



MBH Bank Nyrt.

10011922-6419-114-01
statisztikai számjel

***Szűkített
konszolidált évközi
pénzügyi kimutatások***

készült az Európai Unió által befogadott
IAS 34 Évközi Pénzügyi beszámolás
standard alapján

Kelt: Budapest, 2026. szeptember 25.

2026. június 30.

TARTALOMJEGYZÉK

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	4
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	6
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS	8
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI CASH-FLOW KIMUTATÁS	9
MEGJEGYZÉSEK A SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ	11
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	11
1.1 Az MBH Bank tulajdonosi szerkezete	11
1.2 Konszolidált pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége	15
1.3 Könyvvizsgálat	15
1.4 A jogi környezet változásai és ezek hatása a pénzügyi kimutatásokra	16
1.5 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)	17
1.6 Leányvállalatok	17
1.7 Jelentős események a tárgyidőszak során	18
2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK	19
2.1 Lényeges számviteli becslések és mögöttes feltételezések	19
2.2 Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása	21
2.2.1 Az IFRS 2026. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	21
2.2.2 Az IASB által kibocsátott, még nem hatályos és/vagy az EU által még nem elfogadott új és módosított standardok és értelmezések	22
2.2.3 Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, amelyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került	22
2.2.4 Az IASB 2027 január 1-jétől vagy azt követően hatályba lépő standardjai és értelmezései	23
2.3 Üzleti kombinációk az időszak alatt	24
2.3.1 Tárgyidőszak során	24
2.3.2 Bázisidőszak során	25
3. KOCKÁZATKEZELÉS	26
3.1 Bevezetés és áttekintés	26
3.2 Kockázati faktorok	27
3.2.1 Hitelezési kockázat	27
3.2.2 Likviditási kockázatok	35
3.2.3 Piaci kockázatok	39
3.3 Tőkemenedzsment	43
4. EREDMÉNY ÉS MÉRLEGTÉTELEK RÉSZLETEZÉSE	45
4.1 Nettó kamatjövedelem	45
4.2 Nettó díj és jutalékbevételek	46
4.3 Pénzügyi instrumentumok ártérítelésének és kivezetésének eredménye	47
4.4 Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, egyéb pénzügyi és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	48
4.5 Adminisztratív és egyéb működési költségek	50
4.6 Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	51
4.7 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	52
4.8 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	52
4.8.1 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni tételek	52
4.8.2 Kereskedési célú értékpapírok	53
4.8.3 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	53
4.8.4 Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek	53
4.9 Fedezetbe vont derivatív eszközök és kötelezettségek	54
4.10 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	56
4.10.1 Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	56
4.11 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	58
4.11.1 Ügyfelekkel szembeni követelések és pénzügyi lízing követelések	58
4.11.2 Visszavásárlási megállapodások	63
4.11.3 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	63
4.12 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	64
4.13 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	66
4.14 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	66
4.14.1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és visszavásárlási megállapodások	66

4.14.2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.....	67
4.14.3 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	67
4.14.4 Hátrasorolt kötelezettségek	69
4.15 Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre, függő kötelezettségek	70
4.16 Pénzügyi instrumentumok valós értéke	71
4.17 Tranzakció kapcsolt felekkel	76
4.18 Egy részvényre jutó eredmény.....	78
4.19 Szegmens riport	79
4.20 Mérlegfordulónapot követő események.....	86

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2026.06.30	2025.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4.7	1 006 190	1 453 064
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		1 025 205	904 826
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	4.8.1	820 598	668 910
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	4.8.2	71 427	74 186
<i>- ebből: fedezetként zárolva</i>	4.14.1	-	840
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	4.8.3	33 413	40 516
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	4.8.4	99 767	121 214
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.9	31 936	57 215
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		621 520	722 604
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.10.1	621 520	722 604
<i>- ebből: fedezetként zárolva</i>	4.14.1	4 244	4 820
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		9 700 926	9 314 102
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	3.2.1.1	242 634	144 659
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	4.11.1	4 731 620	4 890 528
<i>Pénzügyi lízing követelések</i>	3.2.1.1	561 189	555 605
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4.11.2	1 291	-
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.11.3	4 022 624	3 585 668
<i>- ebből: fedezetként zárolva</i>	4.14.1	1 214 469	860 467
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>		141 568	137 642
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		26 984	3 371
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	4.12	100 749	91 188
Tárgyi eszközök		195 635	178 224
Immateriális javak		148 976	121 800
<i>- ebből: goodwill</i>	2.3	16 938	3 340
Nyereségadó eszközök		10 124	11 171
<i>Tényleges adókövetelések</i>		2 032	1 391
<i>Halasztott adókövetelések</i>		8 092	9 780
Egyéb eszközök		57 934	32 526
Értékesítésre tartott eszközök		174	177
Eszközök összesen		12 926 353	12 890 268

	Megjegyzés	2026.06.30	2025.12.31
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		205 403	120 456
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	4.13	152 273	95 972
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	4.13	49 673	24 484
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>	4.13	3 457	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.9	95 216	30 438
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		11 274 697	11 390 606
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.14.1	613 124	814 963
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.14.2	7 751 525	8 343 691
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4.14.1	1 378 674	972 408
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.14.3	1 219 244	934 691
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	4.14.4	152 394	168 247
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>		159 736	156 606
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	4.15	21 387	18 127
Nyereségadó kötelezettségek		2 555	4 696
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		534	3 538
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>		2 021	1 158
Egyéb kötelezettségek		90 299	64 764
Kötelezettségek összesen		11 689 557	11 629 087
Saját tőke			
Jegyzett tőke		322 530	322 530
Saját részvénnyek		(49 268)	(48 427)
Tőketartalék		348 894	348 894
Eredménytartalék		448 002	465 330
Egyéb tartalékok		89 572	89 572
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		19 278	7 103
Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke		1 179 008	1 185 002
Nem ellenőrző részesedések		57 788	76 179
Saját tőke összesen		1 236 796	1 261 181
Kötelezettségek és saját tőke összesen		12 926 353	12 890 268

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Kamat és kamatjellegű bevételek		513 374	509 268
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	4.1	318 040	325 640
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	4.1	195 334	183 628
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(305 342)	(273 243)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	4.1	(169 247)	(149 906)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	4.1	(136 095)	(123 337)
Nettó kamatjövedelem		208 032	236 025
Díj és jutalékbevételek	4.2	122 498	123 214
Díj és jutalékráfordítások	4.2	(23 023)	(25 878)
Nettó díj és jutalékbevételek		99 475	97 336
Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye		2 619	(14 181)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	(89 305)	(57 244)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	692	6 104
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	2 955	(871)
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	4.3	(3 920)	(6 682)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	4.3	92 197	44 512
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, egyéb pénzügyi és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés		(17 043)	5 388
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	4.4	(7 983)	8 513
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	4.4	(146)	(206)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó (veszteség) / nyereség</i>	4.4	(8 289)	(2 117)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	4.4	(243)	(132)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	4.4	(382)	(670)
Osztalékbevétel		1 350	1 591
Adminisztratív és egyéb működési költségek	4.5	(308 389)	(257 724)
Egyéb bevételek		8 096	9 899
Egyéb ráfordítások		(6 851)	(10 774)
Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés	4.12	953	603
Adózás előtti eredmény		(11 758)	68 163
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	4.6	(10 779)	(14 637)
Tárgyidőszak eredménye		(22 537)	53 526

	Megjegyzés	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Eredménybe átsorolható tételek		17 022	(12 595)
<i>Fedezeti instrumentumok</i>		-	(156)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok:</i>		18 783	(13 633)
<i>- ebből: Halmazott átértékelések eredménybe történő átsorolása kivezetéskor</i>		692	(19 737)
<i>- Valós érték változások</i>		18 091	6 104
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		(1 761)	1 194
Eredménybe át nem sorolható tételek		(3 649)	2 206
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		(3 649)	2 206
Nyereségadóval nettósított tárgydíszaki egyéb átfogó jövedelem		13 373	(10 389)
Teljes átfogó jövedelem		(9 164)	43 137
Tárgydíszaki eredményből:			
Anyavállalat tulajdonosai		(23 434)	48 266
Nem ellenőrző részesedés		897	5 260
Tárgydíszak eredménye		(22 537)	53 526
Tárgydíszaki teljes átfogó jövedelemből:			
Anyavállalat tulajdonosai		(10 047)	38 020
Nem ellenőrző részesedés		883	5 117
Tárgydíszak teljes átfogó jövedelme		(9 164)	43 137
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nyereség		(23 434)	48 266
Törzsrészesvények átlagos állománya (millió db)		306	300
Anyavállalat tulajdonosaira jutó, egy részesvényre jutó eredmény (Ft/db)			
Alap	4.19	(77)	161
Hígított	4.19	(77)	161

Kibocsátásra jóváhagyva az Igazgatóság nevében Budapesten, 2026. szeptember 25-én.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiaért és Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Saját részvények	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részesedések	Tőke összesen
2024.12.31		322 530	(55 440)	348 894	366 622	75 689	11 602	1 069 897	69 559	1 139 456
Tárgyidőszaki nettó eredmény		-	-	-	48 265	-	-	48 265	5 261	53 526
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	(10 245)	(10 245)	(144)	(10 389)
Teljes tárgyidőszaki átfogó jövedelem		-	-	-	48 265	-	(10 245)	38 020	5 117	43 137
Osztalék		-	-	-	(36 894)	-	-	(36 894)	(3 168)	(40 062)
Egyéb leányvállalati részesedésekben történt változások hatása		-	-	-	(673)	-	90	(583)	(684)	(1 267)
Üzleti kombinációból származó növekedés és csökkenés	2.3	-	-	-	-	-	(9)	(9)	-	(9)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók		-	-	-	(37 567)	-	81	(37 486)	(3 852)	(41 338)
2025.06.30		322 530	(55 440)	348 894	377 320	75 689	1 438	1 070 431	70 824	1 141 255
2025.12.31		322 530	(48 427)	348 894	465 330	89 572	7 103	1 185 002	76 179	1 261 181
Tárgyidőszaki nettó eredmény		-	-	-	(23 434)	-	-	(23 434)	897	(22 537)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	13 387	13 387	(14)	13 373
Teljes tárgyidőszaki átfogó jövedelem		-	-	-	(23 434)	-	13 387	(10 047)	883	(9 164)
Részvényvisszavásárlás		-	(841)	-	-	-	-	(841)	-	(841)
Osztalék		-	-	-	-	-	-	-	(2 385)	(2 385)
Fundamenta részesedésében történt változás hatása	1.7	-	-	-	4 284	-	-	4 284	(16 111)	(11 827)
Egyéb leányvállalati részesedésekben történt változások hatása		-	-	-	1 822	-	(1 212)	609	(778)	(169)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók		-	(841)	-	6 106	-	(1 212)	4 053	(19 274)	(15 221)
2026.06.30		322 530	(49 268)	348 894	448 002	89 572	19 278	1 179 008	57 788	1 236 796

2026 április 27-én a Kibocsátó Közgyűlése úgy határozott, hogy a 2025. december 31-én végződő üzleti év tekintetében osztalékfizetésre nem kerül sor, mivel a részvényesek az éves eredmény teljes összegének visszatartásáról és az eredménytartalékba történő helyezéséről döntöttek az MBH Csoport konszolidált tőkehelyzetének erősítése érdekében.

SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI CASH-FLOW KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		(11 758)	68 163
<i>A pénzmozgással nem járó bevételekkel és kiadásokkal, kamatokkal, osztalékokkal és adókkal kapcsolatos módosítások:</i>			
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.5	24 313	22 607
Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége és céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre	4.3	8 738	(10 562)
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés / (értékvesztés visszaírása)	4.4	(512)	2 374
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztés visszaírása)		382	440
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszaírása)	4.15	146	206
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek átértékelése	4.8.1	(28 932)	5 520
Értékpapírok átértékelése	4.3	(50 181)	(15 379)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.14.3	(58 405)	(13 681)
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	56 184	47 656
Nettó kamateredmény	4.1	(208 032)	(236 025)
Osztalék értékpapírokból		(1 350)	(1 591)
Nem realizált árfolyamkülönbszerek		(4 763)	(14 864)
Kapott kamat	4.1	503 963	472 859
Fizetett kamat	4.1	(293 604)	(244 890)
Kapott osztalék		1 350	1 591
Nyereségadó	4.6	(14 669)	(21 826)
Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény		(77 130)	62 598
Hitelintézetekkel szembeni követelések és visszavásárlási megállapodások változása	4.11.1	(97 431)	(30 822)
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb pénzügyi eszközök változása	4.11.1	(5 334)	(118 798)
Értékpapírok és társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések változása	4.8.2, 4.8.3, 4.10.1	125 654	662 087
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.8.4	23 113	46 623
Egyéb eszközök változása		(24 637)	(13 158)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (rövid távú), visszavásárlási megállapodások és rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek változása	4.14.1	443 548	356 184
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	4.14.2	(595 551)	(131 593)
Egyéb kötelezettségek változása		25 074	(8 813)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.11.4, 4.12, 4.8.4	121 079	32 137
Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása		15 515	793 847
Működésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		(61 615)	856 445

	Megjegyzés	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Befektetési cash flow			
Leányvállalatok akvizíciója miatti nettó pénzáramlás	2.3.1	(25 998)	-
Társult és egyéb vállalkozásokban meglévő befektetések növekménye	4.12	(9 920)	(5 495)
Társult és egyéb vállalkozásokban meglévő befektetések csökkenése		1 282	251
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése		(41 454)	(32 603)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése		628	2 424
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	4.11.3	(569 776)	(580 282)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	4.11.3	199 162	89 144
Értékesítésre tartott eszközök eladásából származó bevételek		3	26
Befektetésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		(446 073)	(526 535)
Finanszírozási cash flow			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	4.14.3	400 060	409 629
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszavásárlása	4.14.3	(104 815)	(80 163)
Hátrasorolt kötelezettségek kibocsátásából származó pénzáramlás	4.14.4	-	91 002
Hátrasorolt kötelezettségek törlesztése	4.14.4	(11 947)	(10 042)
Lízingkötelezettségek törlesztése		(6 201)	(6 203)
Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek pénzáramlása	4.14.1	71 465	50 394
Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek törlesztése	4.14.1	(274 866)	(780 432)
Saját részvény visszavásárlása		(841)	-
Fizetett osztalék és osztalékelőleg		(2 385)	(4 735)
Finanszírozásból (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		70 470	(330 550)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		(437 218)	(640)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak elején		1 453 064	1 076 920
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása		(9 656)	14 864
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó változása		(437 218)	(640)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1 006 190	1 091 144

MEGJEGYZÉSEK A SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT ÉVKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: „MBH Bank” vagy „Bank”) Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény határozza meg. A Bank székhelye: Magyarország, 1056 Budapest Váci utca 38. szám alatt található.

1.1 Az MBH Bank tulajdonosi szerkezete

Az MBH Bank jegyzett tőkéje 322.529.625.000 forint. A Bank alaptőkéje teljes egészében „A” sorozatú törzsrészesvényekből áll, melyek mindegyike azonos jogokat testesít meg. A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „MNB”) a 2024. november 28. napján kelt, H-EN-I-524/2024. számon kiadott határozatával engedélyezte a Csoport számára egyedi és konszolidált szinten, hogy 22.577.074.000 Ft össznévértékű elsődleges alapvető tőkeinstrumentumot (saját részesvényt) vásároljon vissza. A jogszabályoknak megfelelően az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatolótőkéből. Az MBH Bank 2024. december 11. napján összesen 22.577.074 darab kibocsátott, „A” sorozatú, 1.000 Ft névértékű törzsrészesvényt vásárolt vissza tőzsdén kívüli ügyletek keretében. Az ügyletek eredményeképpen a Csoport tulajdonában álló saját részesvények aránya 0%-ról 7%-ra változott.

Az MBH Bank MRP Szervezet 2025. november 17. napján tőzsdén kívüli ügylet keretében megvásárolt a Corvinus BHG Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részesvénytársaságtól 16.126.481 darab, az MBH Bank Nyrt. által kibocsátott „A” sorozatú törzsrészesvényt. Az MBH Bank MRP Szervezet által megvásárolt törzsrészesvény bekerülési értékét az MBH Csoport saját részesvényként mutatja ki, a jogszabályoknak megfelelően az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből. Az ügyletek eredményeképpen a Csoport tulajdonában álló saját részesvények aránya a konszolidált pénzügyi kimutatásokban 7%-ról 12%-ra változott.

Az MBH Bank 2025. decemberében sikeres nyilvános részesvényértékesítést hajtott végre a Budapesti Értéktőzsdén (a továbbiakban: „BÉT”), melynek eredményeként a Bank által tulajdonolt 7,00%-nyi saját részesvény került értékesítésre lakossági és intézményi befektetői körben. A részesvényértékesítés eredményeként összességében 22.577.074 darab részesvény került értékesítésre, melyből a lakossági befektetők részére 20.320.846 darab, intézményi befektetők részére 2.256.228 darab került allokálásra. Az értékesítési ár 3.300 forint, a kedvezményes értékesítési ár, melyen a lakossági befektetők juthattak részesvényhez, ennek 90%-a, azaz 2.970 forintban került megállapításra. A tranzakció eredményként az MBH Bank törzsrészesvényeinek közkielátányada 20,65 %-ra nőtt a BÉT-en.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája, a részvényesek tulajdoni hányada, illetve szavazati joga az alábbiak szerint alakult 2026. június 30-án:

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%) ¹
Zenith Asset Management Zrt.	80 123 046	80 123 046 000	24,84%	24,86%
Corvinus BHG Zrt.	48 397 682	48 397 682 000	15,01%	15,02%
CEE Horizon Capital Zrt.	36 706 059	36 706 059 000	11,38%	11,39%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 440 495	34 440 495 000	10,68%	10,69%
Hungary Apex Investments Zrt.	19 994 628	19 994 628 000	6,20%	6,20%
Pinnacle Asset Group Zrt.	19 990 761	19 990 761 000	6,20%	6,20%
MBH Bank MRP Szervezet ²	16 126 481	16 126 481 000	5,00%	5,00%
Közkezhányad mértéke ³	66 750 473	66 750 473 000	20,69%	20,64%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100,00%	100,00%

¹ Fordulónapon a Bank 287.284 db (0,09%) visszavásárolt saját részvénnel rendelkezett. A saját részvények a vonatkozó jogszabályok alapján nem biztosítanak szavazati jogot, ezért a szavazati jogok aránya a szavazásra jogosító részvények állománya alapján került meghatározásra, amely eltérést eredményezhet a tulajdoni hányad és a szavazati jog aránya között.

² A leányvállalat által tartott anyavállalati részvények a konszolidált pénzügyi kimutatásokban az IFRS-előírások (IFRS 10, IAS 32) alapján saját részvényként kerülnek bemutatásra. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti jogi minősítés ettől eltér, ezen részvények nem minősülnek saját részvénynek, jogilag ezek továbbra is szavazati joggal rendelkező részvények.

³ Beleértve azon 5% alatti tulajdoni hányaddal rendelkező jogi személyeket, amelyek közvetett részvényes tulajdonában állnak.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája, a részvényesek tulajdoni hányada, illetve szavazati joga az alábbiak szerint alakult 2025. december 31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)
Zenith Asset Management Zrt.	80 123 046	80 123 046 000	24,84%	24,84%
Corvinus BHG Zrt.	48 397 682	48 397 682 000	15,01%	15,01%
CEE Horizon Capital Zrt.	36 706 059	36 706 059 000	11,38%	11,38%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	34 503 690 000	10,70%	10,70%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	20 030 762 000	6,21%	6,21%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	20 030 761 000	6,21%	6,21%
MBH Bank MRP Szervezet ¹	16 126 481	16 126 481 000	5,00%	5,00%
Közkezhányad mértéke ²	66 611 144	66 611 144 000	20,65%	20,65%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100,00%	100,00%

¹ A leányvállalat által tartott anyavállalati részvények a konszolidált pénzügyi kimutatásokban az IFRS-előírások (IFRS 10, IAS 32) alapján saját részvényként kerülnek bemutatásra. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti jogi minősítés ettől eltér, ezen részvények nem minősülnek saját részvénynek, jogilag ezek továbbra is szavazati joggal rendelkező részvények.

² Beleértve azon 5% alatti tulajdoni hányaddal rendelkező jogi személyeket, amelyek közvetett részvényes tulajdonában állnak.

