



MBH Bank Nyrt.

MBH Bank Prudenciális Csoport konszolidált szintű beszámoló

**Nyilvánosságra hozatal az Európai Parlament és
a Tanács 575/2013/EU rendeletének
követelményei alapján**

2026.03.31.

TARTALOM

TARTALOM	2
1. BEVEZETŐ.....	3
2. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MENNYISÉGI INFORMÁCIÓK ÉS KÍSÉRŐ MAGYARÁZATAIK.....	4
2.1 A FŐ PRUDENCIÁLIS MÉRŐSZÁMOK ÉS A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÁTTEKINTÉSÉNEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	4
2.2 A LIKVIDITÁSI KÖVETELMÉNYEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	6

1. Bevezető

Az MBH Bank Nyrt. az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet (CRR) 8. része szempontjából nagyméretű tőzsdei és nem G-SII intézmény, ennek megfelelően a nyilvánosságra hozatal gyakoriságát, valamint az információk körét ezen paraméterek figyelembevételével határozza meg.

A Bank az információkat a CRR 6. cikk (3) bekezdése alapján összevont alapon a Magyar Nemzeti Bank összevont felügyelet tárgyában hozott határozatai szerinti csoport összetételnek megfelelően hozza nyilvánosságra.

Jelen dokumentum a 2026. március 31-i fordulónapra vonatkozó negyedéves gyakoriságú közzététel által megkövetelt információkat tartalmazza.

2. Nyilvánosságra hozott mennyiségi információk és kísérő magyarázataik

2.1 A fő prudenciális mérőszámok és a kockázattal súlyozott eszközök áttekintésének nyilvánosságra hozatala

A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatoló-tőke- követelmény
		2026.03.31	2025.12.31	2026.03.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	4 632 425	4 354 242	370 594
2	ebből sztenderd módszer	4 632 425	4 354 242	370 594
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			0
4	ebből slotting módszer			0
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			0
5	ebből a fejlett IRB-módszer (A-IRB)			0
6	Partnerkockázat – CCR	79 308	74 751	6 345
7	ebből sztenderd módszer	73 982	70 805	5 919
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	788	518	63
9	ebből egyéb partnerkockázat	4 538	3 428	363
10	Hitelértékelési korrekciós kockázat – CVA-kockázat	25 768	24 001	2 061
EU 10a	ebből sztenderd módszer (SA)	0	0	0
EU 10b	ebből alapmódszer (F-BA és R-BA)	25 768	24 001	2 061
EU 10c	ebből egyszerűsített módszer	0	0	0
15	Kiegyenlítési kockázat	0	0	0
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	0	0	0
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	22 667	15 983	1 813
21	ebből alternatív sztenderd módszer (A-SA)			
EU 21a	ebből egyszerűsített sztenderd módszer (S-SA)			
22	ebből alternatív belső modellen alapuló módszer (A-IMA)			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
23	A kereskedési könyvek és a nem kereskedési könyv közötti átsorolások	0	0	0
24	Működési kockázat	923 533	923 533	73 883
EU 24a	Kriptoeszközökkel szembeni kitettségek	0	0	0
25	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	13 737	14 214	1 099
26	Alkalmazott tőke-küszöbérték (%)			
27	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása előtt)			
28	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása után)			
29	Összesen	5 683 701	5 392 510	454 696

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

A kockázattal súlyozott eszközérték 2026. március 31-én 5.683.701 millió forint, amelynek 81,5%-a hitelkockázat, 16,2%-a pedig működési kockázat. A Csoport értékpapírosítási kockázatot nem vállalt, elszámolási kockázatból, kriptoeszközökkel szembeni kitettségéből és nagykockázat-vállalásból adódó tőkekövetelménye 2026. március 31-én nem volt.

