



MBH Bank Nyrt.

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

Budapest, 2025. március 21.

Tartalomjegyzék

1	Az MBH Csoport 2024. IV. negyedéves eredményei - áttekintés	3
2	Vezetőségi beszámoló az MBH Csoport 2024. IV. 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	Betétek	15
2.2.5	Bankközi források	15
2.2.6	Kibocsátott értékpapírok	15
2.2.7	Saját tőke	16
2.2.8	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	16
2.3	Tőke megfelelés	16
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása	17
2.4.1	Vállalati és intézményi ügyfelek	17
2.4.2	Lakossági ügyfelek	20
2.4.3	Lízing	24
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	25
2.5	ESG aktualitások	28
2.6	Díjak és elismerések	29
3	Pénzügyi adatok	32
3.1	Korrekciós tételek – 2024. év	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	47
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	47
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	47
4.1.2	Mutatószámok számviteli (korrigálatlan) eredmény alapján.....	48
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	49
4.2	Kiegészítő információk a 2024. IV. negyedéves jelentéshez	50
4.3	Rövidítések jegyzéke	51

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

Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2023Q4	2024Q3	2024Q4	P/P	Y/Y	2023 FY	2024 FY	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	30 638	68 213	23 971	-64,9%	-21,8%	241 105	180 854	-25,0%
Egyéb átfogó eredmény	28 373	18 196	-23 140	-227,2%	-181,6%	57 912	-25 068	-143,3%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	2 264	50 017	47 111	-5,8%	-	183 192	205 922	12,4%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	5 505	21	-196	-	-103,6%	59 594	30 040	-49,6%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	36 142	68 234	23 775	-65,2%	-34,2%	300 698	210 895	-29,9%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	28 373	18 196	-23 140	-227,2%	-181,6%	57 912	-25 069	-143,3%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	7 769	50 038	46 915	-6,2%	-	242 786	235 963	-2,8%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	15 092	58 737	55 616	-5,3%	268,5%	287 366	276 955	-3,6%
Bruttó bevétel (korrigált)	165 002	139 070	179 043	28,7%	8,5%	655 324	633 819	-3,3%
Nettó kamateredmény (korrigált)	140 932	120 300	122 923	2,2%	-12,8%	569 579	511 599	-10,2%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	26 446	23 543	32 139	36,5%	21,5%	93 796	105 014	12,0%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-2 376	-4 774	23 981	-	-	-8 050	17 206	-
Összes működési költség (korrigált)	-87 746	-80 419	-98 672	22,7%	12,5%	-280 580	-316 097	12,7%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-62 165	87	-24 755	-	-60,2%	-87 378	-40 767	-53,3%
Főbb mérlegfőtételek (millió forintban)	Záróállomány					Éves átlagállomány		
	2023Q4	2024Q3	2024Q4	P/P	Y/Y	2023 FY	2024 FY	Y/Y
Mérlegfőösszeg	11 107 048	12 228 340	12 504 691	2,3%	12,6%	10 694 411	12 057 318	12,7%
Ügyfélhitelek (nettó)	4 901 416	5 656 694	5 810 564	2,7%	18,5%	4 768 929	5 584 506	17,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	5 170 578	5 942 742	6 120 583	3,0%	18,4%	5 018 453	5 876 781	17,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-269 161	-286 048	-310 019	8,4%	15,2%	-249 525	-292 275	17,1%
Ügyfélbetétek	6 957 100	7 590 292	8 063 595	6,2%	15,9%	6 543 517	7 713 228	17,9%
Alárrendelt kölcsöntőke	108 341	92 824	94 662	2,0%	-12,6%	109 452	97 506	-10,9%
Saját tőke	1 023 371	1 176 938	1 139 455	-3,2%	11,3%	935 260	1 125 060	20,3%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2023Q4	2024Q3	2024Q4	P-P	Y-Y	2023 FY	2024 FY	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	0,9%	17,4%	16,2%	-1,2%-pt	15,3%-pt	20,2%	18,5%	-1,6%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	3,1%	17,4%	16,1%	-1,3%-pt	13,1%-pt	26,7%	21,2%	-5,5%-pt
ROMC (Minimum tőkesszükséglet arányos eredmény - korrigált)	5,2%	25,7%	23,1%	-2,6%-pt	17,9%-pt	44,9%	31,5%	-13,4%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	0,3%	1,7%	1,5%	-0,2%-pt	1,2%-pt	2,3%	2,0%	-0,3%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,0%	4,6%	5,8%	1,1%-pt	-0,2%-pt	6,2%	5,3%	-0,8%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	6,1%	4,8%	5,0%	0,2%-pt	-1,1%-pt	6,2%	5,2%	-1,0%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	5,1%	4,0%	4,0%	0,0%-pt	-1,2%-pt	5,4%	4,3%	-1,1%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	1,0%	0,8%	1,0%	0,3%-pt	0,1%-pt	0,9%	0,9%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	3,2%	2,7%	3,2%	0,5%-pt	0,0%-pt	2,6%	2,7%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	53,2%	57,8%	55,1%	-2,7%-pt	1,9%-pt	42,8%	49,9%	7,1%-pt
C/Átl. bruttó hitelállomány (Működési költség/bruttó hitelállomány - korrigált)	6,8%	5,4%	6,5%	1,1%-pt	-0,3%-pt	2,6%	2,7%	0,0%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	4,20%	-0,02%	1,31%	1,3%-pt	-2,9%-pt	1,2%	0,55%	-0,7%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	14,6%	10,5%	13,3%	2,7%-pt	-1,4%-pt	15,4%	12,2%	-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		
	2023Q4	2024Q3	2024Q4	P-P	Y-Y	2023 FY	2024 FY	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,4%	2,3%	2,5%	0,1%-pt	0,1%-pt	2,4%	2,5%	0,1%-pt
CAR (Tőkemegfelelési mutató)	22,2%	20,7%	19,6%	-1,1%-pt	-2,6%-pt	22,2%	19,6%	-2,6%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	42,6%	42,7%	44,2%	1,4%-pt	1,6%-pt	42,6%	44,2%	1,6%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	74,3%	78,3%	75,9%	-2,4%-pt	1,6%-pt	74,3%	75,9%	1,6%-pt
DPD90+ ráta	1,9%	1,9%	1,8%	-0,1%-pt	-0,1%-pt	1,9%	1,8%	-0,1%-pt

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

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

A teljesítménymutatók visszamenőlegesen a tényleges napok számával vannak kalkulálva.

Az MBH Bankcsoport egy kiemelkedően sikeres 2024-es évet tudhat maga mögött, amit magas jövedelemtermelő képesség és az üzleti állományok jelentős bővülése jellemzett, javuló portfólióminőség és stabil tőke- és likviditáshelyzet mellett.

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

- Az **infláció** 2024. IV. negyedév végére 4,6%-ot ért el, 2024-ben átlagosan 3,7% volt.
- A KSH becslése szerint a IV. negyedévben 0,5%-kal nőtt a **magyar gazdaság teljesítménye** a harmadik negyedévhez képest és 0,4%-kal éves alapon.
- **Irányadó egynapos betéti gyorstender kamata** 6,5%-on stagnált a IV. negyedévben.
- **Fundamenta 14,88%-os tulajdoni részének megvásárlása:** A Bank 2024. november 11-én részvény adásvételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. összesen 14,88%-os tulajdonrészének megvásárlására a Generali Biztosító Zrt.-vel. A tranzakció zárására várhatóan 2025. első negyedévben kerül sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- A Kormány **21 pontból álló gazdaságpolitikai akcióttervet** dolgozott ki abból a célból, hogy 2025-ben magasabb gazdasági növekedés legyen elérhető. Ezeknek a hatása elsősorban a fogyasztáson, az ingatlanpiacon és az építőiparban lehet számottevő. A program számos pontja a pénzügyi szektor közreműködését igényli, így a lakossági ügyfélkörben a munkáshitel, vidéki otthonfelújítás, SZÉP-kártya módosítások, lakáshitel kamatplafon, önkéntes nyugdíjpénztári tagi egyenleg átmeneti, lakáscélú felhasználhatósága; vállalkozói/vállalati ügyfélkörben a Demján Sándor program, melynek főbb elemei az „1+1” kvv beruházás-élénkítő támogatási program, kvv-k beruházásait és versenyképességét támogató tőkeprogram, kifizetést támogató hitel- és tőkeprogram, Széchenyi Kártya Program beruházási típusú konstrukciói esetében kamatcsökkentés.
- Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2026. december végéig meghosszabbította a hitelintézeteknek nyújtott **zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programokat**; a további éves hosszabbításokról szakmai mutatószámrendszer alapján dönt majd. 2025. január 31-től bővül a kedvezményprogramba beszámítható kitétségek köre is.
- A **babaváró hitel** esetén 2025. január 1-től 35 évre emelkedik az igénybevételi felső korhatár, illetve több, az igénybe vevők számára kedvező módosítás történt a hitel kapcsán.
- **Bankszektori adóterhek:** november közepén a kormány további, a bankszektorra kedvezőtlen döntéseket hozott. Egyrészt a 2024 végével lejáró lakáshitel kamatstopot ismét meghosszabbította fél évvel, másrészt döntött a hitelintézeti extraprofit adó ismételt meghosszabbításáról 2025-re, illetve az állampapírállomány növelésének levonhatóságát szigorító intézkedéseket hozott.
- A Magyar Bankholding Zrt. („MBH Zrt.”) 2024. augusztus 14-én új jogutód társaságokra történő szétválásáról határozott, amelynek eredményeként a **Magyar Bankholding Zrt. megszűnt és új jogutód társaságokká vált szét**, a vagyona pedig a jogutód társaságokra szállt át („Szétválás”). A Szétválás hatálya 2024. november 30-án állt be. A jogutód társaságok működésének első napja 2024. december 1.

2024-es év fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

- **12 504,7 milliárd forintos mérlegfőösszeg** (+12,6% y/y; +2,3% q/q) 2024. év végén, melyet a betétállomány (+15,9% y/y) és a bruttó hitelállomány (+18,4% y/y) éves bővülése támogatott.
- **236,0 milliárd éves korigált adózott eredmény (-2,8% y/y) és magas, 21,2%-os korigált ROE** (korigált teljes átfogó jövedelemmel számolva 19,0%), amelyet elsősorban a magas nettó kamateredmény vezérelt.
- **12,7%-os y/y költség növekedés 2024-ben**, amely **49,9%-os költség-bevételi arány** melletti működést jelentett az évben.
- **40,8 milliárd forintos kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés** az év során, míg a IV. negyedévben 24,8 milliárd forint képzés történt.
- **Biztos tőkepozíció: 19,6%-os tőke megfelelés és 18,2% CET1 ráta** 2024. IV. negyedév végén, mely jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást.

Főbb üzleti események/fejlemények 2024. IV. negyedévében:

- **Retail üzletág:**

Jelentős éves (+36,9% y/y) növekedés mind a bruttó hitelállomány, mind a betétállomány (+20,8% y/y) tekintetében is, az üzleti aktivitást támogató intézkedéseknek és a Fundamenta akvizíciónak köszönhetően.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2024-ben is kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. Különösen keresettek voltak a kötvény- és vegyes típusú alapok, amelyeknek kiemelt hozzájárulása volt ahhoz, hogy 2024-ben a magánszemélyek alapokban kezelt összállománya a bankcsoportban 2023-hoz képest több mint 30%-kal nőtt.

Az MBH Bank elsőként vezette be a Visa Signature prémium bankkártyát, ami egyben a Magyarországon elsőnek kibocsátott Visa fém kártya is. A bankkártyatermék bevezetéséért a Visa által megtartott 2024-es Visa Awards-on a Bank elnyerte a 'Product launch of the Year' díjat.

2024 utolsó negyedévében három új vállalati hitelprogram bevezetésével bővült az MFB Pont Plusz termékpalettája. A Bank már 154 vállalati és 155 lakossági MFB Plusz Ponttal rendelkezik.

- **Corporate üzletág:**

Éves 7,2%-os hitelállomány-bővülés, 16,3%-os éves növekedés a betétállományban.

A legújabb kis-és középvállalatokat segítő, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított kezességi konstrukció, a Garantiqa InvestEU Garanciaprogram elsőik között az MBH Banknál is elérhető.

2024. IV. negyedévben a Nemzetgazdasági Minisztérium az Új Gazdaságpolitikai Akcióterv keretében elindította a Demján Sándor Programot. Az MBH Bank a vállalkozások elkötelezett partnereként minden olyan konstrukciót elérhetővé tesz, mellyel támogatni tudja fejlődésüket. Ennek megfelelően az MBH Bank még 2024. decemberében csatlakozott a Program keretében meghirdetett, Eximbank által refinanszírozott támogatott hitelprogramokhoz (JEA + EXA). Az MBH felkészült a meghirdetett EXIM hitelprogramok értékesítésére annak érdekében, hogy 2025-ben minél előbb lehetővé tegye Ügyfelei számára a kedvezményes hitelprogramok igénybevételét.

- **Lízing üzletág:**

Az MBH Csoport lízing állománya 605,4 milliárd forint volt 2024. IV. negyedév végén, amely 8,1%-os éves növekedést jelent.

A lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25%-ot¹ meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

Az MBH Csoport **korrigálatlan** teljes átfogó eredménye 180,9 milliárd forintot (-60,3 milliárd forint y/y) ért el 2024-ben, az adózott eredmény (FY: 205,9 milliárd forint, +22,7 milliárd forint y/y) emelkedett, míg az egyéb átfogó eredmény (FY: -25,1 milliárd forint, -83,0 milliárd forint y/y) mérséklődött az előző évhez viszonyítva. A Q4-es számviteli teljes átfogó jövedelem (TOCI) 6,7 milliárd forinttal csökkent éves összevetésben, a számviteli adózott eredmény 44,8 milliárd forintos y/y növekedésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) 51,5 milliárd forintos y/y csökkenésének eredőjeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2024. évben 210,9 milliárd forintot (-89,8 milliárd forint y/y) tett ki +30,0 milliárd forintos eredménykorrekció mellett. A 2024. éves korrigált adózott eredmény 236,0 milliárd forint (-6,8 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem -25,1 milliárd forint (-83,0 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 12 504,7 milliárd forint volt (+2,3% q/q; +12,6% y/y) 2024. IV. negyedév végén. A Csoport **ügyfélbetétállománya** a IV. negyedév végére 8 063,6 milliárd forintot ért el (+473,3 milliárd forint q/q; +1 106,5 milliárd forint y/y), részben a Fundamenta akvizíció eredményeként. **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 6 120,6 milliárd forintra (+3,0% q/q) emelkedett, éves szinten 950,0 milliárd forint bővülés látható, melyben a Fundamenta tranzakció is szerepet játszott. Az értékpapír állomány a kereskedési könyvi állománnyal együtt éves szinten 18,4%-kal bővült (-0,04% q/q). 2024. IV. negyedév végén a hitel/betét mutató értéke 75,9% volt (-2,4%-pt q/q). A **saját tőke** a 2024. III. negyedév végi 1 176,9 milliárd forintról **1 139,5** milliárd forintra csökkent (-3,2% q/q). A tőkemegfelelési mutató stabilan magas 19,6% (-1,1%-pt q/q, -2,5%-pt y/y) a negyedév végén, míg az MBH Csoport 2024. éves korrigált saját tőkearányos eredménye (ROE) 21,2% volt (a korrigálatlan ROE 18,5%). A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROE 19,0%-ot ért el a 2023. éves 33,1%-os szinthez képest.

Változások a Felügyelőbizottság összetételében:

- Mager Andrea úrnő az MBH Bank Nyrt. Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagi tisztségéről 2024. november 30. napjának hatályával lemondott. A Társaság a 2024. november 29. napján kelt lemondó nyilatkozatot 2024. december 4. napján vette kézhez.
- Dr. Nagy Andor úr és Dr. Kovács Árpád úr az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségükről 2024. november 30. napjának hatályával lemondtak.
- Dr. Láng Géza Károly úr az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2024. december 12. napjának hatályával lemondott.

¹ Magyar Lízingszövetség

- Bechtold Balázs úr az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2024. december 12. napjának hatályával lemondott. A Társaság a lemondó nyilatkozatot 2024. december 20. napján vette kézhez.
- A Társaság Felügyelőbizottsága Vaszyly Miklós urat választotta meg a testület elnökének a tisztség betöltéséhez szükséges Magyar Nemzeti Banki engedély kiadásának napjától felügyelőbizottsági tagságának lejáratáig tartó időszakokra. Vaszyly Miklós úr felügyelőbizottsági elnökké történő megválasztását a Magyar Nemzeti Bank 2025. március 11. napján kelt H-EN-I-112/2025. számú határozatával engedélyezte. Vaszyly Miklós úr felügyelőbizottsági elnökké történő megválasztását 2025. március 12-én írásban elfogadta.

Fordulónap utáni események:

A fordulónap utáni fontosabb események a 2025. március 15-éig tartó időszakot fedik le.

- Az MBH Bank Nyrt. 2025. január 29-ei értéknappal 750 millió EUR (306 milliárd forint) össznévértékben, XS2978001324 ISIN azonosítóval rendelkező, 5 éves futamidejű, 4 év után visszahívható, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket bocsátott ki (a továbbiakban: „Kötvények”). A Kötvények lejáratára 2030. január 29-e, a kibocsátás célja általános vállalatfinanszírozás. A 2029. január 29-én esedékes opcionális visszahívási időpontig tartó időszakban a Kötvények fix, évi 5,250% kamatot fizetnek. A Moody's Investors Service Cyprus Ltd. hitelminősítő a Kötvényeket 'Ba2' minősítéssel látta el. A Kötvények 2025. január 29-én bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
- A lefolytatott csoportszintű felügyeleti felülvizsgálat (SREP) során meghozott MNB döntés alapján, az MBH Bank Prudenciális Csoport konszolidált szintű tőkekövetelménye nem változott. A kötelezően tartandó teljes tőke megfelelési ráta minimum 11,5% (szabályozói makroprudenciális tőkepufferek nélkül).

Pénz- és tőkepiaci folyamatok, makrogazdasági környezet a IV. negyedévben:

A nemzetközi gazdasági folyamatokat és monetáris politikai várakozásokat jelentősen befolyásolta, hogy 2024. negyedik negyedévben az USA inflációja elkezdett távolodni a 2%-os célértéktől, a munkaerőpiac pedig nem gyengült érdemben, így a Fed alapkamatának várható pályája december végéig jelentősen felfelé tolódott. A Federal Reserve 2024. utolsó negyedévben kétszer csökkentett kamatot, az év végére 4,25-4,50%-ra csökkent az irányadó ráta sávja. A Fed jelezte, nem szükséges sietni a kamatsökkentéssel. Az új amerikai gazdaságpolitikai intézkedésekkel kapcsolatban sok a bizonytalanság, 2025. március elejére erősödtek a recessziós félelmek a tengerentúlon. Várakozásunk szerint 4% alá tud csökkenni a Fed irányadó rátája 2025 végére, a piacok 2025. március közepén már ennél alacsonyabb kamatszinteket áraztak év végére.

Az **Európai Központi Bank** 2024. negyedik negyedévben is folytatta a kamatsökkentési ciklust. A kamatsökkentést támogatta a változatlanul gyenge konjunkturális helyzet, ugyanakkor év végére az infláció kisebb emelkedésével számoltak a jegybankárok is. Az Európai Központi Bank a 2025. januári és márciusi kamatsökkentéseit követően a bizonytalan gazdasági környezet mellett átmeneti szünetet is tarthat a kamatvágási ciklusban. 2,00%-ra várjuk az EKB betéti rátáját 2025 nyarának végére, összhangban a piaci árazásokkal. Az EKB továbbra is azt kommunikálja, hogy adatvezérelten döntenek a jövőben is a kamatszintről. Az eurózóna gazdasága 2024-ben 0,9%-os éves átlagos növekedést mutatott. Európa legnagyobb gazdasága, Németország 2024-ben sem tudott növekedni, amely visszahúzta a térség növekedését is. A gazdaság szereplők bizakodnak abban, hogy a 2025 elején

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

megalakuló új német kormány lépéseinek következtében Németország gazdasági fellendülése gyorsulhat.

A Központi Statisztikai Hivatal adatai szerint 2024. negyedik negyedévben 0,5%-kal bővült a **magyar gazdaság teljesítménye** a harmadik negyedévhez képest. Ezzel véget ért a technikai recesszió, a megelőző két negyedév visszaesését követően. 2023 azonos időszakához képest 0,4%-kal nőtt a hazai GDP a nyers adatok alapján. A KSH szerint az éves szintű növekedéshez a szolgáltatások együttes teljesítménye járult hozzá, míg a növekedést a mezőgazdaság, az ipar és az építőipar csökkenő teljesítménye visszavette. 2024-ben összességében 0,5%-kal bővült a magyar gazdaság a nyers adatok szerint. 2025-re éves átlagban 2,6% körüli növekedés tűnik elérhetőnek. A fogyasztást a reálbérek emelkedése, illetve 2025 második felétől a családi adókedvezmény növelése, az SZJA-mentesség kiterjesztése, a nyugdíjasoknak szóló ÁFA-kedvezmény is támogatja, valamint az állampapírok utáni kifizetések és lejáratok, illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak adómentes felhasználása és a munkáshitel konstrukció is hozzájárul a belső kereslet növekedéséhez. Ugyanakkor az időközben negatív meglepetést okozó inflációs adatok a fogyasztói kedvet átmenetileg visszább vethetik. A beruházások stabilizációját segíthetik 2025-ben a Demján Sándor Program keretében bejelentett hitel-, lízing- és tőkeprogramok. A hazai ipar kilábalását támogathatja, hogy a tervek szerint számos jelentős feldolgozóipari fejlesztést (BMW, CATL, BYD) helyeznek üzembe. A 2025-ben várhatóan javuló gazdasági teljesítményt némi késéssel követheti a **munkaerőpiac** is, ugyanakkor az év egészét tekintve az átlagos munkanélküliségi rátában a csökkenés mértéke várhatóan nem lesz számottevő.

Az **infláció** a szeptemberi 3%-os érték után folyamatosan emelkedett 2024 végéig. Az infláció gyorsulásában ősszel szerepet játszott az élelmiszerek árának emelkedése, az üzemanyagárak emelkedése. Év végére a tartós fogyasztási cikkek ára is növekedni kezdett, amelyben már a forint gyengülése is szerepet játszhatott. 2025. január után újabb negatív meglepetés érkezett az inflációban februárban, az élelmiszerek és szolgáltatások éves szintű áremelkedése tovább gyorsult. Huzamosabb ideig magasan, a jegybanki célsávon kívül maradhat az infláció. A kormány által bejelentett márciusi, árszínvonalat kordában tartani igyekvő intézkedések árcsökkentő hatása egyelőre bizonytalan. 2025-re 5,1%-os éves átlagos inflációt várunk idehaza. A 3%-os jegybanki inflációs cél stabilan fenntartható elérése is kitolódik, mivel a béremelési dinamika relatíve magas maradhat, így inkább csak 2027-ben várható.

2024. negyedik negyedévben az **MNB** szüneteltette a kamatcsökkentéseket, így az irányadó ráta 6,50%-on maradt az év végéig. Az MNB mozgásterét szűkítette az, hogy a piac kevesebb kamatcsökkentést árazott a Fed-től, emellett a gyengülő forint, és az inflációs nyomás emelkedése sem tette lehetővé a kamatcsökkentést. Az MNB az infláció gyorsulását látva minden bizonnyal nem fogja elszüntetni a kamatcsökkentéseket, ami a forint árfolyamát a januári elején látottakhoz képest jelentősen erősebb szinteken tarthatja. Huzamosabb kamattartás valószínű, várakozásunk szerint 2025 végénél előbb nem tud kamatot csökkenteni az MNB – erre is csak akkor mutatkozik esély, ha a tengerentúlon a Fed érdemi lazítást tud végrehajtani. 2025 végére 6,25%-os, 2026 végére pedig 5,25%-os alapkamattal számolunk.

Az utolsó negyedévben nem lépte túl a kormány a megengedett hiányt, így tartani tudta a 2024-es megemelt, pénzforgalmi szemléletű hiánycélt, amely 4790 milliárd forint volt. 2024-ben 4095,8 milliárd forintnyi deficit alakult ki, amely a megemelt hiánycél 85,5%-a. A 2024-es megemelt 4,5%-os GDP-arányos eredményszemléletű **költségvetési** hiányszint elérése ugyanakkor valószínűleg nem sikerült a kormánynak, mivel a GDP sokkal gyengébb lett az előzetesen vártnál. A költségvetési hiánypálya jelentősen feljebb kerülhet a kormány gazdaságélénkítő bejelentéseinek hatására. 2025-ben és 2026-ban is legfeljebb néhány tized százalékponttal lehet alacsonyabb a GDP arányos hiány, mint a 2024-es (várhatóan) 4,8%.