Közvetett befolyással rendelkező személyek 2026. június 30-án¹:

Név	Közvetett tulajdoni hányad a Ptk. szerint (%)	Közvetett szavazati jog a Ptk. szerint (%)	A közvetlen részvényesek neve, amelyeken keresztül a közvetett befolyással rendelkező befolyása megvalósul
Mészáros Lőrinc	45,80 %	45,84 %	a) Zenith Asset Management Zrt.; b) CEE Horizon Capital Zrt.; és c) 5% alatti tulajdonhányaddal rendelkező közvetlen részvényeseken keresztül fennálló 9,58% közvetett tulajdoni hányad.
Magyar Állam	15,01%	15,02%	Corvinus BHG Zrt.
Dr. Kertész József Tamás	6,20 %	6,20 %	Pinnacle Asset Group Zrt.
Vida József	6,20 %	6,20 %	Hungary Apex Investments Zrt.;
Dr. Gordán Gábor	5,50 %	5,50 %	a) Pinnacle Asset Group Zrt.; b) MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet ²
PLSC Ingatlankezelő Zrt. ³	5,34 %	5,34 %	CEE Paramount Equity Zrt.
Dr. Tajthy Attila Tamás	5,34 %	5,34 %	CEE Paramount Equity Zrt.

¹ A Kibocsátó tulajdonosi szerkezetét befolyásoló tranzakciókról az MBH Bank Nyrt. számára ismertté vált információk alapján. A táblázatban feltüntetett százalékok 0,01% pontossággal kerekített értékek. A saját részvények a vonatkozó jogszabályok alapján nem biztosítanak szavazati jogot, ezért a szavazati jogok aránya a szavazásra jogosító részvények állománya alapján került meghatározásra, amely eltérést eredményezhet a tulajdoni hányad és a szavazati jog aránya között.

² Dr. Gordán Gábor MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet feletti közvetett befolyása az MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet legfőbb szervi feladatait ellátó, az MRP törvény 24/E. § (1) bekezdése szerinti meghatalmazottként eljáró Gordán Ügyvédi Irodán keresztül áll fenn.

³ A PLSC Ingatlankezelő Zrt. tulajdonosai között nincs olyan tulajdonos, aki végső tulajdonosként azonosítható.

Az MBH Bank tulajdonosai között nincs olyan tulajdonos, aki végső tulajdonosként azonosítható.

Az MBH Bank Vezető Testületei és Bizottságai, valamint fő felelősségi köreik 2026. június 30-án:**Az Igazgatóság elnöke:**

- Dr. Barna Zsolt

A Felügyelőbizottság elnöke:

- Vaszily Miklós

Az Igazgatóság tagjai:

- Szabó Levente László
- Takács Marcell Tamás
- Egerszegi Ádám
- Dr. Tajthy Attila Tamás (tagság kezdete: 2026. január 1.)
- Dr. Lélfai Koppány Tibor (tagság kezdete: 2026. január 1.)
- Dr. Kandrács Csaba István (tagság kezdete: 2026. április 8.)

A Felügyelőbizottság tagjai:

- Czene Árpád (tagság kezdete: 2026. január 1.)
- Feodor Rita
- Dobi Kitti
- Dr. Török Ilona
- Bechtold Balázs (tagság kezdete: 2026. január 1.)

Dr. Kovács Árpád úr az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2026. április 30. napján lemondott. A lemondás 2026. június 29. napján vált hatályossá. A beszámoló jóváhagyásának időpontjáig a megüresedett felügyelőbizottsági tagsági helyre új tag kijelölésére, illetve megválasztására nem került sor.

1.2 Konszolidált pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak nem része a konszolidált üzleti jelentés, azt a Csoport minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy a székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Weboldal: <https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek>

1.3 Könyvvizsgálat

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Balázs Árpád

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy:

Kállay Gergely Péter, Számviteli vezető (nyilvántartási szám: 202008)

1.4 A jogi környezet változásai és ezek hatása a pénzügyi kimutatásokra

2026. I. félév során az alábbi kormányrendeletek és egyéb jogi szabályozó eszközök, módosítások gyakoroltak hatást a Csoport tevékenységére:

- 2025. évi C. törvény a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról – befektetési alapkezelési szektort érintő módosítások: alternatív befektetési alapok (ABA-k) is jogosulttá váltak kölcsönnyújtásra; jelentősen bővült az alapkezelők által piaci turbulenciák idején igénybe vehető likviditáskezelési eszközök köre.
- 364/2025.(XI.26.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról.
- 84/2026. (IV.17.) Korm. rendelet a kamatstoppal, az árrésstoppal és a védett üzemanyaggárral kapcsolatos egyes rendelkezések módosításáról.
- 28/2025. (IX. 1.) MNB rendelet a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet módosításáról.
- 2009. évi LXXXV. törvény - a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról – A KVR rendszer működtetésének 1460. napjától kell átadnia a Banknak a pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendeletében meghatározott felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízási, hatósági átutalási, váltóbeszedési, valamint csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásokhoz és átutalási végzéshez tartozó adatokat.
- 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet - a pénzforgalom lebonyolításáról – a másodlagos azonosítók alkalmazásával kapcsolatban éves értesítő kiküldését tette kötelezővé a rendelet.
- 101/2026. (VI. 29.) Korm. rendelet - a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet módosításáról – a visszafizetési határidő 2026. október 31-ig történő meghosszabbítása.
- 2026. évi XIV. törvény az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra tekintettel kihirdetett veszélyhelyzeti rendeletek törvényi szintre emeléséről.
- Magyarország Alaptörvényének tizenhatodik módosítása - a közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítványok (KEKVA) működését és vagyonának sorsát érintő módosítások, illetve az alapítványok alapító általi megszüntetésének Alaptörvény általi megalapozása.
- Az európai uniós forrásokhoz való hozzáférés érdekében szükséges egyes törvények módosításáról szóló 2026. évi XVIII. törvény.

További információkat a 3.2.1 Kockázatkezelés fejezet Hitelezési kockázat pontja tartalmaz.

1.5 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)

A Csoport a Vállalati Fenntarthatósági Jelentési Irányelv (CSRD) és a magyar számviteli törvény értelmében köteles évente jelentést készíteni. A Fenntarthatósági Jelentés az éves üzleti jelentésben, az Éves Jelentés részeként kerül bemutatásra.

1.6 Leányvállalatok

Tárgyidőszaki változások, melyek hatással voltak a konszolidációs kör összetételére:

- Budapest Lízing Zrt. beolvadása az Euroleasing Zrt.-be 2026. január 1-vel
- MBH Ingatlanfejlesztő Kft. beolvadása az MBH Szolgáltatások Zrt.-be 2026. január 1-vel
- OC Magyarország Holding Kft. akvizíciója 2026. január 21-én

A Csoport teljes körűen konszolidált leányvállalatai 2026. június 30. napján a következők:

- Euroleasing Ingatlan Zrt.
- Euroleasing Zrt.
- Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.
- Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.
- Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.
- MBH Bank MRP Szervezet
- MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.
- MBH Befektetési Bank Zrt.
- MBH Blue Sky Kft.
- MBH Domo Kft.
- MBH Duna Bank Zrt.
- MBH eFin Technologies Zrt.
- MBH Jelzálogbank Nyrt.
- MBH Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap
- MBH Szolgáltatások Zrt.
- MBH Vállalati Stabilitás Hozamú Kötvény Befektetési Alap
- MITRA Informatikai Zrt.
- MBH High-risk Befektetési Alap
- OC Magyarország Holding Kft.
- OC Pénzügyek Hitelközvetítő Kft.
- Otthon Centrum Franchising Tanácsadó Kft.
- OPUS TM-1 Befektetési Alap
- Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap

Az MBH Bank és a számviteli konszolidációs körbe tartozó leányvállalatai (a „Csoport”) a Magyarországon hatályos jogszabályoknak megfelelően vezetik számviteli nyilvántartásaikat és készítik el főkönyvi kimutatásaikat.

1.7 Jelentős események a tárgyidőszak során

Főbb tőkepiaci események

500 millió EUR össznévértékű rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények kibocsátása

Az MBH Bank Nyrt. 2026. február 2-ai értéknappal 500 millió EUR össznévértékben (190 milliárd Ft), XS3276127514 ISIN azonosítóval rendelkező, 5 éves futamidejű, 4 év után visszahívható, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket bocsátott ki. A Moody's Investors Service Cyprus Ltd. hitelminősítő a Kötvényeket 'Ba2' minősítéssel látta el. A Kötvények 2026. február 2-án bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

Az MBH Bank Nyrt. részvénye bekerült a BUX indexkosárba

Az MBH Bank Nyrt. mint részvénykibocsátó sikeresen teljesítette a követelményeket, így a BÉT 2026. március 16. napján hozott 126/2026. számú BÉT határozata alapján az MBH Bank Nyrt. törzsrészvénye (ISIN: HU0000139761) 2026. április 1. napjától bekerült a BUX indexkosárba.

500 millió EUR össznévértékű jelzáloglevél kibocsátása

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2026. június 30-i értéknappal, 500 millió EUR össznévértékben (178 milliárd Ft), XS3426512086 ISIN azonosítóval, 6 éves futamidejű Jelzáloglevelet bocsátott ki. A jelzáloglevél lejáratát 2032. június 30., kamata fix, évi 3,458%, hozama évi 3,458%. A Jelzáloglevél hitelminősítése A1 (Moody's Investors Service, Madrid). A jelzáloglevél az értéknapon bevezetésre került a Luxemburgi Értéktőzsdére.

Stratégiai és vállalatspecifikus események

OC Magyarország Holding Kft. 80%-os tulajdonrészének megvásárlása

Az MBH Bank 2025. november 17. napján üzletrész adásvételi szerződést írt alá az OC Magyarország Holding Kft. összesen 80%-os tulajdonrészének megvásárlására az Otthon Centrum Holding Kft.-vel, mint eladóval. A hatósági bizonyítványban foglaltak alapján, valamint a zárási cégstruktúra kialakítását követően az eladó és a vevő a tranzakciót 2026. január 21-én végrehajtották, ennek részletei a 2.3.1 fejezetben találhatók.

Fundamenta 14,88%-os tulajdoni részének megvásárlása

A Bank 2024. november 11-én részvény adásvételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt. összesen 14,88%-os tulajdonrészének megvásárlására a Generali Biztosító Zrt.-vel. A tranzakció előzetes felügyeleti engedélyezése sikeresen megtörtént, mely eljárást követően a tranzakció 2026. március hónapban került lezárásra.

Szabályozói és makrogazdasági környezet

Kamatstop intézkedés meghosszabbítása

A Magyar Kormány által hozott 84/2026. (IV. 17.) Korm. rendelet a kamatstop hatályát határozatlan időre meghosszabbította, ennek részletei a 3.2.1.2 fejezetben találhatók.

Extraprofit adó emelése és szigorítása

A Magyar Kormány 2026. évre vonatkozóan is fenntartotta a pénzügyi szektort érintő extraprofitadó-szabályokat, valamint megemelte a hitelintézetekre vonatkozó adómértékeket és szigorította az adókötelezettséget mérséklő egyes kedvezmények alkalmazási feltételeit. Ennek eredményeként a Csoport adóterhe 2026-ban növekedett a korábbi várakozásokhoz, illetve az előző évhez képest, ennek részletei a 4.5 fejezetben találhatóak.

Jegybanksi alapkamat csökkentése

A Monetáris Tanács 2026. február 24-i és 2026. június 23-i kamatdöntő ülésén is egyaránt 25-25 bázispontos kamatcsökkentésről határozott, melynek eredményeként a jegybanksi alapkamat 2026. június 30-i fordulónapon 6,00% volt.

2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK

A 2026. június 30-án végződő féléves időszakra vonatkozó szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatások az IAS 34 Közbeneső pénzügyi beszámolás standard szerint készültek. Az évközi pénzügyi kimutatások nem tartalmazzák a konszolidált éves pénzügyi kimutatások valamennyi előírt kiegészítő közzétételét, ezért azokat a 2025. december 31-én végződő évre vonatkozó konszolidált éves pénzügyi kimutatásokkal együtt kell olvasni. Az alkalmazott számviteli politikák megegyeznek a 2025. üzleti évre vonatkozó konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban alkalmazott politikákkal, kivéve az alábbiakban ismertetett új és módosított IFRS Számviteli Standardok első alkalmazását.

Az MBH Bank és a számviteli konszolidációs körébe vont leányvállalatai (továbbiakban: „Csoport”) a Magyarországon hatályos jogszabályok előírásai szerint vezetik számviteli nyilvántartásaikat és állítják össze főkönyvi kimutatásaikat. A Csoport tagjainak funkcionális pénzneme a magyar forint (Ft). Jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban az adatok millió Ft-ban értendők, az ettől eltérőt külön jelöljük.

2.1 Lényeges számviteli becslések és mögöttes feltételezések

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politika alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások pénzügyi kimutatásban szereplő összegére. A vezetőség egyeztetni a Csoport Igazgatóságával a legfontosabb számviteli politikák és becslések kialakítását, kiválasztását és közzétételét, valamint alkalmazásukat. Ezek a közzétételek kiegészítik a pénzügyi kockázat kezeléséről leírtakat (lásd 3. fejezet). A becslések és a mögöttes feltételezések felülvizsgálata folyamatos. A számviteli becslések módosításai a becslés módosításának időszakában, vagy a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra.

Kamatstop meghosszabbítása miatti módosítási veszteség

Az alkalmazott módszertan keretében a kamatstop rendelet hatálya alá tartozó hitelszerződések várható jövőbeli cash-flow-i a rendeletben meghatározott, 2021. október 27-i referenciaértékek alapján kerültek becslésre. A becslés során figyelembevételre került a legutóbbi rendeletmódosítás, amely a kamatstop alkalmazását az érintett hitelszerződések teljes hátralévő futamidejére kiterjesztette. A becsült cash-flow-k jelenértékének meghatározása a portfólió volumenarányosan súlyozott átlagos effektív kamatlábával (EIR) történt, amely a portfólió fordulónapi könyv szerinti értékével került összevetésre. 2026. júliusától a számítási módszertan pontosításra került, melynek értelmében a cash-flow-k diszkontálása már szerződésenként, az adott hitelszerződés egyedi effektív kamatlábjának alkalmazásával történt. További részleteket a 3.2.1.2 fejezet tartalmaz.

Várható hitelezési veszteség

A hitelkockázat azonosítása és mérése a Csoport értékvesztés- és céltartalékképzési politikájában előírtak szerint történik, így ezzel összefüggésben a várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modellek alkalmazása során a Csoport minden rendelkezésre álló, észszerű és indokolható adatot és információt megvizsgál. Az adóst érintő és a hitelkockázat alakulására hatást gyakorló egyéb múltbeli és makroökonómiai tényezőket is magában foglaló, előre tekintő információ (például) a nemteljesítési valószínűség (PD), a nemteljesítési veszteségráta (LGD), a kitettségérték, a fedezet múltbeli és várható változása figyelembevételre kerül a várható hitelezési veszteség (továbbiakban: „ECL”) modellekben. Az ECL képzés és annak visszairása, valamint a céltartalékképzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál a Csoport az IFRS elveinek megfelelően, a várható hitelezési veszteséget és a várható megtérülést veszi figyelembe. A várható hitelezési veszteség és a várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, továbbá a megtérülés valószínűségére és mértékére. További részleteket a 3.2.1 fejezet tartalmaz.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem nyilvános, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. További részleteket a 4.16 fejezet tartalmaz.

Elhatárolt veszteségre képzett halasztott adó

A halasztott adókövetelések csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra, amíg valószínű, hogy a Csoport adóköteles nyereségével szemben felhasználhatóak. A Csoport megítélése szükséges az elszámolható halasztott adókövetelések meghatározásakor, a jövőbeni adóköteles adózás előtti eredmény valószínűsíthető felmerülés vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt.

2.2 Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása

2.2.1 Az IFRS 2026. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezései:

IFRS 9 és IFRS 7 módosításai (2024. május 30-án került kiadásra, 2025. május 27-én elfogadásra és hatályos a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra). A pénzügyi instrumentumok besorolására és értékelésére vonatkozó módosítások.

Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai a megújuló villamos energiára vonatkozó szerződések kapcsán (Kibocsátva 2024. december 18-án, hatályos a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

Az IFRS standardok éves felülvizsgálata alapján keletkezett módosítások (2024. júliusában került kiadásra és 2026. január 1-jétől hatályos)

- Pontosításra került az IFRS 1 standardban a következő: Az IFRS számviteli standardokra való áttéréskor a fedezeti ügyletet meg kell szüntetni, ha az nem felel meg a „minősítési kritériumoknak”, nem pedig a fedezeti elszámolás „feltételeinek”, annak érdekében, hogy feloldják az IFRS 1 megfogalmazása és az IFRS 9 fedezeti elszámolásra vonatkozó követelményei közötti ellentmondásból eredő lehetséges zavart.
- Az IFRS 7 előírja a pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség közzétételét olyan pénzügyi eszközökkel kapcsolatban, amelyekben a gazdálkodó egységnek folyamatos érdekeltsége van, beleértve azt is, hogy a valós értéken történő értékelés tartalmazott-e „jelentős nem megfigyelhető inputokat”. Ez az új kifejezés a „nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló jelentős inputokra” való hivatkozást váltotta fel. A módosítással a megfogalmazás összhangba kerül az IFRS 13 standarddal.
- Az IFRS 16 standard módosításra került annak tisztázása érdekében, hogy amikor a lízingbevevő az IFRS 9 standardnak megfelelően megállapítja, hogy egy lízingkötelezettség megszűnt, a lízingbevevőnek az IFRS 9 útmutatást kell alkalmaznia az ebből eredő nyereség vagy veszteség eredményben történő elszámolására. Ez a pontosítás azokra a lízingkötelezettségekre vonatkozik, amelyek annak az éves beszámolási időszaknak a kezdetén vagy azt követően szűnnek meg, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazza ezt a módosítást.
- Az IFRS 9 és az IFRS 15 közötti ellentmondás feloldása érdekében az IFRS 9-ben pontosításra került a következő: A vevőkövetelések kezdeti megjelenítése „az IFRS 15 alkalmazásával meghatározott összegben” kell történni, nem pedig „az IFRS 15-ben meghatározott ügyleti áron”.
- Az IFRS 10 standardot módosították annak érdekében, hogy a használt nyelvezet kevésbé legyen döntő arra vonatkozóan, hogy egy gazdálkodó egység mikor minősül „de facto ügynöknek”, és hogy egyértelművé tegye, hogy az IFRS 10 B74 bekezdésében leírt kapcsolat csak egy példa arra a körülményre, amikor megítélésre van szükség annak meghatározásához, hogy egy fél de facto ügynökként jár-e el.
- Az IAS 7 standardot korrigálták, hogy töröljék a „bekerülési érték módszerre” vonatkozó hivatkozásokat, amelyet 2008 májusában töröltek az IFRS számviteli standardokból, amikor az IASB kiadta a „Leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban vagy társult vállalkozásban lévő befektetés bekerülési értéke” című módosítást.

A Csoport úgy véli, hogy a meglévő standardok fenti módosításainak alkalmazása nincs jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

2.2.2 Az IASB által kibocsátott, még nem hatályos és/vagy az EU által még nem elfogadott új és módosított standardok és értelmezések

- **IFRS 19 „Nyilvános közzétételre nem köteles leányvállalatok: Közzétételek”** (kibocsátva 2024. május 9-én és hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- **IFRS 19 „Nyilvános közzétételre nem köteles leányvállalatok: Közzétételek” módosításai** (kibocsátva 2025. augusztus 21-én és hatályos 2027. január 1-jétől).
- **Az IAS 21 „Az árfolyamváltozások hatásai” standard módosításai: Átszámítás hiperinflációs prezentálási pénznemre** (kibocsátva 2025. november 13.; hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra).
- **Az IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** (kibocsátva 2026. június 26. hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra).
- **IFRS 20 „Szabályozott tevékenységekhez kapcsolódó eszközök és kötelezettségek”** (kibocsátva: 2026. május 27. hatályos a 2029. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra).

A Csoport jelenleg vizsgálja a módosítások pénzügyi kimutatásokra gyakorolt hatását.

2.2.3 Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, amelyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került

- **IFRS 14 „Hatósági árszabályozásból eredő elhatárolások” standard** (kibocsátva 2014. január 30-án, hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, csak az első alkalmazó első, IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban alkalmazandó) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi átmeneti standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 10 „Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (kihirdetve 2014. szeptember 11-én, hatályba lépés napja: IASB döntésének függvénye). A hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották.

A fent említett standardoknak nincs hatása a Csoportra.