A fő mérőszámok						
CRR 447. cikkének a)-g) pontja és 438. cikkének b) pontja - EU KM1 tábla millió HUF						
		2026.03.31	2025.12.31	2025.09.30	2025.06.30	2025.03.31
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 038 716	1 089 486	983 074	955 010	939 124
2	Alapvető tőke (T1)	1 038 716	1 089 486	983 074	955 010	939 124
3	Tőke összesen	1 177 601	1 232 727	1 131 080	1 107 481	1 015 797
Kockázattal súlyozott kitétségmenték						
4	Teljes kockázati kitétségmenték	5 683 701	5 392 510	5 124 155	5 205 855	5 069 264
4a	Teljes kockázati kitétségmenték küszöb előtt	5 683 701	5 392 510	5 124 155	5 205 855	5 069 264
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	18,28%	20,20%	19,19%	18,34%	18,53%
5b	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	18,28%	20,20%	19,19%	18,34%	18,53%
6	T1 tőke megfelelési mutató (%)	18,28%	20,20%	19,19%	18,34%	18,53%
6b	Alapvető tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	18,28%	20,20%	19,19%	18,34%	18,53%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	20,72%	22,86%	22,07%	21,27%	20,04%
7b	Teljestőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	20,72%	22,86%	22,07%	21,27%	20,04%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)						
EU 7d	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
EU 7e	ebből: CET1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%
EU 7f	ebből: T1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	2,63%	2,63%	2,63%	2,63%	2,63%
EU 7g	Teljes SREP-tőke követelmény (%)	11,50%	11,50%	11,50%	11,50%	11,50%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőke követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	1,00%	1,00%	1,00%	0,50%	0,50%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	4,61%	4,50%	4,50%	4,00%	4,00%
EU 11a	Teljes tőke követelmény (%)	16,11%	16,00%	16,00%	15,50%	15,50%
12	CET1 a teljes SREP-követelmény teljesítése után (%)	9,22%	11,36%	10,56%	9,72%	8,54%
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitétségi mérték	15 035 011	14 590 716	13 012 021	13 252 137	13 501 579
14	Tőkeáttételi mutató (%)	6,91%	7,47%	7,56%	7,21%	6,96%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőke követelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)						
EU 14d	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	3 794 841	3 777 564	3 720 579	3 641 127	3 652 638
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	2 761 836	2 758 489	2 708 004	2 652 312	2 619 246
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	171 295	149 397	147 742	141 566	143 155
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korigált érték)	2 590 541	2 609 092	2 560 262	2 510 746	2 476 091
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	146,54%	144,78%	145,33%	144,97%	147,44%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	8 872 463	8 567 001	7 845 273	7 809 499	7 748 768
19	Előírt stabil források összesen	6 789 994	6 799 479	6 250 811	6 078 018	5 768 898
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	130,67%	125,99%	125,51%	128,49%	134,32%

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok

A tábla az MBH Csoport kockázati profiljának 2025. március 31. és 2026. március 31. közötti alakulását összegezve szemlélteti negyedéves bontásban.

Az I. negyedévben az alapvető tőke (Tier 1) -50,8 Mrd forintos és a járulékos tőke (Tier 2) -4,4 Mrd forintos csökkenése miatt a Csoport szavatoló tőkéje -55,1 Mrd forinttal csökkent.

A teljes kockázati kitétségmenték (RWA) +291,2 Mrd forinttal nőtt a 2025. év végi értékéhez képest. Mindezek eredményeként a Csoport tőke megfelelési mutatója a 2025. év végi értékhez képest -2,14 százalékponttal csökkent. A 2025. március 31-i állapothoz képest a tőke megfelelési mutató +0,68 százalékponttal nőtt.

A Csoport teljes SREP tőke követelménye (TSCR ráta) 2025. március 31-től változatlanul 11,50%. A kombinált tőkepuffer-követelmény mértéke 2026. március 31-én 4,61% volt, így a Csoport teljes tőke követelménye (OCR ráta) 16,11%. A 0,11 százalékpontos emelkedést a rendszerkockázati tőkepuffer bevezetése okozta.

A tőkeáttételi mutató értéke az előző negyedévhez képest -0,56 százalékponttal csökkent, amit a teljes kitettség növekedése (+444,3 Mrd forint) és az alapvető tőke csökkenése (-50,8 Mrd forint) okozott. A 2025. március 31-i állapothoz képest a tőkeáttételi mutató -0,05 százalékponttal csökkent.

A likviditás fedezeti ráta (LCR) az EBA sablon által elvárt kitöltési módszertan (12 havi átlag) szerint kerül feltüntetésre. (Részletesebb elemzés a mutató alakulásáról az EU LIQ1 táblában található.)

A nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR) alakulása kiegyensúlyozott, a mutató szintje stabilan 125%-134% között alakult.

