyártók/forgalmazók értékesítést támogató megoldásai.

A lízingcsoportot érintő változások a gazdasági környezetben

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

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

⁴ Magyar Lízingszövetség

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Treasury

A II. negyedévben az oldalazó forint mellett viszonylag alacsony volatilitás jellemezte a devizapiacot, ennek ellenére a piaci lehetőségeket a terület megfelelően használta ki a kockázati kitétségek alacsony szinten tartása mellett.

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

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

ALM & Liquidity service

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

Sales

A vállalati ügyfelek treasury termékekkel történő megismertetése és az árfolyamkockázat kezelés fontosságának hangsúlyozása került a fókuszba a második negyedév során, amit nem csak a bilaterális ügyféltalálkozásokon tudtak a szakértők bemutatni, hanem a Treasury Reggeli rendezvénysorozat keretein belül Budapesten és számos megyeszékhelyen is. Ezzel párhuzamosan tovább folytatódtak az első negyedévben bevezetett új kiszolgálási modell keretein belül a portfólió áttekintések és ügyféltárgyalások. A negyedév átlagában volatilitás relatív alacsony volt, a forint nominális árfolyamszintje pedig kevesebb érdeklődést váltott ki a fedezni kívánó ügyfelek körében.

Corporate Finance

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

Közvetítői valutaváltás

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

Befektetési szolgáltatások

Befektetési szolgáltatások sales

2024. II. negyedévében a Prémium Magyar Állampapírokra továbbra is nagy volt az érdeklődés, bár az év elején átárazódott kötvényekre a negyedév végén már érezhetően csökkent a kereslet. A rövid oldali hozamgörbe tovább csökkent, - így a diszkontkincstárjegyek hozamai is - de ez a forgalmat érdemben nem csökkentette. Az alternatív befektetések hozamai kezdenek 6-7% környékére konvergálni. Mind a hazai, mind a külföldi részvény-forgalom - a kötvények hozamcsökkenésével támogatva - tudott nőni.

Továbbra is rendkívül kiemelték a devizatermékek, amelyek a II. negyedévben is zászlóshajói voltak a területnek.

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

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

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

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

- Folytatódott a MBH Csoport a certifikát forgalmazása, 6 új, forintban, illetve dollárban és euróban denominált papírral,
- A Lakossági kötvényprogram keretében havonta került kibocsátásra egy-egy új termék forintban és euróban,
- Több ezer új értékpapírszámla került megnyitására a lakossági és vállalati szegmensben.
- Az ügyfelek befektetési jegy állománya az első negyedévhez képest 7%-os pozitív változással zárt.
- A negyedév során tovább folytatódott az MBH Alapkezelő befektetési alap palettájának optimalizációja, az új termékek előkészítése, kialakítása
- A tervek szerint 2024-ben is folytatódik az Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja. A második negyedévben egy új, zártkörű ingatlanalappal bővült a termékpaletta.

Az Alapkezelő 2024. június 30-án összességében 2 435,3 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezelt, mely 10,73%-os piaci részesedést⁵ jelent. Ezen belül 68 befektetési és 2 magántőke alapban 1 700,3 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 6 egyéb ügyfél számára összesen 735 milliárd forint értékű vagyont kezel. Az MBH Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyongazdálkodók rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.⁶

Letétkezelés sales

Az intézményi letétkezelte állomány növekedése folyamatos maradt, ezzel együtt a bevételi adatok arányos mértékben emelkedtek. A II. negyedévben megjelent akvizíciós lehetőségek várható realizálódásai bővülő növekedési spektrumot jeleznek elő a következő időszakokra.

⁵ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

⁶ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

2.5 Az MBH Csoport ESG stratégiája

2022 őszén az MBH Bank (akkor még MKB Bank) aláírta az ENSZ Környezetvédelmi Program Pénzügyi Kezdeményezésén (UN Environment Programme Finance Initiative) belül a Felelős Banki Irányelvek (Principles for Responsible Banking, PRB) alkalmazására irányuló együttműködési megállapodást.

Az elmúlt időszakban a teljesítménymérési szakasz első lépéseként a Bank áttekintette azokat az MBH által is finanszírozott szektorokat, amelyek az ENSZ PRB terminológiában kulcsszektorok minősülnek.

