



MBH Bank Nyrt.

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

Budapest, 2024. május 30.

Tartalomjegyzék

1	Az MBH Csoport 2024. I. negyedéves eredményei - áttekintés	3
2	Vezetőségi beszámoló az MBH Csoport 2024. I. negyedévi eredményéről	10
2.1	Eredménydinamika.....	10
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	11
2.1.2	Teljes átfogó eredmény.....	11
2.1.3	Nettó kamateredmény	11
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek.....	12
2.1.5	Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)	12
2.1.6	Egyéb eredmény.....	12
2.1.7	Működési költségek	12
2.1.8	Kockázati költségek	13
2.1.9	Társasági adó.....	13
2.2	Mérleg	14
2.2.1	Hitelek	15
2.2.2	Értékpapírok.....	15
2.2.3	Pénzügyi eszközök.....	15
2.2.4	Egyéb eszközök.....	15
2.2.5	Betétek	15
2.2.6	Bankközi források.....	15
2.2.7	Kibocsátott értékpapírok.....	16
2.2.8	Saját tőke.....	16
2.2.9	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség.....	16
2.3	Tőke megfelelés	16
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	17
2.4.1	Vállalati és intézményi ügyfelek	17
2.4.2	Lakossági ügyfelek.....	20
2.4.3	Lízing.....	24
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	26
2.5	Az MBH Csoport ESG stratégiája	28
2.6	Díjak és elismerések	29
3	Pénzügyi adatok.....	32
3.1	Korrekciós tételek – 2024. I. negyedév	32
3.2	Az MBH Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai	34

3.2.1	Eredménykimutatás	34
3.2.2	Mérleg	35
3.2.3	Részvényesi vagyon.....	36
3.3	Az MBH Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	37
3.3.1	Eredménykimutatás	37
3.3.2	Mérleg	38
3.3.3	Részvényesi vagyon.....	39
3.4	Egyéb tájékoztató adatok	40
4	Mellékletek	42
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	42
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	42
4.1.2	Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján.....	43
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	44
4.2	Kiegészítő információk a 2024. I. negyedéves jelentéshez	45
4.3	Rövidítések jegyzéke	46

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

Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2023Q1	2023Q4	2024Q1	P/P	Y/Y	2023 Q1	2024 Q1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	24 139	30 638	32 790	7,0%	35,8%	24 139	32 790	35,8%
Egyéb átfogó eredmény	1 799	28 373	-16 356	-157,6%	-	1 799	-16 356	-
Konsolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	22 340	2 264	49 146	-	120,0%	22 340	49 146	120,0%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	68 463	5 505	30 190	-	-55,9%	68 463	30 190	-55,9%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	92 602	36 142	62 982	74,3%	-32,0%	92 602	62 982	-32,0%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	1 799	28 373	-16 356	-157,6%	-	1 799	-16 356	-
Korrigált konsolidált adózás utáni eredmény	90 803	7 769	79 338	-	-12,6%	90 803	79 338	-12,6%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	107 859	15 092	92 819	-	-13,9%	107 859	92 819	-13,9%
Bruttó bevétel (korrigált)	167 640	165 002	163 145	-1,1%	-2,7%	167 640	163 145	-2,7%
Nettó kamateredmény (korrigált)	150 044	140 932	138 703	-1,6%	-7,6%	150 044	138 703	-7,6%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	21 010	26 446	23 068	-12,8%	9,8%	21 010	23 068	9,8%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-3 413	-2 376	1 375	-157,9%	-140,3%	-3 413	1 375	-140,3%
Összes működési költség (korrigált)	-60 418	-87 746	-61 593	-29,8%	1,9%	-60 418	-61 593	1,9%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	636	-62 165	-8 733	-86,0%	-	636	-8 733	-
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Éves átlagállomány		
	2023Q1	2023Q4	2024Q1	P/P	Y/Y	2023 Q1	2024 Q1	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10 446 808	11 107 048	11 784 740	6,1%	12,8%	10 455 082	11 445 894	9,5%
Ügyfélhitelek (nettó)	4 677 573	4 901 416	5 357 287	9,3%	14,5%	4 589 167	5 129 352	11,8%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 927 444	5 170 578	5 643 120	9,1%	14,5%	4 764 385	5 406 849	13,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-249 871	-269 161	-285 833	6,2%	14,4%	-175 217	-277 497	58,4%
Ügyfélbetétek	6 421 763	6 957 100	7 588 548	9,1%	18,2%	6 307 450	7 272 824	15,3%
Alárendelt kölcsöntőke	112 704	108 341	108 436	0,1%	-3,8%	90 850	108 388	19,3%
Saját tőke	831 707	1 023 371	1 074 246	5,0%	29,2%	731 584	1 048 808	43,4%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2023Q1	2023Q4	2024Q1	P-P	Y-Y	2023 Q1	2024 Q1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	11,0%	0,9%	18,8%	18,0%-pt	7,8%-pt	11,0%	18,8%	7,8%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	44,9%	3,1%	30,4%	27,4%-pt	-14,5%-pt	44,9%	30,4%	-14,5%-pt
ROMC (Minimum tőkesszükséglet arányos eredmény - korrigált)	72,5%	5,2%	47,5%	42,3%-pt	-25,0%-pt	72,5%	47,5%	-25,0%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	3,5%	0,3%	2,8%	2,5%-pt	-0,7%-pt	3,5%	2,8%	-0,7%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,5%	6,0%	5,7%	-0,3%-pt	-0,7%-pt	6,5%	5,7%	-0,7%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	6,6%	6,1%	5,7%	-0,4%-pt	-0,9%-pt	6,6%	5,7%	-0,9%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	5,8%	5,1%	4,9%	-0,2%-pt	-0,9%-pt	5,8%	4,9%	-0,9%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	1,0%	0,8%	-0,2%-pt	0,0%-pt	0,8%	0,8%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,3%	3,2%	2,2%	-1,0%-pt	-0,2%-pt	2,3%	2,2%	-0,2%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	36,0%	53,2%	37,8%	-15,4%-pt	1,7%-pt	36,0%	37,8%	1,7%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,01%	4,20%	0,66%	-3,5%-pt	0,7%-pt	0,0%	0,66%	0,7%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	16,5%	14,6%	13,3%	-1,4%-pt	-3,3%-pt	16,5%	13,3%	-3,3%-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		
	2023Q1	2023Q4	2024Q1	P-P	Y-Y	2023 Q1	2024 Q1	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,4%	2,4%	2,4%	0,0%-pt	0,0%-pt	2,4%	2,4%	0,0%-pt
CAR (Tőke megfelelési mutató)	19,7%	22,2%	18,9%	-3,3%-pt	-0,8%-pt	19,7%	18,9%	-0,8%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	39,3%	42,6%	43,9%	1,3%-pt	4,6%-pt	39,3%	43,9%	4,6%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	76,7%	74,3%	74,4%	0,0%-pt	-2,4%-pt	76,7%	74,4%	-2,4%-pt
DPD90+ ráta	2,0%	1,9%	1,8%	0,0%-pt	-0,2%-pt	2,0%	1,8%	-0,2%-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 számítás módját a 2024. I. negyedéves tájékoztató 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A Fundamenta tranzakció 2024. március 27-én zárult le. Az MBH Bank 2024. I. negyedéves konsolidált mérlegkételei magukba foglalják a Fundamenta portfólióját, míg a konsolidált 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: 2024.01.01.-2024.03.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Az MBH Bankcsoport kiváló eredményt ért el az első negyedév során, szilárd jövedelmezőséggel, erős költséghatékonysággal, stabil tőke megfeleléssel és likviditási pozícióval, valamint szilárd portfólióminőséggel.

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

- A Bank 2023. november 10-én részvény adás-vételi szerződést írt alá a **Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.** összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG-vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG-vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország). **A tranzakció zárására 2024. március 27-én került sor.**
- Az infláció 2024. I. negyedév végéig 3,6%-ra mérséklődött.
- **Irányadó egynapos betéti gyorstender kamata** 10,75%-ról 8,25%-ra csökkent az I. negyedévben.
- **Otthonfelújítási Program:** Kedvezményes hitelkonstrukcióval és vissza nem térítendő támogatással ösztönzi a kormány a családi házak energetikai korszerűsítését. A program keretösszege 108 milliárd forint. A program várhatóan 2024. június 3-án élesedik. Az MBH Bank, a Gránit Bank, és az OTP Bank konzorciuma nyerte meg az **MFB Pont Plusz lakossági hálózat** kialakítására kiírt pályázatot. Az otthonfelújítási program is itt lesz elérhető, a később szintén uniós forrásból induló programok mellett.
- **Kamatfelár csökkentés:** 2024. február 1-től május 1-ig tartott az az akciós időszak, amely alatt az új vállalati forinthitelszerződések (beleértve a folyószámla-, forgóeszköz-, és azon beruházási hiteleket, melyeknél a folyósítás még az idei évben megkezdődik) esetében a kereskedelmi bankok önkéntesen vállalva a futamidő első 6 hónapjában 0%-ra csökkentették a BUBOR feletti kamatfelárat.
- Változtatott a kormány a bankok egyik különadójának jóváírási mechanizmusán: a 2024-es év kiesik, melynek következtében a 2021, 2022, 2023 mellett 2025-ben és 2026-ban kapják vissza a bankok a **járványügyi különadót** 20%-os részletekben.

2024. I. negyedév fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **11 785 milliárd forintos mérlegfőösszeg** (+12,8% y/y; +6,1% p/p), melyet a betétállomány (+9,1% p/p) és a bruttó hitelállomány (+9,1% p/p) negyedéves bővülése támogatott.
- **79,3 milliárd forint negyedéves korrigált adózott eredmény (-12,6% y/y) és kiemelkedően magas, 30,4%-os korrigált ROE** (korrigált teljes átfogó jövedelemmel számolva 24,2%), amelyet elsősorban a magas nettó kamateredmény vezérelt.
- **1,9%-os y/y költség növekedés 2024. I. negyedévben**, amely **37,8%-os költség-bevételi arány** melletti működést jelentett az év első 3 hónapjában.
- **8,7 milliárd forintos kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés** az I. negyedévben.
- **Biztos tőkepozíció: 18,9%-os tőke megfelelés és 17,3% CET1 ráta** 2024. I. negyedév végén, mely jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást.

Főbb üzleti események/fejlemények 2024. I. negyedévében:

- **Retail üzletág:**

Ugrásszerű éves (+30,4% y/y) és negyedéves (+27,3% p/p) növekedés a bruttó hitelállományban és jelentős emelkedés a betétállományban (+23,7% y/y, 19,6% p/p) részben a Fundamenta akvizíciónak köszönhetően.

A lakossági számlatermékek vonatkozásában elindultak a termékmodernizációs folyamatok, melyek hozzájárulnak az ügyfélművelés növeléséhez.

Attraktív növekedés a személyi kölcsön portfólióban, melyet az aktív online kampányok támogattak.

- **Corporate üzletág:**

Éves 3,4%-os hitelállomány-bővülés, 16,8%-os éves növekedés a betétállományban.

A 2023. januárjában elindított, és jelenleg is futó SZKP MAX+ programban - a létrejött hiteligények darabszámát tekintve - az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, 26%-os¹.