A negyedik negyedévben folytatódott a **forint** gyengülése az euróval szemben. A globális piacokon jelentős volt a geopolitikai kockázatok jelenléte, amely a forintnak, mint feltörekvő devizának nem tett jót. Emellett a dollár is tovább erősödött, különösen az amerikai elnökválasztás után. 2024 októberében már 400 fölé került a forint árfolyama az euróval szemben, novemberben pedig már 410 körüli szinteket láthattunk. A 2024-es negyedik negyedév átlagos EUR/HUF árfolyama 407,40 volt, szemben a harmadik negyedéves 394,19-es átlaggal. A forint árfolyama a jövőben is érzékeny maradhat a globális gazdasági eseményekre, de az MNB szigorúbb hangvétele és a befektetői megítélés javulása miatt nagymértékű gyengülés nem várható. Fontos fejlemény, hogy 2025 első hónapjaiban nőtt az esélye az orosz-ukrán háború belátható időn belüli lezárulásának. Ez az energiaárak csökkenésén, a befektetői hangulat javulásán, ezen keresztül pedig a forintárfolyam stabilizálódásán keresztül pozitív hatással lehet a gazdasági növekedésre is.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

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

2.1 Eredménydinamika

MBH Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2023Q4	2024Q3	2024Q4	P/P	Y/Y	2023 FY	2024 FY	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	30 638	68 213	23 971	-64,9%	-21,8%	241 105	180 854	-25,0%
Egyéb átfogó eredmény	28 373	18 196	-23 140	-227,2%	-181,6%	57 912	-25 068	-143,3%
Konzolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	2 264	50 017	47 111	-5,8%	-	183 192	205 922	12,4%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	5 505	21	-196	-	-103,6%	59 594	30 040	-49,6%
Bankadó	34	11	-203	-	-	15 314	17 288	12,9%
Extraprofit adó	4 642	10	7	-33,3%	-99,9%	50 577	12 752	-74,8%
OBA rendkívüli díjfizetési kötelezettség	0	0	0	-	-	-4 756	0	-100,0%
Integrációs költségek	829	0	0	-	-100,0%	2 845	0	-100,0%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	36 142	68 234	23 775	-65,2%	-34,2%	300 698	210 895	-29,9%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	28 373	18 196	-23 140	-227,2%	-181,6%	57 912	-25 069	-143,3%
Korrigált adózás utáni eredmény	7 769	50 038	46 915	-6,2%	-	242 786	235 963	-2,8%
Korrigált adózás előtti eredmény	15 092	58 737	55 616	-5,3%	268,5%	287 366	276 955	-3,6%
Bruttó bevétel (korrigált)	165 002	139 070	179 043	28,7%	8,5%	655 324	633 819	-3,3%
Nettó kamateredmény (korrigált)	140 932	120 300	122 923	2,2%	-12,8%	569 579	511 599	-10,2%
Kamatbevétel (korrigált)	307 020	254 376	250 139	-1,7%	-18,5%	1 216 647	1 047 594	-13,9%
Kamatráfordítás (korrigált)	-166 088	-134 076	-127 216	-5,1%	-23,4%	-647 069	-535 995	-17,2%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	26 446	23 543	32 139	36,5%	21,5%	93 796	105 014	12,0%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-2 376	-4 774	23 981	-	-	-8 050	17 206	-
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	4 198	-1 291	24 808	-	-	-1 785	22 547	-
Egyéb eredmény (korrigált)	-6 574	-3 484	-827	-76,3%	-87,4%	-6 265	-5 341	-14,7%
Összes működési költség (korrigált)	-87 746	-80 419	-98 672	22,7%	12,5%	-280 580	-316 097	12,7%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-44 242	-36 566	-47 427	29,7%	7,2%	-141 576	-150 957	6,6%
Dologi költség (korrigált)	-30 721	-33 543	-38 949	16,1%	26,8%	-105 872	-124 572	17,7%
Értéksökkenés (korrigált)	-12 782	-10 311	-12 296	19,3%	-3,8%	-33 132	-40 568	22,4%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-62 165	87	-24 755	-	-60,2%	-87 378	-40 767	-53,3%
Bankadó	0	0	0	-	-	0	0	-
Társasági adó (korrigált)	-7 323	-8 699	-8 701	0,0%	18,8%	-44 580	-40 992	-8,0%
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2023Q4	2024Q3	2024Q4	P-P	Y-Y	2023 FY	2024 FY	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	3,1%	17,4%	16,1%	-1,3%-pt	13,1%-pt	26,7%	21,2%	-5,5%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	0,3%	1,7%	1,5%	-0,2%-pt	1,2%-pt	2,3%	2,0%	-0,3%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,0%	4,6%	5,8%	1,1%-pt	-0,2%-pt	6,2%	5,3%	-0,8%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	6,1%	4,8%	5,0%	0,2%-pt	-1,1%-pt	6,2%	5,2%	-1,0%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	5,1%	4,0%	4,0%	0,0%-pt	-1,2%-pt	5,4%	4,3%	-1,1%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	1,0%	0,8%	1,0%	0,3%-pt	0,1%-pt	0,9%	0,9%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	3,2%	2,7%	3,2%	0,5%-pt	0,0%-pt	2,6%	2,7%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	53,2%	57,8%	55,1%	-2,7%-pt	1,9%-pt	42,8%	49,9%	7,1%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	4,20%	-0,02%	1,31%	1,3%-pt	-2,9%-pt	1,21%	0,55%	-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.

236,0 milliárd forint éves és 46,9 milliárd forint IV. negyedéves korrigált adózott eredmény: elsősorban a nettó kamateredménynek köszönhetően. Az IV. negyedéves egyéb átfogó jövedelem hatására (-23,1 milliárd forint) a korrigált éves teljes átfogó eredmény 210,9 milliárd forintot tett ki (-89,8 milliárd forint y/y).

A **ROAE** (korrigált) 21,2% volt (-5,5%-pt y/y), összhangban a magas profittal. A korrigált teljes átfogó jövedelemmel kalkulált ROAE 19,0%-ot ért el.

Az üzleti bevételek 3,3%-kal mérséklődtek éves összehasonlításban, a kamateredmény csökkenését (-10,2% y/y) a **jutalékeredmény** (+12,0% y/y) és a **pénzügyi műveletek eredményének növekedése** (+24,3 milliárd forint y/y) részben kompenzálta. A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban, 0,8%-pt-tal, 5,3%-ra mérséklődött.

2024. évben 40,8 milliárd forint képzés, IV. negyedévben 24,8 milliárd forint **céltartalék és értékvesztés képzés** történt. A korrigált hitelkockázati költség ráta 0,5% volt 2024-ben.

A **működési költségek** 12,7%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, az éves költség-bevétel ráta 49,9%-ra nőtt (+7,1%-pt y/y).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

Az MBH Csoport 2024. IV. negyedéves 46,9 milliárd forint **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredmény hatására az MBH Csoport 2024. évben 236,0 milliárd forint eredményt ért el (-3,1 milliárd forint q/q, -6,8 milliárd forint y/y).

A **korrekciók** összege +30,0 milliárd forint volt az évben, melyek az extraprofit különadóhoz és a bankadóhoz kapcsolódtak.

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MBH Csoport **számveteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2024. évben 180,9 milliárd forintot tett ki, mely 60,3 milliárd forinttal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest.

A 23,8 milliárd forint IV. negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (-44,5 milliárd forint q/q) a 46,9 milliárd forintos adózott eredmény és a -23,1 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2024. IV. negyedévi korrigált teljes átfogó eredmény év/év 12,4 milliárd forinttal mérséklődött. A 2024. éves korrigált teljes átfogó eredmény 210,9 milliárd forint volt (-89,8 milliárd forint y/y). A csökkenés hátterében elsősorban a piaci környezet változásának hatására mérséklődő nettó kamateredmény szint és a növekvő költségszint áll.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MBH Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 511,6 milliárd forint volt 2024. évben (-58,0 milliárd forint y/y), mely a bővülő hitelportfólió és növekvő ALM állományok ellenére, a hozamkörnyezet változásának hatására 10,2% éves csökkenést jelent. A kamateredmény negyedéves szinten 2,2%-kal növekedett.

A **kamatbevétel** a teljes évben 1 047,6 milliárd forint volt (-169,1 milliárd forint, -13,9% y/y). Negyedéves összevetésben 1,7%-kal, 4,2 milliárd forinttal mérséklődött az utolsó negyedévben. A kamatbevétel éves csökkenését a hozamkörnyezet változása befolyásolta.

A 2024. évi **kamatráfordítás** 536,0 milliárd forintot tett ki, a növekvő ügyfélbetét-állományok és emelkedő bankközi állományok ellenére 111,1 milliárd forinttal mérséklődött éves szinten (-17,2% y/y), a csökkenésben szerepet játszott a hozamkörnyezet csökkenése.

A nettó kamatmarzs (NIM) 4,0%-on stagnált a IV. negyedévben (-1,2%-pt y/y, -0,04%-pt q/q), mind a nettó kamateredmény, mind a mérlegfőösszeg növekedése miatt. Az éves kumulált érték 4,3% volt, mértéke 105 bp-tal maradt el a tavalyi éves értéktől.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevételek

A **nettó díj- és jutalékeredmény** 105,0 milliárd forint volt 2024. évben (+12,0% y/y). A IV. negyedévben 8,6 milliárd forinttal (+36,5% q/q) növekedett a jutalékeredmény az előző negyedévhez képest a befektetési szolgáltatási jutalékok emelkedése miatt.

2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** 22,5 milliárd forint volt 2024. évben, ami 24,3 milliárd forinttal magasabb az előző év azonos időszakához viszonyítva.

A hozamok csökkenésének hatására az árfolyam és átértékelési eredmény 24,8 milliárd forint (+26,1 milliárd forint q/q) volt a IV. negyedévben, a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás ugyancsak mérséklődött, -23,1 milliárd forint (-41,3 milliárd forint q/q; -51,5 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** +1,7 milliárd forintot tett ki.

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-ben -5,3 milliárd forintot tett ki (+0,9 milliárd forint y/y), az IV. negyedévben pedig -0,8 milliárd forint volt (+2,7 milliárd forint q/q; +5,7 milliárd forint y/y).

2.1.7 Működési költségek

Az MBH Csoport működési költsége 316,1 milliárd forintot tett ki 2024. évben (Q4: 98,7 milliárd forint, +22,7% q/q, +12,5% y/y). A működési költségek 12,7%-os (+35,5 milliárd forint) éves növekedését nagyrészt a konszolidációs célcsoport bővülése okozza, 2024 áprilisától a Fundamenta költségei is bekerültek a csoportköltségbe, illetve az inflációs nyomás. Az akvizíció hatásától szűrt működési költségek 5,9%-kal emelkedtek volna 2024-ben. A magasabb ütemben emelkedő költségek hatására az éves költség-bevétel ráta 49,9%-ra növekedett (+7,1%-pt y/y). A IV. negyedéves eszközarányos költség ráta (C/A) 3,2%-ra nőtt (+50 bp q/q, -1 bp y/y) a költségek növekedése következtében.

A **személyi költségek** 2024. IV. negyedévben 47,4 milliárd forintot tettek ki, ami 7,2%-kal magasabb az előző év azonos negyedévéhez képest. Az éves PEREX (151,0 milliárd forint) 6,6%-os év/év növekedése jóval az időszaki bérinfláció alatt van. Az akvizíció hatásától szűrt éves személyi költségek 0,2%-kal emelkedtek volna.

Az MBH Csoport munkavállalói létszáma 2024. december végén 9 486,4 FTE volt (+648,6 FTE; +7,3% y/y) a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. munkavállalóival együtt.

A **dologi költségek** 2024. IV. negyedévben 38,9 milliárd forintot tettek ki, 26,8%-kal növekedtek éves összehasonlításban.

Az **értékcsökkenés** összege 2024. IV. negyedévben 12,3 milliárd forintot tett. A költség év/év 3,8%-kal mérséklődött, az előző időszakban történt IT és nem IT beruházásainak aktiválásának hatásaként.

2.1.8 Kockázati költségek

2024. évben 40,8 milliárd forint korrigált kockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzés, míg a IV. negyedévben 24,8 milliárd forint képzés történt.

A Bank véleménye szerint a portfólió minősége nem indokolja az értékvesztés fedezettség további növelését a nem moratóriumos állományon.

Az **NPL portfólió záróállománya** 2024. IV. negyedév végén 169,9 milliárd forint volt, 0,5 milliárd forinttal csökkent a negyedév során (-0,3%-pt q/q). Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 2,8%-ra mérséklődött. Az **NPL fedezettség** a negyedév végén 182,5%, a **teljes fedezettség** 5,1% volt.

2.1.9 Társasági adó

A 2024-es évben kimutatott korrigálatlan **társasági adó ráfordítás** 38,0 milliárd forint volt, amely 9,7 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás, 8,2 milliárd forint halasztott adó, 17,5 milliárd forint HIPA és 2,6 milliárd forint innovációs járulék eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 3,0 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 41,0 milliárd forint ráfordítás volt.

2.2 Mérleg

MBH Csoport					
Korrigált mérleg (millió forintban)	2023Q4	2024Q3	2024Q4	P/P	Y/Y
Pénzügyi eszközök	1 516 889	1 173 312	1 249 918	6,5%	-17,6%
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Eszköz	271 995	216 770	241 824	11,6%	-11,1%
Értékpapírok	3 909 840	4 631 015	4 628 966	0,0%	18,4%
Ügyfél hitelek (nettó)	4 901 416	5 656 694	5 810 564	2,7%	18,5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	5 170 578	5 942 742	6 120 583	3,0%	18,4%
Retail szegmens	1 741 069	2 311 161	2 383 922	3,1%	36,9%
Corporate szegmens	2 840 531	2 952 484	3 044 709	3,1%	7,2%
Leasing	559 822	580 767	605 388	4,2%	8,1%
Egyéb	29 156	98 330	86 563	-12,0%	196,9%
Hitelekre képzett értékvesztés	-269 161	-286 048	-310 019	8,4%	15,2%
Egyéb eszközök	506 908	550 549	573 419	4,2%	13,1%
Leányvállalati befektetések	118 725	132 030	152 237	15,3%	28,2%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	191 667	228 634	245 297	7,3%	28,0%
Egyéb eszközök	183 252	180 951	167 398	-7,5%	-8,7%
Eszközök összesen	11 107 048	12 228 340	12 504 691	2,3%	12,6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 153 789	2 489 962	2 341 323	-6,0%	8,7%
Ügyfélbetétek	6 957 100	7 590 292	8 063 595	6,2%	15,9%
Retail szegmens	2 647 836	3 137 610	3 197 846	1,9%	20,8%
Corporate szegmens	3 989 987	4 247 824	4 640 507	9,2%	16,3%
Egyéb	319 277	204 857	225 242	10,0%	-29,5%
Kibocsátott értékpapírok	629 241	634 999	629 289	-0,9%	0,0%
Egyéb kötelezettségek	343 547	336 150	331 028	-1,5%	-3,6%
Saját tőke	1 023 371	1 176 938	1 139 455	-3,2%	11,3%
Tőke és kötelezettségek összesen	11 107 048	12 228 340	12 504 691	2,3%	12,6%
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 204 082	1 443 344	1 634 703	13,3%	35,8%
Adott pénzügyi garanciavállalások	101 220	101 470	110 315	8,7%	9,0%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	296 502	315 564	255 594	-19,0%	-13,8%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	1 601 804	1 860 377	2 000 612	7,5%	24,9%

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

Az **MBH Csoport mérlegfőösszege** 12 504,7 milliárd forintot ért el (+276,3 milliárd forint, +2,3% q/q) 2024. IV. negyedév végén; mely év/év alapon 1 397,6 milliárd forint (+12,6% y/y) növekedést jelent.