Az ütemezési előírásoknak megfelelően május első napjaiban a Bank nyilvánosságra hozta az első jelentését ([MBH Bank UNEPFI PRB Report and Self Assessment May 2024.pdf \(mbhbank.hu\)](#)).

Figyelembe véve Magyarország sajátosságait, valamint a Bank kitétségét, a kiválasztott két terület, amelyre vonatkozóan vállalásokat tesz az MBH a következő években:

- **Éghajlati stabilitás**
- **Biológiai sokféleség és egészséges ökoszisztémák**

Az előrehaladási célkitűzéseknek megfelelően munkacsoportokat hoz létre a Bank, az érintett üzleti területek szakértőinek bevonásával. Ezek a csoportok meghatározzák azokat a mutatókat, amelyeket a célmeghatározási szakaszban használni kíván. Ezen folyamatnak és a dekarbonizációval kapcsolatos előrehaladásuk eredményeiről a következő PRB-közleményben fognak beszámolni.

2.6 Díjak és elismerések



Magyar Bankszövetség
Aranykaptár Díj – dr. Tisza-Papp Ákos, az MBH Bank Jog és Governance ügyvezető igazgatója



JOBVERSE Állásbörze

- TOP3 legnépszerűbb és legeredményesebb kiállítók egyike az MBH Bank.
- A leadott állásjelentkezések számát tekintve a résztvevő bankok közül az első helyen végezett az MBH Bank.



FocusEconomics
Analyst Forecast Awards 2024

- Hungary Exchange Rate - 1. hely
- Hungary Interest Rate - 1. hely
- Hungary Inflation - 1. hely



HR Fest
A Zyntern.com Gyakornoki és Pályakezdő Állásportál
 2024-es „Nagy Pályakezdő” országos munkaerőpiaci kutatása alapján az MBH Bank:

- Magyarország TOP15 legvonzóbb munkaadók egyike
- Legvonzóbb munkaadó Gazdaságtudományi területen - 2. hely

HRportál



A 20 legbefolyásosabb magyar HR vezető 2024-ben: Dobi Kitti, a MBH Bank HR vezérigazgató-helyettese

Folytatjuk a 20 legbefolyásosabb magyar HR vezető bemutató sorozatunkat. Másodszor állítottuk össze a listát a HR Portál, amelyen új szereplőként jelent meg Dobi Kitti, az MBH Bank HR vezérigazgató-helyettese, aki levezényelt egy Magyarországon egyedülálló bankfűzőc HR szempontból. Az ő gondolatait osztjuk meg veletek, a bank aktuális HR projektjeiről, és arról is, mit tanácsol a következő HR-es generációnak.

HR Portal
A 20 legbefolyásosabb magyar HR vezető 2024-ben – Dobi Kitti, az MBH Bank HR vezérigazgató-helyettese

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Nyilatkozat

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

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

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2024. augusztus 29.

MBH Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiaiért és pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2024. I. félév

millió Ft-ban	2024. I. féléves számvetési jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók					Korrigált PAT
			Bankadó	Extraprofit adó	OBA rendkívüli ráfordítás	Badwill	Integrációs költségek	
Kamatbevétel	538 204	4 874	0	0	0	0	0	543 078
Kamatráfordítás	-270 854	-3 849	0	0	0	0	0	-274 703
Nettó kamatjövedelem	267 350	1 025,70	0	0	0	0	0	268 376
Nettó jutalék- és díjbevétel	73 379	-24 047	0	0	0	0	0	49 332
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	4 281	-5 251	0	0	0	0	0	-970
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	-137	2 182	2 760	0	-5 836	0	0	-1 031
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz	-16 332	233	0	0	0	0	0	-16 099
Osztalékbevétel	1 074	-1 074	0	0	0	0	0	0
Társult vállalkozásból származó eredmény	2 914	-2 914	0	0	0	0	0	0
Banküzemi költségek	-203 131	29 846	16 448	13 995	5 836	0	0	-137 006
Adózás előtti eredmény	129 398	0	19 209	13 995	0	0	0	162 602
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-20 603	0	-1 729	-1 260	0	0	0	-23 592
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	108 795	0	17 480	12 735	0	0	0	139 010