- **Lízing üzletág:**

Az MBH Csoport lízing állománya 563,9 milliárd forint volt 2024. I. negyedév végén, amely 9,5%-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 32,8 milliárd forintot (+8,7 milliárd forint y/y) ért el 2024. I. negyedévében, köszönhetően az adózott eredmény javulásának a (Q1: 49,1 milliárd forint, +26,8 milliárd forint y/y) és az egyéb átfogó eredmény csökkenésének (Q1: -16,4 milliárd forint, -18,2 milliárd forint y/y).

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2024. I. negyedévben 63,0 milliárd forint (-29,6 milliárd forint y/y) volt +30,2 milliárd forintos eredménykorrekció mellett. A 2024. I. negyedéves korrigált adózott eredmény 79,3 milliárd forint (-11,5 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem -16,4 milliárd forint (-18,2 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 11 784,7 milliárd forint volt (+6,1% p/p; +12,8% y/y) 2024. I. negyedév végén. A Csoport **ügyfélbetétállománya** az I. negyedév végére 7 588,5 milliárd forintot ért el (+631,4 milliárd forint p/p; +1 166,8 milliárd forint y/y), részben a Fundamenta akvizíció eredményeként. **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 5 643,1 milliárd forintra (+9,1% p/p) emelkedett, éves szinten 715,7 milliárd forint bővülés látható, melyben a Fundamenta tranzakció is szerepet játszott. Az értékpapír állomány a kereskedési könyvi állománnyal együtt éves szinten 10,6%-kal bővült (+1,3% p/p). 2024. I. negyedév végén a hitel/betét mutató értéke 74,4% volt (+0,04%-pt p/p). A **saját tőke 1 074,2** milliárd forintra nőtt a 2023. év végi 1 023,4 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató stabilan magas 18,9% (-0,8%pt y/y) a negyedév végén, míg az MBH Csoport 2024. I. negyedéves korrigált saját tőkearányos

¹ KAVOSZ

² Magyar Lízingszövetség

eredménye (ROE) 30,4% volt (a korrigálatlan ROE 18,8%). A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROE 24,2%-ot ért el a 2023. I. negyedéves 45,8%-os szinthez képest.

Fordulónap utáni események:

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

- **Az MBH Bank Nyrt. 2024. április 29-én tartotta éves rendes közgyűlését.** A Közgyűlés elfogadta az Igazgatóságnak a 2023. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelőbizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2023. évi, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi-, és konszolidált pénzügyi kimutatásairól és az egyedi-, és konszolidált vezetőségi jelentéseiről szóló javaslatát, illetve az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot. Az MBH Bank Nyrt. Közgyűlése a 2023. évre 24,5 milliárd forint osztalék fizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére.
- A Közgyűlés **Mager Andrea** úrnővel 2024. szeptember 01. napjától, vagy amennyiben 2024. szeptember 01. napjáig az igazgatósági tagra vonatkozó, a MNB által kiállított engedélyező határozat nem kerül kiállításra, úgy attól a naptól, amikor az igazgatósági tagra vonatkozó, az MNB által kiállított engedélyező határozat kiállításra kerül és a megválasztását az **igazgatósági tag** írásban elfogadja, 2026. augusztus 31-ig napjáig tartó határozott időtartamra az Igazgatóság tagjává választja.
- A Közgyűlés 2024. április 29. napjától 2025. december 31. napjáig tartó határozott időtartamra, az **Audit Bizottság tagjává választja Járai Zsigmond** urat.
- 2024. március 27-én hivatalosan is lezárult a **Fundamenta** többségi tulajdonrészére vonatkozó tranzakció, ami magával vonta az **új vállalatirányítási modell bevezetését és a vezető testületekben szükséges változásokat**. 2024. május 1-jétől a Fundamenta új vezérigazgatója, az eddigi vezérigazgató-helyettes Morafcsik László, miután Tátrai Bernadett, a Fundamenta elnök-vezérigazgatója 2024. április 30-i hatállyal lemondott az Igazgatóság elnöki pozíciójáról, igazgatósági tagságáról, valamint vezérigazgatói tisztségéről. A következő időszakban tapasztalataival, tanácsaival továbbra is az Igazgatóság rendelkezésére áll.
- Nőtt a **Széchenyi Kártya Program** keretében adható támogatások nyújtására vállalható kötelezettségek felső korlátja 300 milliárd forinttal 1.700 milliárd forintra. Az **Agrár Széchenyi Kártya** kibővítéséről is döntött a kormány: 2026-ig további 45 milliárd forintot biztosít, amivel így további 420 milliárd forintnyi hitellel tudja támogatja az ágazatot.
- A **Standard and Poor's** április 26-án megjelentetett értékelése változatlanul BBB mínusz kategóriában hagyta Magyarországot besorolást, a kilátás továbbra is stabil.
- **Alapkamatt-csökkentés:** a jegybanki alapkamat mértéke 50-50 bázispontos csökkentés után április 24-től 7,75%, majd május 22-től 7,25%.
- 2024. április 1-jétől kivezetésre került a **betéti kamatsapka**, mely a vállalati, pénzügyi intézményi és 20 millió forint feletti lakossági bankbetétekre vonatkozott, továbbá április 1-jével megszűnt a kkv-hitelek kamatstopja is, így már csak a lakossági jelzáloghiteleknél marad fenn (jelen állás szerint június 30-áig) kötelező korlátozás a kamatokon.

Makrogazdasági kitekintés és a magyar bankszektor pénzügyi mutatói:

Az amerikai **Federal Reserve** 2023 szeptembere óta 5,25-5,50%-on tartja az amerikai irányadó kamatszintet. Az első negyedévben az infláció ismét emelkedni kezdett, februárban 3,2%-ra, míg márciusra 3,5%-ra nőtt év/év alapon az USA fogyasztói árindexe. A kilátásokat javítja, hogy az élelmiszer- és energiaárakat figyelmen kívül hagyó maginfláció 2023 áprilisa óta csökkenő pályán van, az idei első negyedév végére pedig 3,8%-ra süllyedt. Továbbá a Fed által jobban figyelt PCE maginfláció 2023 januárja óta dezinflációs trendben van, 2023 decemberre pedig már a jegybanki célsávon belülre ért.

A Fed márciusi kamatdöntése után is jelezte, hogy nem győzték le az inflációt, de bíznak a dezinfláció folytatásában, továbbá a Fed-elnök utalt arra, hogy az erős munkaerőpiac nem lesz gátja a kamatcsökkentéseknek. Jelezték, hogy a beérkező makroadatok alapján döntenek a jövőben is. A Fed döntéshozói márciusban is 75 bázispontos kamatvágást jeleztek az idei évre, ugyanakkor a kedvezőbb növekedési várakozások mellett a következő évekre várt kamatcsökkentések mediánja feljebb tolódot.

Az **EKB** 2023 októbere óta 4,0-4,5%-on tartja az eurózóna irányadó kamatszintjét. Az áprilisi kamatdöntő ülésén megnyitották az utat a kamatcsökkentések előtt, de jelezték, nem köteleződnek előre egy bizonyos kamatpálya mellett, a jövőbeli döntéseket a makroadatok alakulásának függvényében hozzák meg.

Az infláció mérséklődése 2024 első hónapjaiban folytatódott az eurózónában, a legutóbbi, márciusi adatok szerint 2,4%-ra csökkent az eurózóna éves inflációja. Az EKB számára fontosabb maginfláció márciusban 2,9%-ra jött le, több mint két éve nem látott alacsony szintre és már 2023. júliusa óta töretlen a dezinflációs trend ezen mutató esetében. Az Európai Központi Bank az első kamatcsökkentés lehetséges időpontját elsősorban a béradatok alakulásához köti. A bérnövekedés fokozatosan mérséklődik, de az EKB-elnök megerősítette, a belső inflációt (elsősorban a béreket és a profitokat) illetően több adat szükséges a folyamatok értékeléséhez, ezek eredménye csak júniusban látható egyértelműen.

Az **MNB** idén is folytatta a kamatcsökkentéseket, a 2023. végi 10,75%-ról márciusra 8,25%-ra (április végéig 7,75%-ra) csökkent az alapkamat. A januári és a márciusi 75 bázispontos kamatcsökkentések között a februári ülésen 100 bázispontos kamatcsökkentéről döntött a Monetáris Tanács. A várakozásoktól elmaradó januári infláció mellett az ország kockázati megítélésének kedvező alakulása voltak azok a tényezők, amelyek lehetővé tették a kamatcsökkentés átmeneti felgyorsítását februárban.

Az idei év első hónapjaiban folytatódott még, de érdemben lassult a dezinfláció, a havi szinten látott árváltozások visszafogottabb év eleji átárazási dinamikát tükröztek, mint amit az elmúlt két évben láthattunk. A **fogyasztói árak** márciusban 3,6%-kal emelkedtek, ennél alacsonyabb inflációs rátát 2021. februárban közöltek legutóbb. A dezinflációs folyamatot segítette a bázishatás, és a jelentős súlyt képviselő élelmiszerek áremelkedése is tovább mérséklődött. Ugyanakkor a dezinflációt lassítja, hogy a szolgáltatások esetében fennmaradt a 10% körüli, de már csak egyszámjegyű, 9,9%-os drágulás márciusban. Az idei év végére 5% körüli szintre emelkedhet a pénzromlás üteme, az év átlagában pedig 4,1%-os átlagos inflációs rátát várunk.

Devizapiac: Az első negyedév során a hazai deviza némi volatilitást mutatott, az euróval szembeni árfolyam a 377-es lokális minimum, és 398-as maximum között mozgott. A gyengülést befolyásolta, hogy jelentős kockázatok merültek fel az uniós források feloldásával kapcsolatosan, amelyek ezáltal a vártnál később érkehetnek Magyarországra, amire a piacok is forint eladással reagáltak. A piacok egyre kevesebb kamatcsökkentést áraznak az idei évre a Fed részéről. Az év elején a piac 150

bázispontos kamatvágást várt, azóta azonban már csak legfeljebb 50 bp-os csökkentésre számítanak a befektetők a Fedtől. A magasabb kamatvárakozások a dollár erősödésével, a kötvényhozamok emelkedésével és így a kockázatvállalási kedv romlásával járnak, ami egyben a forintot is gyengíti. Véleményünk szerint a piac jelenleg túlzóan pesszimistává vált, az amerikai gazdaság már elkezdte a lehülés jeleit mutatni, így továbbra is fenntartjuk, hogy az idei évben 3 darab 25 bázispontos kamatvágást hajthat végre a Fed, ami egyben a forint árfolyamára is kedvező lenne. A kamatsökkentések és a továbbra is vonzó kamatfelár mérséklődésének hatását ellensúlyozza a külső egyensúly és a folyó fizetési mérleg markáns javulása – az 1%-os többletet is meghaladhatja a mérleg idén a GDP arányában –, ami nettó forintvételi pozíciót jelent.