2.2 A likviditási követelmények nyilvánosságra hozatala

CRR 45(a), cikkének 2) bekezdése - EU LIQ1 tábla milió HUF		A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk							
		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége	2026.03.31	2025.12.31	2025.09.30	2025.06.30	2026.03.31	2025.12.31	2025.09.30	2025.06.30
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					3 794 841	3 777 564	3 720 579	3 641 127
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	3 759 554	3 781 914	3 767 364	3 738 429	265 443	271 215	267 631	262 351
3	Stabil betétek	1 954 266	1 906 290	1 937 882	1 968 888	97 713	95 315	96 894	98 444
4	Kevésbé stabil betétek	1 291 686	1 354 778	1 308 416	1 248 910	166 816	174 919	168 308	159 974
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	3 797 851	3 759 666	3 779 413	3 778 082	1 915 024	1 916 035	1 897 027	1 870 960
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	201 388	197 760	193 510	199 198	50 347	49 440	48 377	49 799
7	Nem operatív betétek (minden partner)	3 584 899	3 549 127	3 575 241	3 568 533	1 853 114	1 853 816	1 837 988	1 810 809
8	Fedezetlen adósság	11 563	12 780	10 662	10 351	11 563	12 780	10 662	10 351
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					0	0	0	0
10	További követelmények	1 508 801	1 425 974	1 332 727	1 236 466	318 709	303 369	284 582	273 327
11	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	92 545	89 358	89 836	100 893	92 545	89 358	89 836	100 893
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel- és likviditási keretek	1 416 256	1 336 615	1 242 891	1 135 573	226 164	214 011	194 746	172 434
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	194 866	197 452	187 422	175 679	169 102	171 246	162 170	151 199
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	1 065 358	1 042 222	1 028 239	1 012 131	93 557	96 624	96 594	94 474
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					2 761 836	2 758 489	2 708 004	2 652 312
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	6 897	6 618	6 728	4 155	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitétségekből származó beáramlások	191 675	186 385	186 304	185 463	140 067	134 782	134 463	131 660
19	Egyéb készpénzbeáramlások (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	31 227	14 616	13 278	9 907	31 227	14 616	13 278	9 907
EU-19a						0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	229 800	207 618	206 310	199 525	171 295	149 397	147 742	141 566
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	229 800	207 618	206 310	199 525	171 295	149 397	147 742	141 566
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					3 794 841	3 777 564	3 720 579	3 641 127
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					2 590 541	2 609 092	2 560 262	2 510 746
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					146,54%	144,78%	145,33%	144,97%

EU LIQ1 tábla: A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

A táblában szereplő likviditás fedezeti ráta (LCR) a Csoport 12 havi súlyozott átlaggal számított mutatója +1,75 százalékponttal nőtt az előző negyedévhez képest. A likviditás fedezeti ráta (LCR) az EBA sablon által elvárt kitöltési módszertan (12 havi átlag) szerint kerül feltüntetésre.

Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk az EU LIQB táblázat által megkövetelt tartalom alapján:

A Csoport LCR-mutatója 2026. I. negyedévben 13,9 százalékponttal emelkedett, a mutató értéke 2026. március végén 158,6%-os szinten állt, stabilan meghaladva a jogszabály által elvárt 100%-os minimumkövetelményt. A Csoport a jogszabály által elvárt szinthez képest 2026. I. negyedév végén mintegy 1 512 Mrd forint likviditási pufferrel rendelkezett, ami az előző negyedévhez képest 279 Mrd forintos növekedést jelent.

A LCR-mutató 2026. I. negyedévi alakulására ható főbb tényezők, jelentősebb változások:

- A negyedév során romlott az ügyfélbetét-hitel egyenleg.
- A 2026. februári MREL-kötvénykibocsátás jelentősen javította a likviditási helyzetet.
- Az ügyfélbetétekre kalkulált kiáramlások csökkenése és illikvid értékpapírokra kötött repóügyletek hatása szintén növelte a likviditási puffert.
- A származtatott ügyletek kapcsán elhelyezett CSA/LCH biztosítéki egyenleg kedvező változása és a jelzáloglevél-kibocsátások nettó likviditási hatása ugyancsak kedvezően befolyásolta az LCR értékét.
- Az MNB-től felvett hitelek lejáratát, az értékpapírok piaci értékének csökkenését, a kibocsátott kötvények utáni kamatkifizetések, illetve a le nem hívott hitelkeretekre számított kiáramlások növekedése ugyanakkor negatívan hatott az LCR értékére.

A Csoport elsősorban ügyfélbetétekből finanszírozza az üzleti tevékenységét. A betétállományon belül számottevő részt képviselnek a lakossági ügyfelek, illetve a kis- és középvállalkozások (KKV-k) által elhelyezett betétek. A nagybetétes állomány 2026. I. negyedévben emelkedett, de - a 2. pillér szerinti LCR-számítás módszertana alapján - mindössze 4 ügyfélcsoport betétállománya haladta meg az ügyfélbetét-állomány 1%-át. Jelentős mértékű forrás származik továbbá az MNB gazdaságélénkítő hitelprogramjai általi finanszírozásából, illetve egyéb felvett hitelekből. Emellett az MBH Jelzálogbank révén jelzáloglevelek kibocsátásával, illetve az MBH Bank általi kötvénykibocsátásokkal is számottevő forrást tud bevonni a Csoport.

A Csoport likvid eszközeinek túlnyomó részét jegybanki overnight kihelyezések, meg nem terhelt állampapírok, illetve állam által garantált kötvények teszik ki.

A származtatott ügyletekből eredő kitettségek nem jelentősek. A kapcsolódó tételek közül a negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre gyakorolt hatás a legmagasabb összegű.

A Csoport mérlegében eszköz és forrás oldalon is a forint tételek dominálnak, a devizás tételek döntő része EUR-ban van denominálva. Mivel a Csoport likvid eszközein belül az EUR-tételek jellemzően csak kisebb részt képviselnek, ezért az EUR-ban denominált tételekre számított LCR-mutatóra rendszerint alacsonyabb érték adódott.