A **hitelállomány** éves összevetésben +950,0 milliárd forinttal (+18,4% y/y) nőtt, ezen belül a lakossági szegmens teljesítménye volt meghatározó. Negyedéves szinten 3,0%-kal bővült az állomány, melyet a mind a retail, mind a corporate üzletág vezetett.

A **betétállomány** 2024. IV. negyedév végére 8 063,6 milliárd forintra emelkedett. A negyedéves növekedést elsősorban a vállalati szegmens betéteinek erősödése támogatta.

A **hitel-betét mutató** 75,9% volt, mely 1,6%-pt-tal magasabb az előző év azonos időszakához képest (-2,4%-pt q/q). Az **LCR** (144,2%) és az **NSFR** (132,1%) ráták jóval a szabályozói minimum felett vannak.

A **saját tőke** 1 139,5 milliárd forintra változott (-3,2% q/q; +11,3% y/y). Az időszak végi **19,6%-os tőkemegfelelés** jelentősen meghaladja a szabályozói elvárásokat. A **CET1 ráta 18,2% volt**.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** az előző negyedévhez képest 3,0%-kal (+177,8 milliárd forint), míg éves összehasonlításban a hitelállomány 18,4%-kal emelkedett (nettó: +18,5% y/y).

A **lakossági szegmens** bruttó hitelállománya a negyedév során 3,1%-kal (q/q) emelkedve december végére elérte a 2 383,9 milliárd forintot. Éves szinten a növekedési ütem 36,9%-os volt, melyben a kedvező üzleti aktivitás és a Fundamenta tranzakció is szerepet játszott.

A **vállalati szegmens** bruttó hitelállománya 7,2%-kal bővült az előző év azonos időszakához képest, így 2024. IV. negyedév végére elérte a 3 044,7 milliárd forintot (+3,1% q/q).

A **lízing** állományok 8,1%-kal emelkedtek egy év alatt (+4,2% q/q).

Az **ügyfélhitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 8,4%-kal magasabb szintet ért el, éves összevetésben 15,2%-os növekedés látható.

2.2.2 Értékpapírok

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

Az értékpapír portfólió kereskedési könyvi portfólióval együtt 719,1 milliárd forinttal (+18,4% y/y) emelkedett egy év alatt, részben az extra-profit adó optimalizálásának céljából. Így az **értékpapírok állománya** 4 629,0 milliárd forint volt 2024. IV. negyedévének végén (-0,04% q/q).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök állománya 76,6 milliárd forinttal növekedett a negyedév során (+6,5% q/q), míg éves összevetésben 267,0 milliárd forintos csökkenés volt megfigyelhető (-17,6% y/y) az MNB-nél elhelyezett betétek alacsonyabb állománya miatt. Így az időszak végén az állomány 1 249,9 milliárd forint volt.

2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 8 063,6 milliárd (+6,2% q/q) forintot ért el. A negyedév során a **vállalati szegmens betétei** 392,7 milliárd forinttal (+9,2% q/q) növekedett, így a negyedév végére elérte a 4 640,5 milliárd forintot. A **lakossági szegmens** betétállománya a IV. negyedév végén 3 197,8 milliárd forintot ért el (+1,9% q/q).

Éves szinten az ügyfélbetét állomány 15,9%-kal bővült, melyhez mind a **lakossági** (+20,8% y/y) mind a **vállalati szegmens** állománya (+16,3% y/y) pozitívan járult hozzá.

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 341,3 milliárd forint ért el 2024. IV. negyedév végén (-148,6 milliárd forint q/q; +187,5 milliárd forint y/y). A negyedéves csökkenést nagyrészt a repo kötelezettségek visszaesése okozta.

2.2.6 Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott értékpapírok állománya 0,9%-kal (-5,7 milliárd forint q/q) csökkent a negyedév során, így 629,3 milliárd forintot ért el 2024. IV. negyedév végére (+0,05 milliárd forint y/y).

Az MBH Bank 2024. IV. negyedéve során három alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – szenior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, amelyek során összesen 13.068.990.000 forint, illetve 2.333.300 euró névértékű kötvény került forgalomba hozatalra. Ezekre a kibocsátásokra részben még a Bank régi, 400 milliárd forint keretösszegű, részben pedig már az új, az MNB 2024. november 29-én kelt H-KE-III-875/2024. számú határozatával jóváhagyott, 500 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor. Előbbiekén kívül, az új kötvényprogram keretében javadalmazási célú alárendelt diszkontkötvények is kibocsátásra kerültek, 1.766.770.000 forint névértékben.

A nemzetközi kibocsátási képesség fenntartása érdekében a Bank 2024. októberében megújította a 1,5 milliárd euró keretösszegű EMTN Programját is.

További befektetői információ: A menedzsment mérlegeli az MBH Bank tőzsdei közkezhányadának a következő 18 hónapon belül történő megnövelését célzó stratégiai lehetőségeket.

2.2.7 Saját tőke

Az MBH Csoport **saját tőkéje 1 139,5 milliárd forint** volt a 2024. IV. negyedév végén. A IV. negyedévben saját részvény visszavásárlás történt 55,4 milliárd forint értékben.

A tőkeakkumuláció éves alapon folyamatos: a növekedés +11,3% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához (-3,2% q/q).

2.2.8 Mérlegen kívüli ügyfélkitétség

Az MBH Csoport **mérlegen kívüli kitétsége 2 000,6 milliárd forint** volt 2024. IV. negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 7,5%-kal (+140,2 milliárd forint q/q) növekedett (+24,9%; +398,8 milliárd forint y/y). Az éves növekedés alapvetően az adott hitelnyújtási elkötelezettségek (+35,8% y/y) másfelől az adott pénzügyi garanciavállalások (+9,0%) növekedésével magyarázható.

2.3 Tőke megfelelés

Az MBH Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 2024. IV. negyedév végén 19,6% volt** (-252 bp-os y/y). A **CET1 mutató 18,2%** volt a negyedév végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

2024. IV. negyedévében a T1 tőke 0,2%-kal emelkedett (+4,4% y/y) a szavatolótőkében figyelembe vehető (auditált) éves eredménynek valamint az IFRS9-hez köthető kedvezménynek köszönhetően.

Az RWA szintje negyedéves szinten 5,7%-kal növekedett (+297,3 milliárd forint q/q), az időszak végén 5 524,1 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

Az MBH Bank továbbra is fontos és aktív szereplője a Széchenyi Kártya Programnak, mely támogatott konstrukcióival jelentős mértékben hozzájárul a hazai vállalkozások versenyképességéhez.

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

A legújabb kis- és középvállalatokat segítő, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított kezességi konstrukció, a Garantiqa InvestEU Garanciaprogram elsőik között az MBH Banknál is elérhető. A Garantiqa InvestEU Garanciaprogram célja, hogy felgyorsítsa a kedvezményezett vállalkozások termelékenységének növekedését és hatékonyságát, ezáltal javítva versenyképességüket, megkönnyítve a finanszírozáshoz való hozzáférést és a finanszírozás elérhetőségét, elsősorban magas kockázatú vagy megfelelő biztosítékkal nem rendelkező kis- és középvállalkozások számára.

Ez a megoldás nem terheli az ügyfelek szűkös de minimis kereteit, tekintettel arra, hogy az Általános Csoportmentességi Rendelet (ÁCSR) InvestEU jogcímen tudjuk nyújtani ezt ügyfelek számára. Az Invest EU garancia gyors átfutási idő mellett, kedvező kondíciókkal érhető el és folyószámla-, forgóeszköz-, valamint beruházási hitelek mögé is bevonható, amennyiben az ügyfél valamint az ügylet megfelel a keretfeltételeknek. 2028-ig mintegy 17 ezer hazai kis- és középvállalkozás kaphat összesen 600 milliárd forintnyi hitelt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által, az InvestEU program keretében elindított közel 400 milliárd forint keretösszegű garanciavállalás segítségével.

Az MBH Bank jelentősen erősítette pozícióját a faktoring és trade finance piacon és a hazai piac egyik legerősebb szereplőjévé vált. A Bank célja, hogy saját termékkel azonnal elérhető forgóeszköz típusú finanszírozáshoz juttasson minden olyan vállalkozást, amely jó vevőkörrel, növekvő célpiaccal rendelkezik.

Az MBH Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek 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.

2024. IV. negyedévben a Nemzetgazdasági Minisztérium az Új Gazdaságpolitikai Akcióterv keretében elindította a Demján Sándor Programot. Az MBH Bank a vállalkozások elkötelezett partnereként minden olyan konstrukciót elérhetővé tesz, mellyel támogatni tudja fejlődésüket. Ennek megfelelően az MBH Bank még 2024. decemberében csatlakozott a Program keretében meghirdetett, Eximbank által refinanszírozott támogatott hitelprogramokhoz (JEA + EXA). Az MBH felkészült a meghirdetett

EXIM hitelprogramok értékesítésére annak érdekében, hogy 2025-ben minél előbb lehetővé tegye Ügyfelei számára a kedvezményes hitelprogramok igénybevételét.

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

2024. IV. 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) 2 619,6 milliárd forint, amely 3,3 %-kal haladja meg az előző negyedévi értéket, míg éves alapon +7,2%-os (+176,5 milliárd forint) volt a változás. A Bank piacrésze a negyedév végén 19,8%-ot ért el.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 10,7%-kal növekedett az előző év negyedév végéhez képest, így 3 360,5 milliárd forinton alakult (+150,6 milliárd forint y/y). A Bank piacrésze a negyedév végén 19,7%-ot ért el.

Agrár és Élelmiszeripari Üzletág

Piaci környezet:

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

- A 2024. évet kora tavaszi csapadékhiány, március végén – április elején rekord meleg időjárás, utána sok csapadék, majd közel 2,5 hónapos nyári aszály jellemezte. Az öt fő szántóföldi növény hazánkban megtermelt teljes mennyisége összességében átlag alatti, de nem kirívóan gyenge lett, leginkább a kukorica maradt el a sokéves átlagtól.
- A szántóföldi növénytermesztésben megtermelt gazdálkodói jövedelem összességében átlagosnak mondható, veszteséges termelés kukoricánál és leginkább az aszálytól legerősebben sújtott délkeleti régióban volt tapasztalható. Az állati termékpályák összességében nagyon jó évet zártak; ezen belül leginkább a sertés- és a baromfiágazat emelhető ki.
- A belpiaci kereslet az élelmiszeripari termékek iránt részlegesen az év végére kezd egyre jobban helyreállni, ami az élelmiszeripari termelésben is tükröződik.
- 2024 átmeneti év volt az élelmiszer-gazdaságban, az árszintek a tavalyihoz hasonlóan alakultak, a termékpálya egyes szintjein nem keletkezett többlet forgóeszközigény. Mindemellert kevés beruházás is volt, mert az ágazati szereplők kívánnak a beruházásokkal a KAP Stratégiai Terv pályázati dömping előtt.
- A 2024-ben induló KAP Stratégiai terv 1 300 milliárd forint beruházási forrása az agrárhitelpiacot várakozásunk szerint szignifikáns mértékben mozgatja majd meg, érdemi növekedés 2025 Q4-től várható.

Üzleti eredmények:

- Az üzletág által kezelt mezőgazdasági, élelmiszeripari és kapcsolódó egyéb agribusiness tevékenységet folytató ügyfélkör mérlegen belüli hitelállománya a tárgynegyedév folyamán magas egyszámjegyű százalékos mértékben növekedett. Ezen belül is kiemelhető az élelmiszeripar és az egyéb agribusiness növekedése.
- Betétállomány tekintetében a nagyon erős szezonális miatt az év/év alapú összehasonlítás releváns, ebben mérsékelt (alacsony egyszámjegyű) növekedést ért el az üzletág 2024-ben.
- A faktoringalapú finanszírozási aktivitás bővülése 2024-ben folytatódott, a termékek közül kiemelhető a mezőgazdasági normatív támogatások többéves előfinanszírozása. Az üzletághoz kapcsolódó faktoringállomány összességében jelentősen (többszörösére) növekedett.
- Az Agrár Széchenyi Programban továbbra is egyértelmű piacvezető az MBH Bank. Agrár Széchenyi Kártyák esetében minden öt ügyletből csaknem négyet az MBH Bank finanszíroz, Agrár Széchenyi Beruházási hiteleknél pedig közel 70% az ügyletszám-alapú részesedés.

Az üzletág szakmai megjelenései, rendezvényeken való részvételei:

- AgrárTrend Index sajtóbemutató: az MBH Bank Agrár- és Élelmiszeripari Üzletága ismertette a 2024. III. negyedévére vonatkozó AgrárTrend Indexét, az ügyfelek, szakmaközi szervezetek és a bank elemzőinek helyzetértékelése alapján készülő, és a hivatalos statisztikákat megelőző agrár-élelmiszeripari bizalmi mutatóját.
- Agrárvacsorák: az MBH Bank Agrár- és Élelmiszeripari Üzletágának a szakmai tartalomra rendkívül nagy hangsúlyt fektető hagyományos év végi ügyfélrendezvénye, amelyen idén előadóként államtitkári, helyettes államtitkári szinten képviseltette magát az Agrárminisztérium, igazgatói szinten a Magyar Nemzeti Bank, illetve a Magyar Külügyi Intézet.
- Agrárszektor Konferencia: a Portfolio.hu rangos szakmai rendezvénye az agrárium meghatározó év végi eseménye, amelynek az MBH Bank hagyományosan kiemelkedő támogatója: előadóként és kerekasztal-beszélgetések résztvevőjeként hat programban vett részt az eseményen, egyedülálló információkkal elősegítve az ágazat versenyképességének növekedését a több mint 1300 fős konferencián.