Államháztartás helyzete: 2 321,4 milliárd forint hiány keletkezett a központi költségvetésben 2024 első három hónapja során, így az eredeti előirányzat több, mint 92%-a teljesült. Az első háromhavi hiányadat 232 milliárd forinttal volt magasabb 2023. azonos időszakához képest. A költségvetés egyenlegét rontja, hogy a kamatkidadásokra fordított kifizetések összege március végéig 1 241 milliárd forint volt, ami 604 milliárd forinttal magasabb az előző év azonos időszakánál. A KSH előzetes adatközlése alapján 2023-ban a költségvetés 6,7%-os eredményszemléletű hiányt ért el. A kormány márciusban módosította a 2024-es eredeti 2,9%-os hiánycélját a GDP 4,5%-ra. A megemelt hiánycél elérhetősége nagyon kétséges lenne intézkedések hiányában, ugyanakkor nemrég döntés született 675 milliárd forintnyi beruházás elhalasztásáról, amely meghaladja az idei évre várható GDP 0,8 százalékát. Az általunk jelenleg a 2024-es évre várt gazdasági növekedési előrejelzés mellett elérhetőnek tartjuk a kormány új költségvetési hiánycélját 2024-re. Az államadósság ráta a mérséklődő finanszírozási igény, valamint az érdemben megugró nominális növekedés hatására a 2022-es évtől ismét csökkenő pályára állt, így a 2021-ben GDP-arányosan 76,8%-os ráta 2022-ben 74,1%-ra, 2023 végére 73,5%-ra süllyedt, 2024-ben pedig 72,7%-ra csökkenhet.

Munkaerőpiac: A 2024. január és március közötti három hónapban a foglalkoztatottak száma (15-74 éves korosztály) 4 millió 725 ezer fő volt. A foglalkoztatási ráta, az uniós módszertanban kiemelten figyelt 15-64 éves korosztályban 74,7%-ra emelkedett január-március között. Egy éve 74,3%-on, a megelőző három hónapban 74,6%-on állt a mutató. A munkanélküliek száma 229 ezer fő volt a vizsgált három hónap átlagában, ami egy év alatt 30 ezer fős növekmény. A nemzetközi módszertan szerint számított munkanélküliségi ráta január-március között 4,6%-ot tett ki, szemben az egy évvel korábbi 4,1%-kal.

A munkaerőpiac elmúlt egy évben látott oldódása mellett továbbra is feszesnek tekinthető, a teljes foglalkoztatottság állapota nincs túlságosan messze. Ahogy az év második felében a gazdasági növekedés erőteljesebbé válhat, úgy jelenthet ez nyomást az inflációra, amelynek éves értéke amúgy is emelkedhet a bázishatás és a nagyon magas reálbérnövekedés miatt. Emiatt különösen fontos lenne, hogy a vállalatok erőteljesebben forduljanak a hatékonyság és a termelékenység növelésének irányába, illetve valósítsanak meg olyan, elsősorban tőkeintenzív beruházásokat, amit eddig a kellő számban rendelkezésre álló munkaerő miatt nem valósítottak meg vagy nem térült volna meg.

GDP: Az idei első negyedévben 0,8%-kal nőtt a gazdaság teljesítménye az előző negyedévhez képest, ezzel negyedik negyedéve hagyja maga mögött a korábbi több negyedéven keresztül tartó visszaeső trendet a hazai gazdaság. Az előző év azonos időszakához képest 1,1%-kal nőtt a magyar gazdaság a nyers adatok szerint, míg szezonálisan és munkanaphatással megtisztítva a növekedés 1,7%-os volt. A magasabb kiigazított adat háttérben az állt, hogy az idei év első negyedévében kettővel kevesebb munkanap volt, mint a 2023-as év azonos időszakában.

A gazdasági teljesítményt legnagyobb mértékben az ingatlanügyek és az információ, kommunikáció ág húzta felfelé, míg az ipar hozzáadott értékének csökkenése fékezte a gazdaságot. Az ágazat rossz teljesítményét főként az exportpiacok gyenge kereslete okozza. A gazdaság megközelítőleg negyedét

kitevő hazai ipar az idei év második felében már megkezdheti a fellendülést az élénkülő belső és külső keresletnek köszönhetően és idén meghaladhatja a 3%-ot is az ágazat éves alapú bővülése. Továbbá idén és a következő években jelentősen profitálhat a kiemelkedő mértékű működő tőke beruházások üzembehelyezésével. Az idei év első negyedévében a fogyasztást a reálbérek 10% körüli szintje újra támogathatta. A lakosság az idei évben bepótolhatja a fogyasztását, ami a tavalyi évben elmaradt a jelentősen megemelkedett árak és az ennek következtében jelentősen visszaesett reálbérek miatt. A fogyasztás fellendülése azonban csak fokozatosan halad, ugyanis a háztartások először a megtakarításaikat próbálják visszapótolni a megemelkedett bértömeg elköltése helyett.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

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

2.1 Eredménydinamika

MBH Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2023Q1	2023Q4	2024Q1	P/P	Y/Y	2023 Q1	2024 Q1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	24 139	30 638	32 790	7,0%	35,8%	24 139	32 790	35,8%
Egyéb átfogó eredmény	1 799	28 373	-16 356	-157,6%	-	1 799	-16 356	-
Konzolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	22 340	2 264	49 146	-	120,0%	22 340	49 146	120,0%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	68 463	5 505	30 190	-	-55,9%	68 463	30 190	-55,9%
Bankadó	15 480	34	17 464	-	12,8%	15 480	17 464	12,8%
Extraprofit adó	57 498	4 642	12 725	174,1%	-77,9%	57 498	12 725	-77,9%
OBA rendkívüli díjfizetési kötelezettség	-4 756	0	0	-	-100,0%	-4 756	0	-100,0%
Integrációs költségek	241	829	0	-100,0%	-100,0%	241	0	-100,0%
Badwill	0	0	0	-	-	0	0	-
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	92 602	36 142	62 982	74,3%	-32,0%	92 602	62 982	-32,0%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	1 799	28 373	-16 356	-157,6%	-	1 799	-16 356	-
Korrigált adózás utáni eredmény	90 803	7 769	79 338	-	-12,6%	90 803	79 338	-12,6%
Korrigált adózás előtti eredmény	107 859	15 092	92 819	-	-13,9%	107 859	92 819	-13,9%
Bruttó bevétel (korrigált)	167 640	165 002	163 145	-1,1%	-2,7%	167 640	163 145	-2,7%
Nettó kamateredmény (korrigált)	150 044	140 932	138 703	-1,6%	-7,6%	150 044	138 703	-7,6%
Kamatbevétel (korrigált)	306 417	307 020	284 841	-7,2%	-7,0%	306 417	284 841	-7,0%
Kamatráfordítás (korrigált)	-156 374	-166 088	-146 139	-12,0%	-6,5%	-156 374	-146 139	-6,5%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	21 010	26 446	23 068	-12,8%	9,8%	21 010	23 068	9,8%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-3 413	-2 376	1 375	-157,9%	-140,3%	-3 413	1 375	-140,3%
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	-6 239	4 198	3 098	-26,2%	-149,7%	-6 239	3 098	-149,7%
Egyéb eredmény (korrigált)	2 826	-6 574	-1 723	-73,8%	-161,0%	2 826	-1 723	-161,0%
Összes működési költség (korrigált)	-60 418	-87 746	-61 593	-29,8%	1,9%	-60 418	-61 593	1,9%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-30 422	-44 242	-30 547	-31,0%	0,4%	-30 422	-30 547	0,4%
Dologi költség (korrigált)	-23 110	-30 721	-22 647	-26,3%	-2,0%	-23 110	-22 647	-2,0%
Értécsökkenés (korrigált)	-6 886	-12 782	-8 399	-34,3%	22,0%	-6 886	-8 399	22,0%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	636	-62 165	-8 733	-86,0%	-	636	-8 733	-
Bankadó	0	0	0	-	-	0	0	-
Társasági adó (korrigált)	-17 056	-7 323	-13 481	84,1%	-21,0%	-17 056	-13 481	-21,0%
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2023Q1	2023Q4	2024Q1	P-P	Y-Y	2023 Q1	2024 Q1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	44,9%	3,1%	30,4%	27,4%-pt	-14,5%-pt	44,9%	30,4%	-14,5%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	3,5%	0,3%	2,8%	2,5%-pt	-0,7%-pt	3,5%	2,8%	-0,7%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,5%	6,0%	5,7%	-0,3%-pt	-0,7%-pt	6,5%	5,7%	-0,7%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	6,6%	6,1%	5,7%	-0,4%-pt	-0,9%-pt	6,6%	5,7%	-0,9%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	5,8%	5,1%	4,9%	-0,2%-pt	-0,9%-pt	5,8%	4,9%	-0,9%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	1,0%	0,8%	-0,2%-pt	0,0%-pt	0,8%	0,8%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,3%	3,2%	2,2%	-1,0%-pt	-0,2%-pt	2,3%	2,2%	-0,2%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	36,0%	53,2%	37,8%	-15,4%-pt	1,7%-pt	36,0%	37,8%	1,7%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,01%	4,20%	0,66%	-3,5%-pt	0,7%-pt	-0,01%	0,66%	0,7%-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.

79,3 milliárd forint I. negyedéves korrigált adózott eredmény: elsősorban a nettó kamateredménynek köszönhetően. Az I. negyedéves egyéb átfogó jövedelem hatására (-16,4 milliárd forint y/y) a korrigált teljes átfogó eredmény 63,0 milliárd forintot tett ki (-29,6 milliárd forint y/y).

A **ROAE** (korrigált) 30,4% volt (-14,5%-pt y/y), összhangban a magas profittal. A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROAE 24,2%-ot ért el.

Az üzleti bevételek 2,7%-kal mérséklődtek éves összehasonlításban, a kamateredmény csökkenését (-7,6% y/y) a **jutalékeredmény** (+9,8% y/y) és a **pénzügyi műveletek eredményének növekedése** (+149,7% y/y) kompenzálta. A szabad likviditáson elért kamatbevétel hozzájárult az MBH Csoport bevételeinek növekedéséhez. A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban, 0,7%-pt-tal, 5,7%-ra mérséklődött.

2024. I. negyedévben 8,7 milliárd forint **céltartalék és értékvesztés képzés** történt. A korrigált kockázati költség ráta 0,7% volt.

A **működési költségek** 1,9%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, a minimálisan csökkenő bevételek hatására a negyedéves költség-bevétel ráta 37,8%-ra emelkedett (+1,7%-pt y/y).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

Az MBH Csoport 2024. I. negyedévben 79,3 milliárd forint **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredményt ért el (+71,6 milliárd forint p/p, -11,5 milliárd forint y/y).

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

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MBH Csoport **számviteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2024. I. negyedévben 32,8 milliárd forintot tett ki, mely 8,7 milliárd forinttal magasabb az előző év azonos időszakához képest.

A 63,0 milliárd forint I. negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (+26,8 milliárd forint p/p) a 79,3 milliárd forintos adózott eredmény és a -16,4 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2023. IV. negyedévi **korrigált teljes átfogó eredmény** év/év 29,6 milliárd forinttal csökkent. 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** 138,7 milliárd forint volt 2024. I. negyedévben (-11,3 milliárd forint y/y), mely a bővülő hitelporfólió és növekvő ALM állományok ellenére, a hozamkörnyezet változásának hatására 7,6% éves csökkenést jelent. A kamateredmény negyedéves szinten 1,6%-kal mérséklődött, a likvid állományok növekedése ellensúlyozta a rövid kamatok negyedéves további csökkenését.

A **kamatbevétel** az I. negyedévben 284,8 milliárd forint volt (-21,6 milliárd forint, -7,0% y/y). Negyedéves összevetésben 7,2%-kal, 22,2 milliárd forinttal mérséklődött az I. negyedévben. A kamatbevétel éves csökkenését a hozamkörnyezet változása befolyásolta. A szabad likviditáson elért kamatbevétel hozzájárult az MBH Csoport bevételeinek növekedéséhez.