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

millió Ft-ban	2024. II. negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók				Korrigált mérleg szerkezet
		Források	Eszközök			
		Ügyfélbetétek és egyéb kötelezettségek átsorolás	Ügyfélhitel és egyéb eszközök átsorolás	Pénzeszközök és bankközi eszközök átsorolás	Pénzeszközök és egyéb eszközök átsorolás	
Eszközök összesen	11 727 053	0	0	0	0	11 727 053
Pénzeszközök	73 460			378	966	74 804
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 298 086			-378		1 297 707
Kereskedési könyv	236 968					236 968
Értékpapírok	4 051 626					4 051 626
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 524 845					5 524 845
Egyéb eszközök	202 809		-72		-966	201 771,61
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	122 771					122 771
Immateriális javak és tárgyi eszközök	216 487		72			216 559
Tőke és kötelezettségek összesen	11 727 053	0	0	0	0	11 727 053
Kötelezettségek összesen	10 617 452	0	0	0	0	10 617 452
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 051 023					2 051 023
Folyó- és betétszámlák	7 626 029					7 626 029
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	144 935					144 935
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	201 560					201 560
Kibocsátott értékpapírok	593 904					593 904
Tőke összesen	1 109 601	0	0	0	0	1 109 601
Jegyzett tőke	322 530					322 530
Tartalékok	787 072					787 072

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

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

3.2.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2023 H1	2024 H1
Kamatbevétel	589 449	538 204
Kamatráfordítás	(306 112)	(270 854)
Nettó kamatjövedelem	283 337	267 350
Nettó jutalék- és díjbevételek	64 635	73 379
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(1 846)	4 281
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	7 542	2 777
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés /	(30 080)	(16 332)
Osztalékbevétel	1 610	1 074
Banküzemi költségek	(222 839)	(203 131)
Adózás előtti eredmény	102 359	129 398
Nyeréségadó (bevétel) / ráfordítás	(17 651)	(20 603)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	84 708	108 795
Egyéb átfogó jövedelem	25 683	(20 124)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	110 391	88 671

3.2.2 Mérleg

millió Ft-ban	2023 YE	2024 Q2
Eszközök		
Pénzeszközök	1 347 889	1 172 715
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	756 308	752 199
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	510 988	537 745
Kereskedési célú értékpapírok	2 621	1 786
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	47 516	49 182
Származékos pénzügyi eszközök	195 183	163 486
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 652	71 793
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)	912 538	896 929
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 689 462	8 515 465
Hitelintézetekkel szembeni követelések	106 544	152 449
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 390 428	4 987 100
Repókövetelések	17 918	1 540
Értékpapírok	3 010 864	3 169 629
Egyéb pénzügyi eszközök	163 708	204 747
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	55 169	58 825
Immateriális javak és tárgyi eszközök	191 595	216 487
Egyéb eszközök	80 435	42 640
Eszközök összesen	11 107 048	11 727 053
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	152 581	130 380
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 789 825	10 349 293
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 027 667	1 960 262
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 957 100	7 626 029
Repókötelezettségek	11 767	7 844
Kibocsátott kötvények	520 901	499 802
Hátrasorolt kötelezettségek	108 341	94 103
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	164 049	161 253
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	20 250
Céltartalék	31 240	36 124
Egyéb kötelezettségek	93 013	81 404
Kötelezettségek összesen	10 083 677	10 617 451
Tőke		
Jegyzett tőke	322 530	322 530
Tartalékok	700 841	787 072
Tőke összesen	1 023 371	1 109 602
Tőke és kötelezettségek összesen	11 107 048	11 727 053

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

3.2.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Kumulált egyéb átfogó jövedelem	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2023. január 1-jén	321 699	313 947	121 534	32 552	(21 357)	40 361	808 736
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	176 679	-	-	6 511	183 190
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	57 554	359	57 913
Teljes átfogó jövedelem	-	-	176 679	-	57 554	6 870	241 103
Osztalék	-	-	(25 093)	-	-	-	(25 093)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(11 832)	11 832	-	-	-
Üzleti kombinációból származó változás - Takarékbank Zrt. beolvadás	831	34 947	(39 578)	6 682	-	(3 108)	(226)
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	(277)	-	268	(1 140)	(1 149)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	831	34 947	(76 780)	18 514	268	(4 248)	(26 468)
2023. december 31-én	322 530	348 894	221 433	51 066	36 465	42 983	1 023 371
2024. január 1-én	322 530	348 894	221 433	51 066	36 465	42 983	1 023 371
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	104 673	-	-	4 122	108 795
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(20 101)	(23)	(20 124)
Teljes átfogó jövedelem	-	-	104 673	-	(20 101)	4 099	88 671
Osztalék	-	-	(24 512)	-	-	(2 280)	(26 792)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb korrekció	-	-	(1 440)	-	(9)	4 194	-
Kiegyenlítési tartalék	-	-	(8 748)	8 748	-	-	-
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	-	-	-	21 607	21 607
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	-	-	(34 700)	8 748	(9)	23 521	(2 440)
2024. június 30-án	322 530	348 894	291 406	59 814	16 355	70 603	1 109 602