Államigazgatási kapcsolatok, Önkormányzati és Egyházi kiszolgálás

Az MBH Bank piacrész növekedési, valamint nemzeti stratégiájának egyik hangsúlyos eleme az államigazgatási, önkormányzati és egyházi ügyfelek, valamint a kapcsolódó intézményrendszer teljes körű pénzügyi szolgáltatásokkal történő magas színvonalú kiszolgálása. Ennek érdekében az érintett ügyfélkör kiszolgálását egy önálló, a bankszakmai tapasztalat mellett speciális államigazgatási, önkormányzati és egyházi működési ismeretekkel is rendelkező terület biztosítja.

Az MBH Bank kiemelten kezeli a felsőoktatási intézmények, alapítványok, közalapítványok, egyesületek, valamint egyéb közhasznú szervezetek magas színvonalú kiszolgálását, amelyhez önálló szakértői csapata révén egyedi pénzügyi megoldásokkal áll államigazgatási, közzolgálati és kiemelt társadalmi ügyfelei rendelkezésére. Az MBH Bank jelenleg több mint 100 budapesti és vidéki egyetem, valamint alapítványi ügyfél kiszolgálását látja el.

Az MBH Bank a teljes önkormányzati szegmenst figyelembe véve piacvezető szerepre törekszik, amely érdekében 2024. IV. negyedévében is folytatta önkormányzati stratégiájának eredményes

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

megvalósítását. 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 töretlenül az első számú piaci szereplő. A teljes magyar piacra vetítve a bank megtartotta második helyét. A legjelentősebb városi, vármegyei jogú városi önkormányzatok körében az MBH Bank 2024. IV. negyedévében sikeres akvizíciók révén Csorna, Kisvárd, Szerencs, Mezőcsát városok, valamint Veszprém megyei jogú város kizárólagos számlavezetője lett.

Az MBH Bank jelenleg közel 1 300 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 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.

Az MBH Bank egyházi ügyfelek kiszolgálásával foglalkozó speciális területe 2024. IV. negyedévében 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 egyházak által fenntartott oktatási, szociális és egészségügyi intézményhálózatot is megszólítsa és tovább bővítse a jelenlegi üzleti kapcsolatait. A IV. negyedévben tovább folytatódott a bank munkáltatói partner programján keresztül az egyházi munkavállalók megszólítása is.

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

2.4.2 Lakossági ügyfelek

Daily banking és kapcsolódó hiteltermékek

Lakossági számlatermékek vonatkozásában a negyedik negyedévben is nagy erővel zajlott a Bank termékmodernizációs projektje, amelynek célja, hogy egységes és egyszerűbb legyen a termékportfólió, ami támogatja a banki digitális transzformációt is.

Több sikeres marketingkampány, a modernizált árazás és termékek segítették a Bank ügyfélakvizíciós és pénzügyi terveinek megvalósulását. A Bank erősítette a partneri csatornáit, és fontos együttműködést kötött a Magyar Olimpiai Bizottsággal, ahol az olimpikonok támogatása mellett egyedi, a bankszektorban egyedülálló termékkel (MOB Visa Signature Metal kártya) jelent meg, amiért a 2024-es Visa Awardson elnyerte a 'Product launch of the Year' díjat.

Növekedett az aktívan használt bankkártyák száma és a piaci trendnek megfelelően a Bank ügyfelei egyre nagyobb arányban használják a különböző mobilfizetési megoldásokat is.

Az év során bővült a Posta mobil értékesítési hálózat, valamint 17 Media Markt áruház kezdte meg a hitelkártya értékesítést a korábbi áruhitel értékesítése helyett, ezzel is gyorsítva és egyszerűsítve a visszatérő ügyfelek kiszolgálását.

2024 utolsó negyedévében a Bank kiskereskedelmi partnereinél élénkült a kereslet az áruhitel után, aminek eredményeképpen jelentősen bővült a kihelyezés mind az előző negyedévhez, mind 2023 IV. negyedévéhez képest. A vásárlási volumen növekedése támogatta a partneri hitelkártya kibocsátást is.

Megtakarítások

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 429,8 milliárd forint volt, ez 2,8%-os növekedést jelent negyedéves összehasonlításban. A Bank piacrésze a negyedév végén 19,0% volt.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2024-ben is kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen az MBH Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégítette ki az ügyféligenyeket. Különösen keresettek voltak a kötvény- és vegyes típusú alapok, amelyeknek nagy szerepük volt abban, hogy 2024-ben a magánszemélyek alapokban kezelt összállománya a Bankcsoportban 2023-hoz képest több mint 30%-kal nőtt. A lakossági ügyfelek számára a betéteken, befektetési alapokon, állampapírokon felül többek között MBH kötvényeket is elérhetővé tett a Bank.

A termékmodernizációs projekt keretében a Bank megkezdte a lakossági betéti termékportfólió egyszerűsítését is.

Fedezetes és fedezetlen hitelek

A hitelkamatok kormányzati szintű maximalizálása továbbra is segítséget jelentett a fizetési nehézséggel küzdő ügyfelek részére. A 2024. december 2-i Kormányrendelet a kamatstop hatályát 2025. június 30-ig meghosszabbította, ezen időpontig kedvező feltételek mellett törleszthetnek az érintett jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek.

Piaci pozíciója erősítése érdekében a Bank az egész évben Babaváró Kölcsön akciót hirdetett, és az önkéntes THM plafon lejáta után is versenyképes kamatozással értékesítette jelzálog alapú piaci hiteleit.

A harmadik negyedévről negyedik negyedévre fordulva az új lakossági jelzáloghitelek volumene mérséklődött. Az piac részben kívárta az 5% THM plafon alkalmazási szabályainak tisztázódását, részben pedig esetleges további állami támogatások/kedvezmények bejelentéseinek hírért várta. Az év során a hitelközvetítőkkel kialakított rendkívül szoros kapcsolat az utolsó negyedévben ellensúlyozni tudta a fenti hatásokat, és a hitelközvetítők által az MBH Bank felé közvetített jelzálog volumen tovább növekedett. Az MBH Bank negyedik negyedévben is tovább tudta erősíteni piaci részesedését.

A személyi kölcsön értékesítés jelentős erősödést mutatott 2024-ben, melyet több tényező is támogatott: a marketing kampányok volumenfelhajtó hatása, a jól időzített CRM kampányok, valamint a piaci környezet élénkülése. 2024. november-december hónapokban mind az MBH Bank értékesítés, mind a személyi kölcsön piac kismértékű visszaesést mutatott az év korábbi időszakában látható rekord volumenekhez képest.

A IV. negyedévben a kibővített Posta értékesítési pontokon is élénk volt a kereslet az MBH személyi kölcsönök iránt.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2024. IV. negyedév végén 2 238,2 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 72,0 milliárd forintos növekedést jelent. Éves összehasonlításban 679,4 milliárd forintos növekedés mutatkozik. A szignifikáns éves változás tükrözi a Fundamenta tranzakció hatását. A Bank piacrésze a negyedév végén 21,1%-ot ért el.

A lakossági jelzáloghitelek záróállománya egy év alatt jelentősen, 1 531,6 milliárd forintra emelkedett (+631,4 milliárd forint y/y, +51,7 milliárd forint q/q), a Bank piacrésze így 24,1%-ot ért el. Emelkedett a fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya is, 7,3%-os volt a növekedés az előző év végéhez képest, így az állomány az időszak végére 706,7 milliárd forintot (+48,0 milliárd forint y/y) ért el.

Biztosítások

2024. IV. negyedévében az MBH Bank által értékesített CIG Pannónia biztosítások iránti kereslet növekedett. A hitelezés felfutásával párhuzamosan a hitelfedezeti biztosítások, illetve a megtakarítás jellegű unit-linked és nyugdíjbiztosítások értékesítése növekedett kiemelkedő mértékben. Továbbra is népszerű volt a 2024. év elején megújult folyószámlákhoz igényelhető csoportos baleset-, élet-, jövedelem- és a bankolási- és digitális védelemhez kapcsolódó ún. Extra biztosítás és a 2024. június elején bevezetett CIG360 Élet-, Baleset- és Betegségbiztosítási termék, mely a korábbi Pannónia Bárka Élet-, Baleset-és Betegségbiztosítás termékét váltotta.

MBH SZÉP kártya

Az MBH SZÉP Kártya kártyabirtokos ügyfelek száma tovább növekedett, 2024. év végére meghaladta a 269 ezer főt. Számukra az utolsó negyedévben 221 ezer tranzakcióval közel 8,17 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett, amely 19%-os csökkenést jelent 2023 azonos időszakához képest.

Az MBH SZÉP Kártya birtokosok IV. negyedéves költései 1,13 millió tranzakcióval közel 6,92 milliárd forint tettek ki.

Prémium szegmens

A IV. negyedévben folytatódott a prémium ügyfélszám növekedése, a kezelt vagyon 985 milliárd forintra nőtt (25%-os növekedés az előző évhez képest). A portfólió befektetési penetrációja 82,5%. Folytatódott a befektetési portfóliók termék szintű diverzifikációja, a portfólióban 53,3% a befektetési alapok aránya.

MBH Private Banking

Az előző évek tendenciáját folytatva sikerült szignifikánsan növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. A piaci adottságokat is kihasználva, a privátbankár kollégák képességeinek folyamatos fejlesztésével, az ügyfelek számára elérhető szolgáltatások és termékek számának növelésével, az üzletágban kezelt ügyfélvagyon meghaladta az 1.500 milliárd forintot, amellyel a hazai piacon a második legnagyobb állományt kezelő privátbank.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Két kategóriában is első helyezést ért el a Bankcsoport privátbanki és vagyonezelési tevékenysége a nemzetközi Euromoney's Private Banking Awards 2024. évi, londoni díjkiosztóján. A rangos elismeréseket a jelentős vagyonú ügyfelek kiszolgálásáért járó „Év Magyarországi Privátbankja High Net Worth Ügyfélkörben”, valamint vagyonezelési szolgáltatás kiépítéséért az „Év Magyarországi Privátbankja Diszkracionális Portfóliókezelés” kategóriában kapta meg az MBH Bank Private Banking üzletága.

Mikro- és kisvállalati szegmens

A Bank 2024 utolsó negyedévében elindította a BUPA-t, egy a KKV szegmenst kiszolgáló beyond banking szolgáltatásokat nyújtó platformot, ami a vállalkozások minden életszakaszában segít. Képes a tömeges kiszolgálásra, illetve rövid időn belül képes lesz a personalizált kiszolgálásra is.

2024-ben is töretlen volt a kereslet a mikro- és kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezen programokon keresztül került a vállalkozásokhoz, egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ezek ebben a szegmensben. A Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb.

A MAX+ programban növekedett a likviditást biztosító hitelek iránti kereslet, mely várhatóan a 2025-ös évben is ki fog tartani.

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

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 467,7 milliárd forinton állt (-2,2% q/q; -8,7% y/y) az időszak végén.

MFB Pontok

2024 utolsó negyedévében három új vállalati hitelprogram bevezetésével bővült az MFB Pont Plusz termékpalettája.

A negyedév elején indult el a KKV Technológia Plusz Budapest Hitelprogram, amely kamatmentes kölcsön formájában támogatja a budapesti vállalkozások beruházásait. A Hitelprogram célja a KKV-k korszerű termék- és szolgáltatásfejlesztési képességének megteremtése, bővítésének támogatása, lehetővé téve megújuló energiaforrást hasznosító technológiák alkalmazását, valamint erre vonatkozó energiahatékonysági beruházásokat is. Az MBH Bank a programban legjelentősebb résztvevője 90%-os piacrészsel.

A negyedév utolsó hónapjában két új terméket is bevezettünk, amelyek a vállalkozások digitalizációját hivatottak elősegíteni. Az egyik, a *Mikro-, kis- és középvállalkozások digitalizációjának támogatása* elnevezésű egyműveletes kombinált hiteltermék, amely kamatmentes beruházási kölcsönt és vissza nem térítendő támogatást is kínál a digitális intenzitás növelésére. A másik, a *Kis- és középvállalkozások digitalizációjának támogatása* elnevezésű hitelprogram, amely magasabb kölcsönösszeggel biztosít kamatmentes beruházási kölcsönt szintén a digitális fejlesztések elősegítésére.

Fiókhálózat

A megelőző évek fúziós feladatait követően 2024-ben az MBH Bank több infrastrukturális és technológiai fejlesztést hajtott végre fiókhálózatán a még jobb ügyfélszolgálat érdekében. 2024. IV.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

negyedévben folytatódott a kiválasztott fiókokban a modern terek létrejöttét célzó fizikai átalakítások, illetve új bankfióki helyszínekkel és új típusú kiszolgálási pontokkal is bővült a Bank elérhetősége.

A több hazai egyetemen létesített MBH Digitális Zónákban a fiatal korosztály igényeihez modern videobankos technológiával, személyes ügyfélszolgálati jelenlét nélkül, biztonságosan, gyorsan és kényelmesen tudnak az ügyfelek bankszámlát nyitni.