A 2023. I. negyedévi **kamatráfordítás** 146,1 milliárd forintot tett ki, a növekvő ügyfél- és bankközi betétállományok ellenére 10,2 milliárd forinttal mérséklődését éves szinten (-6,5% y/y), a csökkenésben szerepet játszott a hozamkörnyezet csökkenése.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 4,9% volt az I. negyedévben (-0,9%-pt y/y, -0,2%-pt p/p), az átlagos eszközállomány emelkedése miatt.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevételek

A **nettó díj- és jutalékeredmény** 23,1 milliárd forint volt 2024. I. negyedévben (+9,8% y/y). Az I. negyedévben 3,4 milliárd forinttal (-12,8% p/p) csökkent a jutalékeredmény az előző negyedévhez képest, az év eleji visszaeső forgalom után beszedett jutalékok következtében.

2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** 3,1 milliárd forint volt 2024. I. negyedévben, 149,7%-kal (+9,3 milliárd forint y/y) magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva.

A hozamok csökkenésének hatására az árfolyam és átértékelési eredmény 26,2%-kal csökkent az előző negyedévhez képest, a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás ugyancsak mérséklődött, -16,4 milliárd forint (-44,7 milliárd forint p/p; -18,2 milliárd forint y/y) volt 2024. I. negyedévben. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** -13,3 milliárd forint volt.

2.1.6 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény részeként kerülnek kimutatásra az MBH Csoportot érintő, közteher jellegű és/vagy hatósági díj- és jutalék ráfordítás tételek: illeték, OBA, BEVA díjak valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevétel/ráfordítás tételek. Az egyéb eredmény 2024. I. negyedévben -1,7 milliárd forintot tett ki (+4,9 milliárd forint p/p; -4,5 milliárd forint y/y), mely 1,5 milliárd forint tőke módszerrel értékelt vállalatokból származó eredményt tartalmaz.

2.1.7 Működési költségek

Az MBH Csoport **működési költsége** 61,6 milliárd forintot tett ki 2024. I. negyedévben (-29,8% p/p). Év/év alapon a működési költségek infláció alatt növekedtek (+1,9% y/y, +1,2 milliárd forint), a mérséklődő bevételek és minimálisan emelkedő költségek hatására a negyedéves költség-bevétel ráta 37,8%-ra emelkedett (+1,7%-pt y/y).

A **személyi költségek** 2024. I. negyedévben 30,5 milliárd forintot tettek ki, ami 0,4%-kal magasabb - bérinfláció alatti szinttel - az előző év azonos negyedévéhez képest.

Az MBH Csoport munkavállalói létszáma 2024. március végén 9 401,5 FTE volt (+563,7 FTE; +6,4% y/y) a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. munkavállalóival együtt.

A **dologi költségek** 2024. I. negyedévben 22,6 milliárd forintot tettek ki, 2,0%-kal csökkentek éves összehasonlításban a szigorú költségkontrollnak köszönhetően (-26,3% p/p).

Az **értékcsökkenés** összege 2024. I. negyedévben 8,4 milliárd forintot tett. A költség év/év 22,0%-kal emelkedett a megvalósult fejlesztések és az ingatlanberuházások aktiválásának hatásaként.

2.1.8 Kockázati költségek

2024. I. negyedévben 8,7 milliárd forint korrigált kockázati költség képzés történt.

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

Az **NPL portfólió záróállománya** 2024. I. negyedév végén 173,6 milliárd forint volt, 1,5 milliárd forinttal csökkent a negyedév során (-0,9%-pt p/p). Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 3,1%-ra mérséklődött. Az **NPL fedezettség** a negyedév végén 164,6%, a **teljes fedezettség** 5,1% volt.

2.1.9 Társasági adó

A 2024. I. negyedévben kimutatott korrigálatlan **társasági adó ráfordítás** 10,5 milliárd forint volt, amely 2,7 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás, 2,3 milliárd forint halasztott adó, 4,7 milliárd forint HIPA és 0,8 milliárd forint innovációs járulék eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 3,0 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 13,5 milliárd forint ráfordítás volt.

2.2 Mérleg

MBH Csoport					
Korrigált mérleg (millió forintban)	2023Q1	2023Q4	2024Q1	P/P	YTD
Pénzügyi eszközök	1 315 836	1 516 889	1 611 966	6,3%	22,5%
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Eszköz	393 624	271 995	268 279	-1,4%	-31,8%
Értékpapírok	3 580 334	3 909 840	3 959 703	1,3%	10,6%
Ügyfél hitelek (nettó)	4 677 573	4 901 416	5 357 287	9,3%	14,5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 927 444	5 170 578	5 643 120	9,1%	14,5%
Retail szegmens	1 699 151	1 741 069	2 216 504	27,3%	30,4%
Corporate szegmens	2 664 148	2 840 531	2 755 802	-3,0%	3,4%
Leasing	515 171	559 822	563 866	0,7%	9,5%
Egyéb	48 975	29 156	106 948	266,8%	118,4%
Hitelekre képzett értékvesztés	-249 871	-269 161	-285 833	6,2%	14,4%
Egyéb eszközök	479 440	506 908	587 505	15,9%	22,5%
Leányvállalati befektetések	88 985	118 725	132 454	11,6%	48,9%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	163 372	191 667	222 218	15,9%	36,0%
Egyéb eszközök	227 083	183 252	220 212	20,2%	-3,0%
Eszközök összesen	10 446 808	11 107 048	11 784 740	6,1%	12,8%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 361 338	2 153 789	2 135 099	-0,9%	-9,6%
Ügyfélbetétek	6 421 763	6 957 100	7 588 548	9,1%	18,2%
Retail szegmens	2 560 670	2 647 836	3 166 529	19,6%	23,7%
Corporate szegmens	3 456 713	3 989 987	4 036 123	1,2%	16,8%
Egyéb	404 380	319 277	385 896	20,9%	-4,6%
Kibocsátott értékpapírok	383 493	629 241	617 993	-1,8%	61,1%
Egyéb kötelezettségek	448 507	343 547	368 855	7,4%	-17,8%
Saját tőke	831 707	1 023 371	1 074 246	5,0%	29,2%
Tőke és kötelezettségek összesen	10 446 808	11 107 048	11 784 740	6,1%	12,8%
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 227 263	1 204 082	1 370 914	13,9%	11,7%
Adott pénzügyi garanciavállalások	102 721	101 220	94 592	-6,5%	-7,9%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	264 146	296 502	291 841	-1,6%	10,5%
Mérlegen kívüli ügyfélkötettség	1 594 130	1 601 804	1 757 347	9,7%	10,2%

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

Az MBH Csoport mérlegfőösszege 11 784,7 milliárd forint volt (+677,7 milliárd forint, +6,1% p/p) 2024. I. negyedév végén; mely év/év alapon 1 337,9 milliárd forint (+12,8% y/y) növekedést jelent. A negyedéves növekedést eszköz oldalon a bővülő ügyfélhitelek állománya, míg forrás oldalon a növekvő ügyfélbetét vezérelte. Az organikus fejlődésen túl a prosperáló negyedéves ügyfélvolumenekben visszatükröződik a Fundamenta akvizíció hatása is.

A **hitelállomány** negyedéves összevetésben +472,5 milliárd forinttal (+9,1% p/p) nőtt, ezen belül a lakossági szegmens teljesítménye volt meghatározó.

A **betétállomány** 2024. I. negyedév végére 7 588,5 milliárd forintra emelkedett. A negyedéves emelkedést elsősorban a lakossági szegmens betéteinek emelkedése jellemezte.

A **hitel-betét mutató** 74,4% volt, mely 2,4%-pt-tal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest (+0,04%-pt p/p). Az **LCR** (154,8%) és az **NSFR** (135,6%) ráták jóval a szabályozói minimum felett vannak.

A **saját tőke** 1 074,2 milliárd forintra nőtt (+5,0% p/p; +29,2% y/y). Az időszak végi **18,9%-os tőkemegfelelés** jelentősen meghaladja a szabályozói elvárásokat. A **CET1 ráta 17,3% volt**.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** az előző negyedévhez képest 9,1%-kal (+472,5 milliárd forint), míg éves összehasonlításban a hitelállomány 14,5%-kal emelkedett (nettó: +14,5% y/y).

A **lakossági szegmens** negyedéves szinten pozitívan támogatta a hitelportfóliót. A volumen növekedését az organikus fejlődésen túl a Fundamenta akvizíció is támogatta. A szegmens bruttó hitelállománya 27,3%-kal (p/p) emelkedett így március végére elérte a 2 216,5 milliárd forintot. Éves szinten a növekedési ütem 30,4%-os volt.

A **vállalati szegmens** bruttó hitelállománya 3,4%-kal bővült az előző és azonos időszakához képest, így 2024. I. negyedév végére elérte a 2 755,8 milliárd forintot (-3,0% p/p).

A **lízings** állományok 9,5%-kal emelkedtek egy év alatt (+0,7% p/p).

Az **ügyfélhitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 6,2%-kal magasabb szintet ért el, éves összevetésben 14,4%-os növekedés látható.

2.2.2 Értékpapírok

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

Az értékpapír portfólió kereskedési könyvi portfólióval együtt 379,4 milliárd forinttal (+10,6% y/y) emelkedett egy év alatt; így az **értékpapírok állománya** 3 959,7 milliárd forint volt 2024. I. negyedévének végén (+1,3% p/p).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök állománya 95,1 milliárd forinttal emelkedett a negyedév során (+6,3% p/p), míg éves összevetésben 296,1 milliárd forintos növekedés volt megfigyelhető (+22,5% y/y) az MNB-nél elhelyezett betétek magasabb állománya miatt. Így az időszak végén az állomány 1 612,0 milliárd forint volt.

2.2.4 Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök értéke a negyedév végén 587,5 milliárd forint ért el (+22,5% y/y).

2.2.5 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 7 588,5 milliárd (+9,1% p/p) forintot ért el. A negyedéves emelkedést elsősorban a **lakossági szegmens** betéteinek emelkedése vezérelte (+19,6% p/p). A **vállalati szegmens betétei** 46,1 milliárd forinttal (+1,2% p/p) emelkedett, így a negyedév végére elérte a 4 036,1 milliárd forintot.

Éves szinten az ügyfélbetét állomány 18,2%-kal bővült, melyhez mind a lakossági (+23,7% y/y) mind a **vállalati szegmens** állománya (+16,8% y/y) pozitívan járult hozzá.

2.2.6 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 135,1 milliárd forint volt 2024. I. negyedév végén (-18,7 milliárd forint p/p; -226,2 milliárd forint y/y). A csökkenést nagyrészt az egyéb hitelintézetektől felvett hitelek, valamint a bankközi betétek visszaesése okozta.

2.2.7 Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírok állománya 1,8%-kal (-11,2 milliárd forint p/p) csökkent a negyedév során, 618,0 milliárd forint volt 2024. I. negyedév végén (+234,5 milliárd forint y/y).

A Bank 2024. I. negyedéve során három alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – senior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, amelyek során összesen 8.633.100.000 forint, illetve 6.610.000 euró névértékű kötvény került forgalomba hozatalra. Ezekre a kibocsátásokra az új, 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. Előbbiekén kívül, javadalmazási politikájának teljesítményjavalmazási rendszerével összefüggésben a Bank 2024. márciusban összesen 9.685.710.000 forint névértékben hét alárendelt diszkont kötvényt bocsátott ki.