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

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

3.3.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2023 H1	2024 H1
Kamatbevétel	501 820	518 265
Kamatráfordítás	(317 334)	(291 671)
Nettó kamatjövedelem	184 486	226 594
Nettó jutalék- és díjbevételek	41 156	60 341
Pénzügyi eszközhöz kapcsolódó eredmény	(9 362)	12 034
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	6 769	(2 634)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	(25 942)	(13 743)
Osztalékbevétel	6 068	10 881
Banküzemi költségek	(149 230)	(179 569)
Adózás előtti eredmény	53 945	113 904
Nyeréségadó (bevétel) / ráfordítás	(8 882)	(16 562)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	45 063	97 342
Egyéb átfogó jövedelem	21 120	(21 961)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	66 183	75 381

3.3.2 Mérleg

millió Ft-ban	2023 YE	2024 Q2
Eszközök		
Pénzeszközök	1 305 409	1 144 638
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	720 727	718 587
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	490 802	518 739
Kereskedési célú értékpapírok	1 017	967
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	37 736	37 870
Származékos pénzügyi eszközök	191 172	161 011
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	71 228
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapír)	906 612	868 630
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	7 870 560
Hitelintézetekkel szembeni követelések	456 886	505 047
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 272 323	4 371 305
Repókövetelések	34 533	5 960
Értékpapírok	2 655 843	2 793 099
Egyéb pénzügyi eszközök	158 876	195 149
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	262 074	349 726
Immateriális javak és tárgyi eszközök	92 601	93 591
Egyéb eszközök	69 725	28 731
Eszközök összesen	11 008 621	11 145 691
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	119 596
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	9 870 344
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 324 268	2 334 271
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 850 774	6 996 837
Repókötelezettségek	68 752	51 274
Kibocsátott kötvények	254 068	269 592
Hátrasorolt kötelezettségek	113 679	99 953
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	151 477	118 417
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	20 250
Céltartalék	30 794	33 927
Egyéb kötelezettségek	75 782	70 074
Kötelezettségek összesen	10 027 989	10 114 191
Tőke		
Jegyzett tőke	322 530	322 530
Tartalékok	658 102	708 970
Tőke összesen	980 632	1 031 500
Tőke és kötelezettségek összesen	11 008 621	11 145 691

3.3.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2023. január 1-jén	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012
Adózás utáni eredmény	-	-	118 316	-	-	118 316
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	51 283	51 283
Teljes átfogó jövedelem	-	-	118 316	-	51 283	169 599
Részvénykibocsátás és ázszió	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	(25 092)	-	-	(25 092)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(11 832)	11 832	-	-
Fúzió miatti növekedés / csökkenés	831	34 947	6 952	6 682	(6 299)	43 113
2023. december 31-én	322 530	348 894	237 136	51 066	21 006	980 632
Előző évi eredmény átvezetése Eredménytartalékba	-	-	(24 512)	-	-	(24 512)
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	97 342	-	-	97 342
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(21 961)	(21 961)
Teljes átfogó jövedelem	-	-	72 830	-	(21 961)	50 868
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	-	-
2024. június 30.-án	322 530	348 894	309 966	51 066	(955)	1 031 500