2.2.4 Az IASB 2027 január 1-jétől vagy azt követően hatályba lépő standardjai és értelmezései

- **IFRS 18 „Bemutató és közzétételek a pénzügyi kimutatásokban”** (kibocsátva 2024. április 9-én és hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

Az IFRS 18 az IAS 1 standard helyébe lép, az új standard alkalmazása a Csoport előzetes értékelése alapján várhatóan nem gyakorol jelentős hatást a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira. A változások elsősorban prezentációs jellegűek: az eredménykimutatásban új részösszegek jelennek meg, valamint egyes bevételek és ráfordítások az IFRS 18 előírásainak megfelelően a jelenlegitől eltérő kategóriákban kerülnek bemutatásra. Ennek részeként többek között a lízingkötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordítások a finanszírozási kategóriában elkülönítetten kerülnek majd bemutatásra. Emellett a vezetőség által meghatározott teljesítménymutatók (Management-defined Performance Measures, MPM-ek), amelyeket a vállalat a pénzügyi kimutatásokon kívül kommunikál, összehangolt módon és részletesebb közzétételi követelmények mellett kerülnek bemutatásra.

A fentiekben leírtak kivételével az új standardok és értelmezések várhatóan nem befolyásolják jelentősen a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

2.3 Üzleti kombinációk az időszak alatt

2.3.1 Tárgyidőszak során

OC Magyarország Holding Kft. akvizíciója

Az MBH Bank 2025. november 17. napján üzletrész adásvételi szerződést írt alá az OC Magyarország Holding Kft. összesen 80%-os tulajdonrészének (a továbbiakban: „Üzletrész”) megvásárlására (a továbbiakban: „Tranzakció”) az Otthon Centrum Holding Kft-vel, mint eladóval. A Tranzakció tekintetében az összefonódás-bejelentés elintézésével kapcsolatos eljárás lezárult, és a Gazdasági Versenyhivatal mint versenyhatóság a 2025. december 19. napján, ÖB/61-6/2025. számon kiadott hatósági bizonyítvánnyal megállapította, hogy az összefonódás-bejelentés tekintetében vizsgálat elrendelésére okot adó körülmény nem áll fenn. A hatósági bizonyítványban foglaltak alapján, valamint a zárási cégstruktúra kialakítását követően az eladó és a vevő a Tranzakciót 2026. január 21-én végrehajtották, azaz a vevő megfizette a vételárat (22.759 millió Ft), az eladó pedig átruházta az üzletrész adásvételi szerződésben rögzített Üzletrészt. A tranzakció keretében az MBH Bank kontrollt szerzett, ezzel a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalata lett az OC Magyarország Holding Kft., az OC Pénzügyek Hitelközvetítő Kft., illetve az Otthon Centrum Franchising Tanácsadó Kft. (továbbiakban együttesen: „OC Csoport”).

A fennmaradó 20%-os tulajdonrész tekintetében a Csoport vételi (call), míg az eladó eladási (put) opcióval rendelkezik. Tekintettel arra, hogy a megállapodás a fennmaradó kisebbségi tulajdonrész jövőbeni megszerzésére vonatkozó kötelezettséget eredményez, a Csoport a várható jövőbeni ellenérték diszkontált jelenértékén meghatározott 3.457 millió Ft összegű pénzügyi kötelezettséget mutatott ki. A pénzügyi kötelezettség későbbi átértékelése a tárgyidőszak eredményében kerül elszámolásra. Az üzleti kombinációval összefüggésben 13.599 millió Ft goodwill került megjelenítésre, a kisebbségi tulajdonrésze vonatkozó opciós megállapodás miatt a Csoport pénzügyi kötelezettséget mutat ki, ennek következtében kisebbségi részesedés nem kerül kimutatásra a tranzakcióval kapcsolatban a konszolidált saját tőkén belül. A goodwill meghatározása során a pénzügyi kötelezettség a vételár részének minősül, annak ellenére, hogy pénzügyi rendezése a jövőben esedékes. A goodwill elsősorban a várható költség- és bevételi szinergiáknak, az egyesített munkaerő szakértelmének, valamint az akvizíció révén elérhető stratégiai piaci előnyöknek tulajdonítható. A goodwill továbbá olyan immateriális értékeket foglal magában, amelyek nem felelnek meg az elkülönített kimutatás feltételeinek, ezért az üzleti kombináció során külön nem kerültek kimutatásra.

Az üzleti kombináció során megszerzett azonosítható eszközök és átvállalt kötelezettségek az akvizíció időpontjában fennálló tények és körülmények alapján, az IFRS 3 előírásaival összhangban kerültek értékelésre. A vételár-allokáció részeként az azonosítható eszközök és kötelezettségek az akvizíció napján meghatározott valós értékükön kerültek kimutatásra, és az ebből eredő valósérték-korrekciók a Tranzakció során keletkezett goodwill meghatározása során kerültek figyelembevételre.

OC Csoport eszköz és kötelezettség állománya	Könyv szerinti érték	2025.12.31	
		Piaci érték különbözet	Vételár-allokációt követő könyv szerinti érték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	218	-	218
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	-	10
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	47	-	47
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2 545	-	2 545
Tárgyi eszközök	97	-	97
Immateriális javak	93	11 484	11 577
<i>Szoftverek és licenszek</i>	93	-	93
<i>Márkanév</i>	-	9 090	9 090
<i>Franchise-/ügynökhálózat</i>	-	2 394	2 394
Egyéb eszközök	1 775	-	1 775
<i>Eszközök összesen</i>	4 785	11 484	16 269
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 227	-	2 227
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	100	-	100
Egyéb kötelezettségek	291	-	291
<i>Kötelezettségek összesen</i>	2 618	-	2 618
<i>Leányvállalat azonosítható nettó eszközei</i>	2 167	11 484	13 651
Akvizícióból származó goodwill			13 599
Vételár allokáció halasztott adó hatása			(1 034)
Csökkentve: megszerzett pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesek			(218)
<i>Akvizícióhoz kapcsolódó nettó pénzáram</i>			25 998

Az OC Csoport akvizíciója 2026. január 21-én zárult le. Tekintettel arra, hogy a megelőző üzleti év fordulónapja és a tranzakció zárása közötti időszakban nem történt lényeges esemény, a tranzakció elszámolása során a felek a 2025. december 31-i pénzügyi adatokat vették alapul. A 2026. január 1. és az akvizíció időpontja közötti időszak eredménye a vételár meghatározásakor figyelembevételre került. Ennek megfelelően az OC Csoport eredménye 2026. január 1-jétől kerül bemutatásra a Csoport szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásaiban. Az OC Csoport az akvizíciót követően 319 millió Ft nyereséggel járult hozzá a Csoport évközi eredményéhez.

2.3.2 Bázisidőszak során

Bázisidőszak során üzleti kombináció nem került azonosításra.

A Fundamenta akvizícióval kapcsolatosan megjelenített goodwillre elvégzett 2025. évi értékvesztés teszt eredményeképpen goodwill értékvesztés elszámolására tárgydőszak során nem volt szükség.

3. KOCKÁZATKEZELÉS

3.1 Bevezetés és áttekintés

A Csoport valamennyi tevékenységével együtt jár bizonyos mértékű kockázatvállalás, mely kockázatok felmérése, értékelése, limitálása, elfogadása és kezelése a Csoport minden napi operatív tevékenységének szerves részét képezik.

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. A Csoport kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet változásainak folyamatos nyomon követését. Ezt mind a stratégia, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja. A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll (egyres külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, limitálása, figyelése és jelentése tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Csoport tagjainak saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Csoport hatékony kockázatkezelési funkciójának az alapjai.

A Csoport a „TőkeMegfelelés belső értékelési folyamata” (ICAAP) felülvizsgálati folyamat keretében évente legalább egyszer elvégzi a kockázatainak önértékelését, melynek során azonosítja a jelentős mértékű (materiális) kockázatait.

Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával és az MNB szabályaival összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a Csoport kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a Csoport kockázatkezelő képessége, és hosszú távon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítja a Csoport tőkeMegővését és a mindenkori fizetőképesség fenntartását.

3.2 Kockázati faktorok

3.2.1 Hitelezési kockázat

A beszámoló fordulónapjáig a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok integrálásra kerültek az ügyfélminősítés folyamatába, oly módon, hogy a Bank által relevánsnak ítélt ESG tényezők alapján ügyfélszinten meghatározásra kerül az ügyfél ESG-kockázati besorolása egy öt fokozatú skálán nagy- és felső-középvállalati ügyfélkörben, valamint strukturált- és projektfinanszírozás során. Ezen besorolás a modellek által kalkulált ügyfélminősítés eredményét módosíthatja, biztosítva az ESG szempontok érvényesítését. Az MNB 7/2025. (VI.23.) számú ajánlása ugyanakkor szűkítette azon ügyfelek körét, akik esetében a felügyelet által meghatározott minimum ESG kérdéssor bekérése kötelező. Amennyiben a kérdéssor nem áll rendelkezésre, felmentés adható a szokásos döntési hatáskört egy szinttel meghaladó vezetői szinten, írásbeli indokolás mellett. Ennek következtében az ESG adatgyűjtés üteme mérséklődött, így az adatok rendelkezésre állása várhatóan lassabb dinamikával fog bővülni, de hosszabb távon továbbra is cél az információk beépítése a life-time PD, illetve LGD paraméterek becslésébe.

A legfrissebb elérhető makró előrejelzések frissítésre kerültek az MBH Bank által használt kockázati paraméterekben. Az alkalmazott makró scenáriókat az MBH Bank Elemzési Centruma szolgáltatta, ezzel is biztosítva, hogy az értékvesztés számítás során használt makró előrejelzések és a pénzügyi tervezésben használt makró paraméterek közötti összhang még szorosabb legyen. Az új előrejelzések által frissítésre kerültek az éles makrogazdasági modellek alapján a banki szegmens szintű makrogazdasági kiigazításhoz szükséges (Macro overlay factor – MOF) paraméterek, amelyek alkalmazásra kerülnek a nyers (makró korrekció nélküli) IFRS PD értékeken. A makrogazdasági pályák súlyozása az MNB által megküldött belső használatú vezetői körlevél által javasoltaknak megfelelően kerül alkalmazásra, amely összhangban van az Elemzési Centrum által javasolt súlyozással is.

2026. június 30-án alkalmazott súlyok az alábbiak voltak: 15% - stressz scenárió (2025. december 31.: 15%), 75% - alappálya scenárió (2025. december 31.: 80%), 10% - optimista scenárió (2025. december 31.: 5%). Az így kapott új makrogazdasági környezetnek és várakozásoknak megfelelően kiigazított IFRS PD és vállalati IFRS LGD értékek a Módszertani Bizottság elfogadásával kerültek bevezetésre. Az éles makrogazdasági modellek minden paraméterfrissítés esetén statisztikailag és üzletileg is visszamérésre/ellenőrzésre kerülnek – így biztosítva a modell alkalmazhatóságát. Az alkalmazott súlyok 2026. évi változását az alappálya korábbiakhoz mérten kedvezőbb alakulása indokolta, mely ezáltal alacsonyabb alappálya súlyozást eredményezett.

A makrogazdasági inputokat félévente frissítik a felügyeleti elvárásokkal összhangban. A felhasznált makrogazdasági adatokat az Elemzési Centrum biztosítja és a makro modelleken belül negyedéves bontásban kerülnek alkalmazásra.

A legfontosabb makrogazdasági változók a következők:

GDP növekedés %-ban	Szcenárió	Szcenárió súly			
		2026-2028	2026	2027	2028
2026.06.30	Alappálya	75%	1,6	3,1	2,8
	Optimista pálya	10%	3,6	4,9	3,6
	Pesszimista pálya	15%	-1,2	3,1	3,8
Szcenárió		2026-2028	2026	2027	2028
2025.12.31	Alappálya	80%	2,9	3,1	3,3
	Optimista pálya	5%	5,8	2,7	3,2
	Pesszimista pálya	15%	-4,9	2,5	5,5
Munkanélküliségi ráta %	Szcenárió	Szcenárió súly			
		2026-2028	2026	2027	2028
2026.06.30	Alappálya	75%	4,6	4,5	4,4
	Optimista pálya	10%	4,4	3,8	3,4
	Pesszimista pálya	15%	5,0	5,1	4,6
Szcenárió		2026-2028	2026	2027	2028
2025.12.31	Alappálya	80%	4,2	3,8	3,6
	Optimista pálya	5%	4,2	3,7	3,4
	Pesszimista pálya	15%	5,0	4,9	4,3
Infláció %	Szcenárió	Szcenárió súly			
		2026-2028	2026	2027	2028
2026.06.30	Alappálya	75%	3,0	3,8	3,0
	Optimista pálya	10%	2,4	3,7	2,0
	Pesszimista pálya	15%	5,2	6,1	3,8
Szcenárió		2026-2028	2026	2027	2028
2025.12.31	Alappálya	80%	3,9	3,9	3,1
	Optimista pálya	5%	5,1	4,8	3,4
	Pesszimista pálya	15%	7,6	8,0	5,3

Az MBH Bank csoportosan értékelt hiteleinek várható hitelezési vesztesége (ECL) kapcsán 2026. június 30-ra vonatkozóan érzékenység vizsgálat került elvégzésre a makró szcenáriók súlyozásának, illetve a kockázati paraméterek közül az LGD abszolút százalékos változtatásával. A vizsgálat során kiszámításra került, hogy amennyiben 100%-ban az optimista, az alappálya vagy a stressz szcenárió kerülne alkalmazásra, annak mekkora hatása lenne az MBH Bank csoportosan értékelt hiteleinek ECL állományára. A csoportosan értékelt hitelek várható hitelezési veszteségére (ECL) gyakorolt hatását 2026 első félévére vonatkozóan az alábbi táblázat foglalja össze:

Alkalmazott forgatókönyv	Szcenárió pontos leírása	Hatás a csoportos ECL állományra (%)	Eredményhatás millió Ft-ban
Szcenárió súly változtatás	100 % alappálya	- 0,4 %	+542,6
Szcenárió súly változtatás	100 % optimista pálya	- 3,0 %	+3.802,0
Szcenárió súly változtatás	100 % pesszimista pálya	+ 4,2 %	-5.253,0
LGD érzékenység	+ 5 % LGD növekedés	+ 10,6 %	-13.326,0
LGD érzékenység	- 5 % LGD csökkenés	- 10,5 %	+13.263,0

Havonta kerül bemutatásra a hitelkockázatokkal kapcsolatos értékvesztés és céltartalék képzés részletes alakulásáról szóló beszámoló a Módszertani Bizottság részére, illetve negyedévente készül beszámoló az ágazati- és ügylettípus limitek alakulásáról, kihasználtságáról.

Rendkívüli gazdasági helyzetekben a Csoportnak lehetősége van a modellek szakértői alapon történő kiigazítására. Az ezzel összefüggésben számított korrekció egy olyan egyösszegű várható veszteség érték, amelyet a Csoport által alkalmazott modelljei nem, vagy nem teljesen képesek lefedni, de a kockázat mértéke szignifikánsnak feltételezhető (ezek pl. a moratórium vége után keletkező nemteljesítési eseményekből adódó hitelezési veszteség növekedések).

A Csoport a management overlay-ek meghatározásakor az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- A magyar pénzügyi közvetítői környezetben tapasztalható jogszabályalkotási bizonytalanságok, valamint az ezekből eredő potenciális gazdasági és hitelkockázati hatások mérséklésére az MBH Bank 2026. június 30-án management overlayt képzett.
- Az Euroleasing Zrt.-ben 2025. évben három fő okból kerültek bevezetésre új overlay-ek:
 - Készletfinanszírozás: Az importőr-dealer megállapodások módosítása és a kínai márkák gyors térnyerése növelte a finanszírozói kockázatot, amit a modellek még nem tükröznek teljeskörűen.
 - Luxusautó-finanszírozás: A portfólióban növekvő arányú, nagy értékű luxusjárművek kockázatosabb másodpiaccal, bizonytalanabb likvidációs értékkel és könnyebben bekövetkező gazdasági totálkár miatt kockázatosabbak az átlagos portfóliónál.
 - Mikro Stage 2 korrekció: A 2025 Q4-es modellfrissítés módszertani problémákat eredményezett a mikro szegmensben; az overlay ideiglenes megoldás az IFRS-megfelelés biztosítására a modell újra fejlesztéséig.
- A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a magasabb árszint és az elmúlt években megfigyelhető inflációs sokk elhúzódó hatását post model adjustment alkalmazásával kezeli.

2026. június 30-án a Csoport által alkalmazott overlay-ek és azok tárgyévi kumulált várható hitelezési vesztesége az alábbiak szerint alakultak:

- Jogszabályi környezet változására képzett management overlay: 3.500 millió Ft (2025.12.31.: 0 millió Ft)
- az Euroleasing Zrt.-nél:
 - készletfinanszírozásra képzett overlay 1.796 millió Ft (2025. december 31: 1.600 millió Ft)
 - luxusautó finanszírozásra képzett overlay 630 millió Ft (2025. december 31: 600 millió Ft)
 - Mikro hitelek stage2-es korrekciójára képzett overlay 871 millió Ft (2025. december 31: 1.000 millió Ft)
- Fundamenta Lakáskassza Zrt. által alkalmazott 1.101 millió Ft összegű post model adjustment (2025. december 31: 1.126 millió Ft).

Az év során az értékvesztés eredményét jelentős mértékben befolyásolta a makrogazdasági adatok, valamint a vállalati és lakossági portfóliókban alkalmazott forgatókönyvek aktualizálása. Az értékesítésekhez kapcsolódó nyereségek és veszteségek hatásától eltekintve a változások a vállalati portfólióban 7.800 millió Ft, a lakossági portfólióban 200 millió Ft ECL visszaírást eredményeztek. Ezen túlmenően a lakossági LGD makrogazdasági modell bevezetésének további 4.480 millió Ft ECL visszaírás tulajdonítható.

A Bank által bevezetett, a jogszabályi környezet változására képzett management overlay 3.500 millió Ft ECL képzéssel növelte a kockázati költséget, továbbá a lakossági fedezetlen termékekre képzett tartalék, az egyedi ügyletekre képzett ECL, valamint az egyéb portfólió mozgásból eredő hatások összességében 16.963 millió Ft ECL képzést tesznek ki.

3.2.1.1 Hitelkockázati besorolás

A Csoport ügyfelekkel szembeni követeléseinek (bruttó hiteleinek és várható veszteségének) - a Csoport által alkalmazott kockázati besorolás szerinti - megbontását az alábbi táblázatok tartalmazzák.