2.2.8 Saját tőke

Az MBH Csoport **saját tőkéje 1 074,2 milliárd forint** volt a 2024. I. negyedév végén.

A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos: a növekedés +5,0% p/p, +29,2% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

2.2.9 Mérlegen kívüli ügyfélkitettség

Az MBH Csoport **mérlegen kívüli kitettsége 1 757,3 milliárd forint** volt 2024. I. negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 9,7%-kal (+155,5 milliárd forint p/p) emelkedett (+10,2%; +163,2 milliárd forint y/y). Az éves növekedés alapvetően az adott hitelnyújtási elkötelezettségek (+11,7% y/y) másfelől az egyéb adott kötelezettségvállalások (+10,5%) növekedésével magyarázható.

2.3 Tőkemegfelelés

Az MBH Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőkemegfelelési mutatója (CAR) 2024. I. negyedév végén 18,9% volt** (-78 bp-os y/y). A **CET1 mutató 17,3%** volt a negyedév végén. A tőkemegfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

2024. I. negyedévében a T1 tőke 7,0%-kal, míg a T2 tőke 1,8%-kal mérséklődött (-12,3% y/y). Megjegyzendő, hogy az IFRS szabályok szerint az évközi nem auditált adózás utáni eredmény a szavatoló tőkében nem vehető figyelembe.

Az RWA szintje (+443,7 milliárd forint p/p) párhuzamosan emelkedett a bruttó hitelállomány változásával, az időszak végén 5 173,1 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 hiteligenyek darabszámát tekintve a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, az MBH Bank részesedése 26%-ra³ növekedett.

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.

A 2024. március 20-án megtartott Exim Awards díjátadó gálán három kategóriában is kitüntették a Bankcsoportot:

- Az Év Bankja 2023 (MBH Bank)
- A Legeredményesebb Zöld Refinanszírozási Partner 2023 (MBH Bank)
- A Legaktívabb Lízingcég (Euroleasing)

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

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 395,7 milliárd forint, amely 1,9%-kal marad el az előző

³ KAVOSZ

negyedévi értéktől, míg éves alapon +5,2%-os (+118,0 milliárd forint) volt a változás. A Bank piacrésze a negyedév végén 19,1%-ot ért el.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok bruttó hitelállománya 726,0 milliárd forint volt, mely az előző év azonos időszakához képest 118,2 milliárd forintos növekedést jelent (-7,7% p/p). A középvállalati hitelek állománya a negyedév során 22,1 milliárd forinttal nőtt, így március végén 1 065,4 milliárd forintot tett ki (+2,1% p/p).

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 13,3%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 3 127,1 milliárd forinton alakult (-82,8 milliárd forint p/p). A Bank piacrésze a negyedév végén 19,8%-ot ért el.

Agrár és Élelmiszeripari Üzletág

Piaci környezet és üzleti eredmények:

A piaci környezetet meghatározó tényezők vegyes, összességében mérsékelten negatív hatásokat gyakoroltak a mezőgazdasági és élelmiszeripari finanszírozásban:

- 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 szántóföldi növénytermesztésben a 2022. évi történelmi aszályt követően 2023 már sokkal jobb termésátlagokat eredményezett, a piaci túlkínálat (orosz, ukrán gabona) és a szállítási útvonalak jelentős költségnövekedése miatt azonban a támogatások nélkül sok gazdálkodónál már veszteséges volt a termelés.
- Az állattenyésztési ágazatok a relatíve alacsony takarmányárak következtében összességében a sokéves átlaghoz képest kedvezőbb profitabilitással működtek.
- Az élelmiszeripari ágazatokban a végfelhasználói keresleti oldal az elmúlt 1-1,5 éves időszak reáljövedelem-csökkenését követően még nem tért vissza a korábbi szintekre.
- A piaci kamatszinteket befolyásoló bankközi referenciakamatok a tárgynegyedévben jelentősen csökkentek (a 3-havi BUBOR több mint 200 bázisponttal), és már megközelítik a gazdaságosan kitermelhető szinteket, de ez még nem volt elegendő a hitelkereslet jelentős növekedéséhez.
- A Vidékfejlesztési Program pályázati kiírásai előtt a beruházási hitelpiacon a fenti tényezőkkel is összefüggésben kivárás tapasztalható, miközben a támogatott, konstrukciós, termelésfinanszírozási célú hitelkereslet erősebb a piacon. A nagyvállalatok a Baross Gábor program kapcsán energiahatékonysági beruházásokra igényeltek jellemzően finanszírozást, melyek viszonylag gyorsan térülő beruházások, ami a magasabb kamatot is ki tudja termelni.

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 minimális (alacsony egy számjegyű) mértékben csökkent.
- Folyamathatékonysági és az ügyfélművelés javítása érdekében 2023. évben a faktor alapú finanszírozási aktivitás kiterjesztéséről döntöttünk az üzletágban, melynek eredményei az

állományi adatokban is erőteljesen jelentkeztek. A 2023. év folyamán többszörösére nőtt a mezőgazdasági faktor állományunk, melyet a tárgynegyedévben is szinten tartottunk.

- Az üzletági betétállomány a mezőgazdaság szezonális mozgásaihoz igazodva a tárgynegyedévben egyszámjegyű csökkenést mutatott.

Partnerség az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvánnyal (AVHGA):

- Az Üzletág ügyvezető igazgatója, Hollósi Dávid 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 2023 utolsó negyedévére vonatkozó elemzését, az ügyfelek, szakmaközi szervezetek és a bank elemzőinek helyzetértékelése alapján készülő, és a hivatalos statisztikákat megelőző agrár-élelmiszeripari bizalmi mutatóját.
- Agromash Expo és Agrárgépszo: a hazai agrárium legjelentősebb szakkiállításán az MBH Bank standdal képviseltette magát, együttműködési megállapodást írt alá a Mezőgépgyártók Országos Szövetségével, és részt vett az agrárgazdaság aktualitásaival foglalkozó több kerekasztal-beszélgetésen is.
- Portfolio Agrárium konferencia: az agrárium legfontosabb tavaszi szakmai rendezvényén a finanszírozással kapcsolatos legfontosabb kérdések mellett a piaci kilátásokról is beszéltek az MBH Bank Agrár- és Élelmiszeripari Üzletágának vezetői.
- FeHoVa kiállítás: az MBH Bank standdal képviseltette magát, és szakmai partnere, a Magyar Akvakultúra és Halászati Szakmaközi Szervezet révén olyan vízminőség-monitorozó és korai előrejelző rendszert ismertetett meg a nagyközönséggel, amely páratlan módon a felszíni vizek teljes vízoszlopát képes vizsgálni.
- Prega precíziós gazdálkodási konferencia: Az MBH Bank Agrár- és Élelmiszeripari Üzletága részt vett a precíziós gazdálkodásról szóló legjelentősebb hazai konferencián, amelyen a Finance Corner házigazdjaként támogatta az adat alapú gazdálkodás bővítését célzó törekvéseket és az ehhez szükséges szemléletváltást a gazdálkodók körében.

A tárgyidőszakban elindítottuk a Vidékfejlesztési Programmal kapcsolatos, régiós ügyféltájékoztató rendezvények előkészítését.

Egyházak

2024. I. 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.

Az MBH Bank jelenleg közel 2 000 egyházi ügyfelet kezel. Az egyházi terület kiemelt célja, hogy az aláírás előtt álló stratégiai együttműködési megállapodások mentén, az egyházak által fenntartott

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

oktatási, szociális és egészségügyi intézményhálózatot is megszólítsa és tovább bővítsa a jelenlegi üzleti kapcsolatait. Ennek eredményeképpen az első negyedévben növekedett az MBH Banknál számlavezetett nagy egészségügyi intézmények száma, valamint elkezdődött 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. I. 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 jelenleg 1 253 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.

Az ügyfélszámban, illetve az ügyfélportfólió minőségében bekövetkező jelentős növekedés és ügyfélméret szerinti pozitív irányú elmozdulás tovább bővítette az önkormányzati terület által kezelt betétállományt.

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. I. negyedévében is az üzleti célkitűzések teljesülésének támogatása volt kiemelt fókuszban, valamint a számlatermék portfólió egységesítésének céljával elindultak a termékmodernizációs folyamatok. Kevesebb, egyszerűbb és egységes termékek kínálata hozzásegít a minél jobb ügyfélméret nyújtásához. A program támogatásához egyedi értékajánlat és akciós kedvezmények is kidolgozásra kerültek. A termék- és szolgáltatáskínálat egyszerűsítése a banki digitális transzformációt is támogatja.

A negyedév során tovább bővültek a lakossági megtakarítások, a megtakarítási és befektetési formák közül továbbra is a befektetési alapok voltak a legnépszerűbbek. Ezen belül is kiemelt volt a megtakarítók érdeklődése a rövid kötvény, hosszú kötvény és vegyes befektetési alapok iránt. A

negyedév során több ütemben sikeresen zajlott az MBH lakossági körben is értékesített saját kötvényeinek jegyzése.

A Bank 2024. január 1-től továbbra is részt vesz az önkéntes THM plafon intézményében, a piaci feltételű lakáshitelek kamatait a 7,3%-ban meghatározott mértéken belüli szinten határozta meg. Ennek érdekében 85-100 bp-tal csökkentette e hitelek kamatait, illetve a negyedév során finomhangolta az árazási kedvezményrendszerét is.

Az Otthontámogatási Program átalakítása keretében 2024. január 1-től az új CSOK Plusz hitel, illetve a módosult feltételű Falusi CSOK, továbbá a Babaváró Kölcsön konstrukciók megtalálhatók a Bank termékpalettáján. A kedvező, támogatott kamatozású hiteltermékek iránti kereslet fokozatosan növekszik, párhuzamosan az otthonteremtési portfólión belüli részarányuk is emelkedik.

2024. január 1-től a Bank folytatta a Babaváró kölcsönhöz kapcsolódóan meghirdetett jóváírási akcióját.

A személyi kölcsön volumenének további növekedését aktív online kampányokkal maximalizálta a bank, melynek hatására a Bank új szerződéskötésekre vonatkozó piacrésze tovább erősödött a személyi kölcsön piacon. A jövedelmezőség fenntartása érdekében a bank kevésbé vesz részt az árversenyben, a szolgáltatási színvonal emelésével és a vonzó termékínálattal célozza meg az egyre előkelőbb piaci pozíciót.

2024. I. negyedévében a hitelkártya értékesítésben sikerült túlszárnyalni a kitűzött célokat mind a partneri, mind a fióki értékesítésben. A Posta értékesítési pontok számának növelése megkezdődött, cél, hogy közel 550 postahelyen legyen elérhető az ÉnPostám hitelkártya.

2024 első negyedévében az előző év azonos időszakához képest 13%-kal nőtt a kereskedő partnereink által értékesített, áruvásárlásra folyósított hitelek összege és 2%-kal a kibocsátott hitelkártyák db száma.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 365,0 milliárd forint volt, ez 32,7%-os növekedést jelent negyedéves összehasonlításban. A szignifikáns változás már tükrözi a Fundamenta tranzakció hatását. A Bank piacrésze a negyedév végén 19,8% volt.

Az MBH SZÉP Kártya Kártyabirtokos ügyfelek száma 2024. március 31-ére meghaladta a 263 ezer főt.