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

3.4 Egyéb tájékoztató adatok

Konzolidációs körbe bevont társaságok

Társaság neve	Tevékenység végzésének helye	Tevékenység leírása röviden	MBH Tulajdoni arány összesen HPT. szerint (%)	MBH Szavazati arány összesen (%)
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	Magyarország	Egyéb monetáris közvetítés	77,74	77,74
Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.	Magyarország	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	100,00	100,00
Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.	Magyarország	Ingatlanügynöki tevékenység	100,00	100,00
MBH DOMO Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország Csehország	Alapkezelés	75,54	75,54
Budapest Lízing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Euroleasing Ingatlan Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
Euroleasing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Magyarország	Egyéb gép, tárgyszerűző kölcsönzése	100,00	100,00
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
MBH Bank MRP Szervezet	Magyarország	MRP törvény alapján működő entitás.	100,00	100,00
MBH Befektetési Bank Zrt.	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások	80,56	100,00
MBH Duna Bank Zrt.	Magyarország	Egyéb monetáris közvetítés	98,46	98,46
MBH Jelzálogbank Nyrt.	Magyarország	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása	48,46	48,57
Takarék Faktorház Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
Takinfo Kft.	Magyarország	Korábban számítógép-üzemeltetés, jelenleg már csak ingatlan üzemeltetés és hasznosítás	52,38	52,38
TAKARÉK Ingatlan Zrt.	Magyarország	Ingatlankezelés	100,00	100,00
MBH Blue Sky Kft.	Magyarország	Légi szállítóeszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MITRA Informatikai Zrt.	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hozting szolgáltatás	96,47	96,47
MBH Szolgáltatások Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele. Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása,	50,00	50,00

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2024.06.30.)

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2023.06.30	2023.09.30	2023.12.31	2024.03.31	2024.06.30
MBH Bank Nyrt.	8 371,01	8 141,71	7 603,77	7 804,48	7 864,36
MITRA Informatikai Zrt.	149,55	144,65	144,70	139,70	139,95
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	28,72	26,72	24,61	22,87	23,87
MBH DOMO Kft.	0,00	2,00	3,00	5,33	9,08
Eurolízing	347,75	350,63	350,45	353,45	343,90
Alapkezelő	44,00	43,00	44,00	44,00	42,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	4,25	5,25	6,75	7,50	7,50
MBH Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MBH Duna Bank Zrt.	0,00	170,75	168,50	169,63	167,13
MBH Befektetési Bank Zrt.	386,38	356,55	411,56	209,53	192,93
MBH Jelzálogbank Nyrt.	16,20	16,50	16,50	16,50	16,50
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarék	0,00	0,00	0,00	561,05	558,68
Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő	0,00	0,00	0,00	4,50	4,50
Takarék Faktorház Zrt.	3,50	0,15	0,15	0,15	0,15
Takarék Ingatlan Zrt.	1,00	0,00	0,00	0,25	0,25
Euroleasing Ingatlan Zrt.	0,50	0,50	0,00	0,00	0,00
MBH Szolgáltatások Zrt.	69,53	61,88	61,83	63,70	58,70
MBH Csoport	9 424,38	9 322,28	8 837,82	9 404,63	9 431,49

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT, SP	dr. Barna Zsolt	elnök-vezérigazgató	2021.01.01	2025.12.31	0
IT	dr. Vinnai Balázs	tag	2022.04.05	2025.12.31	0
IT	Takács Marcell Tamás	tag	2020.07.30	2025.07.29	0
IT, SP	Egerszegi Ádám	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT, SP	Szabó Levente László	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT	Mager Andrea	tag	2022.09.01	2024.08.31	0
IT	Sárvári István	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	dr. Nagy Andor	elnök	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Járai Zsigmond	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Vaszily Miklós	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	dr. Láng Géza	tag	2022.09.01	2025.12.31	0
FB	Feodor Rita	tag	2022.09.01	2025.12.31	0
FB, SP	Dobi Kitti	tag	2021.07.26	2026.07.24	0
FB	dr. Török Ilona	tag	2022.09.02	2026.03.31	0
FB	Bechtold Balázs	tag	2021.07.26	2026.07.06	0
FB	dr. Kovács Árpád	tag	2024.03.26	2025.12.31	0
SP	Ginzer Ildikó	vezérigazgató-helyettes	2016.12.21		0
SP	Egerszegi Ádám	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	Szabó Levente László	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	Krizsanovich Péter	vezérigazgató-helyettes	2023.02.02		0
SP	Dobi Kitti	vezérigazgató-helyettes	2021.12.09		0
SP	Bakonyi András	vezérigazgató-helyettes	2023.06.15		0
SP	Puskás András	vezérigazgató-helyettes	2023.06.16		0
SP	dr. Mészáros Beatrix	vezérigazgató-helyettes	2022.02.10		0