Folytatódott a Bank ATM hálózatfejlesztési és korszerűsítési programja, 2024. IV. negyedévben országsszerte új készülékek kerültek beüzemelésre bankfiókokban vagy egyéb frekvenciált helyszíneken, megerősítve a 2. helyet a piacon, közel 1 000 ATM készülék üzemeltetésével.

Az egész évet átölelő és kiemelt szervezeti figyelem mellett zajló Értékesítési Hatékonyság Fejlesztő Program jól előkészített és ütemezett kiterjesztésének köszönhetően az értékesítési képesség és eredményesség jelentős fejlődést hozott a Bank fiókhálózatában minden vizsgált mutató vonatkozásában. Ez a szektor szinten is egyedülálló, komplex képzés és támogatás, fenntartható módon és hosszú távon segíti a sikeres, minőségi ügyfélszolgálatot.

2.4.3 Lízing

Euroleasing

A konszolidált MBH Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és az Euroleasing Ingatlan Zrt. A lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25%-ot² meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

Autófinanszírozási aktivitás

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

2024. első felében az újautó-értékesítések volumene nőtt 2023. azonos időszakához képest, a III. negyedévben azonban csökkenés mutatkozott, azaz az importőri és kereskedői akciók kivezetése, szűkebb alkalmazása azonnal visszahatott az értékesített darabszámra. Az utolsó negyedév gépjármű értékesítési adatai jelentősen javultak, amiben szerepet játszott az importőrök forgalomba helyezési kényszere a 2025-től változó emissziós szabályok miatt. 2024-ben az új autók árai és az átlagos finanszírozási összegek is kis mértékben csökkentek 2023-hoz képest, összességében azonban a finanszírozási piac volumene 20% felett bővült.

Az Euroleasing Zrt. piaci szerepét támogatja számos importőrrel és jelentős kereskedői hálózattal kötött partnerségi megállapodás. 2024-ben új megállapodások is megkötésre kerültek. A társaság a Magyar Posta Zrt-vel és az MBH Duna Bank Zrt-vel is együttműködik termékei minél szélesebb körű értékesítése érdekében. A korábban elért kimagasló piacrészesedésünket 2024-ben is sikerült megőrizni és növelni a szegmensben.

² Magyar Lízingszövetség

Eszközfianzírozási aktivitás

A lízingcsoport továbbra is meghatározó szerepet tölt be az eszközfianzírozási lízingpiacon, amelynek legjelentősebb szegmenseiben – mint a mezőgazdasági gépek és nagyhaszongépjárművek – kimagasló piaci részesedést szerezve vezető pozíciót foglal el. Piacrészesedését mindkét szegmensben jelentősen növelni is tudta az előző évhez képest.

Minden harmadik, lízingben finanszírozott mezőgazdasági eszközberuházás, és majdnem minden negyedik, lízing formában finanszírozott haszongépjármű-beszerzés az Euroleasing Zrt. közreműködésével valósult meg 2024-ben. A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megtartásához nagyban hozzájárulnak a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködés, a visszatérő ügyfelek limitszemplétű kiszolgálása, valamint a bankcsoporton belüli hatékony keresztértékesítés.

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

A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfianzírozási piacra a beruházási kedv és igény szűkülésén keresztül gyűrűzött be 2023. második felétől. Az EXIM BGH program 2024. júliusi kivezetése is negatívan hatott az év második felétől a keresletre. 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 fordít az az ügyfélállományok nyomon követésére, monitoringjára a potenciális veszteségek csökkentése érdekében.

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

Alkalmazkodva a vásárlói szokások változásához jelentős erőforrásokat fordítunk a szolgáltatási minőség további fejlesztésére, valamint az üzletszerzési források diverzifikálására, azon belül az online térben való elérés és szolgáltatás fejlesztésére.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Treasury Trading

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

A Treasury kereskedési terület az ügyfél-pozíciókból fakadó rövid távú devizaárfolyam és kamat pozíciókat hatékonyan menedzselte, a saját számlás kereskedési tevékenysége során a tervek felett teljesített, és az év során fennálló pénz- és tőkepiaci kondíciókból fakadó üzleti lehetőségeket is megfelelően 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 2024-es év során tette meg a treasury értékesítés a legnagyobb előrelépést az egyesületi folyamatban, mert az év elején bevezette az új értékesítési és kiszolgálási modellt. A rendszerek és folyamatok harmonizációjával lehetővé vált egy tisztán üzleti, hatékonysági szempontokra alapozott modell kialakítása, melynek legfontosabb eleme a banki vállalati szegmentációhoz történő illeszkedés. A kis- és középvállalati, nagyvállalati és agrár treasury értékesítő csapatok sikeresen kialakították az együttműködést a vállalati egységekkel, és szorosabbra fűzték a kapcsolatot a saját portfóliójukba tartozó ügyfelekkel. Az utolsó negyedévben az üzleti fókusz mellett ismét előtérbe került a termékpaletta bővítése és fejlesztése, melynek megkezdődtek az előkészületei.

Corporate Finance

A Bank 2024. IV. negyedéve során három alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – forintban és euróban denominált szenior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, majd bonyolított le sikeres kibocsátásokat. Ezekre a kibocsátásokra részben a Bank 400 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében, részben pedig már az új, az MNB 2024. november 29-én kelt H-KE-III-875/2024. számú határozatával jóváhagyott, 500 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor.

Befektetési szolgáltatások sales

2024-ben az általános hozamcsökkenés mentén mind az állampapír, mind a külföldi kötvénysor forgalma mérséklődött. Év végére a lakossági állampapír másodpiaci aktivitása is csökkent, főleg a Prémium papírok várt 2025-ös átárazódásainak következtében. A lakossági kötvényprogram változatlanul kiemelt fontosságú volt a Bank számára, az ügyfelek jelentős volumenben jegyezték a Bank papírjait. 2024-ben érdemben emelkedett a külföldi részvényforgalom, illetve a strukturált termékek, - mint a certifikátok - jelentős volumen növekedést tudtak felmutatni. Új struktúrákat, - például az éves kuponfizető termék – vezetett be a Bank, melyek kifejezetten magas ügyfélérdeklődést generáltak.

Certifikát kibocsátásban tovább erősödött az MBH Csoport, 2024-ben mindösszesen 23, forintban, illetve dollárban és euróban denominált certifikátot bocsátott ki. Az utolsó negyedévben a francia NATIXIS csoporttal kötött megállapodás keretében előállított certifikátok forgalmazása indult meg. Az együttműködéssel az MBH Csoport új certifikát struktúrákat dolgozott ki, így elérhetőek az ún. TWIN-WIN, SPLIT PAYMENT és FIX kuponos konstrukciók is.

Az FX, forward, futures derivatívák kereskedése mind volumenben, mind pedig aktivitásban tovább tudott bővülni.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

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

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

A hosszútávú befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva:

- 2024. IV. negyedévben 35 darab befektetési alapot vezetett be- és tett elérhető teljes ügyélköre részére az MBH Csoport.
- Az MBH Bank az év során 25 darab forintban denominált és 2 darab eurós saját kötvényt bocsátott ki, míg 2 darab rábocsátást forintban és 10 darab rábocsátást euróban hajtott végre.
- Az MBH Csoport digitális fejlesztései elkötelezettsége mentén fejleszti az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker platformokat, melyeket a Budapesti Értéktőzsde az év online hazai részvénykereskedési platformja díjra jelöltük 2024-ben. 2024. utolsó negyedévtől ügyfeleink az applikációt és a webes felületet nyelvásztó segítségével magyarul és angol nyelven is használhatják.
- 2024. IV. negyedévben az MBH Befektetési Bank elindította az MBH Rugalmas Megtakarítási Programot, mely szolgáltatással automatikusan és rendszeresen megtakarítási lehetőséget biztosít azoknak, akik akár havi gyakorisággal, külön ügyintézés nélkül szeretnék elhelyezni megtakarításaikat befektetési alapokba.
- A 2024-es évben tovább folytatódott az Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja. A beolvadások, átalakítások mellett egy új alap indult az év során. A magántőke alapok kikerültek az Alapkezelő kezeléséből.
- Az Alapkezelő 2024. december 31-én duplikációtól tisztítva összességében 2 232 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, mely 11,59%-os piaci részesedést³ jelent. Az MBH Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen állt az év végén.⁴

Letétkezelés sales

Az intézményi letétkezelt állomány 2024-ben jelentősen növekedett, meghaladta a megelőző év időszaki értékeit. A bevételi adatok jelentősen fölötte voltak az előző év azonos szakaszában elérteknek. Az év során számos akvizíció realizálódott, így az MBH Bankcsoport már közel 200 db portfóliónak nyújt letétkezelési szolgáltatást lefedve a teljes intézményi spektrumot.

³ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

⁴ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

2.5 ESG aktualitások

Az MBH Bank részt vett az MSCI Provisional ESG Rating minősítési folyamatában, amelynek eredményeként a várakozásokat jelentősen felülmúlva (p)A minősítést kapott.

Az MSCI értékelése során átfogóan vizsgálták az ESG, vagyis a környezeti, társadalmi és vállalati irányítási pillérek mentén a hitelintézetet. Az elemzés hét, kifejezetten a pénzügyi szektorra specifikus kulcsterületre terjedt ki. Az értékelés kiemelte, hogy az MBH négy területen – fogyasztók pénzügyi védelme, adatvédelem és adatbiztonság, finanszírozáshoz való hozzáférés, valamint vállalati magatartás – az iparági átlag feletti eredményeket ért el. A humánerőforrás fejlesztés és a vállalati irányítás területén további fejlődési lehetőségeket azonosítottak, míg a környezeti hatás finanszírozásában az iparági átlag szintjét hozta a Bank.

A vizsgálat eredményei azt jelzik, hogy az MBH ESG teljesítménye a globális pénzügyi szektor átlagos szintjét képviseli. A minősítő intézet az elért eredményeket sikeres kezdésként értékelte, külön hangsúlyozva a Bank vállalati irányítási és vállalati magatartási területeken nyújtott jó teljesítményét. Az elért minősítés egy évig érvényes, és szilárd alapot teremt a további ESG fejlesztésekhez.

2.6 Díjak és elismerések



**Top Employers Institute
2025 Trends Report**
MBH Bank Aktív+ program,
"Fenntartható munkahelyek közös építése" trend



CSR Hungary díj
„Legjobb felelős és fenntartható vállalatért”
MBH Bank, Fenntartható Jövő Bankja Program



HRKOMM Award
MBH Bank, Start+ pályakezdő program,
MBH Bank, MMM+ “Kéz a kézben, együtt!” program



Visa Awards - Product Launch of the Year díj
MBH Bank, MOB Visa Signature Metal prémium bankkártya



mastercard.

Mastercard – Év Bankja 2024
BUPA - „Az év üzleti szegmensének szóló programja” díj

**BÉT Legek 2024**

Az év részvény alapkezelője

**EXIM Awards 2024**

- Az Év Bankja 2024;
- A Legaktívabb Lízingcég 2024 (Euroleasing Zrt.)

**Euromoney Awards 2025**

- Euromoney Private Banking Awards 2025

Nyilatkozat

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2024. IV. 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. IV. 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, 2025. március 21.

MBH Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt

Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter

Stratégiaiért és pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2024. év

millió Ft-ban	2024. IV. negyedéves számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók		Korrigált PAT
			Bankadó	Extraprofit adó	
Kamatbevétel	1 034 564	13 030	0	0	1 047 594
Kamatráfordítás	-526 358	-9 637	0	0	-535 995
Nettó kamatjövedelem	508 206	3 392,93	0	0	511 599
Nettó jutalék- és díjbevétel	168 889	-63 875	0	0	105 014
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	32 038	-9 491	0	0	22 547
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	249	-8 351	2 760	0	-5 341
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz	-36 551	-4 216	0	0	-40 767
Osztalékbevétel	1 083	-1 083	0	0	0
Társult vállalkozásból származó eredmény	4 798	-4 798	0	0	0
Banküzemi költségek	-434 769	88 421	16 238	14 013	-316 097
Adózás előtti eredmény	243 943	0	18 998	14 013	276 955
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-38 021	0	-1 710	-1 261	-40 992
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	205 922	0	17 288	12 752	235 963
Egyéb átfogó jövedelem	-25 068	0	0	0	-25 069
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	180 854	0	17 288	12 752	210 895

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

millió Ft-ban	2024. IV. negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók			Korrigált mérleg szerkezet
		Eszközök			
		Immateriális javak, tárgyi eszközök és egyéb eszközök átsorolás	Pénzeszközök és bankközi eszközök átsorolás	Pénzeszközök és egyéb eszközök átsorolás	
Eszközök összesen	12 504 691	0	0	0	12 504 691
Pénzeszközök	99 918		159	485	100 562
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 149 515		-159		1 149 356
Kereskedési könyv	259 077				259 077
Értékpapírok	4 611 713				4 611 713
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 810 564				5 810 564
Egyéb eszközök	176 483	-112		-485	175 885
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	152 237				152 237
Immateriális javak és tárgyi eszközök	245 185	112			245 297
Tőke és kötelezettségek összesen	12 504 691	0	0	0	12 504 691
Kötelezettségek összesen	11 365 235	0	0	0	11 365 235
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 341 323				2 341 323
Folyó- és betétszámlák	8 063 595				8 063 595
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	109 184				109 184
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	221 844				221 844
Kibocsátott értékpapírok	629 289				629 289
Tőke összesen	1 139 455	0	0	0	1 139 455
Jegyzett tőke	322 530				322 530
Tartalékok	816 925				816 925