Számukra 2024. január 1. és március 31. közötti időszakban 168 ezer tranzakcióval közel 8,1 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. A munkáltatói befizetések tranzakciók darabszáma 1,6%-kal nőtt, a befizetett juttatás 20,8%-kal lett magasabb 2023. azonos időszakához képest.

Az MBH SZÉP kártyabirtokosok 2024. január 1. és március 31. közötti időszakban 1,1 millió tranzakcióval közel 6,3 milliárd forintot költöttek. A költés tranzakciók darabszáma 13,6%-kal, az elköltött összeg 9,2% csökkent 2023. azonos időszakához képest.

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

Jelentős lendületet adott a lakáspiacnak a jelzáloghiteleket érintő állami támogatási programok iránt érdeklődők év végi kivárása, amely az új konstrukciók publikálásával év eleji ingatlan vásárlási és ahhoz kapcsolódó kölcsön beadási hullámot indított el. Az új hitelkonstrukció összetettsége miatt az átlagnál is többen fordultak hitelközvetítői segítséghez, így a Bankok közötti verseny kiéleződött. A hitelközvetítői csatorna a 2023 utolsó negyedévében megalapozott növekedési ütemét tovább tudta fokozni 2024 első negyedévre. Bankon belüli részarányát tekintve kiemelkedően teljesített a csatorna, a Partnereken keresztül nyújtott értékajánlat elnyerte az Ügyfelek tetszését.

Az MBH Bank jelenleg összesen 67 hitelközvetítői és 85 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2024. I. negyedév végén 2 057,9 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 499,0 milliárd forintos növekedést jelent. Éves összehasonlításban 519,4 milliárd forintos növekedés mutatkozik. A szignifikáns változás már tükrözi a Fundamenta tranzakció hatását. A Bank piacrésze a negyedév végén 21,1%-ot ért el.

A lakossági jelzáloghitelek záróállománya egy év alatt 1 399,0 milliárd forintra emelkedett (+493,0 milliárd forint y/y, +498,9 milliárd forint p/p). A Bank piacrésze így 24,1%-ot ért el. A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya 2023. év végéhez képest stagnált, így az állomány az időszak végére 658,8 milliárd forintot (+26,5 milliárd forint y/y) ért el.

Biztosító partnerünk a CIG Pannónia, a bankkal együttműködésben átalakította csoportos élethelyzet-biztosítási termékeit, gondoskodva arról, hogy a biztosítási összegek valódi biztonságot adjanak kár esetén, így a baleset-, élet-, jövedelem- és a bankolási- és digitális védelemhez kapcsolódó ún. Extra biztosítás is korszerűbbé vált március 1-től kezdődően.

2024. I. negyedévében az előző év azonos időszakához képest a csoportos biztosítások vonatkozásában 48%-os a növekedés, melyen belül a hitelfedezeti biztosításokhoz kapcsolódó eredmény jelentős, a személyi kölcsönökhöz kapcsolódó hitelfedezeti biztosítás értékesítése megduplázódott 2023. I. negyedévéhez képest.

Az egyéni életbiztosítások kapcsán az éves állománydíj az előző év azonos negyedévi eredményének közel másfélszeresére (147%) emelkedett a rendszeres díjas biztosítások tekintetében, míg az egyszeri díjas életbiztosítások esetében közel a duplája (191%) a teljes Bankcsoport eredménye.

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

Az I. negyedévben folytatódott a prémium ügyfélszám növekedése, 33 700-al zárta a Bank a negyedévet, a kezelt vagyon 820 milliárd forintra nőtt (5,1%-os növekedés az előző negyedévhez képest). A portfólió befektetési penetrációja 82%, folyamatosan növekvő trenddel. Folytatódott a befektetési portfóliók termék szintű diverzifikációja, a portfólióban 49,3% a befektetési alapok aránya.

MBH Private Banking

Az MBH Bank Private Banking a hazai piac legfiatalabb, ugyanakkor az egyik legnagyobb szakértői tapasztalattal rendelkező szereplője. Szolgáltatásunk 2023. májusában indult, a Budapest Bank, a Takarékbank és az MKB Bank egyesülésével, így három szervezet közel harmincéves tapasztalata és szakmai tudása adódott össze.

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

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

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

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

A korábbi évek tendenciáját folytatva sikerült jelentősen tovább növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. A piaci adottságokat is kihasználva, a privátbankár kollégák képességeinek fejlesztésével, az ügyfelek számára elérhető szolgáltatások és termékek számának növelésével, az üzletágban kezelt ügyfélvagyon meghaladja az 1350 milliárd forintot, amellyel a hazai piacon a második legnagyobb állományt kezelő privátbank.

Az MBH Private Banking két kategóriában is első helyezést ért el a privátbanki és vagyonkezelési tevékenysége nyomán a nemzetközi Euromoney's Private Banking Awards 2024. márciusi díjkiosztóján. A rangos elismeréseket a jelentős vagyonú ügyfelek kiszolgálásáért járó „Év Magyarországi Privátbankja High Net Worth Ügyfélkörben”, valamint vagyonkezelési szolgáltatás kiépítéséért az „Év Magyarországi Privátbankja Diszkracionális Portfóliókezelés” kategóriában kaptuk meg.

Mikro- és kisvállalati szegmens:

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

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

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 502,7 milliárd forinton állt (-1,9% p/p; -10,8% y/y) az időszak végén.

MFB Pontok

2024. I. negyedévében az MBH Bank a 2021-2027-es uniós pénzügyi ciklus keretében az MFB Pont Plusz vállalati hálózat kialakításához megnyitotta a fennmaradó 80 db fiókját. Az új vállalati MFB Pont Plusz hálózat így 154 db fiókra bővült az MBH Bankban.

A negyedév során megkezdődött az új uniós pénzügyi ciklusra tervezett rendszerek és folyamatok beépítése. Ezenkívül elindult a felkészülés az első KKV Technológia Plusz Hitelprogram megjelenésére.

Fiókhálózat

A 2023-as évben történt fúziót követően, a 2024-es év I. negyedévében is tovább folytatódtak a fióki felújítások, modernizációk a magasabb szintű ügyfélélmény érdekében.

A fiatalabb korosztály igényeit kielégítve újabb Digitális Kioszk kapszulák átadása történt. A modern videobankos technológiával működő egységekben személyes ügyfélszolgálati jelenlét nélkül, biztonságosan, gyorsan és kényelmesen lehet bankszámla nyitást végezni.

Az MBH Bank egyik fontos célja az egységes kényelmi, illetve digitális szolgáltatások kialakítása a teljes hálózatban. A megfogalmazott célok mentén 2023. év végén megkezdődtek az egységes ügyfélhívó

rendszer kiépítéséhez kapcsolódó előzetes bankfióki felmérések, majd 2024 elejétől a rendszer fizikai implementációs szakasza. A fizikai kiépítések mellett a modern, ügyféligényeknek megfelelő, egyedi fejlesztések vették kezdetüket, melyekkel a fióki szabad kapacitások figyelembevételével történő időpontfoglaláson túl a távoli sorban állás is lehetővé válik, így végeredményként a bankfiókban töltött várakozási idők csökkenthetők.

A rendszerfejlesztések és a folyamatok egységesítése mellett a bank kiemelt figyelmet fordít a termékpalletta harmonizációjára is. A márciusban indult termékkonzolidációs projekt célja, hogy kevesebb, egyszerűbb és egységes termékpalletta álljon ügyfeleink rendelkezésére, ami egyúttal kevesebb háttérrendszer üzemeltetési terhet is jelent. A termékmodernizációs folyamat előre ütemezett módon zajlik az év során, és összesen 500 ezer ügyfelet érinti. Ezzel könnyebbé válik a fióki kollégák munkája, javul a kiszolgálás minősége és gyorsasága.

2024 márciusában sikeresen zárult a Fundamenta csoport akvizíciós folyamata. Az MBH Bank kiterjedt fiókhálózata és a Fundamenta Személyi Bankár hálózata együttesen a hazai piacon komoly értékesítési erőt képvisel. Az MBH Bank célja, hogy a két vállalkozás között már meglévő és még kiaknázatlan szinergiák révén, a hazai megtakarítási és jelzáloghitel-piac vezető szereplőjévé váljon. A termékpalletták kombinálásával, banki, lakás-takarékpénztár és biztosítási termékek összekapcsolásával, valamint az ügyintézés hatékonyságának növelésével ügyfeleink a keresztértékesítés során számos új befektetési, biztosítási és hiteltermékhez juthatnak majd.

A fiókhálózati kollégák oktatása, továbbképzése az egyik kiemelt stratégiai irányvonal maradt a 2024-es év vonatkozásában is. A tavaly útjára indított nagyszabású képzési program első hulláma lezárult. Közel 6 hetes időszakot ölelt fel, és 12 pilot fiókban voltak jelen napi rendszerességgel a támogató csapat tagjai. Az új módszertanon alapuló szemléletváltásnak köszönhetően, illetve az első hullámban résztvevő fiókokból érkező visszajelzések és tapasztalatok felhasználásával elindult a teljes hálózati implementáció. A kiterjesztés több hullámban, szakaszosan, egész évben folytatódik majd.

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

A lépés jelentőségét jelzi, hogy a lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25 százalékot⁴ meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője. Az integrációt követően új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat elsősorban az Euroleasing Zrt. nyújtotta, míg a 2022. január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok vagy azok jogutódai kezelték.

⁴ Magyar Lízingszövetség

Autófinanszírozási aktivitás

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

2023-ban az újautó-értékesítések volumene kis mértékben elmaradt az előző évitől, a gépjárműfinanszírozási lízing piac ugyanakkor – az autók árának növekedésével együtt – jelentősen nőtt. Segítette a finanszírozási piac növekedését a kamatok trendfordulója és az importőrök, kereskedések jelentős értékesítéstámogatása is, ami az ártámogatáson túl elsősorban kamattámogatás formájában valósult meg.

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

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

2024. áprilisától a társaság a Magyar Posta Zrt-vel is együttműködik termékei minél szélesebb körű értékesítése érdekében.

Eszközfinszírozási aktivitás

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

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

Az eszközfinszírozási 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 eszközfinszírozási 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.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

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

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Treasury

Az első negyedévben a kissé gyengülő forint mellett viszonylag alacsony volatilitás jellemezte a devizapiacot, ennek ellenére a piaci lehetőségeket a terület megfelelően használta ki a kockázati kitettségek 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 tavalyi év felkészülését követően az I. negyedévben a treasury sales egy nagy lépést tett előre az egységes kiszolgálás felé. A folyamatokat és rendszereket érintő harmonizáció lehetővé tette az új kiszolgálási modell bevezetését, melynek köszönhetően a treasury sales szervezete a lehető leghatékonyabb módon igazodik a banki szegmentációhoz. A dedikált üzletkötők elkezdték a szoros, közvetlen kapcsolatok megerősítését a vállalati szervezeti egységekkel, és a hozzájuk tartozó ügyfélkörrel. Az új működés komoly aktivitást váltott ki mind a vállalati területeken, mind az ügyfelek körében, ami számos ügyféltalálkozót és átlag feletti forgalmat eredményezett.