2026.06.30	PD tartomány	Stage 1	Stage 2	Bruttó érték Stage 3	POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	242 711	-	-	-	242 711
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	-	-	-	-	-
Default	PD = 100%	-	-	-	-	-
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</i>		242 711	-	-	-	242 711
<i>Lakossági hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	508 070	-	-	-	508 070
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	1 261 143	-	-	-	1 261 143
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	19 462	191 587	-	2 153	213 202
Default	PD = 100%	-	-	50 553	612	51 165
<i>Lakossági hitelek összesen</i>		1 788 675	191 587	50 553	2 765	2 033 580
<i>Vállalati hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	611 383	-	-	-	611 383
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	1 455 122	-	-	-	1 455 122
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	38 689	637 174	-	134	675 997
Default	PD = 100%	-	-	169 763	188	169 951
<i>Vállalati hitelek összesen</i>		2 105 194	637 174	169 763	322	2 912 453
<i>Pénzügyi lízing követelések</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	59 347	-	-	-	59 347
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	408 808	-	-	-	408 808
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	5 290	93 331	-	-	98 621
Default	PD = 100%	-	-	3 908	-	3 908
<i>Pénzügyi lízing követelések összesen</i>		473 445	93 331	3 908	-	570 684
Összesen		4 610 025	922 092	224 224	3 087	5 759 428

2026.06.30	PD tartomány	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Várható hitelezési veszteségek						
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(77)	-	-	-	(77)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	-	-	-	-	-
Default	PD = 100%	-	-	-	-	-
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen		(77)	-	-	-	(77)
Lakossági hitelek						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(1 111)	-	-	-	(1 111)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(6 441)	-	-	-	(6 441)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(902)	(11 460)	-	(47)	(12 409)
Default	PD = 100%	-	-	(33 984)	(208)	(34 192)
Lakossági hitelek összesen		(8 454)	(11 460)	(33 984)	(255)	(54 153)
Vállalati hitelek						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(3 931)	-	-	-	(3 931)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(13 616)	-	-	-	(13 616)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(1 903)	(49 174)	-	(20)	(51 097)
Default	PD = 100%	-	-	(91 509)	(107)	(91 616)
Vállalati hitelek összesen		(19 450)	(49 174)	(91 509)	(127)	(160 260)
Pénzügyi lízing követelések						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(133)	-	-	-	(133)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(3 664)	-	-	-	(3 664)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(269)	(2 988)	-	-	(3 257)
Default	PD = 100%	-	-	(2 441)	-	(2 441)
Pénzügyi lízing követelések összesen		(4 066)	(2 988)	(2 441)	-	(9 495)
Összesen		(32 047)	(63 622)	(127 934)	(382)	(223 985)

2025.12.31	PD tartomány	Stage 1	Stage 2	Bruttó érték Stage 3	POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	144 736	-	-	-	144 736
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	-	-	-	-	-
Default	PD = 100%	-	-	-	-	-
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</i>		144 736	-	-	-	144 736
<i>Lakossági hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	370 908	-	-	293	371 201
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	1 331 308	-	-	511	1 331 819
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	46 128	242 813	-	2 923	291 864
Default	PD = 100%	-	-	50 774	4 064	54 838
<i>Lakossági hitelek összesen</i>		1 748 344	242 813	50 774	7 791	2 049 722
<i>Vállalati hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	263 882	-	-	31	263 913
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	1 982 349	-	-	-	1 982 349
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	54 255	606 948	-	233	661 436
Default	PD = 100%	-	-	160 889	148	161 037
<i>Vállalati hitelek összesen</i>		2 300 486	606 948	160 889	412	3 068 735
<i>Pénzügyi lízing követelések</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	59 126	-	-	-	59 126
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	409 340	-	-	-	409 340
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	2 885	80 460	-	-	83 345
Default	PD = 100%	-	-	4 382	-	4 382
<i>Pénzügyi lízing követelések összesen</i>		471 351	80 460	4 382	-	556 193
Összesen		4 664 917	930 221	216 045	8 203	5 819 386

2025.12.31	PD tartomány	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Várható hitelezési veszteségek POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(77)	-	-	-	(77)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	-	-	-	-	-
Default	PD = 100%	-	-	-	-	-
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</i>		(77)	-	-	-	(77)
<i>Lakossági hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(718)	-	-	-	(718)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(8 282)	-	-	-	(8 282)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(2 897)	(11 934)	-	(99)	(14 930)
Default	PD = 100%	-	-	(36 169)	(734)	(36 903)
<i>Lakossági hitelek összesen</i>		(11 897)	(11 934)	(36 169)	(833)	(60 833)
<i>Vállalati hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(2 035)	-	-	-	(2 035)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(16 824)	-	-	-	(16 824)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(3 418)	(54 779)	-	(20)	(58 217)
Default	PD = 100%	-	-	(81 711)	(51)	(81 762)
<i>Vállalati hitelek összesen</i>		(22 277)	(54 779)	(81 711)	(71)	(158 838)
<i>Pénzügyi lízing követelések</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(155)	-	-	-	(155)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(3 688)	-	-	-	(3 688)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(127)	(2 580)	-	-	(2 707)
Default	PD = 100%	-	-	(2 296)	-	(2 296)
<i>Pénzügyi lízing követelések összesen</i>		(3 970)	(2 580)	(2 296)	-	(8 846)
Összesen		(38 221)	(69 293)	(120 176)	(904)	(228 594)

3.2.1.2 Fizetéskönnyítéssel érintett állományok

A Kormány 2022. január 1. napjától a referencia-kamatlábhoz kötött fogyasztói jelzáloghitelszerződésekre bevezette az ún. Kamatstop intézményét (782/2021. (XII. 24.) Korm.rendelet). A Kamatstop rendelet hatálya alá tartozó szerződések esetén az alkalmazott referencia-kamatláb a 2021. október 27-én érvényes referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb. A szabályokat a lakáscélú állami támogatásnak minősülő, fogyasztóknak nyújtott kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre, a fogyasztónak nyújtott lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre, továbbá a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal fogyasztóknak nyújtott nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is alkalmazni kell. A Kormány a Kamatstop intézményét rendeleti úton több alkalommal határozott ideig, végül a kamatstoppal, az árrésstoppal és a védett üzemanyagárral kapcsolatos egyes rendelkezések módosításáról szóló 84/2026. (IV.17.) Korm. rendelettel határozatlan ideig meghosszabbította. Az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra tekintettel kihirdetett veszélyhelyzeti rendeletek törvényi szintre emeléséről szóló 2026. évi XIV. törvény 2026. május 14. napi hatállyal, változatlan tartalommal törvényi szintre emelte a Kamatstop szabályait. 2026. június 11-én társadalmi egyeztetésre bocsátották a törvény módosításának tervezetét, amelynek célja a Kamatstop 2026. szeptember 30. napi kivezetése volt, azonban a társadalmi egyeztetést követően további jogalkotási lépés nem történt, a Kamatstop megszüntetésére irányuló törvényjavaslat benyújtására nem került sor.

A módosítás miatti veszteség minden időszakra vonatkozóan ezen jogszabályi intézkedések alapján becsült várható fizetési ütemtervek szerint került kiszámításra. A kezdeti megjelenés óta bekövetkezett jelentős hitelkockázatsnövekedés mérési módszertanának meghatározó eleme a hitelkockázati monitoring. A Csoport kamatstop intézkedéssel érintett ügyfeleinek állományához kapcsolódó módosítási eredménye az alábbiak szerint alakult:

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai hatálya alá tartozó fizetéskönnyítéssel érintett ügyletek	2026.06.30	2025.12.31
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	179 487	173 347
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(3 529)	(4 560)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	175 958	168 787
Módosítás miatti veszteség	(16 401)	(7 902)
Módosítási eredményre jutó értékvesztés	287	201
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	159 844	161 086

A módosítás utáni nettó amortizált bekerülési értéket bemutató táblázat mérleghez kapcsolódó adatai a fizetéskönnyítéssel érintett fordulónapi kitettséget, míg az eredménykimutatáshoz kapcsolódó adatai a tárgyidőszaki módosítások halmozott eredményhatását mutatják.

A tárgyidőszaki és a bázisidőszaki Kormányrendelet-módosítások az alábbiak voltak:

- 2026. évi módosítások: 84/2026. (IV.17.); 2026 évi XIV. törvény
- 2025. évi módosítások: 364/2025. (XI.26.); 170/2025. (VI.26.)

A Csoport - a rendeletek meghosszabbításának hatására - összesen 16.401 millió Ft módosítási veszteséget jelenített meg (2025 során: 7.902 millió Ft veszteség). A Stage 2-es, Stage 3-as hitelek esetében 8.289 millió Ft veszteség merült fel, amely az eredménykimutatás „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó (veszteség) / nyereség” során jelent meg (2025 során: 3.968 millió Ft veszteség). A Stage 1-es ügyletek esetén 8.112 millió Ft veszteséget számolt el a Csoport az eredménykimutatás „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” során (2025 során: 3.934 millió Ft veszteség). Az „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” soron további 4.256 millió Ft került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának porlasztása miatt (2025 során: 10.437 millió Ft). A kötelezően valós értéken értékelt hitelállományokra számított módosítási veszteséget a 4.8.1 fejezet tartalmazza.

3.2.2 Likviditási kockázatok

A szerződés szerinti pénzbeáramlások és pénzkirámlások közötti likviditási rés (nettó pozíció) egyike azon tényezőknek, amelyeket a Csoport vezetése a döntéshozatali folyamata során figyelembe vesz. Ennek megfelelően mind a pénzügyi eszközök, mind a pénzügyi kötelezettségek likviditási kategóriákba kerülnek besorolásra.

A következő táblázat a Csoport pénzügyi eszközeinek szerződéses cash flow-it mutatja be. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (például: forward devizaszerződések és devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

2026.06.30	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 006 190	1 006 190	1 006 190	-	-	-	-
FVTPL pénzügyi eszközök	1 057 141	3 863 798	575 457	523 494	1 071 949	821 354	871 544
<i>Hitelek és előlegek</i>	820 598	1 099 788	5 609	11 820	52 285	278 864	751 210
<i>Értékpapírok</i>	104 840	116 429	591	629	8 509	45 606	61 094
<i>Származékos pénzügyi eszközök*</i>	131 703	2 647 581	569 257	511 045	1 011 155	496 884	59 240
FVTOCI pénzügyi eszközök	621 520	692 751	1 290	4 724	21 561	139 437	525 739
<i>Értékpapírok</i>	621 520	692 751	1 290	4 724	21 561	139 437	525 739
ABE pénzügyi eszközök	9 700 926	11 503 662	334 402	487 575	2 056 992	4 888 859	3 735 834
<i>Hitelek és előlegek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi eszközök</i>	5 678 302	7 005 837	321 243	380 721	1 409 521	3 052 346	1 842 006
<i>Értékpapírok</i>	4 022 624	4 497 825	13 159	106 854	647 471	1 836 513	1 893 828
Eszközök összesen	12 385 777	17 066 401	1 917 339	1 015 793	3 150 502	5 849 650	5 133 117

2025.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 453 064	1 453 064	1 453 064	-	-	-	-
FVTPL pénzügyi eszközök	962 041	3 153 327	1 237 193	274 893	597 662	362 404	681 175
<i>Hitelek és előlegek</i>	668 910	776 434	3 443	7 064	33 249	187 371	545 307
<i>Értékpapírok</i>	114 702	133 812	1 058	867	7 174	54 931	69 782
<i>Származékos pénzügyi eszközök*</i>	178 429	2 243 081	1 232 692	266 962	557 239	120 102	66 086
FVTOCI pénzügyi eszközök	722 604	889 374	63	7 917	38 439	156 453	686 502
<i>Értékpapírok</i>	722 604	889 374	63	7 917	38 439	156 453	686 502
ABE pénzügyi eszközök	9 314 102	11 035 834	201 362	399 055	1 804 701	5 193 836	3 436 880
<i>Hitelek és előlegek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi eszközök</i>	5 728 434	7 016 761	188 286	365 202	1 354 431	3 175 675	1 933 167
<i>Értékpapírok</i>	3 585 668	4 019 073	13 076	33 853	450 270	2 018 161	1 503 713
Eszközök összesen	12 451 811	16 531 599	2 891 682	681 865	2 440 802	5 712 693	4 804 557

* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi eszközök és a Fedezetbe vont derivatív eszközök mérlegsorok egyenlegét.

A következő táblázat a Csoport pénzügyi kötelezettségeinek szerződéses cash flow-it mutatja be, azok lejáratára szerint. A hitelnyújtási elkötelezettségek azok legkorábbi lejáratára szerint kerülnek bemutatásra.

2026.06.30	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
FVTPL pénzügyi kötelezettségek	(297 162)	(2 754 374)	(619 103)	(518 389)	(1 063 800)	(496 793)	(56 289)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(247 489)	(2 704 701)	(569 430)	(518 389)	(1 063 800)	(496 793)	(56 289)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(49 673)	(49 673)	(49 673)	-	-	-	-
ABE pénzügyi kötelezettségek	(11 274 697)	(11 950 635)	(6 415 626)	(1 219 033)	(781 396)	(2 573 054)	(961 526)
<i>Lekötött betétek</i>	(3 948 246)	(4 163 699)	(2 388 085)	(887 848)	(349 796)	(240 354)	(297 616)
<i>Látra szóló betétek</i>	(3 827 183)	(3 827 183)	(3 827 183)	-	-	-	-
<i>Felvett hitelek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	(2 098 675)	(2 243 667)	(161 883)	(310 833)	(228 600)	(1 210 530)	(331 821)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(1 219 244)	(1 517 280)	(35 393)	(16 760)	(186 795)	(950 266)	(328 066)
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	(152 394)	(165 663)	(2 911)	-	(7 078)	(155 674)	-
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(28 955)	(33 143)	(171)	(3 592)	(9 127)	(16 230)	(4 023)
Kötelezettségek összesen	(11 571 859)	(14 705 009)	(7 034 729)	(1 737 422)	(1 845 196)	(3 069 847)	(1 017 815)
<i>Hitelkeretek</i>	(13 630)	(2 249 810)	(2 249 810)	-	-	-	-
<i>Garanciák</i>	(1 237)	(76 267)	(76 267)	-	-	-	-
<i>Egyéb elköteleződések**</i>	(1 073)	(353 069)	(353 069)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(15 940)	(2 679 146)	(2 679 146)	-	-	-	-
2025.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
FVTPL pénzügyi kötelezettségek	(150 894)	(2 293 826)	(1 279 270)	(271 412)	(567 036)	(107 573)	(68 535)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(126 410)	(2 269 342)	(1 254 786)	(271 412)	(567 036)	(107 573)	(68 535)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(24 484)	(24 484)	(24 484)	-	-	-	-
ABE pénzügyi kötelezettségek	(11 390 606)	(11 971 517)	(7 395 427)	(759 572)	(919 420)	(2 074 735)	(822 363)
<i>Lekötött betétek</i>	(4 133 483)	(4 293 461)	(2 861 159)	(565 686)	(368 952)	(263 044)	(234 620)
<i>Látra szóló betétek</i>	(4 241 269)	(4 241 269)	(4 241 269)	-	-	-	-
<i>Felvett hitelek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	(1 883 856)	(2 019 490)	(264 114)	(168 985)	(340 395)	(877 962)	(368 034)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(934 691)	(1 194 223)	(26 436)	(21 422)	(180 671)	(751 096)	(214 598)
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	(168 247)	(188 826)	(2 301)	-	(19 765)	(166 760)	-
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(29 060)	(34 248)	(148)	(3 479)	(9 637)	(15 873)	(5 111)
Kötelezettségek összesen	(11 541 500)	(14 265 343)	(8 674 697)	(1 030 984)	(1 486 456)	(2 182 308)	(890 898)
<i>Hitelkeretek</i>	(10 756)	(2 093 599)	(2 093 599)	-	-	-	-
<i>Garanciák</i>	(1 353)	(105 830)	(105 830)	-	-	-	-
<i>Egyéb elköteleződések**</i>	(954)	(297 981)	(297 981)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(13 063)	(2 497 410)	(2 497 410)	-	-	-	-

* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi kötelezettségek és a Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek mérlegsorok egyenlegét.

** A nem hitelhelyettesítő kibocsátott garanciákat és a le nem hívott garancia kereteket tartalmazza.

A szerződés szerinti lejáratú összhangelemzés során – a likviditási kockázat helyes megítélése érdekében – azt az alapvető szempontot kell figyelembe venni, hogy a kötelezettségek túlnyomó részét a szerződéses feltételek alapján automatikusan megújuló állományoknak kell tekinteni. Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi kötelezettségek várható lejárat szerinti megbontását:

2026.06.30	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
FVTPL pénzügyi kötelezettségek	(297 162)	(2 754 374)	(619 103)	(518 389)	(1 063 800)	(496 793)	(56 289)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(247 489)	(2 704 701)	(569 430)	(518 389)	(1 063 800)	(496 793)	(56 289)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(49 673)	(49 673)	(49 673)	-	-	-	-
ABE pénzügyi kötelezettségek	(11 274 697)	(11 916 407)	(642 087)	(503 479)	(534 528)	(2 566 207)	(7 670 106)
<i>Lekötött betétek</i>	(3 948 246)	(4 129 471)	(201 817)	(172 294)	(102 928)	(233 507)	(3 418 925)
<i>Látra szóló betétek</i>	(3 827 183)	(3 827 183)	(239 912)	-	-	-	(3 587 271)
<i>Felvett hitelek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	(2 098 675)	(2 243 667)	(161 883)	(310 833)	(228 600)	(1 210 530)	(331 821)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(1 219 244)	(1 517 280)	(35 393)	(16 760)	(186 795)	(950 266)	(328 066)
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	(152 394)	(165 663)	(2 911)	-	(7 078)	(155 674)	-
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(28 955)	(33 143)	(171)	(3 592)	(9 127)	(16 230)	(4 023)
Kötelezettségek összesen	(11 571 859)	(14 670 781)	(1 261 190)	(1 021 868)	(1 598 328)	(3 063 000)	(7 726 395)
<i>Hitelkeretek</i>	(13 630)	(2 249 810)	(154 698)	(299 155)	(202 118)	(1 077 525)	(516 314)
<i>Garanciák</i>	(1 237)	(76 267)	(5 140)	(10 114)	(6 864)	(36 608)	(17 541)
<i>Egyéb elkötelezések**</i>	(1 073)	(353 069)	(23 794)	(46 820)	(31 776)	(169 473)	(81 206)
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(15 940)	(2 679 146)	(183 632)	(356 089)	(240 758)	(1 283 606)	(615 061)
2025.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
FVTPL pénzügyi kötelezettségek	(150 894)	(2 293 826)	(1 279 270)	(271 412)	(567 036)	(107 573)	(68 535)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(126 410)	(2 269 342)	(1 254 786)	(271 412)	(567 036)	(107 573)	(68 535)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(24 484)	(24 484)	(24 484)	-	-	-	-
ABE pénzügyi kötelezettségek	(11 390 606)	(12 001 070)	(724 253)	(239 452)	(741 585)	(2 059 421)	(8 236 359)
<i>Lekötött betétek</i>	(4 133 483)	(4 323 014)	(189 312)	(45 566)	(191 117)	(247 730)	(3 649 289)
<i>Látra szóló betétek</i>	(4 241 269)	(4 241 269)	(241 942)	-	-	-	(3 999 327)
<i>Felvett hitelek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	(1 883 856)	(2 019 490)	(264 114)	(168 985)	(340 395)	(877 962)	(368 034)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(934 691)	(1 194 223)	(26 436)	(21 422)	(180 671)	(751 096)	(214 598)
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	(168 247)	(188 826)	(2 301)	-	(19 765)	(166 760)	-
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(29 060)	(34 248)	(148)	(3 479)	(9 637)	(15 873)	(5 111)
Kötelezettségek összesen	(11 541 500)	(14 294 896)	(2 003 523)	(510 864)	(1 308 621)	(2 166 994)	(8 304 894)
<i>Hitelkeretek</i>	(10 756)	(2 093 599)	(233 555)	(263 280)	(179 712)	(958 007)	(459 045)
<i>Garanciák</i>	(1 353)	(105 830)	(7 291)	(13 875)	(9 525)	(50 798)	(24 341)
<i>Egyéb elkötelezések**</i>	(954)	(297 982)	(20 528)	(39 069)	(26 818)	(143 031)	(68 536)
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(13 063)	(2 497 411)	(261 374)	(316 224)	(216 055)	(1 151 836)	(551 922)

*A származékos pénzügyi kötelezettségek sor összevontan tartalmazza a gazdasági és számviteli fedezeti ügyleteket.

**A nem hitelhelyettesítő kibocsátott garanciákat és a le nem hívott garancia kereteket tartalmazza.

Az ügyfélbetétek várható kiáramlása eltér a szerződés szerinti lejáratoktól, ugyanis a historikus adatok alapján a betétesek túlnyomó részre lejáratkor nem viszi el a betétjét a bankból, hanem újra leköti, vagy a folyószámlán hagyja. A lejáratkor el nem vitt betétrészek így hosszabb távon is stabil állományoknak tekinthetők, ezért az utolsó időszámban kerülnek kimutatásra.

3.2.3 Piaci kockázatok

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb-kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása befolyásolni fogja a Csoport eredményét vagy pénzügyi instrumentumokban lévő befektetéseinek értékét.

3.2.3.1 Piaci kockázatoknak való kitettség - kereskedési portfóliók

Az alábbi táblázat a kereskedési portfóliók historikus VaR állapotát mutatja be 99%-os konfidencia szinttel, egy napos tartási időszakkal:

	Átlag	Maximum	Minimum
2026.06.30			
Devizakockázat	52	271	8
Kamatkockázat	301	614	120
Részesedési kockázat	8	123	4
Összesen	361	1 008	132
2025.12.31			
Devizakockázat	34	296	7
Kamatkockázat	122	178	62
Részesedési kockázat	7	56	4
Összesen	163	530	73

Megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Csoport historikus és parametrikus VaR-t használ az általános piaci kockázat mérésére
 - Historikus VaR: (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, megfigyelések száma: 250 kereskedési nap)
 - Parametrikus VaR: Riskmetrics módszertan szerint (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, 0,94 csillapítási faktor, megfigyelések száma: 100 kereskedési nap)
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza.
- Csoport pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- Csoportnak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

3.2.3.2 Piaci kockázatoknak való kitettség - devizakockázat

A Csoport külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

Devizapozíció	EUR	USD	CHF	Egyéb deviza	Összesen
2026.06.30					
Eszközök	1 993 079	209 855	59 665	36 762	2 299 361
Kötelezettségek	(3 013 110)	(358 124)	(130 863)	(20 484)	(3 522 581)
Származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	1 014 409	145 147	72 134	(15 503)	1 216 187
Összesen	(5 622)	(3 122)	936	775	(7 033)
2025.12.31					
Eszközök	2 039 104	154 308	37 554	41 068	2 272 034
Kötelezettségek	(2 875 537)	(395 311)	(113 166)	(40 445)	(3 424 459)
Származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	837 659	240 118	75 785	36	1 153 598
Összesen	1 226	(885)	173	659	1 173

Érzékenységi teszt

Az árfolyamok 15%-os kedvezőtlen változása 1.614 millió Ft veszteséget (2025: 485 millió Ft veszteség), 15%-os kedvező változása 1.477 millió Ft nyereséget (2025: 508 millió Ft nyereség) okozna a nyitott devizapozíción az időszak végén.