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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 FY	2024 FY
Kamatbevétel	1 204 710	1 034 564
Kamatráfordítás	(639 153)	(526 358)
Nettó kamatjövedelem	565 557	508 206
Nettó jutalék- és díjbevételek	139 441	168 889
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	2 654	32 038
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	7 126	5 047
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés /	(75 461)	(36 551)
Osztalékbevétel	1 628	1 083
Banküzemi költségek	(419 069)	(434 769)
Adózás előtti eredmény	221 876	243 943
Nyerésadó (bevétel) / ráfordítás	(38 686)	(38 021)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	183 190	205 922
Egyéb átfogó jövedelem	57 913	(25 068)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	241 103	180 854

3.2.2 Mérleg

millió Ft-ban	2023 YE	2024 YE
Eszközök		
Pénzeszközök	1 347 889	1 076 984
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	756 308	800 790
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	510 988	565 731
Kereskedési célú értékpapírok	2 621	17 236
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	47 516	52 316
Származékos pénzügyi eszközök	195 183	165 507
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 652	81 633
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)	912 538	1 204 054
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 689 462	8 946 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	106 544	136 841
Ügyletekkel szembeni követelések	4 390 428	5 244 833
Repókövetelések	17 918	4 824
Értékpapírok	3 010 864	3 424 844
Egyéb pénzügyi eszközök	163 708	135 257
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	55 169	82 891
Immateriális javak és tárgyi eszközök	191 595	245 185
Egyéb eszközök	80 435	66 555
Eszközök összesen	11 107 048	12 504 691
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	152 581	121 084
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 789 825	11 108 219
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 027 667	1 919 204
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek	6 957 100	8 063 595
Repókötelezettségek	11 767	335 297
Kibocsátott kötvények	520 901	534 628
Hátrasorolt kötelezettségek	108 341	94 662
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	164 049	160 833
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	17 280
Céltartalék	31 240	31 306
Egyéb kötelezettségek	93 013	87 346
Kötelezettségek összesen	10 083 677	11 365 235
Tőke		
Jegyzett tőke	322 530	322 530
Tartalékok	700 841	816 926
Tőke összesen	1 023 371	1 139 456
Tőke és kötelezettségek összesen	11 107 048	12 504 691

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

3.2.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvények	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Tárgyévi eredmény	Kumulált egyéb átfogó jövedelem	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2023. január 1-én	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	44 754	51 066	176 679	36 465	42 983	1 023 371
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	-	197 390	-	8 533	205 923
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	(24 863)	(206)	(25 069)
Teljes átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	197 390	(24 863)	8 327	180 854
Előző évi eredmény átvezetése	-	-	-	176 679	-	(176 679)	-	-	-
Részvénykibocsátás és ázsió	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényvisszavásárlás	-	(55 440)	-	-	-	-	-	-	(55 440)
Osztalék	-	-	-	(24 512)	-	-	-	(2 280)	(26 792)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	-	(15 875)	15 875	-	-	-	-
Egyéb leányvállalati részesedésekben történt változások hatása	-	-	-	(3 066)	-	-	-	(1 078)	(4 144)
Kiegyenlítési tartalék	-	-	-	(8 748)	8 748	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó egyéb növekedés és csökkenés	-	-	-	-	-	-	-	21 607	21 607
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	-	(55 440)	-	124 478	24 623	(176 679)	-	18 249	(64 769)
2024. december 31-én	322 530	(55 440)	348 894	169 232	75 689	197 390	11 602	69 559	1 139 456

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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	2023 FY	2024 FY
Kamatbevétel	1 108 219	988 110
Kamatráfordítás	(673 563)	(564 658)
Nettó kamatjövedelem	434 656	423 452
Nettó jutalék- és díjbevételek	103 993	133 077
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	(5 010)	39 297
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	5 128	(916)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	(71 442)	(35 018)
Osztalékbevétel	6 086	13 090
Banküzemi költségek	(331 548)	(384 825)
Adózás előtti eredmény	141 863	188 157
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(23 547)	(29 404)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	118 316	158 753
Egyéb átfogó jövedelem	51 283	(26 140)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	169 599	132 613

3.3.2 Mérleg

millió Ft-ban	2023 YE	2024 YE
Eszközök		
Pénzeszközök	1 305 409	1 024 385
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	720 727	773 315
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	490 802	546 469
Kereskedési célú értékpapírok	1 017	19 436
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	37 736	44 183
Származékos pénzügyi eszközök	191 172	163 227
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	81 073
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapír)	906 612	1 222 521
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	8 282 641
Hitelintézetekkel szembeni követelések	456 886	419 660
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 272 323	4 622 516
Repókövetelések	34 533	34 743
Értékpapírok	2 655 843	3 086 614
Egyéb pénzügyi eszközök	158 876	119 108
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	262 074	398 686
Immateriális javak és tárgyi eszközök	92 601	116 407
Egyéb eszközök	69 725	52 643
Eszközök összesen	11 008 621	11 951 671
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	115 314
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	10 689 071
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 324 268	2 319 798
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 850 774	7 414 794
Repókötelezettségek	68 752	414 397
Kibocsátott kötvények	254 068	304 643
Hátrasorolt kötelezettségek	113 679	100 835
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	151 477	134 604
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	17 280
Céltartalék	30 794	29 251
Egyéb kötelezettségek	75 782	67 462
Kötelezettségek összesen	10 027 989	10 918 378
Tőke		
Jegyzett tőke	322 530	322 530
Tartalékok	658 102	710 763
Tőke összesen	980 632	1 033 293
Tőke és kötelezettségek összesen	11 008 621	11 951 671

3.3.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját részvény	Tárgyévi eredmény	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	-	-	-	-	-	-	51 283	51 283
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	-	-
Teljes átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	118 316	51 283	169 599
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	118 820	51 066	-	118 316	21 006	980 632
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	-	158 753	-	158 753
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	(26 140)	(26 140)
Teljes átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	158 753	(26 140)	132 613
Előző évi eredmény átvezetése Eredménytartalékba	0	0	118 316	0	0	-118 316	0	-
Osztalék	-	-	(24 513)	-	-	-	-	(24 513)
Tárgyévi általános tartalék	-	0	(15 875)	15 875	-	-	-	1
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	(55 440)	-	-	(55 440)
Fúzió miatti növekedés / csökkenés	-	-	-	-	-	-	-	-
2024. december 31-én	322 530	348 894	196 748	66 941	(55 440)	158 753	(5 134)	1 033 293

*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: 2024.10.01.-2024.12.31.

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, amennyiben nem a tulajdoni arány szerinti (%)
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 hitelyújtás	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	80,55	99,9998
MBH Duna Bank Zrt.	Magyarország	Egyéb monetáris közvetítés	98,46	98,46
MBH Jelzálogbank Nyrt.	Magyarország	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása	48,46	48,57
MBH Blue Sky Kft.	Magyarország	Légi szállítókészlet kölcsönzése	100,00	100,00
MITRA Informatikai Zrt.	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hoztíng 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 (2024.12.31.)

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Zenith Asset Management Zrt.	80 123 046	24,84%	26,71%
Corvinus BHG Vagyonkezelő Zrt.	64 524 164	20,01%	21,51%
CEE Horizon Capital Zrt.	36 706 059	11,38%	12,24%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	10,70%	11,50%
MBH Bank Nyrt. saját részvény	22 577 074	7,00%	0,00%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	6,21%	6,68%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	6,21%	6,68%

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2023.12.31	2024.03.31	2024.06.30	2024.09.30	2024.12.31
MBH Bank Nyrt.	7 603,77	7 804,48	7 864,36	7 954,56	7 965,78
MITRA Informatikai Zrt.	144,70	139,70	139,95	133,35	121,10
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	24,61	22,87	23,87	22,87	22,87
MBH DOMO Kft.	3,00	5,33	9,08	11,33	10,33
Euroleasing Zrt.	350,45	353,45	343,90	337,03	338,15
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	44,00	44,00	42,00	43,00	41,50
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	6,75	7,50	7,50	8,00	11,50
MBH Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MBH Duna Bank Zrt.	168,50	169,63	167,13	167,75	165,75
MBH Befektetési Bank Zrt.	411,56	209,53	192,93	178,45	180,55
MBH Jelzálogbank Nyrt.	16,50	16,50	16,50	15,60	15,60
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpéntár Zrt.	0,00	561,05	558,68	557,30	551,80
Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft	0,00	4,50	4,50	5,00	5,00
Takarék Faktorház Zrt.	0,15	0,15	0,15	0,00	0,00
Takarék Ingatlan Zrt.	0,00	0,25	0,25	0,00	0,00
Euroleasing Ingatlan Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MBH Szolgáltatások Zrt.	61,83	63,70	58,70	58,45	54,50
MBH Csoport	8 837,82	9 404,63	9 431,49	9 494,68	9 486,43

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	2024.09.01	2024.11.30	0
IT	Sárvári István	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	dr. Nagy Andor	elnök	2022.04.04	2024.11.30	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	2024.12.12	0
FB	Feodor Rita	tag	2022.09.01	2025.12.31	0
FB, SP	Dobi Kitti	tag	2021.07.26	2026.07.24	0
FB	dr. Török Ilona	tag	2022.09.02	2026.03.31	0
FB	Bechtold Balázs	tag	2021.07.26	2024.12.12	0
FB	dr. Kovács Árpád	tag	2024.03.26	2024.11.30	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: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Egyéb kiegészítő információk

1. Teljesítő hitelportfólió megbontása kamatláb típus szerint (% Mrd Ft), 2024.12.31.
(A hitelállomány %-ában, mérleg alapján számítva)

Teljesítő hitelportfólió megbontása a kamatláb típusa szerint (% Mrd Ft)	Vállalati	Jelzálog	Személyi kölcsön	Babaváró	Egyéb lakossági	Lízing	Egyéb	Összesen
Fix kamatláb	44,0%	88,0%	100,0%	100,0%	83,0%	100,0%	0,0%	67,0%
Változó kamatláb	56,0%	12,0%	0,0%	0,0%	17,0%	0,0%	100,0%	33,0%
Hitelállomány	3 045	1 533	246	379	226	605	87	6 121

2. Hitelportfólió lejáratil profijának megoszlása kamatláb típusok szerint (%), 2024.12.31.

Hitelportfólió lejáratil profijla kamatláb típusok szerint (%)	< 6 hónap	6-12 hónap	1-2 év	2-5 év	5 év +
Fix kamatláb	10,2%	6,1%	15,5%	22,2%	45,9%
Változó kamatláb	13,1%	6,7%	6,6%	10,3%	63,3%

3. Hitelportfólió megoszlása típus és kamatláb (%) szerint, 2024.12.31.
(A 2024. év átlaga alapján számítva)

Hitelállomány kamatlábak (%)	Hitelkamatlábak	
	Állomány	Folyósítás
Corporate	7,4%	7,6%
Jelzáloghitel	6,1%	6,7%
Személyi kölcsön	12,4%	16,0%
Babaváró hitel	6,8%	8,4%
Egyéb lakossági hitel	18,3%	
Lízing	8,5%	8,0%
Összesen	9,9%	9,3%

4. A hitelállomány változása (Mrd Ft), 2024.12.31.
(mérleg alapján)

	2023 YE	Fix visszafizetések	Változó visszafizetések	Fix kifizetések	Változó kifizetések	Egyéb	2024 YE
Hitelállomány változása	5 170,6	(633,8)	(522,2)	797,5	780,3	528,3	6 120,6

5. Ügyfélbetét állomány típusonkénti megbontása (% Mrd Ft)
(Az ügyfélbetét portfólió %-os megoszlása, mérleg alapján)

Ügyfélbetét állomány típusonkénti megbontása (% Mrd Ft)	2022 YE	2023 H1	2023 YE	2024 H1	2024 YE
Látra	70,4%	62,0%	58,9%	52,4%	52,6%
Lekötött	29,6%	38,0%	41,1%	40,4%	40,6%
Fundamenta	0,0%	0,0%	0,0%	7,2%	6,8%
Ügyfélbetét állomány	6 574	6 271	6 957	7 610	8 064

6. Lekötött betéti állomány hátralévő futamidő szerint megbontása (%), 2024.12.31.

Lekötött betéti állomány hátralévő futamidő szerinti megbontása (%)	< 5 hónap	6-12 hónap	> 12 hónap
	95,3%	4,4%	0,4%

7. Betétportfólió kamatlábak megbontása (%), 2024.
(2024. évi átlagos ügyfélbetét kamatlábak)

Betéti kamatlábak (%)	Betéti kamatláb - Lakossági		Betéti kamatláb - Vállalati	
	Állomány	Új termék	Állomány	Új termék
Látraszóló betétek	0,2%	0,0%	0,7%	0,0%
Lekötött betétek	1,0%	2,6%	5,5%	6,4%
Összesen	0,6%	1,3%	3,0%	3,2%

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

8. Kamatlábérzékenység vizsgálat (Mrd Ft, bp), 2024.

A párhuzamos kamatváltozás ¹ becsült hatása a nettó kamateredményre és a nettó kamatmarzra (Mrd Ft, bp)	-25bps	-50bps	-75bps	-100bps	-125bps	-150bps	-175bps	-200bps
Nettó kamateredményre gyakorolt hatás, Mrd Ft	-0,6	-1,3	-1,9	-2,6	-3,2	-3,8	-4,5	-5,1
Nettó kamatmarzs ²	-5 bp	-11 bp	-16 bp	-22 bp	-27 bp	-32 bp	-38 bp	-43 bp

¹ A kamatláb x bázispontos eltérése mennyivel módosítja a nettó kamateredmény értékét.

² A kamatlábváltozással kalkulált nettó kamatmarzs

9. Jutalékeredmény megbontása (Mrd Ft)

Nettó jutalékeredmény (Mrd Ft)	2022 FY	2023 FY	2024 FY
Nettó jutalékeredmény	83,1	93,8	105,0
Pénzforgalmi nettó jutalékbevételek tranzakciós illetékkel	58,1	58,8	53,4
Hitelezéssel kapcsolatos nettó jutalékok és garanciadíjak	6,5	11,3	18,3
Biztosítási szolgáltatással kapcsolatos jutalék	3,7	5,4	6,4
Befektetési szolgáltatással kapcsolatos jutalék	15,9	17,8	29,2
Egyéb, be nem sorolt jutalék	-1,2	0,6	-2,4

10. Főbb dologi költségek (Mrd Ft)

Főbb dologi költségek (Mrd Ft)	2023 Q4	2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3	2024 Q4	2023 FY	2024 FY
IT és telekommunikációs költségek	10,0	7,4	9,9	10,8	14,4	34,5	42,6
Marketing költségek	7,8	3,0	4,0	6,0	7,2	17,5	20,2
Épület- és irodaköltségek	2,6	3,1	2,5	1,8	1,0	13,5	8,6
Jogi és egyéb szakértői költségek	3,7	1,5	3,3	3,5	3,6	10,2	11,9

11. CAPEX (Mrd Ft)

CAPEX (Mrd Ft)	2023 Q4	2024 Q1	2024 Q2	2024 Q3	2024 Q4	2023 FY	2024 FY
IT	7,1	4,3	5,6	7,3	16,8	18,4	34,0
Non IT	20,2	2,9	3,9	8,1	14,1	30,7	29,0

12. Banki könyvi értékpapír portfólió megbontások (% Mrd Ft)

Értékpapír portfólió megbontása (% Mrd Ft)	2023	2024
Devizanem		
HUF	87,9%	87,9%
FX	12,1%	12,1%
Instrumentum		
Államkötvények	75,0%	77,6%
Egyéb	25,0%	22,4%
Számviteli kezelés		
AC értékpapírok	74,6%	71,3%
FVTOCI értékpapírok	25,4%	28,7%
Kamattípus		
Fix	66,5%	68,4%
Változó	33,5%	31,6%
Értékpapír-portfólió összesen	3 907	4 612

Értékpapír portfólió megbontása (%)	AC	FVTOCI
Értékpapír portfólió lejárat		
< 1 év	12,5%	12,9%
1-3 év	28,4%	18,5%
4-5 év	28,2%	22,4%
5 év +	30,9%	46,2%
Értékpapírok tényleges átlaghozama		
HUF	5,6%	6,8%
EUR	3,2%	4,6%
USD	7,0%	4,9%
JPY	0,4%	

13. Az MBH Bank értékpapír portfóliójának lejárat profílija (Mrd Ft), 2024.

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Az MBH Bank értékpapír portfóliójának lejáratil profíljaja (Mrd Ft)	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033<
FVTOCI	378	345	512	211	641	156	288	410	189
AC	162	119	112	131	150	107	71	196	211
Fix	540	455	214	262	369	208	359	232	400
Változó	0	10	410	80	422	55	0	375	0
Értékpapírok	540	465	624	342	792	264	359	606	400

14. Az MBH Bank TOP 5 értékpapírjának aránya a portfólión belül, 2024.12.31.

Az MBH Bank TOP 5 értékpapírjának aránya a portfólión belül, 2024	
Magyar Államkötvény 2029/B	6,9%
Magyar Államkötvény 2025/C	6,4%
Magyar Államkötvény 2027/B	6,1%
Magyar Államkötvény 2032/B	6,1%
Magyar Államkötvény 2032/A	2,5%
Egyéb	71,9%

15. Bankközi kötelezettségek megbontása (% , Mrd Ft)

Bankközi kötelezettségek megbontása (% , Mrd Ft)	2023	2024
Kamat típus		
Fix	89,0%	76,7%
Változó	11,0%	23,3%
Instrumentum		
MNB O/N	6,3%	14,3%
LTRO	48,9%	45,0%
Egyéb bankközi kötelezettségek	3,0%	3,0%
Refinanszírozás	37,1%	28,8%
Margin számla források	4,6%	8,9%
Bankközi forrás	2 154	2 341

Bankközi források effektív átlaghozama (%)	2023	2024
Kamat típus		
Fix	1,5%	1,4%
Változó	12,3%	8,2%
Instrumentum		
MNB O/N	10,9%	7,2%
LTRO	0,8%	0,8%
Egyéb bankközi kötelezettségek	9,4%	7,0%
Refinanszírozás	0,5%	1,2%
Margin számla források	15,0%	10,0%

16. Piaci részesedések és ügyfélszámok, 2024.12.31.

Piacrészek (%)	2024 YE
Jelzáloghitel	24,3%
Autófinanszírozás - új folyósítás	28,4%
Tehergépjármű és busz - folyósítás	24,1%

Ügyfélszámok	2024 YE
Összesen (millió)	2,4
Retail (millió)	2,1
Corporate (ezer)	264
Lízing (ezer)	51

17. Devizahitelek részaránya (%), 2024.12.31.

Devizahitelek aránya (%)	2024 YE
Retail hitel	0,6%
Corporate hitel	39,9%
Lízing	30,9%

18. Retail és corporate portfólió megbontása (Mrd Ft)

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

Retail portfólió	2022 YE	2023 YE	2024 YE
Betétállomány	2 762,6	2 647,8	3 197,8
Lekötött betét	485,8	453,2	318,8
Látra szóló betét	2 276,7	2 194,6	2 334,4
Fundamenta betét	-	-	544,7
Hitelállomány	1 760,5	1 741,1	2 383,9
Jelzáloghitel	932,9	919,2	1 532,7
Lakáshitel	741,9	731,8	1 372,5
ebből Fundamenta	0,0	0,0	520,3
Szabad felhasználású jelzáloghitel	191,0	187,4	160,1
Fogyasztási hitel	565,3	598,7	639,3
Egyéb hitel	262,3	223,2	212,0

Corporate portfólió	2022 YE	2023 YE	2024 YE
Betétállomány	3 494,1	3 990,0	4 640,5
Lekötött betét	1 457,4	2 087,0	2 682,1
Látra szóló betét	2 036,7	1 903,0	1 958,4
Hitelállomány	2 690,4	2 840,5	3 044,7
Nagyvállalat	1 302,4	1 413,0	1 535,2
Kis- és középvállalat	845,9	846,0	882,2
Agrár	542,1	545,1	578,4
Egyéb	0,0	36,5	48,9

19. Lízing portfólió megbontása (Mrd Ft, %)

Lízing (Mrd Ft)	2022 YE	2023 YE	2024 YE
Eszközlízing	278	301	313
Autólízing	245	259	292

Lízing (%)	YE 2024
Autó	48,3%
Mezőgazdaság	20,3%
Tehergépjármű	14,2%
Gépjármű készlet finanszírozás	8,3%
Egyéb berendezés	7,0%
Ingatlan	1,9%

20. Asset Management (Billió Ft, %)

Asset Management	2024 YE
Kezelt vagyon megbontása (%)	
Kötvény	64%
Vegyes	17%
Total return	10%
Részvény	8%
Ingatlan	1%
Kezelt vagyon megbontása (billió Ft)	2,2

21. Megtakarítások és Private Bank (Billió Ft, %)

Megtakarítások és private banking	2024 YE
Kezelt vagyon megbontása (%)	
Látra- és lekötött betétállomány	47,0%
Államkötvény	21,0%
Befektetési alapok	19,0%
Egyéb	13,0%
Kezelt vagyon (billió Ft)	5,2

22. Pénz- és tőkepiac (Billió Ft, %)

Pénz- és tőkepiac	2024 YE
Forgalom megbontása (%)	
Trading	80,9%
Sales	19,0%
Érmék és bankjegyek	0,1%
Forgalom (billió Ft)	150

23. NPL képzés és kivezetés (Millió Ft)

NPL képzés és kivezetés (Millió Ft)	2022 YE	2023 YE	2024 YE
NPL képzés (Vállalat és lakosság)	224,2	175,1	169,9
NPL kivezetés	-15,9	-19,0	-16,4

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

24. Fedezettség (%), 2024.12.31.

Fedezettség (%)	2024 YE
stage 1	1,0%
stage 2	13,6%
stage 3	61,9%

25. CET1 ráta levezetése (%), 2024.12.31.

CET1 ráta 2023	20,3%
Nettó eredmény	4,3%
Fundamenta (tőke és RWA)	-1,3%
Részvény-visszavásárlás	-1,2%
Osztalék	-0,8%
Egyéb	-1,0%
RWA növekedés a Fundamenta hatása	-2,3%
CET1 ráta 2024	18,2%

26. Kockázattal súlyozott eszközök (RWA, Mrd Ft)

Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	2022 YE	2023 YE	2024 YE
Hitelkockázati RWA	3 280,9	3 584,3	4 138,6
Működési kockázat RWA	838,9	1 130,0	1 367,5
Piaci kockázat RWA	12,9	15,1	18,0

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

4.1.1 Mutatószámok korigált eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{235\,963}{1\,110\,549} = 21,25\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{235\,963}{749\,504} = 31,48\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{235\,963}{11\,882\,613} = 1,99\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{633\,819}{11\,882\,613} = 5,33\%$
CIM	Üzleti marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(511\,599 + 105\,014)}{11\,882\,613} = 5,19\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{511\,599}{11\,882\,613} = 4,31\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{105\,014}{11\,882\,613} = 0,88\%$
C/A	Mérlegfőösszeg arányos korigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{316\,097}{11\,882\,613} = 2,66\%$
C/I	Korigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korigált működési költség (mFt)}}{\text{Korigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{316\,097}{633\,819} = 49,87\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{31\,590}{5\,758\,031} = 0,55\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{633\,819}{5\,206\,949} = 12,17\%$
EPS	Egy részvényre jutó korigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{235\,963}{847\,279} = 27,85\%$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{205\,923}{1\,110\,549} = 18,54\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{205\,923}{749\,504} = 27,47\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{205\,923}{11\,882\,613} = 1,73\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{633\,819}{11\,882\,613} = 5,33\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(511\,599 + 105\,014)}{11\,882\,613} = 5,19\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{511\,599}{11\,882\,613} = 4,31\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{105\,014}{11\,882\,613} = 0,88\%$
C/A	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{316\,097}{11\,882\,613} = 2,66\%$
C/I	Számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{316\,097}{633\,819} = 49,87\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-31\,590}{5\,758\,031} = 0,55\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{633\,819}{5\,206\,949} = 12,17\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{205\,923}{847\,279} = 24,30\%$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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	$\frac{\text{Értékesítés (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{310\,019}{12\,504\,690} = 2,48\%$
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	$\frac{\text{Értékpapír állomány (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{4\,628\,966}{12\,504\,690} = 37,02\%$
CAR	Tőke megfelelési mutató	$\frac{\text{Szavatoló tőke (mFt)}}{\text{Total RWA (mFt)}}$	$\frac{1\,084\,055}{5\,524\,052} = 19,62\%$
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	$\frac{\text{Total RWA (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{5\,524\,052}{12\,504\,690} = 44,18\%$
DPD fedezettség	Értékesítéssel fedezett 90 napon túli megkésztettségű hitelek aránya	$\frac{\text{Hitelekre képzett értékesítés (mFt)}}{\text{DPD90+ állomány (mFt)}}$	$\frac{310\,019}{111\,395} = 278,31\%$
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}{\text{Bruttó ügyfélhitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{169\,882}{6\,120\,583} = 2,78\%$
Direkt NPL fedezettség	Értékesítéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Nemteljesítő hitelekre képzett értékesítés (mFt)}}{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{103\,098}{169\,882} = 60,69\%$
NPL fedezettség	Értékesítéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Hitelekre képzett értékesítés (mFt)}}{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{310\,019}{169\,882} = 182,49\%$
Teljes fedezettség	Értékesítéssel közvetlenül fedezett hitelek aránya	$\frac{\text{Hitelekre képzett értékesítés (mFt)}}{\text{Bruttó ügyfélhitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{310\,019}{6\,120\,583} = 5,07\%$

Társaság neve: MBH Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2024.10.01.-2024.12.31.

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

Befektetői kapcsolattartó: Gózon Gergely

4.2 Kiegészítő információk a 2024. IV. negyedéves jelentéshez

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

4.3 Rövidítések jegyzéke

MBH, MBH Bank, MBH Csoport	MBH Csoport
MBH Csoport	
MNB	Magyar Nemzeti Bank
y/y	Év/év változás
p/p	Bázis időszakhoz mért változás
bp	Bázispont, a százalék századrésze
CAGR	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem
(Y), YTD	Kumulált adat
GOI	Gross Operating Income – bruttó bevétel
GAE	General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.
OCI	Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény
TOCI	Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény
FX	Árfolyameredmény
FV	Átértékelési eredmény
IRS	Interest rate swap – kamatcsere ügylet
TA, A	Total assets - eszközök állománya
RWA	Risk weighted assets - kockázattal súlyozot eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPL	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám
NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegen 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 - jutalékmarsz
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