Corporate Finance

A Bank 2024. I. negyedéve során három alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – senior 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

Az első 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. I. negyedévében a Prémium Magyar Állampapírok iránti kereslet nőtt, egyben a kínálat tovább mérséklődött. A DKJ forgalom nem csökkent tovább annak köszönhetően, hogy a hozamgörbe rövid oldala stabilizálódott. Az MBH Bank saját kötvényeinek jegyzése továbbra is kiemelt prioritással bírt, a

másodpiaci értékesítés volumene a csökkenő hozamkörnyezet miatt bővült. Annak ellenére, hogy az EUR illetve USD kamatpálya is lefelé tendál, nem volt olyan kiugró hozamcsökkenés mint a HUF esetében, így az ebben a két devizában denominált kötvények forgalma ugyan csökkent, de továbbra is érdemi forgalmat generált a Bank. Mind a külföldi, mind a BÉT-es részvény Banki forgalma tudott nőni. Devizatermékekben negyedév/negyedév alapon közel kétszeresére nőtt a Banki forgalom, elsősorban az opciós soron volt érdemi a bővülés.

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

Az MBH Bank a 2024. év I. negyedévében megőrizte a hazai piac egyik legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatának pozícióját, hálózatát pedig a célkitűzései mentén folyamatosan fejleszti.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. az MBH Csoport tagjaként 2023. utolsó negyedévében kezdte meg működését, a Befektetési Bank korábbi partnerszerződéseit megerősítette, mely magában foglalja, hogy az MBH Csoport közvetítői hálózatán túl, további 35 gazdasági társaság és bankok által üzemeltetett fiókban zajlott értékpapír ügynöki tevékenység.

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

- Markánsan indította az MBH Csoport a certifikát forgalmazást, 6 új, forintban, illetve dollárban és euróban denominált papírral.
- Több ezer új értékpapírszámla megnyitására került sor a lakossági és vállalati szegmensben.
- Az ügyfelek befektetési jegy állománya a tavalyi utolsó negyedévhez képest 10%-os pozitív változással zárt.
- A negyedév során tovább folytatódott az MBH Alapkezelő befektetési alap palettájának optimalizációja, az új termékek előkészítése, kialakítása.

Az Alapkezelő 2024. március 31-én összességében 2 354,7 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, mely 10,76%-os piaci részesedést⁵ jelent. Ezen belül 67 befektetési és 2 magántőke alapban 1 640,3 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 6 egyéb ügyfél számára összesen 714,4 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 letétkezelés terület hagyományos ügyfélkörében a piaci folyamatokra reagáló megoldások keresése, valamint a frissen megjelent külső szabályozók intenzív évkedvetet hoztak magukkal – a megvalósítások kidolgozásában kiemelt egyeztető/konzultációs szerep jutott a területnek. Hasonló aktivitás volt tapasztalható a Bank nem intézményi letétkezelt ügyfélkörének speciális letétkezelői ismereteket igénylő ügyletei terén is, amelyeknél belső szakértőként működött közre a letétkezelés sales részleg. Mindeközben - tanúbizonyoságul a korábban volt tendencia változásának - az év e korai szakaszában is folyamatos volt az intézményi letétkezelt állományok növekedése.

⁵ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

⁶ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

2.5 Az MBH Csoport ESG stratégiája

Az MBH Bank fenntarthatósági elképzelése túlmutat a jogszabályi megfelelésen, hogy cselekvésre ösztönözzön és erősítsen. Az MBH Bank a fenntarthatóságot üzleti lehetőségként fogalmazza meg a folyamatos oktatási tevékenység révén. Az ESG-kockázatokat figyelembe veszi a vezetői döntésekben a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése és az éghajlati célok eléréséhez való hozzájárulás érdekében.

A zöld finanszírozás támogatja a pozitív környezeti hatásokkal járó projekteket, különösen az energiafogyasztás- és hatékonyság, valamint a lakóingatlanok energetikai korszerűsítése terén. Minden ügyfél esetében automatikus ESG-értékelést végez az EBRD hőtérekép-adatok és speciális vállalati adatbázisok felhasználásával. Az ügyfél által szolgáltatott további adatok egy szinttel javíthatják az ESG-kockázati besorolást - ha a vállalat rendelkezik ESG-tanúsítványokkal, bevételei megfelelnek a zöld uniós taxonómiának, tevékenysége támogatja a környezetvédelmi célkitűzéseket és energiafogyasztása megújuló forrásokból származik.

Az MBH Bank felelős vállalként és elsőrangú munkáltatóként átlátható és etikus irányítási folyamatokat integrál a belső és külső műveletekbe. A Bank kiemelten kezeli munkatársai személyes és szakmai fejlődését, a munkavállalók fizikai és mentális egészségétől kezdve az ESG-tudatosságukig és ismeretükig.

Az MBH alkalmazottainak egyharmada több mint egy évtizede dolgozik a banknál. Az MBH alkalmazottainak 70 százalékát, a felsővezetői csapat egyharmadát nők alkotják.

Az MBH Bank ösztönzi az önkéntességet a munkatársak körében, és példát mutat. Elsődleges társadalmi szerepvállalási céljai a pénzügyi műveltség növelésére, a társadalmi-gazdasági közösségfejlesztés támogatására, valamint a környezet védelmére és megóvására irányulnak.

2023-ban létrehozta az MBH erdőt, kezdetben 10 000 fa ültetésével (amelyet évente megismétel), hogy megkezdje a bank saját kibocsátásának ellensúlyozását, és hogy felhívja az ügyfelek figyelmét a természetvédelem fontosságára.

Az MBH Bank együttműködésre lépett az Ipoly Erdő Zrt.-vel, azzal a céllal, hogy támogassa a társaságot az egyes erdőállományok rehabilitációjában. Az MBH Bankkal való összefogás keretében közel 13 hektár károsodott terület letakarítása, majd ezeknek a területeknek az újraerdősítése történhet meg.

Március 21-én, az Erdők Világnapján az MBH Bank 140 munkatársa a Tolna megyei Hőgyész községbe utazott, hogy a tavalyi évben megkezdett munka folytatásaként tovább gyarapítsa az MBH Erdőt. Az idei évben kb. 10.000, hazánkban őshonos facsemete elültetésével már 23.000 fát számlál az MBH Erdő.

2.6 Díjak és elismerések



APEX HRPOWER: HR Toplista – I. helyezés



BÉT Legek 2023:

- Az év jelzáloglevél kibocsátója
- Az év befektetési szolgáltatója
- Az év zártkörű alaptőke-emelése
- BÉT részvényelemzői különdíj: Vágó Attila, az MBH Alapkezelő Befektetési igazgatója



Euromoney Global Private Banking Awards 2024:

- Az Év Magyarországi Privátbankja - High Net Worth Ügyfélkörben
- Az Év Magyarországi Privátbankja - Diszkrécionális Portfóliókezelés



CSR Excellence Awards: Best Financial ESG & Corporate Responsibility Initiative – Magyarország nyertes pályázat nyertes pályázat



JVSZ, Companies for the Future Award 2024:

A legjobb ökoszisztémát építő vállalat különdíj
- BUPA

Az év üzleti szegmensnek szóló programja

 2023

MasterCard Év bankja, 2023:

Az év üzleti szegmensnek szóló programja – I. helyezés, BUPA

Az év kiberbiztonsági edukációs kampánya

2023

MasterCard Év bankja, 2023:

Az év kiberbiztonsági edukációs kampánya – III. helyezés

Az év CSR kezdeményezése

2023

MasterCard Év bankja, 2023:

Az év CSR-kezdeményezése
– III. helyezés



EXIM Awards 2024

- Az Év Bankja 2023
- A Legeredményesebb Zöld Refinanszírozási Partner 2023
- A Legaktívabb Lízingcég 2023 (Euroleasing Zrt.)



Top Employers Institute

Top Employer 2024



PÉNZ7 – PÉNZÜGYI ÉS VÁLLALKOZÓI TÉMAHÉT - 2024. MÁRCIUS 4-8.

10. Pénz7

Az MBH Bank a pénzügyi kultúra- és vállalkozásfejlesztés területén végzett támogató szerepéért, egy évtizede tartó kimagasló szakmai tevékenységéért és aktív szerepvállalásáért részesült elismerésben.



Privátbankár.hu – Alapkezelő Klasszis 2024

- Legjobb Fejlett Piaci Részvény Alap: MBH USA Részvény Alap HUF sorozat
- Legjobb Árupiaci Alap: MBH Hagyományos Energia Alap A sorozat
- 2. Legjobb Rövid Kötvény Alap: Budapest Bonitas Alap
- 2. Legjobb Abszolút Hozamú és Származtatott Alap, magas kockázat: MBH Rotunda Abszolút Hozamú Befektetési Alap

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Nyilatkozat

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2024. I. 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. I. negyedéves eredményről készült Gyorsjelentés megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertette a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2024. május 30.

MBH Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiaért és pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2024. I. negyedév

millió Ft-ban	2024. I. negyedéves számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók					Korrigált PAT
			Bankadó	Extraprofit adó	OBA rendkívüli ráfordítás	Badwill	Integrációs költségek	
Kamatbevétel	277 819	7 022	0	0	0	0	0	284 841
Kamatráfordítás	-139 490	-6 649	0	0	0	0	0	-146 139
Nettó kamatjövedelem	138 329	373,17	0	0	0	0	0	138 703
Nettó jutalék- és díjbevétel	34 741	-11 673	0	0	0	0	0	23 068
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	4 680	-1 582	0	0	0	0	0	3 098
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	-2 142	162	2 751	0	-2 495	0	0	-1 723
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz	-8 215	-518	0	0	0	0	0	-8 733
Osztalékbevétel	0	0	0	0	0	0	0	0
Társult vállalkozásból származó eredmény	1 526	-1 526	0	0	0	0	0	0
Banküzemi költségek	-109 278	14 765	16 441	13 984	2 495	0	0	-61 593
Adózás előtti eredmény	59 641	0	19 192	13 984	0	0	0	92 819
Nyerésadó (bevétel) / ráfordítás	-10 495	0	-1 727	-1 259	0	0	0	-13 481
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	49 146	0	17 464	12 725	0	0	0	79 338
<i>Egyéb átfogó jövedelem</i>	<i>-16 356</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-16 356</i>
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	32 790	0	17 464	12 725	0	0	0	62 982

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

millió Ft-ban	2024. I. 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	11 784 740	0	0	0	0	11 784 740
Pénzeszközök	76 922			697	1 221	78 840
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 533 823			-697		1 533 126
Kereskedési könyv	272 074					272 074
Értékpapírok	3 955 909					3 955 909
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 357 287					5 357 287
Egyéb eszközök	234 125		-72		-1 221	232 832
Társult és közös vezetőségű vállalkozásokban lévő befektetések	132 454					132 454
Immateriális javak és tárgyi eszközök	222 147		72			222 218
Tőke és kötelezettségek összesen	11 784 740	0	0	0	0	11 784 740
Kötelezettségek összesen	10 710 495	0	0	0	0	10 710 495
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 135 099					2 135 099
Folyó- és betétszámlák	7 588 548					7 588 548
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	149 531					149 531
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	219 324					219 324
Kibocsátott értékpapírok	617 993					617 993
Tőke összesen	1 074 246	0	0	0	0	1 074 246
Jegyzett tőke	322 530					322 530
Tartalékok	751 716					751 716

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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 Q1	2024 Q1
Kamatbevétel	302 504	277 819
Kamatráfordítás	(151 517)	(139 490)
Nettó kamatjövedelem	150 986	138 329
Nettó jutalék- és díjbevételek	32 172	34 741
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(3 820)	4 680
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	4 575	(616)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / Osztalékbevétel	541	(8 215)
Banküzemi költségek	-	-
Adózás előtti eredmény	32 625	59 641
Nyerességadó (bevétel) / ráfordítás	(10 285)	(10 495)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	22 340	49 146
Egyéb átfogó jövedelem	1 799	(16 356)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	24 139	32 790

3.2.2 Mérleg

millió Ft-ban	2023 YE	2024 Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	1 347 889	1 457 060
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	756 308	769 174
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	510 988	520 605
Kereskedési célú értékpapírok	2 621	3 773
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	47 516	54 847
Származékos pénzügyi eszközök	195 183	189 949
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 652	80 831
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)	912 538	997 897
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 689 462	8 125 224
Hitelintézetekkel szembeni követelések	106 544	105 937
Ügyletekkel szembeni követelések	4 390 428	4 836 681
Repókövetelések	17 918	2 808
Értékpapírok	3 010 864	2 971 450
Egyéb pénzügyi eszközök	163 708	208 348
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	55 169	64 343
Immateriális javak és tárgyi eszközök	191 595	222 146
Egyéb eszközök	80 435	68 065
Eszközök összesen	11 107 048	11 784 740
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	152 581	147 415
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 789 825	10 381 896
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 027 667	2 016 532
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek	6 957 100	7 588 548
Repókötelezettségek	11 767	26 396
Kibocsátott kötvények	520 901	509 557
Hátrasorolt kötelezettségek	108 341	108 436
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	164 049	132 427
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	18 331
Céltartalék	31 240	34 614
Egyéb kötelezettségek	93 013	128 237
Kötelezettségek összesen	10 083 677	10 710 493
Tőke		
Jegyzett tőke	322 530	322 530
Tartalékok	700 841	751 717
Tőke összesen	1 023 371	1 074 247
Tőke és kötelezettségek összesen	11 107 048	11 784 740

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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	-	-	47 175	-	-	1 973	49 148
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(16 364)	8	(16 356)
Teljes átfogó jövedelem	-	-	47 175	-	(16 364)	1 981	32 792
Osztalék	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb korrekció	-	-	(139)	-	-	(43)	-
Kiegyenlítési tartalék	-	-	(8 748)	8 748	-	-	-
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	-	-	-	18 266	18 266
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	-	-	(8 887)	8 748	-	18 223	18 084
2024. március 31-én	322 530	348 894	259 721	59 814	20 101	63 187	1 074 247

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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	2023Q1	2024 Q1
Kamatbevétel	234 072	273 270
Kamatráfordítás	(148 999)	(152 504)
Nettó kamatjövedelem	85 073	120 766
Nettó jutalék- és díjbevételek	16 677	28 743
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(8 773)	12 512
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	4 470	(2 224)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	(1 453)	(8 544)
Osztalékbevétel	-	-
Banküzemi költségek	(83 509)	(100 770)
Adózás előtti eredmény	12 485	50 483
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(3 664)	(8 569)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	8 821	41 914
Egyéb átfogó jövedelem	(1 173)	(18 345)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	7 648	23 569

3.3.2 Mérleg

millió Ft-ban	2023 YE	2024 Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	1 305 409	1 352 628
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	720 727	732 463
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügylekekkel szembeni hitelek	490 802	500 227
Kereskedési célú értékpapírok	1 017	2 494
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	37 736	42 986
Származékos pénzügyi eszközök	191 172	186 756
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	80 233
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapír)	906 612	986 151
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	7 459 637
Hitelintézetekkel szembeni követelések	456 886	458 174
Ügylekekkel szembeni követelések	4 272 323	4 210 634
Repókövetelések	34 533	16 724
Értékpapírok	2 655 843	2 573 636
Egyéb pénzügyi eszközök	158 876	200 469
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	262 074	345 562
Immateriális javak és tárgyi eszközök	92 601	93 237
Egyéb eszközök	69 725	50 769
Eszközök összesen	11 008 621	11 100 680
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	136 563
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	9 810 305
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 324 268	2 303 986
Ügylekekkel szembeni kötelezettségek	6 850 774	6 916 346
Repókötelezettségek	68 752	79 736
Kibocsátott kötvények	254 068	284 602
Hátrasorolt kötelezettségek	113 679	114 269
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	151 477	111 366
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	18 331
Céltartalék	30 794	32 870
Egyéb kötelezettségek	75 782	98 411
Kötelezettségek összesen	10 027 989	10 096 480
Tőke		
Jegyzett tőke	322 530	322 530
Tartalékok	658 102	681 670
Tőke összesen	980 632	1 004 200
Tőke és kötelezettségek összesen	11 008 621	11 100 680

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 időszaki átfogó jövedelem	-	-	118 316	-	51 283	169 599
Részvénykibocsátás és ázsió	-	-	-	-	-	-
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
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	41 914	-	-	41 914
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(18 345)	(18 345)
Teljes időszaki átfogó jövedelem	-	-	41 914	-	(18 345)	23 568
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	-	-	-
Fúzió miatti növekedés / csökkenés	-	-	-	-	-	-
2024. március 31-én	322 530	348 894	279 050	51 066	2 661	1 004 200

*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: 2024.01.01.-2024.03.31.

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, tárgyeszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
MBH Bank MRP Szervezet	Magyarország	MRP törvény alapján működő entitás.	100,00	100,00
MBH Befektetési Bank Zrt.	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások	80,56	100,00
MBH Duna Bank Zrt.	Magyarország	Egyéb monetáris közvetítés	98,46	98,46
MBH Jelzálogbank Nyrt.	Magyarország	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása	48,46	48,53
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-hozszing szolgáltatás	96,47	96,47
MBH Szolgáltatások Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele. Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	50,00	50,00

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2024.03.31.)

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: 2024.01.01.-2024.03.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2022.12.31	2023.03.31	2023.06.30	2023.09.30	2023.12.31	2024.03.31
MBH Bank Nyrt.	4 737,63	5 170,95	8 371,01	8 141,71	7 603,77	7 804,48
MBH	1,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MITRA Informatikai Zrt.	402,00	149,00	149,55	144,65	144,70	139,70
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	31,72	30,97	28,72	26,72	24,61	22,87
MBH DOMO Kft.	0,00	0,00	0,00	2,00	3,00	5,33
Eurolízing	347,55	346,00	347,75	350,63	350,45	353,45
Alapkezelő	42,75	40,75	44,00	43,00	44,00	44,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	3,25	4,25	4,25	5,25	6,75	7,50
MBH Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MBH Duna Bank Zrt.	0,00	0,00	0,00	170,75	168,50	169,63
MBH Befektetési Bank Zrt.	414,24	407,69	386,38	356,55	411,56	209,53
Takarékbank Zrt.	3 398,60	3 342,57	0,00	0,00	0,00	0,00
MBH Jelzálogbank Nyrt.	14,23	14,23	16,20	16,50	16,50	16,50
Takarék Faktorház Zrt.	7,88	7,88	3,50	0,15	0,15	0,15
Takarék Ingatlan Zrt.	17,63	17,63	1,00	0,00	0,00	0,25
Euroleasing Ingatlan Zrt.	0,50	1,50	0,50	0,50	0,00	0,00
MBH Szolgáltatások Zrt.	52,95	70,53	69,53	61,88	61,83	63,70
MBH Csoport	9 474,18	9 605,95	9 424,38	9 322,28	8 837,82	8 839,08

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT, SP	dr. Barna Zsolt	elnök-vezérigazgató	2021.01.01	2025.12.31	0
IT	dr. Vinnai Balázs	tag	2022.04.05	2025.12.31	0
IT	Takács Marcell Tamás	tag	2020.07.30	2025.07.29	0
IT, SP	Egerszegi Ádám	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT, SP	Szabó Levente László	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT	Mager Andrea	tag	2022.09.01	2024.08.31	0
IT	Sárvári István	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	dr. Nagy Andor	elnök	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Járai Zsigmond	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Vaszily Miklós	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	dr. Láng Géza	tag	2022.09.01	2025.12.31	0
FB	Feodor Rita	tag	2022.09.01	2025.12.31	0
FB	dr. Magyar Péter	tag	2022.09.01	2024.02.10	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: 2024.01.01.-2024.03.31.

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	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{79\,338}{1\,048\,808} * \frac{366}{91} = 30,42\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{79\,338}{671\,849} * \frac{366}{91} = 47,50\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{79\,338}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 2,79\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{163\,145}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 5,73\%$
CIM	Üzleti marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\left(\frac{138\,703 + 23\,068}{11\,445\,895} \right) * \frac{366}{91} = 5,68\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{138\,703}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 4,87\%$
NFM	Nettó jutalékmars korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{23\,068}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 0,81\%$
C/A	Mérlegfőösszeg arányos korrigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{61\,593}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 2,16\%$
C/I	Korrigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Korrigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{61\,593}{163\,145} = 37,75\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korrigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korrigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{8\,886}{5\,406\,849} * \frac{366}{91} = 0,66\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korrigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{163\,145}{4\,951\,234} * \frac{366}{91} = 13,25\%$
EPS	Egy részvényre jutó korrigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{79\,338}{319} * \frac{366}{91} = 1\,000,67$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{49\,148}{1\,048\,808} * \frac{366}{91} = 18,85\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{49\,148}{671\,849} * \frac{366}{91} = 29,42\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{49\,148}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 1,73\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{163\,145}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 5,73\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\left(\frac{138\,703 + 23\,068}{11\,445\,895} \right) * \frac{366}{91} = 5,68\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{138\,703}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 4,87\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{23\,068}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 0,81\%$
C/A	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{61\,593}{11\,445\,895} * \frac{366}{91} = 2,16\%$
C/I	Számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{61\,593}{163\,145} = 37,75\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-8\,886}{5\,406\,849} * \frac{366}{91} = 0,66\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{163\,145}{4\,951\,234} * \frac{366}{91} = 13,25\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénytársaság (mdb)}}$	$\frac{49\,148}{319} * \frac{366}{91} = 619,9$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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
Értékesítés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékesítés	Értékesítés (mFt)	285 833
		Mérlegfőösszeg (mFt)	11 784 741
			= 2,43%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	3 959 703
		Mérlegfőösszeg (mFt)	11 784 741
			= 33,60%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	977 976
		Total RWA (mFt)	5 173 065
			= 18,91%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	5 173 065
		Mérlegfőösszeg (mFt)	11 784 741
			= 43,90%
DPD fedezettség	Értékesítéssel fedezett 90 napon túli megkésztettségű hitelek aránya	Hitelekre képzett értékesítés (mFt)	285 833
		DPD90+ állomány (mFt)	103 227
			= 276,90%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	173 606
		Bruttó ügyfélhitelállomány (mFt)	5 643 120
			= 3,08%
Direkt NPL fedezettség	Értékesítéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékesítés (mFt)	96 088
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	173 606
			= 55,35%
NPL fedezettség	Értékesítéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitelekre képzett értékesítés (mFt)	285 833
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	173 606
			= 164,64%
Teljes fedezettség	Értékesítéssel közvetlenül fedezett hitelek aránya	Hitelekre képzett értékesítés (mFt)	285 833
		Bruttó ügyfélhitelállomány (mFt)	5 643 120
			= 5,07%

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.01.01.-2024.03.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

4.2 Kiegészítő információk a 2024. I. negyedéves jelentéshez

- Az MBH Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2024. I. negyedéről 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. március 31-ei 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