3.2.3.3 Piaci kockázatoknak való kitettség - kamatkockázat

A kamatkockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak szintjének, arányainak változásából eredően. A Csoport a felmerülő kamatkockázatot származékos pénzügyi eszközökkel fedezi (további információkért lásd a 4.8 és 4.9 fejezeteket).

A kereskedési és banki könyvi pozíció nettó jelenértékének +/- 200 bázispontos párhuzamos forgatókönyv hatására bekövetkező negatív hatást szemlélteti az alábbi táblázat:

Portfólió	HUF	EUR	USD	Egyéb
2026.06.30				
Kereskedési könyv	(1 036)	(173)	(8)	(1)
Banki könyv	(29 009)	(2 144)	(2 187)	-
2025.12.31				
Kereskedési könyv	(1 162)	(158)	(5)	(7)
Banki könyv	(32 743)	(20 528)	(2 554)	-

A banki könyvben nyilvántartott kamatkockázat

A beszámolási időszak végén a Csoport kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a három fő devizára (HUF, EUR és USD) a következő volt:

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete*	HUF	EUR	USD	Összesen
2026.06.30				
Fix kamatozású eszközök	6 136 783	1 068 909	82 715	7 288 407
Változó kamatozású eszközök	4 133 060	661 632	46 648	4 841 340
Eszközök összesen	10 269 843	1 730 541	129 363	12 129 747
Fix kamatozású kötelezettségek	(8 179 607)	(2 684 024)	(345 541)	(11 209 172)
Változó kamatozású kötelezettségek	(253 737)	(103 596)	-	(357 333)
Kötelezettségek összesen	(8 433 344)	(2 787 620)	(345 541)	(11 566 505)
2025.12.31				
Fix kamatozású eszközök	6 228 840	1 075 253	94 173	7 398 266
Változó kamatozású eszközök	3 820 153	827 621	7 680	4 655 454
Eszközök összesen	10 048 993	1 902 874	101 853	12 053 720
Fix kamatozású kötelezettségek	(8 070 902)	(2 766 793)	(378 437)	(11 216 132)
Változó kamatozású kötelezettségek	(259 433)	(559)	-	(259 992)
Kötelezettségek összesen	(8 330 335)	(2 767 352)	(378 437)	(11 476 124)

* A pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezetét bemutató tábla bruttó állományokat tartalmaz és a származtatott ügyleteket nem tartalmazza.

Érzékenységi vizsgálatok

Az alábbi táblázat a Csoport érzékenységét mutatja devizánként a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

	2026.06.30		2025.12.31	
	Hatás a tőkére	Eredményhatás*	Hatás a tőkére	Eredményhatás*
HUF				
200 bp növekedés	(29 009)	2 776	(32 743)	4 995
200 bp csökkenés	28 936	(14 468)	34 365	(18 033)
EUR				
200 bp növekedés	3 759	4 512	20 333	6 281
200 bp csökkenés	(2 144)	(7 214)	(20 528)	(9 072)
USD				
200 bp növekedés	(2 187)	(2 200)	(2 554)	(984)
200 bp csökkenés	2 458	1 635	2 924	476

* A táblázat a piaci kamatlábak 200 bp-os változásának nettó kamatjövedelemre gyakorolt hatását mutatja.

3.3 Tőkemenedzsment

A Csoport vezető szabályozó szerve, az MNB a Csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket. A számítások a CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek.

Az MNB összevont alapú felügyelet tárgyában kelt, H-EN-I-43/2026. számú határozata alapján a szavatoló tőke tartalmazza az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének tartalékait is, ennek megfelelően a szavatoló tőke levezetését tartalmazó táblázat a teljes prudenciális konszolidációs kör tőkemegfelelését mutatja (a prudenciális konszolidációs körbe tartozó vállalatok körét lásd a fent említett MNB határozatban).

A kulcspozícióban lévő vezetők számára szolgáltatott információk alapján a Csoport szavatoló tőkéje és tőkemegfelelési mutatója az alábbiak szerint alakult:

	2026.06.30	2025.12.31
Résztőke	323 916	323 919
Jegyzett tőke	323 916	323 919
Tartalékok	1 133 298	1 129 193
Halasztott adó	(5 843)	(6 773)
Immateriális javak	(148 977)	(121 800)
AVA - valós értékelés miatti korrekció	(1 975)	(1 798)
Elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai	(189 541)	(184 825)
Saját részesedések	(832)	-
Közvetett részesedések saját részesedésekben	(48 456)	(48 428)
Osztalék/ osztalékfelvétel*	-	-
Tier 1 kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	1 061 590	1 089 488
Alárendelt kölcsöntőke	128 300	143 240
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	128 300	143 240
Szavatoló tőke	1 189 890	1 232 728
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	4 745 025	4 452 994
Operációs kockázat (OR)	928 911	923 533
Piaci kockázati pozíciók (MR)	11 722	15 983
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	5 685 658	5 392 510
Tőkemegfelelési mutató	20,93%	22,86%

*2026 április 27-én a Kibocsátó Közgyűlése úgy határozott, hogy a 2025. december 31-én végződő üzleti év tekintetében osztalékfizetésre nem kerül sor, mivel a részvényesek az éves eredmény teljes összegének visszatartásáról és az eredménytartalékba történő helyezéséről döntöttek az MBH Csoport konszolidált tőkehelyzetének erősítése érdekében. Ezt figyelembe véve módosításra került az összehasonlító időszaki adat.

2026. június 30-án a Csoport Tier 1-es szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő CRR alapú összege 1.061.590 millió Ft volt (2025. december 31.: 1.089.488 millió Ft). A kockázattal súlyozott eszközök állománya - beleértve a működési és a piaci kockázatot - a 2025. évi végi 5.392.510 millió Ft-ról 5.685.658 millió Ft-ra nőtt. A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a tőke elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

2026. június 30-án a Csoport szavatoló tőkéje 1.189.890 millió Ft volt (2025. december 31.: 1.232.728 millió Ft).

A tárgyévi szavatolótőke változását főként az alábbi tényezők befolyásolták:

- a 2026. I. félév során keletkezett évközi veszteség csökkentette a szavatolótőkét
- a tartalékok szintje összességében nőtt
- a halmozott egyéb átfogó jövedelem értéke nőtt
- az immateriális javak miatti levonás nőtt, részben az üzleti kombinációból eredően
- az elsődleges alapvető tőkét érintő szabályozói kiigazítások negatív összege nőtt
- a járulékos tőke összege csökkent, melyet a T2 amortizáció növekedése és az EUR/HUF árfolyamhatás okozott

Az összes kockázattal súlyozott eszközérték növekedését elsősorban a hitelkockázati tőkekövetelmény növekedése okozta, a piaci kockázati tőkekövetelmény csökkent a 2025. év végi értékéhez képest.

A kulcspozícióban lévő vezetők számára belsőleg szolgáltatott információk alapján a Csoport a külső felek által előírt tőkekövetelményeknek 2026. első félévében és 2025-ben egyaránt megfelelt.

4. EREDMÉNY ÉS MÉRLEGTÉTELEK RÉSZLETEZÉSE

4.1 Nettó kamatjövedelem

Kamat és kamatjellegű bevételek	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesekből származó kamatbevétel	22 041	23 684
Lekötött betétekből származó kamatbevétel	294	716
FVTOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	20 978	27 409
ABE hitelek és előlegek kamatbevétele	172 651	177 276
ABE visszavásárlási megállapodások kamatbevétele	765	119
ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	101 311	96 436
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	318 040	325 640
FVTPL hitelek és előlegek kamatbevétele	28 793	20 457
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kamatbevétele	1 978	1 494
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatbevétele	96 439	100 276
Származtatott fedezeti ügyletek kamatbevétele	44 981	39 438
Lízing ügyletekből származó kamatbevételek	21 842	20 957
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatbevételei	1 301	1 006
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	195 334	183 628
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	513 374	509 268

A kamatstop intézkedés lejárat nélküli meghosszabbításával kapcsolatban az ABE hitelek és előlegek kamatbevétele soron 8.112 millió Ft veszteséget számolt el a Csoport (2025 során: 3.934 millió Ft veszteség), további részletek a 3.2.1.2 fejezetben találhatóak.

Különböző jogcímen 2026 első féléve során a kamatbevételen belül 4.875 millió Ft (2025 első féléve során: 6.142 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

Kamat és kamatjellegű ráfordítások	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
ABE hitelek és előlegek kamatráfordítása	(4 121)	(8 890)
ABE betétek kamatráfordítása	(100 530)	(96 687)
ABE visszavásárlási megállapodások kamatráfordítása	(27 574)	(14 142)
ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	(31 227)	(24 300)
ABE alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(5 795)	(5 854)
ABE egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	-	(33)
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	(169 247)	(149 906)
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatráfordítása	(98 229)	(91 349)
Származékosfedezeti ügyletek kamatráfordítása	(36 578)	(30 623)
Lízingkötelezettségek után fizetett kamatráfordítás	(832)	(868)
Egyéb kötelezettségek kamatráfordítása	(456)	(497)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	(136 095)	(123 337)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(305 342)	(273 243)
Nettó kamatjövedelem	208 032	236 025

A kamatráfordítások tárgyidőszaki növekedése elsősorban a finanszírozási költségek emelkedésének tudható be, amelyet jelentős mértékben az MREL-követelmények teljesítéséhez szükséges kötvényállomány bővülése, valamint a betétgyűjtési akciók magasabb kamatköltségei okoztak.

4.2 Nettó díj és jutalékbevételek

	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Fizetési szolgáltatások díj és jutalékbevétele	54 106	53 001
Bankkártyához kapcsolódó díjbevételek	16 905	19 442
Vagyonkezelési díj és jutalékbevétel	13 197	11 715
Kapott számlavezetési díj és jutalékbevétel	12 649	14 179
Értékpapír díj és jutalékbevétele	11 291	10 548
Hitelszolgálati tevékenység díj és jutalékbevétele	4 051	3 518
Biztosításközvetítési díj- és jutalékbevétel	3 500	3 422
Adott pénzügyi garanciák díj és jutalékbevétele	2 353	1 931
Egyéb díj és jutalékbevételek	4 446	5 458
Díj és jutalékbevétel összesen	122 498	123 214
Bankkártyához kapcsolódó díjrátfordítások	(6 123)	(9 515)
Termékek külső forgalmazása	(5 812)	(3 618)
Hitelszolgálati tevékenység díj és jutalékrátfordítása	(2 751)	(4 191)
Pénzforgalmi szolgáltatások díj és jutalék ráfordítása	(2 573)	(2 667)
Vagyonkezelési díj és jutalékrátfordítás	(1 839)	(1 863)
Kapott pénzügyi garanciák díj és jutalékrátfordítása	(700)	(1 636)
Egyéb díj és jutalékrátfordítás	(3 225)	(2 388)
Díj és jutalékrátfordítások összesen	(23 023)	(25 878)
Nettó díj és jutalékbevételek	99 475	97 336

4.3 Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye

	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Származtatott ügyleteken keletkezett nyereség / (veszteség)*	(120 421)	(55 120)
Kereskedési céllal tartott értékpapírokon keletkezett nyereség / (veszteség)	2 547	2 383
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt FVTPL hitelek valós érték változása	28 932	(5 520)
FVTPL értékpapírok valós érték változása	(363)	1 013
<i>FVTPL pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	(89 305)	(57 244)
FVTOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkezett nyereség / (veszteség)	692	6 104
<i>FVTOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	692	6 104
ABE hitelekbeli és előlegekből származó eredmény	3 475	2 497
ABE értékpapírokból származó eredmény**	(520)	(3 368)
<i>ABE hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	2 955	(871)
Mikro hedge ügyletek eredményei	(27 533)	(12 600)
Makro hedge ügyletek eredményei	23 613	5 918
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(3 920)	(6 682)
<i>Árfolyam különbözet eredménye</i>	92 197	44 512
Összesen	2 619	(14 181)

*A származtatott ügyleteken keletkezett eredmény az aktív piaci mozgások hatását tükrözi.

**A lejárat előtti értékesítések az IFRS 9 előírásaival összhangban történtek.

4.4 Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, egyéb pénzügyi és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés

	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesekre	33	289
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	(5 655)	8 656
Visszavásárlási megállapodásokra	37	29
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	(3 153)	1 780
ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után	523	(2 147)
FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok után	232	(94)
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	(7 983)	8 513
Peres ügyekre képzett céltartalék	(255)	(53)
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-
Egyéb céltartalék	109	(153)
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	(146)	(206)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó (veszteség) / nyereség</i>	(8 289)	(2 117)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	(243)	(132)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	(382)	(670)
Összesen	(17 043)	5 388

Az értékvesztés állományban bekövetkezett tárgyidőszaki változásokat a következő oldalon található táblázat szemlélteti. A hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalék állomány tárgyidőszaki változását a 4.15 fejezet tartalmazza.

Értékvesztés változása	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesekre	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	Visszavásárlási megállapodásokra	ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után	FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok után	Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközök
Egyenleg 2026.01.01	(163)	(228 594)	-	(10 203)	(2 849)	(5 280)	(5 490)
Értékvesztés nettó változása a hitelkockázat változásából eredően	33	(5 186)	37	523	232	(243)	(216)
Felhasználás leírás, elengedés miatt	-	(469)	-	-	-	-	(166)
Tárgyidőszakban elszámolt értékvesztés összesen	33	(5 655)	37	523	232	(243)	(382)
Árfolyam átvértékelés hatása	9	6 833	-	246	-	66	-
Eladásból származó kivezetés	-	9 906	-	-	-	1 271	259
Unwinding	-	(5 205)	-	-	-	-	-
Egyéb hatások	4	(1 270)	(38)	2	(3)	(108)	(35)
Egyenleg 2026.06.30	(117)	(223 985)	(1)	(9 432)	(2 620)	(4 294)	(5 648)

Értékvesztés változása	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesekre	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	Visszavásárlási megállapodásokra	ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után	FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok után	Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközök
Egyenleg 2025.01.01	(298)	(306 973)	(45)	(9 818)	(1 872)	(3 805)	(4 839)
Értékvesztés nettó változása a hitelkockázat változásából eredően	289	8 726	29	(2 147)	(94)	(132)	(478)
Felhasználás leírás, elengedés miatt	-	(70)	-	-	-	-	(192)
Tárgyidőszakban elszámolt értékvesztés összesen	289	8 656	29	(2 147)	(94)	(132)	(670)
Árfolyam átvértékelés hatása	(19)	2 599	-	83	-	23	-
Eladásból származó kivezetés	-	13 238	-	-	-	-	176
Unwinding	-	(6 640)	-	-	-	-	-
Egyéb hatások	(97)	4 125	-	44	43	(412)	186
Egyenleg 2025.06.30	(125)	(284 995)	(16)	(11 838)	(1 923)	(4 326)	(5 147)

4.5 Adminisztratív és egyéb működési költségek

	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Extraprofit adó	(57 860)	(21 490)
Tranzakciós illeték	(45 792)	(48 425)
Bankadó	(21 616)	(20 340)
Informatikai költségek	(20 696)	(18 693)
Le nem vonható áfa	(12 058)	(9 544)
Jogi és tanácsadói szolgáltatások, szakértői díjak	(11 686)	(10 786)
Általános és adminisztrációs költségek	(9 502)	(8 079)
Marketing és reprezentáció	(8 124)	(6 208)
Tagsági-és tagdíjak	(6 054)	(5 567)
Ingatlanköltségek	(4 606)	(4 297)
Postaköltség	(3 101)	(3 820)
Ingó eszközök javítási és karbantartási költségei	(2 237)	(1 502)
Egyéb adóval kapcsolatos költségek	(1 690)	(1 732)
Adminisztratív költségek	(205 022)	(160 483)
Béreköltségek	(63 693)	(60 683)
Szociális hozzájárulási adó	(7 998)	(6 712)
Egyéb bérjellegű kifizetések	(5 293)	(5 633)
Végkielégítés és munkaviszony megszűnésével kapcsolatos egyéb kifizetések	(2 070)	(1 643)
Személyi jellegű költségek	(79 054)	(74 671)
Értécsökkenési leírás	(24 313)	(22 570)
Összesen	(308 389)	(257 724)

A Magyar Kormány 2026. évre vonatkozóan is fenntartotta a pénzügyi szektort érintő extraprofitadó-szabályokat, valamint megemelte a hitelintézetekre vonatkozó adómértékeket és szigorította az adókötelezettséget mérséklő egyes kedvezmények alkalmazási feltételeit. Ennek eredményeként a Csoport adóterhe 2026-ban növekedett a korábbi várakozásokhoz, illetve az előző évhez képest.

4.6 Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)

Az évközi időszakra vonatkozó nyereségadó kalkulációjának módszertana megegyezik az éves zárás során alkalmazott módszertannal. Az adóalap megállapításának kiindulópontja az egyes Csoporttagok évközi adózás előtti eredménye, amelyet a vonatkozó adójogszabályok által előírt adóalap-módosító tételek korrigálnak. Az alkalmazott adókulcsok a hatályos törvény által előírtak. A Csoport a helyi iparüzési adót, valamint az innovációs járulékot is nyereségadóként mutatja ki és számolja el.

	2026.01.01 - 2026.06.30	2025.01.01 - 2025.06.30
Társasági adó ráfordítás a tárgyidőszaki eredmény után	(1 314)	(2 714)
Helyi iparüzési adó	(8 515)	(8 885)
Innovációs járulék	(1 318)	(1 345)
Adóbevétel / (ráfordítás)	(11 147)	(12 944)
Halasztott adó bevétel/(ráfordítás)	368	(1 693)
Összesen	(10 779)	(14 637)

Annak ellenére, hogy a Csoport a tárgyidőszakban konszolidált szinten veszteséget mutatott ki, társaságiadó-ráfordítás került elszámolásra, ugyanis a társasági adó megállapítása az egyes társaságok egyedi szintjén történik, nem a Csoport konszolidált eredménye alapján.

4.7 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

	2026.06.30	2025.12.31
Készpénz	83 698	112 041
Számlakövetelések MNB-vel szemben	840 440	1 257 014
- ebből: kötelező tartalék	451 446	592 872
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	82 169	84 172
Várható hitelezési veszteség	(117)	(163)
Összesen	1 006 190	1 453 064

4.8 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek**4.8.1 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni tételek**

A kötelezően valós értéken értékelt hitelállományok kapcsán az alábbi tárgydőszaki eredményhatásokat azonosította a Csoport:

- A valós értéken értékelt hitelállományok valós értékének változását a forint hozamszintjének változása, valamint a kockázati költség mértéke befolyásolja. A kamatstop rendelet meghosszabbításának, a kockázati költség elszámolásának, valamint a hitel cash-flow-k diszkontálásának együttes hatásaként, a rövid oldali hozamgörbe változatlanúsága és a hosszú oldali hozamok tenorokénti 150-180 bázispontos csökkenése mellett 28.932 millió Ft pozitív eredményhatás keletkezett (2025: 8.669 millió Ft pozitív eredményhatás).

A valós értéken értékelt hitelállományok köre bővült a 2025-től igényelhető Munkáshitellel és az Otthon Start Program keretében folyósított hitelekkel, tekintve, hogy a Szabályozó által meghatározott áttételt tartalmazó kamatkomponenseket tartalmaznak.

Kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek	Összesen
Nyitó valós érték 2026.01.01	668 910
Valós érték változások	28 932
- ebből piaci hozamkörnyezet változásának hatása	47 339
- ebből kamatstop rendelet meghosszabbításának hatása	(9 084)
- ebből hitelkockázati felár változásának hatása	(9 323)
Tárgydőszaki kivezetés és törlesztések	(7 102)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	129 858
Záró valós érték 2026.06.30	820 598
Nyitó valós érték 2025.01.01	565 731
Valós érték változások	8 670
Tárgydőszaki kivezetés és törlesztések	(5 737)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	100 246
Záró valós érték 2025.12.31	668 910

4.8.2 Kereskedési célú értékpapírok

	2026.06.30	2025.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	70 943	67 676
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	484	6 510
Összesen	71 427	74 186
Értékpapírok típusai		
Államkötvények	70 915	67 076
Hitelintézeti kötvények	28	600
Hazai részvények	314	6 462
Befektetési jegyek	170	48
Összesen	71 427	74 186

4.8.3 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

	2026.06.30	2025.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17	17
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	33 396	40 499
Összesen	33 413	40 516
Értékpapírok típusai		
Államkötvények	17	17
Hazai részvények	19 386	26 721
Külföldi részvények	7 632	8 226
Befektetési jegyek	6 378	5 552
Összesen	33 413	40 516

4.8.4 Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

A Csoport fedezeti kapcsolatba be nem vont származékos ügyleteinek valós értékei az alábbiak szerint alakultak:

	2026.06.30		2025.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	69 111	84 566	96 274	69 389
Forward ügyletek	12 851	19 557	5 129	7 949
Kétdevizás kamatswapok	8 928	45 275	14 518	11 396
Devizawapok	7 308	1 442	2 037	3 613
Opció ügyletek	1 569	1 433	3 256	3 625
Összesen	99 767	152 273	121 214	95 972

4.9 Fedezetbe vont derivatív eszközök és kötelezettségek

A makro és mikro fedezeti kapcsolatba vont ügyletek fordulónapi valós értékét a következő táblázat mutatja be:

	2026.06.30		2025.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	30 618	95 216	57 168	30 249
Kétdevizás kamatswapok	1 318	-	47	189
Valós érték fedezeti ügyletek	31 936	95 216	57 215	30 438
Összesen	31 936	95 216	57 215	30 438

A fedezeti ügyletek névérték (származtatott ügyletben szereplő mögöttes eszköz értéke) szerinti lejárat megbontása az alábbi:

2026.06.30	Lejárat					Összesen
	< 1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év	
Kamatswapok	2 400	12 900	25 750	167 622	250 865	459 537
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-	-
Makro-fedezeti ügyletek	2 400	12 900	25 750	167 622	250 865	459 537
Kamatswapok	-	-	9 000	730 206	510 546	1 249 752
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9 674	9 674
Mikro-fedezeti ügyletek	-	-	9 000	730 206	520 220	1 259 426
Összesen	2 400	12 900	34 750	897 828	771 085	1 718 963

2025.12.31	Lejárat					Összesen
	< 1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év	
Kamatswapok	3 700	3 800	33 450	169 322	209 960	420 232
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-	-
Makro-fedezeti ügyletek	3 700	3 800	33 450	169 322	209 960	420 232
Kamatswapok	-	-	-	595 478	468 770	1 064 248
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9 674	9 674
Mikro-fedezeti ügyletek	-	-	-	595 478	478 444	1 073 922
Összesen	3 700	3 800	33 450	764 800	688 404	1 494 154

2026. június 30-án 459.537 millió Ft (2025: 420.232 millió Ft) fix kamatozású hitelállomány és kamatswap állomány volt makro fedezeti kapcsolatba, 1.259.426 millió Ft (2025: 1.073.922 millió Ft) értékpapír és kamatswap állomány pedig mikro fedezeti kapcsolatba vonva.

	Fedezeti ügyletek névértéke	Hedge kapcsolatba vont ügyletek valós érték különbözete
2026.06.30		
Makro hedge - Eszköz	224 260	17 205
Makro hedge - Forrás	235 277	(24 145)
Összesen	459 537	(6 940)
Mikro hedge - Eszköz	285 553	14 731
Mikro hedge - Forrás	973 873	(71 071)
Összesen	1 259 426	(56 340)
2025.12.31		
Makro hedge - Eszköz	253 522	28 112
Makro hedge - Forrás	166 710	(8 966)
Összesen	420 232	19 146
Mikro hedge - Eszköz	481 929	29 103
Mikro hedge - Forrás	591 993	(21 472)
Összesen	1 073 922	7 631

Az alábbi táblázatban látható a makro fedezeti kapcsolatba vont kamatswapok állományának megbontása fordulónapon:

	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
2026.06.30			
Makro hedge - Pozitív valós érték változás	45 044	20 146	
Makro hedge - Negatív valós érték változás	(21 431)	(45 982)	
Összesen	23 613	(25 836)	(2 223)
2025.12.31			
Makro hedge - Pozitív valós érték változás	26 422	15 419	
Makro hedge - Negatív valós érték változás	(17 735)	(29 149)	
Összesen	8 687	(13 730)	(5 043)

2026 első felében 25.836 millió Ft veszteséget számolt el a Csoport a portfólió fedezeti kapcsolatba vont kamatswapokon a fedezeti kapcsolat során (2025: 13.730 millió Ft veszteség). A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az „Ügyfelekkel szembeni követelések” mérlegsoron szerepelnek, kamatkockázat változására 23.613 millió Ft nyereséget számolt el a Csoport a fedezeti kapcsolat ideje alatt (2025: 8.687 millió Ft nyereség). Ebből 1.644 millió Ft volt a korábbi veszteségek amortizációja (2025: 2.659 millió Ft) és 25.257 millió Ft a fedezett ügyleteken elszámolt nyereség (2025: 11.346 millió Ft nyereség). A makro fedezeti kapcsolatokból eredő, a fedezett portfólióra aktivált, de még nem amortizált 26.984 millió Ft (2025: 3.371 millió Ft) a „Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása” mérlegsoron szerepel.

Tárgyidőszak során a mikro hedge ügyletek nem hatékony részéből 6.459 millió Ft veszteség keletkezett (2025: 2.877 millió Ft veszteség).

4.10 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

4.10.1 Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok összetételét az alábbi táblázat mutatja be:

FVTOCI értékpapírok	2026.06.30	2025.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	605 952	703 006
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	15 568	19 598
Összesen	621 520	722 604
Értékpapírok bontása		
Államkötvények	486 032	578 583
Hazai vállalati kötvények	63 110	59 332
Hazai hitelintézeti kötvények	56 810	65 091
Hazai részvények	12 328	16 391
Külföldi részvények	197	212
Befektetési jegyek	3 043	2 995
Várható hitelezési veszteség	(2 620)	(2 849)
Összesen	621 520	722 604

Az FVTOCI értékpapírok esetében az elszámolt ECL nem csökkenti azok könyv szerinti értékét. Az elszámolt értékvesztés az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem között kerül elszámolásra.

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 15.149 millió Ft nyereséget eredményezett (2025: 5.012 millió Ft veszteség). A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyidőszaki átértékelés állománya fordulónapon 19.278 millió Ft (2025: 7.103 millió Ft). 2026 során az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 692 millió Ft nyereség (2025 során 5.742 millió Ft nyereség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az alábbi táblázat az FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok stage szerinti megbontását mutatja:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2026.06.30				
Államkötvények	486 032	-	-	486 032
Hazai vállalati kötvények	57 782	5 328	-	63 110
Hazai hitelintézeti kötvények	56 810	-	-	56 810
Hazai részvények	12 328	-	-	12 328
Külföldi részvények	197	-	-	197
Befektetési jegyek	3 043	-	-	3 043
Várható hitelezési veszteség	(483)	(2 137)	-	(2 620)
Összesen	616 192	5 328	-	621 520
2025.12.31				
Államkötvények	578 583	-	-	578 583
Hazai vállalati kötvények	54 369	4 963	-	59 332
Hazai hitelintézeti kötvények	65 091	-	-	65 091
Hazai részvények	16 391	-	-	16 391
Külföldi részvények	212	-	-	212
Befektetési jegyek	2 995	-	-	2 995
Várható hitelezési veszteség	(630)	(2 219)	-	(2 849)
Összesen	717 641	4 963	-	722 604

4.11 Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök**4.11.1 Ügyfelekkel szembeni követelések és pénzügyi lízing követelések*****Amortizált bekerülési értéken értékelte hitelek és pénzügyi lízing követelések***

Az MNB ajánlásának megfelelően a Bank évente kétszer beépíti a legfrissebb makró információkat a kockázati paraméterekbe. Ennek hatására jelentősen megváltozhatnak az egyes szegmensek ECL fedezettségei. A Bank a legutolsó paraméterfrissítést 2026. május 31-én végezte el.

	Bruttó könyv szerinti érték	ECL Stage 1	ECL Stage 2	ECL Stage 3	POCI	ECL összesen	Nettó könyv szerinti érték
2026.06.30							
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 946 033	(27 904)	(60 634)	(125 493)	(382)	(214 413)	4 731 620
- ebből: lakossági ügyfelek	2 033 580	(8 454)	(11 460)	(33 984)	(255)	(54 153)	1 979 427
- ebből: vállalati ügyfelek	2 912 453	(19 450)	(49 174)	(91 509)	(127)	(160 260)	2 752 193
Pénzügyi lízing követelések	570 684	(4 066)	(2 988)	(2 441)	-	(9 495)	561 189
Összesen	5 516 717	(31 970)	(63 622)	(127 934)	(382)	(223 908)	5 292 809

	Bruttó könyv szerinti érték	ECL Stage 1	ECL Stage 2	ECL Stage 3	POCI	ECL összesen	Nettó könyv szerinti érték
2025.12.31							
Ügyfelekkel szembeni követelések	5 118 457	(34 174)	(66 713)	(117 880)	(904)	(219 671)	4 898 786
- ebből: lakossági ügyfelek	2 049 722	(11 897)	(11 934)	(36 169)	(833)	(60 833)	1 988 889
- ebből: vállalati ügyfelek	3 068 735	(22 277)	(54 779)	(81 711)	(71)	(158 838)	2 909 897
Pénzügyi lízing követelések	556 193	(3 970)	(2 580)	(2 296)	-	(8 846)	547 347
Összesen	5 674 650	(38 144)	(69 293)	(120 176)	(904)	(228 517)	5 446 133

Az alábbi mozgástáblák a tárgyidőszaki halmozott adatokat mutatják be. A bemutatott adatok a pénzügyi lízingköveteléseket is tartalmazzák.

Bruttó könyv szerinti érték - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2026.01.01	1 834 638	263 580	51 517	7 791	2 157 526
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(58 996)	58 996	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(8 777)	-	8 777	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	90 386	(90 386)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(11 644)	11 644	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	3 323	-	(3 323)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	6 780	(6 780)	-	-
Változás az EAD-ben*	(145 713)	(17 860)	(894)	(4 635)	(169 102)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(62 038)	(13 525)	(9 562)	(116)	(85 241)
Leírt pénzügyi eszközök	(24)	(3)	(293)	(18)	(338)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	233 296	20 016	1 663	-	254 975
Árfolyamváltozás hatása	(258)	(69)	(10)	-	(337)
Egyéb állományváltozások	(344)	(801)	(1 826)	(363)	(3 334)
2026.06.30	1 885 493	215 084	50 913	2 659	2 154 149
Várható hitelezési vesztesége (ECL) - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2026.01.01	12 810	12 828	36 630	833	63 101
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(1 166)	1 166	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(216)	-	216	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	3 495	(3 495)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(1 840)	1 840	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	1 702	-	(1 702)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	4 510	(4 510)	-	-
Változás a kockázati paraméterekben*	(9 904)	(741)	8 627	(551)	(2 569)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(433)	(523)	(7 345)	(19)	(8 320)
Leírt pénzügyi eszközök	(12)	(2)	(218)	(10)	(242)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	2 778	1 105	853	3	4 739
Árfolyam és egyéb mozgások	-	-	(104)	-	(104)
2026.06.30	9 054	13 008	34 287	256	56 605

* Az adott sor az időszakra vonatkozó törlesztések hatását tartalmazza.

** Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

Bruttó könyv szerinti érték - vállalati hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2026.01.01	2 685 543	666 641	164 528	412	3 517 124
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(247 080)	247 080	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(4 033)	-	4 033	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	81 748	(81 748)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(40 276)	40 276	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	789	-	(789)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	2 708	(2 708)	-	-
Változás az EAD-ben*	(56 323)	(15 626)	(23 513)	43	(95 419)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(575 408)	(137 583)	(7 169)	(27)	(720 187)
Leírt pénzügyi eszközök	-	(119)	(716)	-	(835)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	632 267	82 550	7 448	-	722 265
Árfolyamváltozás hatása	(42 686)	(16 981)	(7 608)	-	(67 275)
Egyéb állományváltozások	7 004	362	(471)	-	6 895
2026.06.30	2 481 821	707 008	173 311	428	3 362 568

Várható hitelezési veszteség (ECL) - vállalati hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2026.01.01	25 334	56 465	83 546	71	165 416
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(3 310)	3 310	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(355)	-	355	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	3 385	(3 385)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(9 188)	9 188	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	303	-	(303)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	800	(800)	-	-
Változás a kockázati paraméterekben*	(3 403)	4 157	5 457	72	6 283
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(5 068)	(5 390)	(3 301)	(17)	(13 776)
Leírt pénzügyi eszközök	-	(4)	(670)	-	(674)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	6 030	3 849	3 275	-	13 154
Árfolyam és egyéb mozgások	-	-	(3 100)	-	(3 100)
2026.06.30	22 916	50 614	93 647	126	167 303

* Az adott sor az időszakra vonatkozó törlesztések hatását tartalmazza.

** Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

Bruttó könyv szerinti érték - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2025.01.01	1 660 948	322 911	63 328	9 245	2 056 432
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(97 762)	97 762	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(13 350)	-	13 350	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	131 450	(131 450)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(19 596)	19 596	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	8 100	-	(8 100)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	12 184	(12 184)	-	-
Változás az EAD-ben*	(288 057)	(40 229)	(6 799)	1 533	(333 552)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(39 088)	(14 622)	(21 619)	(2 520)	(77 849)
Leírt pénzügyi eszközök	(124)	(44)	(511)	(14)	(693)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	472 087	39 204	4 941	27	516 259
Árfolyamváltozás hatása	(208)	(85)	(16)	(1)	(310)
Egyéb állományváltozások	642	(2 455)	(469)	(479)	(2 761)
2025.12.31	1 834 638	263 580	51 517	7 791	2 157 526

Várható hitelezési vesztesége (ECL) - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2025.01.01	21 429	22 735	43 996	598	88 758
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(1 178)	1 178	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(541)	-	541	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	7 169	(7 169)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(3 182)	3 182	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	4 500	-	(4 500)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	6 454	(6 454)	-	-
Változás a kockázati paraméterekben*	(23 607)	(10 003)	13 538	232	(19 840)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(1 073)	(930)	(18 065)	(110)	(20 178)
Leírt pénzügyi eszközök	(87)	(21)	(421)	(8)	(537)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	6 217	3 811	3 999	9	14 036
Árfolyam és egyéb mozgások	(19)	(45)	814	112	862
2025.12.31	12 810	12 828	36 630	833	63 101

* Az adott sor az időszakra vonatkozó törlesztések hatását tartalmazza.

** Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

Bruttó könyv szerinti érték - vállalati hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2025.01.01	2 537 958	865 326	90 934	657	3 494 875
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(197 432)	197 432	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(10 517)	-	10 517	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	175 015	(175 015)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(122 390)	122 390	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	1 771	-	(1 771)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	10 557	(10 557)	-	-
Változás az EAD-ben*	100 574	51 535	(46 096)	(146)	105 867
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(989 799)	(283 979)	(25 763)	(45)	(1 299 586)
Leírt pénzügyi eszközök	(10)	-	(5 397)	-	(5 407)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	1 096 653	132 891	31 555	15	1 261 114
Árfolyamváltozás hatása	(39 090)	(14 335)	(5 488)	(1)	(58 914)
Egyéb állományváltozások	10 420	4 619	4 204	(68)	19 175
2025.12.31	2 685 543	666 641	164 528	412	3 517 124

Várható hitelezési veszteség (ECL) - vállalati hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2025.01.01	40 617	123 701	52 845	69	217 232
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(3 101)	3 101	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(550)	-	550	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	11 674	(11 674)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(35 481)	35 481	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	949	-	(949)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	3 861	(3 861)	-	-
Változás a kockázati paraméterekben*	(16 438)	(11 450)	3 805	(23)	(24 106)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(16 305)	(21 506)	(19 802)	(9)	(57 622)
Leírt pénzügyi eszközök	(3)	-	(4 737)	-	(4 740)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	10 604	5 520	17 943	18	34 085
Árfolyam és egyéb mozgások	(2 113)	393	2 271	16	567
2025.12.31	25 334	56 465	83 546	71	165 416

* Az adott sor az időszakra vonatkozó törlesztések hatását tartalmazza.

** Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

4.11.2 Visszavásárlási megállapodások

	2026.06.30	2025.12.31
Visszavásárlási megállapodások hitelintézetekkel szemben	932	-
Visszavásárlási megállapodások ügyfelekkel szemben	360	-
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(1)</i>	-
Összesen	1 291	-

4.11.3 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

	2026.06.30	2025.12.31
Államkötvények	3 468 209	3 074 909
Hazai vállalati kötvények	233 984	230 810
Hazai hitelintézeti kötvények	327 851	280 665
Külföldi hitelintézeti kötvények	2 012	9 487
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(9 432)</i>	<i>(10 203)</i>
Összesen	4 022 624	3 585 668

Az alábbi táblázat az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok stagenkénti megbontását mutatja be:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2026.06.30				
Államkötvények	3 468 209	-	-	3 468 209
Hazai vállalati kötvények	215 327	8 888	9 769	233 984
Hazai hitelintézeti kötvények	327 851	-	-	327 851
Külföldi hitelintézeti kötvények	2 012	-	-	2 012
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(3 203)</i>	<i>(3 004)</i>	<i>(3 225)</i>	<i>(9 432)</i>
Összesen	4 010 196	5 884	6 544	4 022 624
2025.12.31				
Államkötvények	3 074 909	-	-	3 074 909
Hazai vállalati kötvények	211 805	7 967	11 038	230 810
Hazai hitelintézeti kötvények	280 665	-	-	280 665
Külföldi hitelintézeti kötvények	9 487	-	-	9 487
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(3 056)</i>	<i>(3 065)</i>	<i>(4 082)</i>	<i>(10 203)</i>
Összesen	3 573 810	4 902	6 956	3 585 668

4.12 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2026.06.30	2025.12.31
Bekerülési érték	87 781	82 987
- ebből tőkemódszerrel értékelt jelentős befektetések	75 589	69 513
- ebből tőkemódszerrel értékelt nem jelentős befektetések	12 192	13 474
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	8 222	5 759
- ebből tőkemódszerrel értékelt jelentős befektetések	4 401	3 624
- ebből tőkemódszerrel értékelt nem jelentős befektetések	3 821	2 135
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	96 003	88 746
Egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	4 746	2 442
Összesen	100 749	91 188

A Csoport összesen 4.294 millió Ft értékvesztést számolt el a Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésein (2025: 5.280 millió Ft).

A következő táblázat a Csoport társult vállalkozásokban lévő befektetéseit mutatja be, ahol a nem jelentős befektetéseket összevont módon kerülnek megjelenítésre:

Társult vállalkozások	Könyv szerinti érték	Tárgyidőszak nyeresége / (vesztesége)	Tevékenység helye	Tevékenység jellege
2026.06.30				
Jelentős-befektetések				
MBH Magántőkealap	52 177	(2 787)	Magyarország	befektetési alap
Magyar Strat-Alfa Zrt.	27 812	(470)	Magyarország	saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Nem-jelentős-befektetések				
Tőke módszerrel értékelték	16 014	555	Magyarország	befektetési alapok
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	96 003			
FVTPL kivételszabály alapon értékelték*	18 332	2 216	Magyarország	mezőgazdasági tevékenység, befektetési alap
2025.12.31				
Jelentős-befektetések				
MBH Magántőkealap	45 824	(5 274)	Magyarország	befektetési alap
Magyar Strat-Alfa Zrt.	27 313	148	Magyarország	saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Nem-jelentős-befektetések				
Tőke módszerrel értékelték	15 609	(457)	Magyarország	befektetési alapok
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	88 746			
FVTPL kivételszabály alapon értékelték*	24 512	4 044	Magyarország	mezőgazdasági tevékenység, befektetési alap

* FVTPL kivételszabály alá tartozó vállalatok az IAS 28 19. paragrafusa alapján, melyek a megjegyzések 4.8.3 fejezetének tábláján belül a „Hazai részvények” soron jelennek meg.

4.13 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

	2026.06.30	2025.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	152 273	95 972
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	49 673	24 484
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 457	-
Összesen	205 403	120 456

A Csoport rövid pozíciói magyar állampapír ügyletekkel kapcsolatban kerülnek megjelenítésre.

A „Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek” sor az Otthon Centrum 2026. évi akvizíciójához kapcsolódóan kerül megjelenítésre, részletesen lásd 2.3.1 fejezetben.

4.14 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**4.14.1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és visszavásárlási megállapodások**

	2026.06.30	2025.12.31
Felvett hitelek	556 508	692 612
Betétek	56 616	122 351
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen</i>	<i>613 124</i>	<i>814 963</i>
Hitelintézetekkel kötött visszavásárlási megállapodások	1 378 674	972 408
Összesen	1 991 798	1 787 371

A felvett hitelek a Növekedési Hitelprogram (NHP) MNB által refinanszírozott hitelekhez kapcsolódó kötelezettségeket, valamint a Magyar Fejlesztési Bankkal szembeni kötelezettségeket mutatják.

A visszavásárlási megállapodásokkal kapcsolatban a következő eszközök kerültek biztosítékként zárolásra:

	2026.06.30	2025.12.31
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	840
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 244	4 820
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 214 469	860 467
Összesen	1 218 713	866 127

A Csoport könyveiben kimutatott visszavásárlási megállapodások államkötvényekre és vállalati kötvényekre vonatkoznak.

4.14.2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek szektorális megoszlása	2026.06.30	2025.12.31
Lakossági ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		
- ebből: látra szóló betétek	2 103 861	2 190 487
- ebből: lekötött betétek	799 512	754 980
Államháztartással szembeni kötelezettségek		
- ebből: látra szóló betétek	340 201	324 618
- ebből: lekötött betétek	638 154	493 484
Egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségek		
- ebből: látra szóló betétek	196 659	298 434
- ebből: lekötött betétek	590 411	708 410
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségek		
- ebből: látra szóló betétek	1 409 093	1 634 199
- ebből: lekötött betétek	1 673 634	1 939 079
Összesen	7 751 525	8 343 691

4.14.3 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kezdeti értékelése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken, a későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával történik. A Csoport valós értéken értékelt kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentummal nem rendelkezik.

A Csoport kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait a következő táblázatok mutatják be:

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2026.06.30		2025.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
<i>Kibocsátott kötvények</i>				
Változó kamatozású	-	-	-	-
Fix kamatozású	134 390	139 473	144 301	148 753
<i>Összesen</i>	<i>134 390</i>	<i>139 473</i>	<i>144 301</i>	<i>148 753</i>
<i>Kibocsátott jelzáloglevelek</i>				
Változó kamatozású	71 435	70 919	65 344	64 963
Fix kamatozású	432 150	431 941	262 009	259 975
<i>Összesen</i>	<i>503 585</i>	<i>502 860</i>	<i>327 353</i>	<i>324 938</i>
<i>Kibocsátott MREL-kötvények</i>				
Változó kamatozású	-	-	28 858	28 933
Fix kamatozású	561 960	576 911	417 673	432 067
<i>Összesen</i>	<i>561 960</i>	<i>576 911</i>	<i>446 531</i>	<i>461 000</i>
Összesen	1 199 935	1 219 244	918 185	934 691

Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke devizanem szerint	2026.06.30	2025.12.31
Euróban denominált	803 746	510 109
Forintban denominált	415 498	424 582
Összesen	1 219 244	934 691

MREL kötvények

Az MNB 2024. január 1-től a hazai hitelintézetek és befektetési vállalkozások részére megfelelő mennyiségű és minőségű forráselem tartását írja elő, melyek válsághelyzet esetén részlegesen vagy teljesen leírhatóak, illetve tőkévé átalakíthatóak (szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény, röviden: MREL – Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities).

A minimumkövetelményeknek való megfelelés érdekében az MBH Bank az alábbi kötvénykibocsátásokat hajtotta végre:

Kibocsátott MREL kötvények (ISIN)	Kibocsátás napja	Lejárat napja	Névérték (millió EUR)	Névérték (millió Ft)	Opcionális visszaváltási dátum	Kamatozás mértéke
XS2701655677	2023.10.19	2027.10.19	350	134 715	2026.10.19	Első három év: 8,625% Utolsó év: 3 havi EURIBOR+5,135%
XS2978001324	2025.01.29	2030.01.29	750	306 008	2029.01.29	Első négy év: 5,25% Utolsó év: 3 havi EURIBOR+3,0%
XS3276127514	2026.02.02	2031.02.02	500	190 275	2030.02.02	Első négy év: 4,75% Utolsó év: 3 havi EURIBOR+2,3%

4.14.4 Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek a Csoport közvetlen, feltétel és külön biztosíték nélküli hátrasorolt kibocsátott kötvényeit és alárendelt kölcsöntőkéjét testesítik meg, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségeihez képest hátrasorolt státuszúak.

	Kamatozás	Kamat mértéke	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Névérték (eredeti devizanem)	Devizanem	Könyv szerinti érték (funkcionális devizanem)
2026.06.30							
Alárendelt kötvény	Fix	4,5000%	2020.05.26	2028.07.20	38 135 000	EUR	14 116
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	4,9000%	2020.11.23	2030.11.23	40 000 000 000	HUF	40 087
Alárendelt kötvény	Változó	6 havi BUBOR + kamatfelár	2023.01.31	2030.01.31	24 750 000 000	HUF	26 035
Alárendelt kötvény	Fix	6,8750%	2025.05.08	2035.11.08	196 600 000	EUR	72 156
Összesen							152 394
2025.12.31							
Alárendelt kötvény	Fix	4,5000%	2019.03.28	2026.04.15	28 800 000	EUR	11 455
Alárendelt kötvény	Fix	4,5000%	2020.05.26	2028.07.20	38 135 000	EUR	14 994
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	4,9000%	2020.11.23	2030.11.23	40 000 000 000	HUF	40 093
Alárendelt kötvény	Változó	6 havi BUBOR + kamatfelár	2023.01.31	2030.01.31	24 750 000 000	HUF	26 050
Alárendelt kötvény	Fix	6,8750%	2025.05.08	2035.11.08	196 600 000	HUF	75 655
Összesen							168 247

4.15 Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre, függő kötelezettségek

Az alábbi táblázatok a Csoport céltartalékainak mozgásnemenkénti változását mutatják be:

	Nyitó 2026.01.01	Üzleti kombináció	Képzés	Felhasználás	Felszabadítás	Átértékelés hatása	Záró 2026.06.30
Várható hitelezési veszteségek (IFRS9)*	13 075	-	14 567	31	(11 445)	(271)	15 957
Peres ügyekre képzett céltartalék	1 662	-	410	(115)	(40)	(18)	1 899
Átszervezésre képzett céltartalék	117	-	-	(14)	-	-	103
Végkielégítésre és ki nem vett szabadságra képzett céltartalék	1 653	-	-	-	-	-	1 653
Egyéb célokra	1 620	100	157	(102)	-	-	1 775
Céltartalékok összesen	18 127	100	15 134	(200)	(11 485)	(289)	21 387

	Nyitó 2025.01.01	Üzleti kombináció	Képzés	Felhasználás	Felszabadítás	Átértékelés hatása	Záró 2025.12.31
Várható hitelezési veszteségek (IFRS9)*	26 378	-	40 987	(732)	(53 064)	(494)	13 075
Peres ügyekre képzett céltartalék	916	-	828	(36)	(29)	(17)	1 662
Átszervezésre képzett céltartalék	654	-	79	(616)	-	-	117
Végkielégítésre és ki nem vett szabadságra képzett céltartalék	1 673	-	1 536	(1 556)	-	-	1 653
Egyéb célokra	1 685	-	556	(600)	(21)	-	1 620
Céltartalékok összesen	31 306	-	43 986	(3 540)	(53 114)	(511)	18 127

* A várható hitelezési veszteség a mérlegen kívüli tételekhez tartozik.

A mérlegen kívüli kitettségekre képzett ECL stagenkénti megbontását az alábbi tábla mutatja be:

	Névérték	Stage 1	Céltartalék Stage 2	Stage 3
2026.06.30				
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	2 249 810	(8 505)	(3 991)	(1 134)
Adott pénzügyi garanciák	76 267	(213)	(962)	(62)
Egyéb adott elkötelezettségek	353 069	(347)	(653)	(90)
ECL mérlegen kívüli kitettségekre	2 679 146	(9 065)	(5 606)	(1 286)
2025.12.31				
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	2 093 599	(5 464)	(4 024)	(1 268)
Adott pénzügyi garanciák	105 830	(331)	(882)	(140)
Egyéb adott elkötelezettségek	297 981	(318)	(606)	(42)
ECL mérlegen kívüli kitettségekre	2 497 410	(6 113)	(5 512)	(1 450)

Európai Bizottsági eljárás

Az MBH Bank Nyrt-t 2025. augusztus 1. napján arról tájékoztatták, hogy az Európai Bizottság (EB) – hivatalos vizsgálati eljárásnak nem minősülő, piaci információk alapján indult ún. ügyiratszámmal ellátott eljárás keretében – kérdéseket intézett a magyar hatóságokhoz. Az EB által a magyar hatóságoknak feltett kérdések a magyar bankszektor szerkezetátalakításához, az MBH Zrt. által jogszabályi előírás alapján kibocsátott kötvényekhez és az ezekhez kapcsolódó eseményekre vonatkozó intézkedésekre irányultak. A magyar szövetkezeti hitelintézeti szektor szerkezetátalakításához kapcsolódó struktúrát az EB – hivatalos vizsgálati eljárásnak ugyancsak nem minősülő tájékoztatáskérési folyamat keretében – korábban már vizsgálta. Az EB ezen korábbi vizsgálatát 2020-ban tiltott állami támogatás megállapítása nélkül lezárta. A fentiek szerinti tájékoztatáskérési folyamat kapcsán a Kibocsátó rendelkezésére álló információk alapján a folyamat jelenlegi fázisában a Kibocsátó oldalán nem azonosíthatóak és nem számszerűsíthetők konkrét állami támogatási kockázatok.

4.16 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

A következő oldalon található táblázat a Csoport pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti és valós értékét, valamint az alkalmazott értékelési módszereket mutatja be.

2026.06.30	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Level 1	Level 2	Level 3
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 006 190	1 006 190	83 698	922 492	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 025 205	1 025 205	78 846	107 429	838 930
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	820 598	820 598	-	-	820 598
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	71 427	71 427	71 204	223	-
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	33 413	33 413	7 642	7 439	18 332
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	99 767	99 767	-	99 767	-
Fedezetbe vont derivatív eszközök	31 936	31 936	-	31 936	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	621 520	621 520	500 667	120 853	-
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	621 520	621 520	500 667	120 853	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 700 926	9 278 834	3 378 351	527 530	5 372 953
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	242 634	242 634	-	-	242 634
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	5 292 809	4 988 751	-	-	4 988 751
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	1 291	1 291	-	1 291	-
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4 022 624	3 904 590	3 378 351	526 239	-
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	141 568	141 568	-	-	141 568
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	26 984	26 984	-	26 984	-
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	12 412 761	11 990 669	4 041 562	1 737 224	6 211 883
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	205 403	205 403	-	205 403	-
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	152 273	152 273	-	152 273	-
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	49 673	49 673	-	49 673	-
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>	3 457	3 457	-	3 457	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	95 216	95 216	-	95 216	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 274 697	11 231 867	-	6 624 765	4 607 102
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	613 124	613 254	-	-	613 254
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	7 751 525	7 731 532	-	4 049 814	3 681 718
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	1 378 674	1 378 674	-	1 378 674	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 219 244	1 196 277	-	1 196 277	-
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	152 394	152 394	-	-	152 394
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	159 736	159 736	-	-	159 736
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	11 575 316	11 532 486	-	6 925 384	4 607 102

2025.12.31	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Level 1	Level 2	Level 3
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 453 064	1 453 064	112 041	1 341 023	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök	904 826	904 826	81 773	129 631	693 422
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékel ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	668 910	668 910	-	-	668 910
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	74 186	74 186	73 536	650	-
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékel értékpapírok</i>	40 516	40 516	8 237	7 767	24 512
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	121 214	121 214	-	121 214	-
Fedezetbe vont derivatív eszközök	57 215	57 215	-	57 215	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök	722 604	722 604	604 076	118 528	-
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	722 604	722 604	604 076	118 528	-
Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi eszközök	9 314 102	9 051 936	2 611 082	831 831	5 609 023
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	144 659	144 659	-	-	144 659
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	5 446 133	5 326 722	-	-	5 326 722
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 585 668	3 442 913	2 611 082	831 831	-
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	137 642	137 642	-	-	137 642
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3 371	3 371	-	3 371	-
Pénzügyi eszközök összesen	12 455 182	12 193 016	3 408 972	2 481 599	6 302 445
Eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi kötelezettségek	120 456	120 456	-	120 456	-
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	95 972	95 972	-	95 972	-
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	24 484	24 484	-	24 484	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	30 438	30 438	-	30 438	-
Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi kötelezettségek	11 390 606	11 355 030	-	6 336 696	5 018 334
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	814 963	815 416	-	-	815 416
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	8 343 691	8 325 803	-	4 447 738	3 878 065
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	972 408	972 408	-	972 408	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	934 691	916 550	-	916 550	-
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	168 247	168 247	-	-	168 247
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	156 606	156 606	-	-	156 606
Pénzügyi kötelezettségek összesen	11 541 500	11 505 924	-	6 487 590	5 018 334

A Csoport az alábbi pénzügyi instrumentumok esetén alkalmazza a level 3 besorolást:

Értékpapírok

A befektetési alapokban birtokolt befektetési jegyek értékének megállapítása azok nettó eszközértékéből levezetve történik. A befektetési alapok nettó eszközértékét az Alapkezelő állapítja meg, a kalkulált nettó eszközértéket a Letétkezelő ellenőrzi. Az alapok nettó eszközértéke legalább negyedévente kerül megállapításra. Az alapok megállapított nettó eszközértéke a befektetési alap vagyoniában szereplő eszközök értéke csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel. A befektetéseket valós piaci értéken kell értékelni. Az Alapkezelő az Alap minden üzleti éve első három negyedévének nettó eszközértékének számítása során úgy jár el, hogy folyamatosan nyomon követi a befektetések gazdálkodását, piaci kilátásainak alakulását, és a rendelkezésére álló információk birtokában – melynek részét képezik a befektetésekről rendelkezésre álló legutolsó előző negyedéves jelentések, pénzügyi információk – az értékelési modell alapján aktualizálja a befektetések értékelését, melyet a tárgynegyedévi nettó eszköz érték számítás során figyelembe vesz. Az Alapkezelő az alapok év végi nettó eszközértékének számítása során a valós értéken történő értékelést alkalmazza. Az Alapkezelő év végét követően az értékelés időpontjában elérhető legfrissebb pénzügyi adatok, információk alapján üzletértékelést készít valamennyi, adott alapon lévő befektetéséről, melyben meghatározza a befektetések valós értékét. Az értékelést az adott alap által erre a célra felkért független szakértő áttekinti, és az értékelésről megállapításokat tartalmazó jelentést bocsát ki. A befektetések értéke a konszolidált pénzügyi kimutatásokban a fenti üzletértékelések alapján kerülnek meghatározásra.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik az alábbi módon:

Az ügyletek pénzáramlásai 4 tételre kerülnek bontásra: tőkére, kamatra, támogatásra és jutalékra/díjra. Kamat a hitel teljes kamatának azon részét jelenti, amelyet az ügyfél kötelessége törleszteni, a támogatás pedig a teljes kamat azon része, amelyet harmadik féltől kap az ügylet vonatkozásában a Csoport. Lakossági hitelek esetén a támogatást az év végén fennálló tartozásból kell számolni a jogszabály alapján. A jutalékok terméktől függően eltérőek és amelyeket vagy ügyfél, vagy harmadik fél fizet meg (AKK).

A demográfiai becslések mentén módosított és a szerződés szerinti pénzáramlások tételeire az adott napra vonatkozó diszkontfaktor kerül kiszámítása. Összesen 3 diszkontgörbét (és hozzájuk tartozó diszkontfaktorok) határoztunk meg:

- a felárak nélküli, zero kupon hozamokból számolt azonnali (spot) görbe, amin keresztül a tiszta piachatást mérjük meg;
- a működési felárakkal (likviditási prémium, adminisztratív költség, elvárt eredmény) párhuzamosan eltoltt első diszkontgörbe, amin keresztül ezen felárak mértékét határozzuk meg;
- a működési felárakkal és az ügyfélhez tartozó kockázati felárral párhuzamosan eltoltt görbe, amin keresztül a kockázati felár mértéke és a nettó jelenérték kerül kiszámításra.

A valós érték a becsült pénzáramok, illetve az esedékességhez tartozó diszkontfaktorok szorzatának az összességéként áll elő.

Érzékenységvizsgálat a kötelezően eredménnyel szemben valóban értékelt hitelek esetén:

Kamatkockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás hogyan érinti a valóban értékelt hitelek értékét. Stressz tesztek alkalmazásával kerül monitorozásra hogyan változhat kamatláb változások (+/-200 bázispont) esetén a hitelek valós értéke.

Kamatláb változás	Valós érték hatás	
	2026.06.30	2025.12.31
+200 bázispont növekedés	(31 335)	(21 487)
-200 bázispont csökkenés	31 487	24 666

A babaváró portfólió rendelkezik a legnagyobb kitettséggel (2026: 48%, 2025: 60%) a Csoport valós értéken értékelt hitelei között, a kamatláb változásának hatása ezen portfólió valós értékén -14.857 millió Ft (2025: -13.297 millió Ft) lenne +200 bp változás esetén és 14.970 millió Ft (2025: 15.427 millió Ft) növekedés -200 bp változás esetén.

Hitelkockázati felár

A hitelkockázat és annak változása abból ered, hogy az ügyfélminősítésben vagy a hitel besorolásában bekövetkező változás érinti a valóban értékelt hitel értékét. Stressz tesztek alkalmazásával kerül monitorozásra hogyan változhat a credit spread változása (+/-10 %) esetén a hitelek valós értéke.

Hitelkockázati felár változás	Valós érték hatás	
	2026.06.30	2025.12.31
+10 %-os növekedés	(4 224)	(7 690)
-10 %-os csökkenés	4 311	6 299

A babaváró portfólió rendelkezik a legnagyobb kitettséggel (2026: 48%, 2025: 60%) a Csoport valós értéken értékelt hitelei között, a hitelkockázati felár változásának hatása ezen portfólió valós értékén -2.141 millió Ft (2025: -4.147 millió Ft) lenne +10% változás esetén és 2.175 millió Ft (2025: 3.397 millió Ft) növekedés -10% változás esetén.

További információkat az értékeléssel kapcsolatban a 4.8.1 megjegyzés tartalmaz.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek esetében nem állnak rendelkezésre olyan megfigyelhető piaci tranzakciók vagy piaci jegyzések, amelyek alkalmasak lennének a valós érték meghatározására. E körülményekre tekintettel a Csoport legjobb becslése a valós értékre a könyv szerinti érték.

A könyv szerinti érték alkalmazása a betétek esetében az alábbi megfontolások alapján tekinthető megfelelő közelítésnek:

- Lекötött betétek: A jövőbeli pénzáramokat – megfigyelhető piaci inputok hiányában – a hasonló termékekre fizetett átlagos kamatlábbal lenne indokolt diszkontálni. Homogén termékcsoportok esetében azonban az átlagos termékamat megegyezik, illetve nagyon közel áll az egyedi üzleti kamathoz, így a diszkontálás eredménye jellemzően megegyezik a könyv szerinti értékkel.

- **Látra szóló betétek:** E betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb a látra szóló betétek összegénél, amely jellemzően megegyezik a könyv szerinti értékkel. Amennyiben nem az azonnali lehívhatósággal számolnánk, a betétek lejáratát egy jövőbeli időpontra kellene áthelyezni, amelyre a Csoport nem fizet kamatot, és a visszafizetendő összeg megegyezik a látra szóló betétek nominális összegével. A nominális összeg diszkontálása időérték-hatás miatt alacsonyabb valós értéket eredményezne, mint a könyv szerinti érték, amely nem tekinthető megfelelő megközelítésnek.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

A valós érték a beszámolási időszak végi jegyzett piaci ár, amennyiben az rendelkezésre áll, vagy a hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára hitelkockázatával növelve.

Visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek)

Értékpapír fedezet biztosítása mellett keletkezett követelés/kötelezettséghez kapcsolódó kitettség napi szinten kerül meghatározásra, és a vonatkozó szerződésben (GRMA) meghatározott paraméterek mellett változótét-csere történik a partnerrel az ügylet futamideje alatt. A kitettség meghatározása során a fedezetként biztosított papír adott napi piaci értéken kerül kiértékelésre majd nettózásra a napi követelés/kötelezettség mértékével.

Mivel mögöttes értékpapír fedezet biztosítása, illetve napi gyakoriságú változótét-csere történik a visszavásárlási megállapodások esetében, ezért nem keletkezik hitelezési kockázat.

4.17 Tranzakció kapcsolt felekkel

A Csoport az IAS 24 előírásai alapján határozza meg kapcsolt feleit, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a Csoport ellenőrzése alatt tart, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint a kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait.

A kapcsolt vállalkozásokkal folytatott tranzakciók mindegyike a szokásos üzletmenet szerint kötött. A tranzakciók hitel és betét ügyleteket, valamint mérlegen kívüli ügyleteket tartalmaznak. A tranzakciók mindegyikét a szokásos kereskedelmi feltételekkel és piaci kamatlábak alkalmazásával hajtották végre.

A Csoport a kulcspozícióban lévő vezetői részére az alábbi járandóságot biztosította:

	2026	2025
Rövid távú munkavállalói juttatások	1 175	1 061
Egyéb hosszú távú juttatások	180	236
Végkielégítések	-	20
Részcéltartalék juttatások	390	326
Összesen	1 745	1 643

Az időszak során a Csoport az alábbi tranzakciókat mutatta ki kapcsolt felekkel szemben:

	Társult vállalkozásokban lévő befektetések		Egyéb vállalkozásokban lévő befektetések		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
<i>Eszközök</i>								
Ügyfelekkel szembeni követelések	28 650	29 704	1 169	724	1 534	1 051	175 056	179 641
Származékos pénzügyi eszközök	13	-	-	-	-	-	7 272	1 577
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	117 094	117 184	10 751	8 184	-	-	7 906	11 950
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	44 625	47 578
Egyéb eszközök	27 767	32 952	-	-	-	-	34 412	8 308
<i>Kötelezettségek</i>								
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	48 064	13 995	2 336	2 786	482	317	399 870	437 972
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	8	-	-	-	-	1 327	2 441
Egyéb kötelezettségek	16 666	23 930	-	5	-	-	7 867	1 119
<i>Eredménykimutatás</i>								
Kamatbevételek	667	716	9	-	6	4	4 228	4 175
Kamatráfordítás	(23)	(10)	(35)	(5)	(1)	(1)	(9 914)	(8 018)
Nettó díj- és jutalékbevételek	4	33	13	-	4	250	1 280	727
Egyéb bevételek / (ráfordítás)	(4 607)	1 354	272	205	(1 745)	(1 643)	366	-
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>								
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	300	300	699	1 108	17	13	183 426	202 905
Adott pénzügyi garanciák	-	-	14	-	-	-	70 931	78 066
Beruházási szerződésekből eredő elkötelezettségek szerződéses értéke	-	-	-	-	-	-	203 579	203 579
- ebből: még nem teljesített	-	-	-	-	-	-	165 965	180 449
<i>Várható hitelezési veszteségek mérlegen belüli és kívüli tételekre</i>	16 793	11 366	4 206	4 034	9	3	10 700	9 050

A Társult vállalkozásokban lévő befektetésekkel és az Egyéb kapcsolt felekkel szembeni kitettségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fennálló kitettségeket is. A társult vállalkozásokkal kapcsolatos további információkat lásd a 4.12. fejezetben. Az egyéb kapcsolt felek oszlopa a kulcsfontosságú vezetők érdekeltségeit is tartalmazza. A táblázat összehasonlító adatai mérleg oldalon a tárgyidőszakot megelőző, eredmény oldalon pedig a megelőző év első féléves adatait tartalmazzák.

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelentős része jelzálog fedezetű hitelek és más, biztosítékkal ellátott hitelek foglalatában. Ezek a hitelek az adott hitelfelvevő ingatlanával biztosítottak. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók során az ügyfelekkel szembeni követelések tárgyidőszaki átlagos kamatlába 7,42% (2025: 7,53%), az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek átlagos kamatlába 1,45% (2025: 1,54%) volt.

4.18 Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrésztvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Csoport törzsrésztvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrésztvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával.

2026.06.30

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft/darab)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (millió Ft)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (millió darab)}} = \frac{(23\,434)}{306} = (77)$$

2025.06.30

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft/darab)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (millió Ft)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (millió darab)}} = \frac{48\,266}{300} = 161$$

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

2026.06.30

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft/darab)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (millió Ft)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (millió darab)}} = \frac{(23\,434)}{306} = (77)$$

2025.06.30

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft/darab)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (millió Ft)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (millió darab)}} = \frac{48\,266}{300} = 161$$

4.19 Szegmens riport

Az alábbi szegmensinformációk összeállítása az IFRS 8 „Működési szegmensek” standarddal összhangban történt, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét. A „vezetési megközelítést” követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb működési döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. A Csoport számára történő vezetőségi jelentés-készítés a következő szegmensek bemutatásával történik.

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport négy önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal.

A Csoport üzleti szegmensei és fő termékei a következők:

Vállalati ügyfelek és intézmények

A Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő nagyméretű vállalatok számára fiókhálózaton, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelem-finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forrattírozás és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, külföldi fizetések lebonyolítását, valamint projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

A Csoport szolgáltatásokat nyújt hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások, valamint egyéb szervezetek számára, a Treasury terület bankközi, értékpapír és fedezeti ügyleteket végez, a Csoport továbbá részt vesz nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolításában, levelezői banki szolgáltatások nyújtásában, valamint bankközi hitelek folyósításában.

Lízing

A tevékenységi kör kiterjesztésre került a mezőgazdasági gép, nagy haszonjármű, busz és általános gép finanszírozásra is. A Csoporton belül lízing szolgáltatást az Euroleasing Ingatlan Zrt. és az Euroleasing Zrt. nyújt.

Lakossági és privát ügyfelek

A Csoport közel 500 db teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Egyéb

Az üzletági szegmensekhez közvetlenül nem hozzárendelhető egyéb tételek (főként általános adminisztrációs költség)

2026.06.30	Vállalati üzletek és intézmények	Lakossági és privát üzletek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 481 512	-	380	(475 702)	-	1 006 190
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	263 291	820 598	-	(58 684)	-	1 025 205
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt üzletekkel szembeni hitelek</i>	<i>-</i>	<i>820 598</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>820 598</i>
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>77 581</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(6 154)</i>	<i>-</i>	<i>71 427</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>33 413</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>33 413</i>
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	<i>152 297</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(52 530)</i>	<i>-</i>	<i>99 767</i>
Fedezetbe vont derivatív eszközök	33 016	-	-	(1 080)	-	31 936
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	718 036	-	4 018	(100 534)	-	621 520
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	<i>718 036</i>	<i>-</i>	<i>4 018</i>	<i>(100 534)</i>	<i>-</i>	<i>621 520</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 273 385	1 859 756	632 020	(2 213 121)	148 886	9 700 926
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	<i>1 451 079</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1 208 445)</i>	<i>-</i>	<i>242 634</i>
<i>Üzletekkel szembeni követelések</i>	<i>3 362 132</i>	<i>1 859 756</i>	<i>73 932</i>	<i>(555 309)</i>	<i>(8 891)</i>	<i>4 731 620</i>
<i>Pénzügyi lízing követelések</i>	<i>4 577</i>	<i>-</i>	<i>556 612</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>561 189</i>
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>202 724</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(201 433)</i>	<i>-</i>	<i>1 291</i>
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	<i>4 252 873</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(230 249)</i>	<i>-</i>	<i>4 022 624</i>
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 476</i>	<i>(17 685)</i>	<i>157 777</i>	<i>141 568</i>
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	-	-	-	26 984	26 984
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	1 586	(615 360)	714 523	100 749
Tárgyi eszközök	27 206	5 879	1 455	(4 514)	165 609	195 635
Immateriális javak	-	-	-	-	148 976	148 976
<i>- ebből: goodwill</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>16 938</i>	<i>16 938</i>
Nyerésigadó eszközök	-	-	395	957	8 772	10 124
<i>Tényleges adókövetelések</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>137</i>	<i>-</i>	<i>1 895</i>	<i>2 032</i>
<i>Halasított adókövetelések</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>258</i>	<i>957</i>	<i>6 877</i>	<i>8 092</i>
Egyéb eszközök	-	-	3 435	(5 329)	59 828	57 934
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	-	174	174
Eszközök összesen	11 796 446	2 686 233	643 289	(3 473 367)	1 273 752	12 926 353

2026.06.30	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek						
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	226 639	-	-	(21 236)	-	205 403
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	173 509	-	-	(21 236)	-	152 273
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	49 673	-	-	-	-	49 673
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>	3 457	-	-	-	-	3 457
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	116 110	-	-	(20 894)	-	95 216
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10 034 584	3 134 042	617 987	(2 797 370)	285 454	11 274 697
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2 098 449	-	607 046	(2 092 371)	-	613 124
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4 787 235	2 989 444	-	(140 229)	115 075	7 751 525
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	1 580 277	-	-	(201 603)	-	1 378 674
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 376 543	144 598	-	(301 896)	(1)	1 219 244
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	192 080	-	-	(39 686)	-	152 394
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	10 941	(21 585)	170 380	159 736
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	12 880	8 827	22	(90)	(252)	21 387
Nyereségadó kötelezettségek	-	-	32	(468)	2 991	2 555
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	15	-	519	534
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	-	-	17	(468)	2 472	2 021
Egyéb kötelezettségek	-	-	3 688	(6 233)	92 844	90 299
Kötelezettségek összesen	10 390 213	3 142 869	621 729	(2 846 291)	381 037	11 689 557

2026.06.30	Vállalati ügyletek és intézmények	Lakossági és privát ügyletek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kamat és kamatjellegű bevételek	471 446	102 692	23 087	(83 954)	103	513 374
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(355 527)	(6 646)	(15 877)	81 941	(9 233)	(305 342)
Nettó kamatjövedelem	115 919	96 046	7 210	(2 013)	(9 130)	208 032
Nettó díj és jutalékbevételek*	40 454	59 286	851	(1 191)	75	99 475
Pénzügyi instrumentumok ártértékelésének és kivezetésének eredménye	13 205	4 462	(243)	(14 804)	(1)	2 619
<i>Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok ártértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	(67 239)	-	-	(22 066)	-	(89 305)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	692	-	-	-	-	692
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	3 529	-	1	(575)	-	2 955
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(11 757)	-	-	7 837	-	(3 920)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	87 980	4 462	(244)	-	(1)	92 197
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, egyéb pénzügyi és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	(6 022)	(6 834)	(573)	1 890	(5 504)	(17 043)
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	(5 997)	1 272	(569)	269	(2 958)	(7 983)
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	-	-	-	(7)	(139)	(146)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó (veszteség) / nyereség</i>	(25)	(8 106)	-	-	(158)	(8 289)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	-	-	-	1 628	(1 871)	(243)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	-	-	(4)	-	(378)	(382)
Osztalékbevételek	-	-	-	(38 331)	39 681	1 350
Adminisztratív és egyéb működési költségek	(77 021)	(134 409)	(6 006)	19 131	(110 084)	(308 389)
<i>- ebből: értékcsökkenés és amortizáció</i>	(6 368)	(16 892)	(194)	869	(1 728)	(24 313)
Egyéb bevételek	-	-	540	(19 940)	27 496	8 096
Egyéb ráfordítások	-	-	(124)	112	(6 839)	(6 851)
Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés	-	-	-	953	-	953
Adózás előtti eredmény	86 535	18 551	1 655	(54 193)	(64 306)	(11 758)
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	-	-	(329)	733	(11 183)	(10 779)
Tárgyidőszak eredménye	86 535	18 551	1 326	(53 460)	(75 489)	(22 537)

* A Csoport vezetősége által nettó módon kerül kiértékelésre a jutalék- és díjbevételek alakulása.

2025.12.31	Vállalati üzletek és intézmények	Lakossági és privát üzletek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 788 007	-	1 953	(336 896)	-	1 453 064
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	256 372	668 910	-	(20 456)	-	904 826
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkal szembeni hitelek</i>	-	668 910	-	-	-	668 910
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	79 629	-	-	(5 443)	-	74 186
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	40 516	-	-	-	-	40 516
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	136 227	-	-	(15 013)	-	121 214
Fedezetbe vont derivatív eszközök	57 543	-	-	(328)	-	57 215
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	840 143	-	2 413	(119 952)	-	722 604
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	840 143	-	2 413	(119 952)	-	722 604
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 506 390	1 873 478	613 387	(1 888 679)	209 526	9 314 102
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	1 118 844	-	-	(974 185)	-	144 659
<i>Ügyletekkal szembeni követelések</i>	3 432 387	1 873 478	64 938	(538 354)	58 079	4 890 528
<i>Pénzügyi lízing követelések</i>	8 130	-	547 475	-	-	555 605
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	211 888	-	-	(211 888)	-	-
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 735 141	-	-	(149 473)	-	3 585 668
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	-	974	(14 779)	151 447	137 642
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	-	-	-	3 371	3 371
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	1 584	(570 759)	660 363	91 188
Tárgyi eszközök	38 639	6 381	1 187	(5 991)	138 008	178 224
Immateriális javak	-	-	1	-	121 799	121 800
<i>- ebből: goodwill</i>	-	-	-	-	3 340	3 340
Nyerésigadó eszközök	-	-	472	1 246	9 453	11 171
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	155	-	1 236	1 391
<i>Halasított adókövetelések</i>	-	-	317	1 246	8 217	9 780
Egyéb eszközök	-	-	1 196	(6 166)	37 496	32 526
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	-	177	177
Eszközök összesen	11 487 094	2 548 769	622 193	(2 947 981)	1 180 193	12 890 268

2025.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek						
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	125 675	-	-	(5 219)	-	120 456
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	101 191	-	-	(5 219)	-	95 972
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	24 484	-	-	-	-	24 484
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	-	-	-	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	32 894	-	-	(2 456)	-	30 438
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 514 610	3 280 582	595 120	(2 368 798)	369 092	11 390 606
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	1 993 917	-	588 583	(1 767 537)	-	814 963
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	5 080 591	3 140 217	-	(75 065)	197 948	8 343 691
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	1 184 489	-	-	(212 081)	-	972 408
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 048 099	140 365	-	(253 773)	-	934 691
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	207 514	-	-	(39 267)	-	168 247
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	6 537	(21 075)	171 144	156 606
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	12 156	6 537	22	(98)	(490)	18 127
Nyereségadó kötelezettségek	-	-	200	558	3 938	4 696
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	186	-	3 352	3 538
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	-	-	14	558	586	1 158
Egyéb kötelezettségek	-	-	3 795	(6 327)	67 296	64 764
Kötelezettségek összesen	9 685 335	3 287 119	599 137	(2 382 340)	439 836	11 629 087

2025.06.30	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kamat és kamatjellegű bevételek	458 510	92 042	21 633	(70 448)	7 531	509 268
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(277 902)	(33 457)	(14 408)	80 428	(27 904)	(273 243)
Nettó kamatjövedelem	180 608	58 585	7 225	9 980	(20 373)	236 025
Nettó díj és jutalékbevételek*	42 542	55 578	480	895	(2 159)	97 336
Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye	(13 735)	3 946	(268)	(4 124)	-	(14 181)
<i>Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	(58 284)	-	-	1 040	-	(57 244)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	5 943	-	-	161	-	6 104
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	2 503	-	-	(3 374)	-	(871)
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(4 731)	-	-	(1 951)	-	(6 682)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	40 834	3 946	(268)	-	-	44 512
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, egyéb pénzügyi és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	3 702	2 589	208	5	(1 116)	5 388
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	4 327	3 847	111	(1 005)	1 233	8 513
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	-	-	91	(65)	(232)	(206)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó (veszteség) / nyereség</i>	(625)	(1 258)	-	-	(234)	(2 117)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	-	-	-	1 075	(1 207)	(132)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	-	-	6	-	(676)	(670)
Osztalékbevételek	-	-	-	(20 036)	21 627	1 591
Adminisztratív és egyéb működési költségek	(78 767)	(125 136)	(5 461)	20 265	(68 625)	(257 724)
<i>- ebből: értékcsökkenés és amortizáció</i>	(6 818)	(15 184)	(213)	741	(1 096)	(22 570)
Egyéb bevételek	-	-	1 668	(21 376)	29 607	9 899
Egyéb ráfordítások	-	-	(1 268)	(60)	(9 446)	(10 774)
Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés	-	-	-	603	-	603
Adózás előtti eredmény	134 350	(4 438)	2 584	(13 848)	(50 485)	68 163
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	-	-	(392)	19	(14 264)	(14 637)
Tárgyidőszak eredménye	134 350	(4 438)	2 192	(13 829)	(64 749)	53 526

*A Csoport vezetősége által nettó módon kerül kiértékelésre a jutalék- és díjbevételek alakulása.

4.20 Mérlegfordulónapot követő események

500 millió EUR össznévértékű rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények kibocsátása

Az MBH Bank Nyrt. 2026. július 16-ai értéknappal 500 millió EUR össznévértékben (megközelítőleg 180 milliárd Ft), XS3433787341 ISIN azonosítóval rendelkező, 6 éves futamidejű, 5 év után visszahívható, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket bocsátott ki. A Moody's Deutschland GmbH hitelminősítő a Kötvényeket 'Ba2' minősítéssel látta el. A Kötvények 2026. július 16-án bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

Jegybanki alapkamat csökkentése

A Monetáris Tanács 2026. július 21-i és 2026. augusztus 25-i ülésén is egyaránt 25-25 bázispontos kamatsökkentésről döntött, melynek eredményeként a jegybanki alapkamat 2026. augusztus 26-tól 5,50%-ra csökkent. A mérséklődő kamatkörnyezet a finanszírozási költségek, a piaci hozamkörnyezet, valamint a hitel- és betéttermékek árazása szempontjából továbbra is meghatározó tényezőt jelent a bankszektor számára.

Személyi változások a Bank vezetésében

Az MBH Bank Igazgatósága Gózon Gergely urat nevezte ki az MBH Bank stratégiáért és pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesévé 2026.10.01. napjával, azzal, hogy amennyiben az MNB által kiállított engedélyező határozat eddig az időpontig nem kerül kiállításra, úgy mandátuma attól a naptól kezdődik, amikor a vezérigazgató-helyettesi, mint Hpt. szerinti ügyvezetői tisztségre vonatkozó engedélyező határozat kiállításra kerül.

Az MBH Bank Igazgatósága Dr. Ákos Tamást nevezte ki az MBH Bank sztenderd kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettesévé 2026. augusztus 17-től.

Rendkívüli közgyűlés összehívása

Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága a Társaság – a szavazatok több, mint 1%-át képviselő részvényes kezdeményezése alapján – 2026. október 12. napján 10:00 órai kezdettel rendkívüli közgyűlést tart. A közgyűlés napirendje a Társaság Felügyelőbizottságának új tagja megválasztására és díjazásának megállapítására, valamint a közgyűlés költségeinek viselésére vonatkozó döntéshozatalra terjed ki. A részvényesi kezdeményezés keretében a közgyűlés Hamecz István felügyelőbizottsági taggá történő megválasztásáról határoz. A megbíztatás tervezett időtartama 2026. október 12. napjától 2031. október 12. napjáig tart, illetve amennyiben a szükséges felügyeleti engedély addig nem áll rendelkezésre, annak megszerzését és a tisztség elfogadását követő időponttól kezdődik.

Változás a közvetett tulajdonosi szerkezetben

Az MBH Bank Nyrt. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 61. § (1) bekezdése szerinti bejelentéseket kapta, miszerint 2026. szeptember 17. napján a közvetett tulajdonosi szerkezetében megtalálható MATAK PRIME Zrt. részvényeit az eddigi tulajdonos, a PRIMEFUND Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt PRIME TREASURE Magántőkealap a QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt AURUM Magántőkealap részére értékesítette. Az ügylet következtében az MBH Bank Nyrt.-ben Dr. Kertész József Tamás közvetett módon számított szavazati jogának mértéke 6,20%-ról 0%-ra csökkent, míg az Obsidian Capital Zrt., illetve az abban befolyással rendelkező és a QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt FELIS Magántőkealap szavazati joga 0%-ról 6,20%-ra nőtt.

Felügyelőbizottságot érintő személyi változások

Vaszily Miklós úr az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi és elnöki tisztségéről 2026. szeptember 24. napján lemondott. A Bank a későbbiekben tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket a lemondás hatályának beálltáról.