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

4.1.1 Mutatószámok korrigált eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{139\,010}{1\,070\,366} * \frac{366}{182} = 26,12\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{139\,010}{707\,576} * \frac{366}{182} = 39,51\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{139\,010}{11\,600\,896} * \frac{366}{182} = 2,41\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{315\,707}{11\,600\,896} * \frac{366}{182} = 5,47\%$
CIM	Üzleti marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(268\,376 + 49\,332)}{11\,600\,896} * \frac{366}{182} = 5,51\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{268\,376}{11\,600\,896} * \frac{366}{182} = 4,65\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{49\,332}{11\,600\,896} * \frac{366}{182} = 0,86\%$
C/A	Mérlegfőösszeg arányos korrigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{137\,006}{11\,600\,896} * \frac{366}{182} = 2,37\%$
C/I	Korrigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Korrigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{137\,006}{315\,707} = 43,40\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korrigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korrigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{11\,970}{5\,568\,325} * \frac{366}{182} = 0,43\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korrigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{315\,707}{5\,094\,194} * \frac{366}{182} = 12,46\%$
EPS	Egy részvényre jutó korrigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{139\,010}{319} * \frac{366}{182} = 876,65$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

4.1.2 Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{108\,795}{1\,070\,366} + \frac{366}{182} = 20,44\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{108\,795}{707\,576} + \frac{366}{182} = 30,92\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{108\,795}{11\,600\,896} + \frac{366}{182} = 1,89\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{315\,707}{11\,600\,896} + \frac{366}{182} = 5,47\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(268\,376 + 49\,332)}{11\,600\,896} + \frac{366}{182} = 5,51\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{268\,376}{11\,600\,896} + \frac{366}{182} = 4,65\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{49\,332}{11\,600\,896} + \frac{366}{182} = 0,86\%$
C/A	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{137\,006}{11\,600\,896} + \frac{366}{182} = 2,37\%$
C/I	Számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{137\,006}{315\,707} = 43,40\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-11\,970}{5\,568\,325} + \frac{366}{182} = 0,43\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{315\,707}{5\,094\,194} + \frac{366}{182} = 12,46\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénytársaság (mdb)}}$	$\frac{108\,795}{319} + \frac{366}{182} = 686,1$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékvésztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékvésztés	Értékvésztés (mFt)	291 638
		Mérlegfőösszeg (mFt)	11 727 054
			= 2,49%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	4 053 434
		Mérlegfőösszeg (mFt)	11 727 054
			= 34,56%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	1 024 953
		Total RWA (mFt)	5 301 243
			= 19,33%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	5 301 243
		Mérlegfőösszeg (mFt)	11 727 054
			= 45,21%
DPD fedezettség	Értékvésztéssel fedezett 90 napon túli megkésztettségű hitelek aránya	Hitelekre képzett értékvésztés (mFt)	291 638
		DPD90+ állomány (mFt)	104 379
			= 279,40%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	170 933
		Bruttó ügyfélhitelek állománya (mFt)	5 816 483
			= 2,94%
Direkt NPL fedezettség	Értékvésztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékvésztés (mFt)	98 430
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	170 933
			= 57,58%
NPL fedezettség	Értékvésztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitelekre képzett értékvésztés (mFt)	291 638
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	170 933
			= 170,62%
Teljes fedezettség	Értékvésztéssel közvetlenül fedezett hitelek aránya	Hitelekre képzett értékvésztés (mFt)	291 638
		Bruttó ügyfélhitelek állománya (mFt)	5 816 483
			= 5,01%

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

4.2 Kiegészítő információk a 2024. II. negyedéves jelentéshez

- Az MBH Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2024. II. negyedévről készült tájékoztatója az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bank tevékenységének elemzését a 2022. december 31-i auditált, a 2023. december 31-ei auditált és a 2024. június 30-ai nem auditált adatok alapján végezte el.
- Az MBH Nyilvánosan Működő Részvénytársaság a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2024. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első negyedévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Bank a 2024. év során megfizetni köteles.
- A jelentésben szereplő táblázatok összegző sorai nem feltétlenül adják ki az alábontó sorok összegét, a kerekítés képlet alkalmazása miatt.

4.3 Rövidítések jegyzéke

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

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.04.01.-2024.06.30.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely