



MKB Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2022. negyedik negyedéves
eredményről
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2023. március 30.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2022. IV. negyedévi eredményei - áttekintés	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2022 IV. negyedévi eredményéről	10
2.1	Eredménydinamika.....	10
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	11
2.1.2	Teljes átfogó eredmény.....	11
2.1.3	Nettó kamateredmény	11
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek.....	12
2.1.5	Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és ártértékelési eredmény)	12
2.1.6	Egyéb eredmény.....	12
2.1.7	Működési költségek	13
2.1.8	Kockázati költségek	13
2.1.9	Társasági adó.....	13
2.2	Mérleg	14
2.2.1	Hitelek	15
2.2.2	Értékpapírok.....	15
2.2.3	Pénzügyi eszközök.....	15
2.2.4	Betétek	15
2.2.5	Bankközi források.....	15
2.2.6	Saját tőke.....	15
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	16
2.3	Tőkeegyelelés	16
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	17
2.4.1	Vállalati és intézményi ügyfelek	17
2.4.2	Lakossági ügyfelek.....	18
2.4.3	Lízing.....	21
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	22
2.5	Az MKB Csoport ESG stratégiája.....	24
2.6	Díjak és elismerések	26
3	Pénzügyi adatok.....	28
3.1	Korrekciós tételek – 2022. év	28
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	30
3.2.1	Eredménykimutatás	30
3.2.2	Mérleg	31
3.2.3	Részvényesi vagyon.....	32

3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai	33
3.3.1	Eredménykimutatás	33
3.3.2	Mérleg	34
3.3.3	Részvényesi vagyon.....	35
3.4	Az MKB Csoport kiemelt tagjainak teljesítménye	36
3.4.1	Takarékbank Zrt.....	36
3.4.2	MTB Zrt.....	38
3.5	Egyéb tájékoztató adatok	40
4	Mellékletek	43
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	43
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	43
4.1.2	Mutatószámok számviteli és korrigálatlan (beolvadó Budapest Bank 2022 első negyedéves eredményével együtt) eredmény alapján.....	44
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	45
4.2	Módszertani összefoglaló a 2022. negyedik negyedéves jelentéshez	46
4.3	Rövidítések jegyzéke	48

1 AZ MKB CSOPORT 2022. IV. NEGYEDÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2021Q4	2022Q3	2022Q4	P/P	Y/Y	2021Y	2022Y	Y/Y
Teljes időszakos átfogó jövedelem (számviteli)	-12 956	36 529	30 620	-16,2%	-	43 056	95 930	122,8%
Egyéb átfogó eredmény	-5 071	-6 291	15 793	-	-	-28 904	4 763	-116,5%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	-7 885	42 820	14 827	-65,4%	-288,1%	71 960	91 168	26,7%
BB I. negyedéves eredménnyel korrigált adózás utáni eredmény*	-7 885	42 820	14 827	-65,4%	-288,1%	71 960	107 413	49,3%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	19 541	493	11 940	-	-38,9%	47 138	69 150	46,7%
Korrigált teljes időszakos átfogó jövedelem	6 586	37 023	42 560	15,0%	-	90 194	174 913	93,9%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-5 071	-6 291	15 793	-	-	-28 904	-1 650	-94,3%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	11 657	43 314	26 767	-38,2%	129,6%	119 098	176 563	48,3%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	10 107	47 287	16 661	-64,8%	64,8%	129 031	179 989	39,5%
Bruttó bevétel (korrigált)	84 156	124 368	138 322	11,2%	64,4%	338 596	477 781	41,1%
Nettó kamateredmény (korrigált)	51 565	113 780	133 001	16,9%	157,9%	200 632	419 144	108,9%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	19 547	15 610	20 274	29,9%	3,7%	71 744	74 270	3,5%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	13 044	-5 023	-14 953	197,7%	-214,6%	66 220	-15 633	-123,6%
Összes működési költség (korrigált)	-55 181	-49 819	-71 612	43,7%	29,8%	-182 817	-215 805	18,0%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-17 034	-24 343	-44 730	83,8%	162,6%	-21 323	-68 340	220,5%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Éves átlagállomány		
	2021Q4	2022Q3	2022Q4	P/P	Y/Y	2021Y	2022Y	Y/Y
Mérlegfőösszeg	9 746 152	10 886 101	10 614 422	-2,5%	8,9%	9 074 744	10 455 082	15,2%
Ügyfélhitelek (nettó)	4 260 698	4 839 777	4 761 318	-1,6%	11,7%	3 987 283	4 589 167	15,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 428 674	5 036 916	5 011 099	-0,5%	13,2%	4 132 172	4 764 385	15,3%
Hitelekre képzett értékvesztés	-167 976	-197 139	-249 781	26,7%	48,7%	-144 890	-175 217	20,9%
Ügyfélbetétek	6 218 750	6 466 374	6 574 357	1,7%	5,7%	5 466 448	6 307 450	15,4%
Alárendelt kölcsöntőke	331 759	90 905	88 887	-2,2%	-73,2%	313 306	90 850	-71,0%
Saját tőke	692 049	755 272	808 736	7,1%	16,9%	679 431	731 584	17,7%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2021Q4	2022Q3	2022Q4	P-P	Y-Y	2021Y	2022Y	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	-4,5%	23,1%	7,6%	-15,5%-pt	12,1%-pt	15,8%	14,1%	-1,7%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	6,7%	23,4%	13,7%	-9,7%-pt	7,0%-pt	17,5%	24,0%	6,4%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	8,7%	34,1%	11,6%	-22,5%-pt	2,9%-pt	27,4%	38,9%	11,5%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	0,5%	1,6%	1,0%	-0,6%-pt	0,5%-pt	1,3%	1,7%	0,4%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,5%	4,7%	5,1%	0,4%-pt	1,6%-pt	3,7%	4,6%	0,9%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,0%	4,9%	5,7%	0,8%-pt	2,7%-pt	3,0%	4,8%	1,8%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	2,2%	4,3%	4,9%	0,6%-pt	2,8%-pt	2,2%	4,0%	1,8%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,6%	0,8%	0,2%-pt	-0,1%-pt	0,8%	0,7%	-0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,3%	1,9%	2,7%	0,8%-pt	0,4%-pt	2,0%	2,1%	0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	65,6%	40,1%	51,8%	11,7%-pt	-13,8%-pt	54,0%	45,2%	-8,8%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	1,3%	2,0%	2,1%	0,1%-pt	0,8%-pt	0,1%	1,0%	0,9%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	9,1%	13,1%	13,0%	-0,1%-pt	4,0%-pt	9,5%	11,8%	2,3%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	149,8	550,2	192,2	-357,9	42,5	460,2	641,5	181,4
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2021Q4	2022Q3	2022Q4	P-P	Y-Y	2021Y	2022Y	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	1,7%	1,8%	2,0%	0,2%-pt	0,3%-pt	1,5%	1,8%	0,3%-pt
CAR (Tőkeegfelelési mutató)	18,4%	16,3%	19,7%	3,4%-pt	1,3%-pt	16,2%	16,3%	0,1%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	37,9%	37,7%	38,9%	1,2%-pt	1,0%-pt	40,1%	37,5%	-2,6%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	71,2%	78,0%	71,3%	-6,8%-pt	0,1%-pt	75,2%	77,6%	2,4%-pt
DPD90+ ráta**	4,6%	1,7%	2,0%	0,3%-pt	-2,6%-pt	3,5%	1,7%	-1,8%-pt

* 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. jogi egyesülése. Mivel az MKB Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a Budapest Bank első negyedéves eredményét, az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a Budapest Bank eredményével korrigált adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra.

** 2022 Q3-tól módszertani változás történt.

Megjegyzés: Módszertani indokok miatt az MKB Bank 2022.09.30-ai konszolidált pénzügyi kimutatása módosításra került, az összevethetőség érdekében.

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

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítás módját a 2022. IV. negyedéves tájékoztató 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Az MKB Csoport a kihívások és nehézségek ellenére is kiemelkedő évet zárt 2022-ben: az integrációs folyamat első szakaszának teljesítése, belső átalakulási folyamat, a háborús helyzet és az ebből eredő makrogazdasági bizonytalanságok vagy a Sberbank felvásárlása, mind jelentős hatást gyakorolt. Az MKB Csoport a szaktudására és a felkészült munkatársakra alapozva gyorsan és hatékonyan volt képes reagálni a kihívásokra. A bank kiváló tőkeellátottsága lehetővé teszi az üzleti célok megvalósítását valamint ellenállóvá teszi a bankot a kedvezőtlen piaci hatásokkal szemben.

A Magyar Bankholding fúziója fontos szakaszába lépett a negyedik negyedévben: 2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank irányítótestületei elfogadták a fúzió második mérföldkövét, a két tagbank egyesülésére vonatkozó javaslatot. A bankok 2023. április 30-án egyesülnek, majd MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanevvel és arculattal folytatják működésüket. Az MNB 2023. február 6-án jóváhagyta a Takarékbank Zrt. beolvadását az MKB Bank Nyrt.-be.

A 2022. negyedik negyedévben az alábbi tényezők játszottak meghatározó szerepet:

- **Stabil ügyfélállományok** Q4-ben a szűkülő vállalati és lakossági betéti piacokon; a vállalati hitelpiac növekedésének mérsékelt csökkenése visszafogja a folyósításokat.
- **Kamatplafon meghosszabbítása:** 2023. június 30-ig meghosszabbításra került a KKV hitelek és 5 éves fix kamatozású jelzáloghitelek kamatplafonja.
- **Kamatplafon a lakossági ügyfelek 20 millió forint feletti összegű és az intézményi befektetők betétein:** a forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betétszerződés alapján a betét összegére fizetett kamat nem haladhatja meg a 3 hónapos hátralévő futamidővel forgalomba hozott diszkontkincstárjegy aukciós átlaghozamának mértékét.
- **Széchenyi Kártya Program:** 2023-tól fix 5%-os kamatú hitelek váltják fel az év végével kifizető fix 3,5%-os kamatozású hiteleket, az alábbi termékek érhetők el: beruházási-, forgóeszköz-, folyószámla -, mikro-, agrár-, és turizmus hitel.
- **Pénzpiaci folyamatok:** A negyedik negyedév eleji devizapiaci turbulencia azonnali effektív kamatemelésre (500 bázispont) kényszerítette a központi bankot, ami magasabb nettó kamatszintet eredményezett.
- A december végi 24,5%-os infláció, a még magasabb maginfláció mellett jelentős nyomást gyakorolt a költségekre.
- Az MKB Bank Nyrt. közgyűlése döntést hozott az MKB tőkéjének 23 milliárd forintot meghaladó megemeléséről, amelynek értelmében december 9-ével közel 322 milliárd forintra nőtt a hitelintézet alaptőkéje, további stabilitást biztosítva ezzel a bank tulajdonosai és ügyfelei számára.

A 2022-es év fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **10 614 milliárd forintos mérlegfőösszeget** (+8,9% y/y; -2,5% p/p) a Sberbank fúziója is támogatta: a bruttó hitelállomány (+13,2% y/y) és a betétállomány (+5,7% y/y) is bővült
- **176,6 milliárd forint éves korigált adózott eredmény:** az elsősorban a nettó kamateredménynek köszönhetően bővülő bruttó bevétel ellensúlyozta az infláció és a növekvő kockázati költségek hatásait.
- Növekvő **nettó kamatbevétel (+108,9% y/y)** és **éves összehasonlításban +81,2%-kal emelkedő üzleti bevétel (+221,0 milliárd forint)**. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá az MKB Csoport bevételeinek növekedéséhez.

- Kedvező **költség-bevételi arány: 45,2%** köszönhetően a növekvő bevételeknek, a költségekre nehezedő erős inflációs nyomás ellenére.
- A hitelportfólió **61,3 milliárd forint (korrigálatlan) hitelkockázati költség (értékvesztés és céltartalék) képzést** tett szükségessé az év során, melyben közrejátszott az MNB követelményeinek változása, valamint az MKB Csoporton belüli módszertanok egységesítése. A moratóriumhoz kapcsolódó tételek további 8,2 milliárd forinttal csökkentették a számviteli (korrigálatlan) eredményt.
- **Biztos tőkepozíció: 19,7%-os tőkemegfelelés** 2022. végén, mely jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást, stabil alapot biztosítva a 2023-as év kihívásaihoz.

Növekvő ügyfélállományok és stabil piaci részesedések 2022 negyedik negyedében:

- **Retail üzletág:**

10,9%-kal bővülő bruttó hitelállomány év/év, amit a Sberbank portfóliójának megvásárlása is támogatott; ezzel párhuzamosan a lakossági betétek állománya is enyhén növekedett.

Új termékek kerültek bevezetésre: GO! Platinum Hitelkártya, ÉnPostám co-branded hitelkártya, CIG Pannónia LakóTárs otthonbiztosítás.

Első helyezés a MasterCard Év Bankja versenyen "Az év prémium banki tevékenysége 2022" kategóriában; egységes termék- és szolgáltatáskínálat, új, egységes értékajánlat bevezetése az egész csoportban.

Új Széchenyi Kártya MAX és GO! programtermékek bevezetése a mikro szegmensben.

A bank a hálózatmodernizációs program keretében is készül a 2023 Q2-es márkaváltásra

- **Corporate üzletág:**

19,3%-os hitelállomány-bővülés, kétszámjegyű növekedés minden szegmensben. 6,9%-os növekedés a betétállományban.

Az MKB Bankcsoport egyik fő résztvevője volt a megújult Széchenyi Programnak.

Sikeresen megvalósult a Sberbank állományának integrálása, a Takarékbank egyesülési folyamata ütemterv szerint halad.

Az MKB kapta az EXIM Bank "Leginnovatívabb bank 2022-ben" díját.

- **Lízing üzletág:**

Az Euroleasing vált a Renault, Dacia és Alpine márkák kizárólagos hazai finanszírozójává.

Az MKB Csoport lízing állománya 522,9 milliárd forint volt 2022 végén.

Az MKB Csoport **korrigálatlan számviteli** 2022. évi teljes átfogó eredménye 95,9 milliárd forint volt.

Az MKB Csoport korrigálatlan teljes átfogó eredménye 105,8 milliárd forintot (+62,7 milliárd forint y/y) ért el az évben (az összehasonlíthatóság érdekében tartalmazza a beolvadó Budapest Bank 2022 első negyedéves eredményét), míg a negyedik negyedévben 30,6 milliárd forint volt (+43,6 milliárd forint y/y, -5,9 milliárd forint p/p), köszönhetően az adózott eredmény növekedésének (FY: 107,4 milliárd forint, +35,5 milliárd forint y/y, Q4: 14,8 milliárd forint, +22,7 milliárd forint y/y) és az egyéb átfogó eredmény javulásának (FY: -1,6 milliárd forint, +27,3 milliárd forint y/y, Q4: 15,8 milliárd forint, +20,9 milliárd forint y/y).

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2022. évben 174,9 milliárd forint (+84,7 milliárd forint y/y) volt, +69,2 milliárd forintos TOCI korrekció mellett. A 2022. évi korrigált adózott eredmény 176,6 milliárd forint (+57,5 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem -1,6 milliárd forint (+27,3 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 10 614,4 milliárd forintot ért el (-2,5% p/p; +8,9% y/y) az év végére. A Csoport **ügyfélbetétállománya** a negyedév végére **6 574,4** milliárd forintot ért el (+108,0 milliárd forint p/p; +355,6 milliárd forint y/y). **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 5 011,1 milliárd forintra (-0,5% p/p) változott, azonban éves szinten +582,4 milliárd forint bővülés látható. Az értékpapír állomány éves szinten 26,4%-kal bővült (-2,4% p/p). 2022. negyedik negyedévében a hitel/betét mutató értéke csökkent, az időszak végén 76,2% volt (-1,7% pt p/p). A **saját tőke 808,7** milliárd forintra nőtt a 2022. harmadik negyedév végi 755,3 milliárd forintról. A tőke megfelelési mutató stabilan magas 19,7% (+1,3% pt y/y) év végén, míg az MKB Csoport 2022. évi korrigált saját tőkearányos eredménye (ROE) 24,0% volt (a korrigálatlan ROE 12,4%).

Fordulónap utáni események:

- A **Magyar Nemzeti Bank** 2023. február 6. napján kelt döntésével **engedélyezte**, hogy a 2022. december 9. napján kelt Egyesülési Szerződésben foglaltak szerint a **Takarékbank Zrt.** 2023. április 30. napjával **beolvadjon az MKB Bankba**.
- 2022. december 9. napján, az 55/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal elhatározott **alaptőkeemelés** alapján zártkörűen kibocsátott 10.378.975 darab, a korábbiakban kibocsátott törzsrészesvényekkel mindenben azonos jogokat biztosító „A” sorozatú, egyenként 1.000,- Ft névértékű, névre szóló, dematerializált törzsrészesvényeknek a Budapesti Értéktőzsde Részvények „Standard” kategóriájába történő bevezetése 2023. február 17. napján a Budapesti Értéktőzsde Zrt. 48/2023. számú határozata alapján megtörtént.
- **Silicon Valley Bank és a Credit Suisse csődje:** Március 10-én az Egyesült Államok 16. legnagyobb bankja, a Silicon Valley Bank (SVB) fizetéseképtelenné vált, miután sikertelenül próbált több mint kétmilliárd dollárnyi tőkét bevonni a veszteségeinek kezelésére.

Március 19-én bejelentették, hogy a gyengélkedő Credit Suisse bankot a svájci kormány által támogatott üzlet keretében megvásárolja svájci riválisa, az UBS. Ugyanezen a napon hat nagy központi bank (a FED, a Kanadai, az Angol, a Japán és a Svájci Nemzeti Bank, valamint az EKB) összehangolt intézkedést jelentett be a likviditásnyújtás fokozására az állandó USD likviditási swapkeret-megállapodásokon keresztül.

Az MKB menedzsmentje szorosan figyelemmel kíséri az európai és az amerikai bankszektor fontos fejleményeit. A menedzsment nem számít a Bankra gyakorolt közvetlen negatív hatásra. A Bank likviditási és tőkehelyzete stabil, a szabályozói követelményeket jelentősen meghaladja.

- **Magyar Nemzeti Bank** elnöke rendeletben tette közzé a **kötelező tartalékráta mértékét:** A különböző, rendeletben meghatározott forráskategóriákban a kötelező tartalékráta mértéke lehet (0%), illetve a tartalékköteles hitelintézetek nyilatkozatától függően 10%, 11%, 12%, 13%, 14% vagy 15% is. A tartalékköteles hitelintézetek negyedévente – január 1-jei, április 1-jei, július 1-jei és október 1-jei fordulónappal – választhatnak a meghatározott tartalékráta mértékek közül egyet. Ha ezt elmulasztják, akkor számukra a kötelező tartalékráta 5 helyett 10 százalék lesz. Az MNB a kötelező tartalékráta 25 százalékára nem fizet kamatot, továbbá a kötelező szint, azaz a 10 százalék feletti részre az alapkamatnál magasabb, az irányadó kamattal megegyező mértékű kamatot fizetnek majd.

- **Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram:** 2023. február 1. és 2023. december 15. közötti időszakra meghirdetett hitelprogram, amelynek teljes rendelkezésre álló keretösszege kiíraskor 700 milliárd forint volt, két részre osztható: egy 400 milliárd forintos hitelprogram, amelynek keretében a bankok 6%-os fix kamatozású forinthitelt és 3,5%-os fix kamatozású euróhitelt nyújthatnak; valamint egy 300 milliárd forintos EXIM hitelprogram. Március 10-én a keretösszeg további 300 milliárd forinttal megemelésre került, így összesen 1 000 milliárd forint értékű forrás áll rendelkezésre. Az MKB aktívan részt vesz a hitelprogramban.
- **Magyarország S&P ratingje:** Az S&P január 27-én 'BBB/A-2'-ről BBB-/A-3-ra csökkentette Magyarország hosszú és rövid távú deviza- és helyi valutában fennálló devizabesorolását. A hosszú távú minősítésekre vonatkozó kilátások stabilak.

Változások a Bank menedzsmentjében:

- Dr. Szomolai Csaba úr az MKB Bank Nyrt. kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes munkaviszonya 2023. január 8. napjával közös megegyezéssel megszűnt.
- Martzy Antal úr pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesi tisztsége a Társaságnál, a Magyar Bankholding Zrt.-nél, továbbá az MKB Bankcsoportba tartozó Takarékbank Zrt.-nél és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél 2022. december 31-én közös megegyezéssel megszűnt. A Társaság és az MKB Bankcsoport pénzügyi vezérigazgató-helyettesi tisztségét 2023. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének hatályával Krizsanovich Péter úr tölti be.

2022. negyedik negyedében az MKB Csoport érdekeltségeinek körében történt lényeges változások:

- A Magyar Posta Zrt. 2022. december 2. napján részvéncsere alapján megszerezte az MKB Banktól a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban „Takarék Jelzálogbank”) lévő 43.076.417 darab törzsrészvényét. Ezzel a tranzakcióval a Magyar Posta a TakarékJelzálogbankban 39,8%-os közvetlen befolyásoló részesedést szerzett. A csere eredményeképpen az MKB Bank megszerezte a Magyar Posta Takarékbank Zrt.-ben (a továbbiakban: „Takarékbank”) lévő 1.771 darab törzsrészvényét, amely tranzakcióval az MKB Bank a Takarékbankban fennálló részesedését tovább növelte.
Az MKB Bank Takarékbankban fennálló befolyásának megnövelése felügyeleti engedélyhez nem kötött, figyelemmel arra, hogy a befolyásának a mértéke az 50%-ot a tranzakció előtt is meghaladta. A TakarékJelzálogbank részvényei 39,8%-ának Magyar Posta általi megszerzését a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-607/2022. számú határozatával engedélyezte.
- A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2022.12.13. napján bejegyezte az EXTERCOM Vagyonkezelő Kft., az Exter-Reál Ingatlanforgalmazási Kft., a TIFOR TakarékJelzálogbank Ingatlanforgalmazó Zrt. beolvadását 2022.12.31. napjával a TIHASZ TakarékJelzálogbank Ingatlanhasznosító Zrt.-be.
- A Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-742/2022. számú határozatával jóváhagyta az MKB Bank „300.000.000.000,- forint együttes keretösszegű MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2022/2023” elnevezésű kibocsátási program során forgalomba hozandó kötvények nyilvános ajánlattételéhez és szabályozott piacra történő bevezetéséhez készített alaptájékoztatót.

Pénz- és tőkepiaci folyamatok, makrogazdasági környezet Q4-ben:

A **Federal Reserve** 2022 negyedik negyedévében is folytatta a márciusban elkezdett kamatemelési ciklusát, a negyedév során összesen 125 bázisponttal emelkedtek a kamatok. A Fed a november 1-2-i ülésen 75 bázisponttal, majd a december 13-14-i döntésen 50 bázisponttal emelte az amerikai irányadó kamatsávot, ezáltal az USA irányadó kamatsávja 4,25% és 4,50% közé emelkedett 2022 negyedik negyedévének végére. A jegybank negyedik negyedéves kommunikációja szerint az amerikai gazdaság továbbra is jó állapotban van, intenzív volt a munkahelyteremtés és a munkanélküliségi ráta is alacsonyan maradt a negyedév során. Ezen túlmenően a Fed szerint további kamatemelésekre van szükség annak érdekében, hogy a monetáris politikai kellően korlátozó legyen annak érdekében, hogy az inflációt visszaszorítsa a 2%-os jegybanki cél környékére. Ezt a folyamatot támogatja még az is, hogy a negyedik negyedév során is folytatódott a Fed mérlegének szűkítése.

Az **Európai Központi Bank** 2022 harmadik negyedévében kezdte meg a kamatemelési ciklusát, amelyet a negyedik negyedévben is folytatott. Ennek megfelelően 2022. október 27-én 75 bázisponttal, 2022. december 15-én pedig további 50 bázisponttal szigorította az eurózóna monetáris kondícióit. Ezzel az összesen 125 bázispontnyi kamatemeléssel az alapkamatnak számító irányadó refinanszírozási műveletek kamatlába 1,25%-ról 2,50%-ra emelkedett a negyedév végére. 2022 harmadik negyedévében az EKB lezárta az összes mennyiségi lazítással kapcsolatos programját, a negyedik negyedévben pedig bejelentette a kormányzótanács, hogy 2023 márciusától kezdődően a hagyományos eszközvásárlási program (APP) portfólióból havonta 15 milliárd eurónyi kötvényt nem fektet be újra, tehát mennyiségi szigorítás kezdődik az eurozónában is. Mindezt úgy teszi meg a jegybank, hogy közben szorosan figyelemmel követi a pénzpiaci kondíciókat. Az EKB a decemberi döntése során hangsúlyozta, hogy az inflációs folyamatok továbbra sem engedik meg a kamatemelési ütem csökkentését, így a következő üléseken is 50bp-s kamatemelésre lehet számítani a jegybanktól.

A **Magyar Nemzeti Bank** 2022 harmadik negyedév végén bejelentette, hogy 13%-os szint mellett lezárja az alapkamat emelési ciklusát. Azonban a negyedik negyedév elején történt devizapiaci turbulenciák hatására a jegybank arra kényszerült 2022. október 14-én, hogy egy új eszközt, az egynapos betéti gyorstendert vezessen be, amely 18%-os kamatlábbal kezdte meg működését. Az egynapos betéti gyorstender bevezetésével az MNB gyakorlatilag egy 500 bázispontos effektív kamatemelésről döntött a forint védelme érdekében, és ezáltal ismét elvált egymástól az alapkamat és az irányadó ráta. Ezenkívül a jegybank vállalta, hogy az energiainporthoz szükséges devizát közvetlenül a jegybanki devizatartalék terhére biztosítja az érintett vállalatoknak, hogy az ne generáljon addicionális devizakeresletet a forint piacán.

A negyedév hátralévő részében a kamatkondíciók már nem változtak: az alapkamat 13%-on, az irányadó ráta pedig 18%-on zárta 2022 negyedik negyedévet. A jegybanki kommunikáció szerint nemzetközi összevetésben is kimagaslónak számító magyar irányadó kamatnak egészen addig fent kell maradnia, ameddig az ország kockázati megítélése nem mutat számottevő trendszerű javulást.

2022 negyedik negyedéve során tovább emelkedett az infláció, decemberben 24,5%-os áremelkedést mért a KSH. A kormány által módosított rezsitarifák az októberi fűtési szezon kezdetével jelentős drágulást jelentettek. Ezenkívül a kedvezőtlen piaci folyamatok hatására 2022 december 6-án a kormány kivezette az üzemanyagokra vonatkozó ársapkát, amely szintén jelentős azonnali emelkedést jelentett a negyedév végi inflációban.

Devizapiac: December végéig látványosan erősödött a forint az október eleji mélypontról, és hajszálnyival áttörte a 400-as szintet az euróval szemben. Az erősödés háttérében – a védelmet nyújtó, régiósan is kiemelkedően magas alapkamat szint mellett - az egyik lényeges tényező az európai energiaárak zuhanása, amit az Európa-szerte kifejezetten enyhe téli időjárás, az európai gáztárolók magas feltöltöttségi szintje, az Európába érkező óriási mennyiségű LNG szállítmányok volumene

okozott. Az energiaárak esése néhány hónap csúszással érdemben enyhíti a folyó fizetési mérleg hiányát, illetve az azzal kapcsolatos aggodalmakat, ami pluszban erősíti a meglévő pozitív globális kockázatvállalási trendet. Ezen felül csökkenti a költségvetés rezsitámogatásokra fordítandó összegét, ami javítja a növekedési kilátásokat a megmaradó források segítségével. A csökkenő energiaárak mérséklék az inflációt, így a reáljövedelmek javulása is hozzájárulhat a növekedési kilátások javulásához, ami szintén segíti a hazai devizát. A forint szempontjából a tavalyi év közepétől szintén kulcskérdés az EU-s forrásokkal kapcsolatos megállapodás menetrendje, miszerint 2023 tavaszáig kell teljesíteni a végső feltételeket a teljes forrásösszeghez való hozzáféréshez, így a részleges megállapodás optimizmusa után ez újabb felfelé mutató kockázatot jelent. Ezen felül pozitív kockázat, hogy ha a tavalyi év végéig már mérséklődött energiaárak tovább mérséklődnek és ezzel még tovább javulnak a külső egyensúllyal kapcsolatos várakozások.

Az államháztartás helyzete: 2022-ben az első negyedévet követő jelentős kiadásokat és az energiapiaci környezet megváltozását követően kiigazító lépéseket (különadók bevezetése, beruházások elhalasztása) vezetett be a központi kormányzat, amire a kiadási oldalt rendkívül megterhelő energiaár-emelkedés, valamint a hozamszint emelkedése következtében megemelkedett kamatkidadások miatt volt szükség. Bár a magas infláció miatt a bevételek körében számos tétel (főként a fogyasztást terhelő adók) lényegesen túlteljesült, pénzforgalmi szemléletben végül az eredeti hiányelőirányzatnál csaknem 50%-kal magasabb, 4 753 milliárd forintos deficit keletkezett, ami a különleges földgázkészlet-vásárlást is figyelembe véve eredményszemléletben 6% körüli GDP-arányos hiányt jelent a tavalyi év vonatkozásában. A nominális GDP igen jelentős növekedése következtében a GDP-arányos államadósság 2022-ben 72,9%-ra mérséklődött a 2021-es 76,8%-ról.

Bérek és foglalkoztatás: A 2022 folyamán látott dinamikus bérnövekedés az év végén is fennmaradt: a várakozásokat ismét felülmúlva 18,1%-kal nőtt a nemzetgazdasági bruttó átlagkereset decemberben, miközben a rendszeres keresetek 18,6%-kal emelkedtek. A vizsgált hónapban a bruttó átlagkereset 581 900 forint volt a teljes munkaidőben foglalkoztatottak esetében. Az adókedvezmények nélkül számított nettó átlagkereset szintén 18,1%-kal nőtt, a nettó reálkeresetek pedig immár 5,1%-os csökkenést mutattak a hónapban. A 2022-es bérnövekedési ütem 17,5%-ot ért el éves átlagban.

A magyar munkaerőpiacon október-december átlagában a teljes foglalkoztatotti létszám 4 703 ezer fő volt. A hónapban a 15-74 éves népesség 66,9%-a volt jelen a munkaerőpiacon, a szezonálisan összevethető tavalyi év azonos hónapjában mért 66,3%-os aktivitási rátával szemben. Ugyanebben a hónapban a munkanélküliségi ráta 3,9% volt az előző havi 3,8%-ot követően, és az előző év azonos hónapjában mért 3,7%-os szint után, ami minimális emelkedés a korábbi negyedévek átlagos szintjéhez képest.

GDP: A várakozásoktól kissé elmaradva, 0,4%-kal bővült a hazai GDP a negyedik negyedévben, míg szezonálisan és naptárhatással kiigazítva a növekedés 0,9% volt az egy évvel korábbihoz képest, mivel két munkanappal kevesebb volt a negyedik negyedévben. A harmadik negyedévhez képest a GDP a vártnál kevésbé, 0,4%-kal csökkent, így a hazai gazdaság a várakozásoknak megfelelően technikai recesszióba került. 2022-ben összesen 4,6%-kal nőtt a GDP. A jelenlegi alacsonyabb energiaárak, ellenállóbbnak bizonyuló ágazatok, a vártnál kedvezőbb európai kilátások, az ellátási láncok helyreállása, valamint a zéró-covid politika után újranyíló kínai gazdaság hatására azonban a növekedési fordulat akár hamarabb is bekövetkezhet, így a gazdaság lassulása is enyhébb lehet a jelenlegi várakozásokhoz képest. A második félévben a csökkenő infláció következtében várhatóan ismét emelkedő reálbérek, az év végétől pedig a várhatóan csökkenő kamatok miatt újra élénkülő beruházások, valamint a létrejövő új ipari kapacitások is támogathatják a növekedést. A jövő évi növekedést az is támogathatja, ha nem ismétlődik meg a tavalyi rendkívüli aszály, így a mezőgazdaság hozzájárulása is számottevő lehet.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2022 IV. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

MKB Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2021Q4	2022Q3	2022Q4	P/P	Y/Y	2021Y	2022Y	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	-12 956	36 529	30 620	-16,2%	-	43 056	95 930	122,8%
Egyéb átfogó eredmény	-5 071	-6 291	15 793	-	-	-28 904	4 763	-116,5%
Konzolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	-7 885	42 820	14 827	-65,4%	-288,1%	71 960	91 168	26,7%
BB 2022. I. negyedéves adózott eredménye*	0	0	0	-	-	0	16 245	-
BB I. negyedéves eredményével korrigált adózás utáni eredmény*	-7 885	42 820	14 827	-65,4%	-288,1%	71 960	107 413	49,3%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	19 541	493	11 940	-	-38,9%	47 138	69 150	46,7%
Üzleti korrekciók	7 840	1 171	8 297	-	5,8%	20 672	60 949	194,8%
Bankadó	-1 460	-2 851	-4 439	55,7%	204,1%	0	29 038	-
OBA rendkívüli díjfizetési kötelezettség	0	0	4 756	-	-	0	4 756	-
Osztalék	-3	0	0	-	-	-22	0	-
Bankkártya tranzakciós illeték időarányosítás	-138	-295	0	-	-	0	0	-
Integrációs költségek	9 441	4 318	7 980	84,8%	-15,5%	21 020	27 156	29,2%
Non-core egyedi tételek	0	0	0	-	-	-326	0	-
Covid-19 hatás	10 437	-678	3 643	-	-65,1%	25 202	8 201	-67,5%
COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	10 921	-678	6 025	-	-44,8%	25 202	10 583	-58,0%
Covid-19-cel kapcsolatos kamat visszatérítés	-484	0	0	-	-	0	0	-
Covid-19-cel kapcsolatos kamatstop	0	0	-2 382	-	-	0	-2 382	-
FV korrekció	1 264	0	0	-	-	1 264	0	-
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	6 586	37 023	42 560	15,0%	-	90 194	174 913	93,9%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-5 071	-6 291	15 793	-	-	-28 904	-1 650	-94,3%
Korrigált adózás utáni eredmény	11 657	43 314	26 767	-38,2%	129,6%	119 098	176 563	48,3%
Korrigált adózás előtti eredmény	10 107	47 287	16 661	-64,8%	64,8%	129 031	179 989	39,5%
Bruttó bevétel (korrigált)	84 156	124 368	138 322	11,2%	64,4%	338 596	477 781	41,1%
Nettó kamateredmény (korrigált)	51 565	113 780	133 001	16,9%	157,9%	200 632	419 144	108,9%
Kamatbevétel (korrigált)	73 687	204 299	272 504	33,4%	269,8%	262 529	739 050	181,5%
Kamatráfordítás (korrigált)	-22 122	-90 520	-139 503	54,1%	-	-61 897	-319 906	416,8%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	19 547	15 610	20 274	29,9%	3,7%	71 744	74 270	3,5%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	13 044	-5 023	-14 953	197,7%	-214,6%	66 220	-15 633	-123,6%
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	19 498	10 135	-7 782	-176,8%	-139,9%	85 020	16 985	-80,0%
Egyéb eredmény (korrigált)	-6 454	-15 158	-7 171	-52,7%	11,1%	-18 800	-32 619	73,5%
Összes működési költség (korrigált)	-55 181	-49 819	-71 612	43,7%	29,8%	-182 817	-215 805	18,0%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-28 432	-26 977	-34 521	28,0%	21,4%	-94 320	-110 042	16,7%
Dologi költség (korrigált)	-18 746	-14 626	-28 425	94,3%	51,6%	-62 268	-76 641	23,1%
Értékcsökkenés (korrigált)	-8 003	-8 216	-8 666	5,5%	8,3%	-26 228	-29 122	11,0%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-17 034	-24 343	-44 730	83,8%	162,6%	-21 323	-68 340	220,5%
Bankadó	-1 834	-2 918	-5 319	82,2%	190,0%	-5 426	-13 648	151,5%
Társasági adó (korrigált)	1 549	-3 974	10 106	-	-	-9 933	-3 426	-65,5%
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2021Q4	2022Q3	2022Q4	P-P	Y-Y	2021Y	2022Y	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	6,7%	23,4%	13,7%	-9,7%-pt	7,0%-pt	17,5%	24,0%	6,4%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	0,5%	1,6%	1,0%	-0,6%-pt	0,5%-pt	1,3%	1,7%	0,4%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,5%	4,7%	5,1%	0,4%-pt	1,6%-pt	3,7%	4,6%	0,9%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,0%	4,9%	5,7%	0,8%-pt	2,7%-pt	3,0%	4,8%	1,8%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	2,2%	4,3%	4,9%	0,6%-pt	2,8%-pt	2,2%	4,0%	1,8%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,6%	0,8%	0,2%-pt	-0,1%-pt	0,8%	0,7%	-0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,3%	1,9%	2,7%	0,8%-pt	0,4%-pt	2,0%	2,1%	0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	65,6%	40,1%	51,8%	11,7%-pt	-13,8%-pt	54,0%	45,2%	-8,8%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	1,3%	1,98%	2,05%	0,1%-pt	0,8%-pt	0,1%	1,03%	0,9%-pt

* 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. jogi egyesülése. Mivel az MKB Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a Budapest Bank első negyedéves eredményét, ezért az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a Budapest Bank eredményével korrigált adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra.

Megjegyzés: Módszertani indokok miatt az MKB Bank 2022.09.30-ai konszolidált pénzügyi kimutatása módosításra került, az összevethetőség érdekében.

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

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Az MKB Csoport **176,6 milliárd forint éves** és 26,8 milliárd forint negyedik negyedéves **korrigált adózott eredményt** ért el a javuló üzleti teljesítmény és a kedvező kamatkörnyezet hatására. Az éves korrigált teljes átfogó eredmény +174,9 milliárd forint volt, a +84,7 milliárd forintos év/év változás hátterét a növekvő nettó kamateredmény adta.

A **ROAE** (korrigált) 24,0% volt (+6,4%-pt y/y), összhangban a kiemelkedő profittal.

Az üzleti bevétel az emelkedő **kamateredmény** (+218,5 milliárd forint, +108,9% y/y; +19,2 milliárd forint, +16,9% p/p) hatására lendületesen bővült. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá az MKB Csoport bevételeinek növekedéséhez. A korrigált éves **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban 0,9%-pt-tal, 4,6%-ra emelkedett.

2022-ben 68,3 milliárd forint **céltartalék és értékvesztés képzés történt**, az MNB követelményeinek való megfelelés, valamint az MKB Csoporton belüli módszertanok egységesítése miatt. A korrigált kockázati költség ráta 1,0% volt.

A **működési költségek** 18,0%-os éves növekedése elsősorban a makrogazdasági hatásokra (jelentős inflációs nyomás és árfolyamváltozás) vezethető vissza.

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

Az MKB Csoport 2022. évben 176,6 milliárd forint **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredményt ért el (+57,5 milliárd forint y/y), a 26,8 milliárd forint negyedik negyedéves eredménnyel együtt. A kimagasló éves jövedelmezőséget az erős üzleti teljesítmény és a kedvező pénzügyi hatások alapozták meg.

A **korrekciók** összege +69,2 milliárd forint volt az évben, melyek leginkább az extraprofit különadóhoz, a Sberbank csőd miatti rendkívüli OBA díjfizetési kötelezettséghez, a COVID-19-cel kapcsolatban elszámolt egyedi kockázati költségekhez és az egyszeri integrációs költségekhez kapcsolódtak. Bejelentésre került, hogy a 4,8 milliárd forint összegű Sberbank-csőddel kapcsolatos extra OBA díjat 2023-ban várhatóan visszatérítik.

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MKB Csoport **számvetési** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2022-ben 95,9 milliárd forint tett ki.

Az éves korrigálatlan teljes átfogó eredmény 105,8 milliárd forint volt (a beolvadt Budapest Bank 2022 első negyedéves eredményével együtt), mely 62,7 milliárd forinttal magasabb az előző év azonos időszakához képest.

A 42,6 milliárd forint negyedik negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (+5,5 milliárd forint p/p; +36,0 milliárd forint y/y) a 26,8 milliárd forintos adózott eredmény és a 15,8 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2022. évi **korrigált teljes átfogó eredmény** 174,9 milliárd forint volt (+84,7 milliárd forint y/y).

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 419,1 milliárd forint volt 2022-ben (+218,5 milliárd forint y/y), mely a növekvő ügyfél- és ALM állománynak, a hozamkörnyezet kedvező alakulásának és a portfólióminőségnek köszönhetően +108,9% éves növekedést jelent.

A **kamatbevétel** az évben 739,0 milliárd forint volt (+476,5 milliárd forint, +181,5% y/y). Q3-hoz képest 33,4%-kal, 272,5 milliárd forintra nőtt (+269,8% y/y) a negyedik negyedévben. A kamatbevétel éves

növekedését mind az ügyfélhitelek állomány (+13,2% y/y) mind az értékpapírállomány (+26,4% y/y) növekedése támogatta. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá az MKB Csoport bevételeinek növekedéséhez.

Az éves **kamatráfordítás** 319,9 milliárd forintot tett ki, melynek 258,0 milliárd forintos éves emelkedését (+416,8% y/y) a hozamkörnyezet emelkedése és a bővülő ügyfélbetét állomány (+5,7% y/y) okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 4,3%-ról 4,9%-ra emelkedett a negyedik negyedévben, mivel a nettó kamatbevétel nagyobb mértékben növekedett, mint az átlagos eszközállomány. Az éves kumulált érték 4,0% volt, mértéke 184 bp-tal haladta meg a tavalyi éves értéket.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A nettó díj- és jutalékeredmény 132,5 milliárd forint volt 2022-ben (+12,2% y/y). A negyedik negyedévben 20,3 milliárd forintra emelkedett a **jutalékeredmény** (+29,9% p/p) az előző negyedévhez képest, az erősödő forgalom után beszedett jutalékoknak köszönhetően, éves összehasonlításban 3,5%-os emelkedés figyelhető meg.

2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** 17,0 milliárd forint volt 2022-ben, 80,0%-kal (-68,0 milliárd forint y/y) alacsonyabb az előző évhez viszonyítva.

A negyedik negyedév folyamán a swap hozamgörbe inverzitása tovább fokozódott: míg a 3-éves BIRS 40 bázispontot emelkedett szeptemberről december végére, az 5-éves már csak 15 bázispontot, a 10-éves pedig 36 bázisponttal még csökkent is. Az azonos futamidejű magyar állampapírok irányadó másodpiaci hozamai ugyanezen időszak alatt ebben a sorrendben 99, 53 illetve 80 bp-tal mérséklődtek. Ennek következtében jelentősen tágultak az asset-swap spread-ek a negyedév során; leginkább a 3-éves futamidőn, ahol 59bp-ről 198bp-ra emelkedtek, az 5- és 10-éves futamidőn valamelyest mérsékeltebb volt a tágulás mértéke (előbbin 69-ről 137bp-ra, utóbbin 18bp-ről 62 bp-ra nőtt a spread).

A hozamok emelkedésének hatására az árfolyam és átértékelési eredmény -7,8 milliárd forint (-17,9 milliárd forint p/p; -27,3 milliárd forint y/y) volt a negyedik negyedévben, míg a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás 15,8 milliárd forint (+22,1 milliárd forint p/p; +20,9 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény és árfolyameredmény** 8,0 milliárd forint volt. Az FV, FX és OCI eredménye a negyedik negyedévben stagnált, mely a Treasury kockázatokat is mérsékelt szinten tartó teljesítményének tudható be.

2.1.6 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény részeként kerülnek kimutatásra az MKB Csoportot érintő, közteher jellegű és/vagy hatósági díj- és jutalék ráfordítás tételek: illeték, helyi iparüzési adó, innovációs járulék, OBA, BEVA díjak valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevétel/ráfordítás tételek. Az egyéb ráfordítás a negyedik negyedévben -7,2 milliárd forintot tett ki (+8,0 milliárd forint p/p; -0,7 milliárd forint y/y). 2022-ben az **egyéb eredmény** -32,6 milliárd forint volt, 13,8 milliárd forinttal haladja meg az előző év azonos időszakának szintjét.

2.1.7 Működési költségek

Az MKB Csoport **működési költsége** 215,8 milliárd forintot tettek ki 2022-ben (Q4: 71,6 milliárd forint). A működési költségek 18,0%-os (+33,0 milliárd forint) éves növekedése elsősorban a makrogazdasági hatásokra (jelentős inflációs nyomás és árfolyamváltozás) vezethető vissza. Az emelkedő költségek ellenére az éves költség-bevétel ráta 45,2%-ra csökkent (-8,8%-pont y/y) az erőteljesen növekvő bevételek miatt. Az éves eszközarányos költség ráta minimálisan, 2,1%-ra nőtt (+7 bp y/y); a C/TA értéke 2,66% volt a negyedik negyedévben (+77 bp p/p).

A **személyi költségek** 2022 negyedik negyedévben 34,5 milliárd forintot tettek ki (+28,0% p/p), az éves kumulált személyi költség 110,0 milliárd Ft volt (+16,7% y/y). A létszámcsökkenésből eredő megtakarítást (-4,1% y/y) felülmúlta az inflációs nyomás hatása.

Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2022. december végén 9 474,2 FTE volt (-402,4 FTE; -4,1% y/y).

A **dologi költségek** 2022-ben 76,6 milliárd forintot tettek ki (Q4: 28,4 milliárd forint). Az éves változást az erős inflációs és árfolyamhatások, valamint a sikeresen megvalósított szinergiák alakították.

Az **értékcsökkenés** összege 2022 negyedik negyedévben 8,7 milliárd forintot tett ki (+8,3% y/y) a korábban megvalósított digitalizációs fejlesztések és a törvényi megfelelési projektek hatására. Az éves értékcsökkenés 29,1 milliárd forint volt.

2.1.8 Kockázati költségek

2022 negyedik negyedévében 44,7 milliárd forint, míg a teljes évben 68,3 milliárd forint korrigált kockázati költség képzés történt, tükrözve az MNB követelményeiben bekövetkezett változásokat, valamint az MKB Csoporton belüli módszertanok egységesítését.

Az **NPL portfólió záróállománya** 2022. év végén 224,2 milliárd forint volt. A 22,6 milliárd forintos éves (+11,2%-pt y/y) változás elsősorban a módszertani változásoknak és a Sberbank portfólió átvételének köszönhető. Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 4,5%-ra változott (-170 bp y/y), míg az **NPL direkt fedezettség** a negyedév végén 47,0% volt.

2.1.9 Társasági adó

A 2022. évben kimutatott korrigálatlan (beolvadó Budapest Bank 2022 első negyedéves eredményével együtt) **társasági adó ráfordítás** +3,4 milliárd forint volt, amely 3,8 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás és 7,2 milliárd forint halasztott adó visszakönyvelés eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 6,8 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 3,4 milliárd forint ráfordítás volt.

2.2 Mérleg

MKB Csoport					
Korrigált mérleg (millió forintban)	2021Q4	2022Q3	2022Q4	P/P	YTD
Pénzügyi eszközök	2 342 464	1 571 279	1 545 534	-1,6%	-34,0%
Kereskedési könyv	193 879	569 259	489 012	-14,1%	152,2%
Értékpapírok	2 689 136	3 484 708	3 403 370	-2,3%	26,6%
Ügyfél hitelek (nettó)	4 260 698	4 839 777	4 761 318	-1,6%	11,7%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 428 674	5 036 916	5 011 099	-0,5%	13,2%
Retail szegmens	1 582 683	1 750 519	1 754 478	0,2%	10,9%
Corporate szegmens	2 260 420	2 701 554	2 696 468	-0,2%	19,3%
Leasing	522 365	532 105	522 911	-1,7%	0,1%
Egyéb	63 206	52 738	37 242	-29,4%	-41,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-167 976	-197 139	-249 781	26,7%	48,7%
Egyéb eszközök	259 975	421 077	415 188	-1,4%	59,7%
Leányvállalati befektetések	42 612	78 337	83 531	6,6%	96,0%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	147 305	166 929	169 158	1,3%	14,8%
Egyéb eszközök	70 058	175 811	415 188	136,2%	-
Eszközök összesen	9 746 152	10 886 101	10 614 422	-2,5%	8,9%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 149 254	2 829 114	2 447 407	-13,5%	13,9%
Ügyfélbetétek	6 218 750	6 466 374	6 574 357	1,7%	5,7%
Retail szegmens	2 974 297	2 898 939	2 816 340	-2,8%	-5,3%
Corporate szegmens	3 177 303	3 436 186	3 564 390	3,7%	12,2%
Egyéb	67 150	131 249	193 627	47,5%	188,3%
Kibocsátott értékpapírok	337 267	380 040	379 725	-0,1%	12,6%
Egyéb kötelezettségek	348 832	455 300	404 198	-11,2%	15,9%
Saját tőke	692 049	755 272	808 736	7,1%	16,9%
Tőke és kötelezettségek összesen	9 746 152	10 886 101	10 614 422	-2,5%	8,9%
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 145 396	1 205 033	1 154 318	-4,2%	0,8%
Adott pénzügyi garanciavállalások	165 372	118 148	107 237	-9,2%	-35,2%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	112 083	263 462	255 330	-3,1%	127,8%
Mérlegen kívüli ügyfélköttség	1 422 850	1 586 643	1 516 885	-4,4%	6,6%

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

Megjegyzés: Módszertani indokok miatt az MKB Bank 2022.09.30-ai konszolidált pénzügyi kimutatása módosításra került, az összevethetőség érdekében.

Az MKB Csoport **mérlegfőösszege** 10 614,4 milliárd forintot volt (-271,7 milliárd forint, -2,5% p/p) 2022. év végére; mely év/év +868,3 milliárd forint (+8,9%) növekedést jelent.

A mérlegfőösszeg növekedésének elsődleges forrása a 13,2%-kal bővülő **ügyfélhitelek állomány** volt, melyet a Sberbank portfólió átvétele is támogatott.

A **betétállomány** éves összevetésben +355,6 milliárd forinttal (+5,7% y/y) nőtt, ezen belül a corporate üzletág teljesítménye volt meghatározó.

A **hitel-betét mutató** 76,2% volt, mely 5,0%-pt-tal magasabb az előző év azonos időszakához képest. Az LCR (136,7%) és az NSFR (136,1%) ráták jóval a szabályozói minimum felett vannak. Az LCR csökkenését jellemzően az MNB eszköztár átalakítása határozta meg, a likviditási puffer stabilitása mellett.

A **saját tőke** 808,7 milliárd forintra nőtt (+7,1% p/p; +16,9% y/y). Az időszak végi 19,7%-os **tőkemegfelelés** szignifikánsan meghaladja a szabályozói elvárásokat.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** növekedése az előző év végéhez képes jelentős mértékben emelkedett (+13,2%; nettó: +11,7% y/y), melyet a Sberbank portfólió átvétele is támogatott.

A bruttó hitelállomány éves növekedéséhez mind a retail, mind a corporate üzleti szegmens portfólióbővülése pozitívan hozzájárult: a corporate szegmens hitelei +19,3%-kal y/y (-0,2% p/p), a retail szegmens hiteleinek állománya +10,9%-kal y/y (+0,2% p/p). A lízing állományok stagnáltak (-0,4% y/y) 2022. során.

A **vállalati üzletág** bruttó hitelállománya az elmúlt évben 19,3%-kal nőtt, 2022 végén elérte a 2 696,5 milliárd forintot. A Sberbank portfólió tovább növelte a volumeneket. A **lakossági hitelállomány** alakulására meghatározó jelentőségű volt a Sberbank portfóliójának átvétele.

Az **ügyfélhitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 26,7%-kal magasabb szintet ért el, éves összevetésben +48,7%-os növekedés látható.

2.2.2 Értékpapírok

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

Az értékpapír portfólió 720,3 milliárd forinttal (+26,4% y/y) emelkedett az év során; így az **értékpapírok állománya** 3 453,3 milliárd forint volt 2022 negyedik negyedévének végén (-2,4% p/p).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A **pénzügyi eszközök állománya** 1,6%-os mértékben csökkent a negyedév során (-25,7 milliárd forint), így az időszak végén az állomány 1 545,5 milliárd forint volt.

2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** a negyedév végén 6 574,4 milliárd forintot ért el. A negyedéves változást (+1,7% p/p) a **corporate szegmens** betéteinek növekedése jellemezte (+3,7% p/p), míg a **retail szegmens betétei** (-2,8% p/p) enyhén csökkentek. A makrogazdasági nehézségek visszafogják a lakossági ügyfelek megtakarítási képességét, ami mérsékelt, 2,8%-os csökkenést eredményezett 2022. Q4-ben.

A 355,6 milliárd forintos (+5,7% y/y) éves növekményhez a corporate szegmens állománya 6,9%-kal járult hozzá, míg a retail szegmens állománya stagnált (-0,05% y/y).

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 447,4 milliárd forint volt 2022. év végén (-381,7 milliárd forint p/p; +298,2 milliárd forint y/y). Az éves növekedés nagyrészt az MNB likviditásbővítő és gazdaságélénkítő programjaihoz kapcsolódott.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport **saját tőkéje 808,7 milliárd forint** volt a negyedik negyedév végén. A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos: a növekedés +7,1% p/p, +16,9% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához. Az év során bekövetkezett 116,7 milliárd forintos bővülés tartalmazza a decemberi részvénykibocsátás (23,2 milliárd forint) hatását is.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkifutás

Az MKB Csoport **mérlegen kívüli kitétsége** 1 516,9 milliárd forint volt 2022. negyedik negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 4,4%-kal (-69,8 milliárd forint p/p) mérséklődött (+6,6%; +94,0 milliárd forint y/y). Az éves bővülés főként az egyéb adott kötelezettségvállalások (+127,8% y/y) növekedésének köszönhető.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Bankcsoport **tőke megfelelési mutatója (CAR)** 2022 végére **19,7%-ra** javult (+133 bp-os y/y, +340 bp p/p), mivel a szabályozói tőke növekedése (+20,0%) a kiváló éves nyereségnek köszönhetően jelentősen meghaladta az RWA állomány bővülését (+11,9%).

Az RWA szintje (+44,6 milliárd forint) párhuzamosan emelkedett a bruttó hitel- és értékpapír-állomány növekedésével.

A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

2.4 Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása

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

2.4.1 Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

2022-ben az elsődleges cél az ügyfélkapcsolatok és központi támogató területek működésének zavartalan biztosítása volt az új szervezeti egységek kialakítása és szegmentációs folyamatok végrehajtása mellett.

Az MKB Bank a stratégiájával összhangban továbbra is kiemelt szerepet vállalt a gazdaságélénkítő programok bevezetésében és ügyfelekhez történő eljuttatásában. A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábnál nagyobb érdeklődést generált a Széchenyi Kártya Programok iránt. Különösen nagy kereslet volt a forgóeszköz- és folyószámla hitelek iránt a növekvő energia- és alapanyagárak valamint bérek miatt.

A hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos információkat és folyamatokat a Bank folyamatosan biztosította az ügyfelei részére, ezzel is segítve esetleges likviditási nehézségeiknek időleges megoldását.

A Bank 2022-ben is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A GO termékekben a fuzionált Budapest Bankkal közösen 15%-os piacrészt, az SZKP MAX termékekben pedig 13%-os részesedést ért el év végéig a szerződött összeget tekintve. Takarékbankkal közösen 32 és 30%-os a két érték.

Az MKB Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, melyhez nem csak az exportőrök, hanem az export köré szerveződő beszállítók, valamint az exportpiacon még csak most megjelenő vállalkozások is hozzájárulnak. Az MKB Bank különösen büszke arra, hogy az EXIM Leginnovatívabb Banknak járó elismerését vehette át 2022-ben és lízingvállalata, az Euroleasinggel egyesülő Budapest Lízing két kategóriában is győzedelmeskedett: az Év Lízingcége, valamint a Legtöbb Kárenyhítő Lízinget Folyósító Lízingcég díjat is elnyerte.

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 336,3 milliárd forint, amely 1,1%-os csökkenés az előző negyedévhez képest (-26,6 milliárd forint), míg éves alapon +11,8%-os (+247,3 milliárd forint) volt a változás.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok bruttó hitelállománya 15,8 milliárd forintot csökkentve követően 665,6 milliárd forint volt (-2,3% p/p). A középállományi hitelek állománya 1 161,5 milliárd forintra nőtt (+2,2% p/p).

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 6,8%-kal növekedett az előző negyedév végéhez képest, így 2 929,8 milliárd forint alakult (+43,8 milliárd forint y/y).

Az MKB Bankcsoportoz tartozó Takarékbankban az agrár- és élelmiszeriparra vonatkozóan már korábban kialakított ágazatspecifikus kiszolgálási modell implementációja 2022-ben került elindításra a Bankcsoport egészében is. Ennek keretében a Budapest Bank és az MKB Bank jogi fúziójával egyidejűleg, a fuzionált MKB Bankban is létrejött az agrár és élelmiszeripari üzletág, egységes vezetési struktúra mellett. Ezzel létrejött a bankcsoport önálló agrár- és élelmiszeripari üzletága, amely csaknem 40 ezer agrárvállalkozást szolgál ki a legkisebb őstermelőktől kezdve egészen az élelmiszeripari nagyvállalatokig és agrárintegrátorokig. A Bankcsoport mintegy 25 százalékos piacrésszel rendelkezik az agrár-élelmiszeripar finanszírozásában, a mezőgazdasági hiteleknek pedig csaknem harmadát, körülbelül 30 százalékát folyósította.

Az MKB Bankcsoport továbbra is jelentős finanszírozási partnere a mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalkozásoknak, összesített és termékszintű bontásban az éves aktivitás néhány aspektusa az alábbiak szerint alakult:

- 2022-ben több mint 90 milliárd forinttal nőtt a Bankcsoport agrár- és élelmiszeripari üzletágában kezelt hitelállomány, amely év végére mintegy 540 milliárd forintot tett ki;
- a növekedés nem korlátozódott üzemméret szerinti szegmensekre; a kis-, közép, nagyüzemi- és az agribusiness és nagyvállalati élelmiszeripari ügyfélkört egyaránt érintette;
- az üzletág leginkább a nagyvállalatok körében folyósított forgóeszközhiteltek tekintetében ért el növekedést, mindemellett őrzi egyértelmű vezető szerepét a mezőgazdasági kis- és nagyüzemek finanszírozásában.

2.4.2 Lakossági ügyfelek

Az MKB Bank és a Takarékbank 2023. májusi egyesülését előkészítve megkezdődött a termékek egységesítése, illetve a folyamatok harmonizációja. 2022. április 1-jével megtörtént az MKB Bank és a Budapest Bank fúziója. Ettől az időponttól kezdődően nemcsak a már egyesült korábbi két tagbankban, hanem a Bankcsoport harmadik tagbankjában, a Takarékbankban is egységes árazással új számlacsomagok értékesítése kezdődött meg, előkészítve ezzel a teljes integrációt. Az új számlacsomagok széles körben lefedik az ügyfelek igényeit, és illeszkednek a bankcsoport jövőbeni stratégiájához.

Az üzleti tervek teljesülésének támogatása érdekében egy lakossági bankszámla akvizíciós promóció, valamint számos egyéb akció is meghirdetésre került, amelyek a számlanyitások számának növelésén felül a bankkártya használat ösztönzését is támogatták. Bankkártya oldalon is több olyan fejlesztés és intézkedés történt, amely a digitális csatornák használatát támogatta, illetve az ügyfelek kényelmét szolgálta. 2022. április 1-jétől az MKB Bank és a korábbi Budapest Bank lakossági és vállalati betéti bankkártyával rendelkező ügyfelei bankkártyájukkal országosan közel 1000 helyszínen (az MKB Bank, a korábbi Budapest Bank, valamint a Takarékbank ATM-eken) vehetnek fel készpénzt a saját banki készpénzfelvételi díjukkal megegyezően. 2022. decemberében elérhetővé vált a Google Pay szolgáltatás a Takarékbank Visa lakossági és vállalati betéti kártyabirtokosok számára.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2022-ben kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen a Budapest Alapkezelő és az MKB-Pannónia Alapkezelő 2022-es fúziója eredményeként egyesült MKB Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégítette ki az ügyféligényeket. Különösen keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománya megtöbbszöröződött az év során. A befektetési alapokban kezelt összállomány 2021-hez képest 6,8%-kal nőtt. A lakossági állampapírok iránti kereslet 2022-ben az év nagy részében a korábbiaknál mérsékeltebb volt, de az utolsó negyedévben kibocsátott új lakossági állampapírok ismét kedvező megtakarítási alternatívaként jelentek meg az ügyfelek egyéni portfólióiban.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1.918,0 milliárd forint volt, ez 1,3%-os csökkenést jelent éves összehasonlításban.

A piaci pozíció erősítése érdekében a Bank Babaváró Kölcsön akciót hirdetett és a tízéves kamatperiódusú jelzáloghitelt a TOP3-ba árazta.

Személyi kölcsön tekintetében a bankcsoport piaci részesedése a második negyedévtől folyamatosan emelkedett és az év végére meghaladta a 15%-ot. Az utolsó negyedévben tetőző kamatemelkedés hatására ugyan csökkentek a volumenek, ugyanakkor a tagbankokban ez kevésbé volt látványos, köszönhetően az intenzív kampány tevékenységnek, a szigorú versenytárs monitoringnak és a versenyképes árazási stratégiának. Egységesítésre kerültek a termék- és kockázati feltételek, a marketing tevékenység, valamint a szegmens alapú célcsoportképzés is. Az online E2E (end to end) igénylés aránya folyamatosan növekszik az összes igénylésen belül és a ciklusidőkön is sikerült javítani. A 34 milliárd forintnyi újonnan folyósított volumen meghaladta a korábbi évek teljesítményét. Ezzel stabilan magas szintű piaci pozíciót foglal el a Bank.

A közvetítői értékesítési csatorna 2022-es teljesítménye fedezetlen hitel oldalon 8,1%-kal haladta meg az előző évet, míg jelzáloghitelek esetében 19,3%-os csökkenés volt megfigyelhető.

A Hitelkártya paletta 2022-ben tovább bővült. A GO! Hitelkártya mellé a júliustól bevezetett GO! Platinum Hitelkártyát elsősorban Prémium és Privát banki ügyfelek bankolási szokásaihoz igazította a Bank, hogy minél szélesebb körben tudja a szegmens mindennapi pénzügyi igényeit kielégíteni. A hitelkártya és áruhitel értékesítésben közreműködő stratégiai partnerek száma is növekedett az elmúlt évben. A Tesco Vásárlókártya és az Euronics Hitelkártya mellett 2022. májustól a Magyar Postával közös ÉnPostám co-branded hitelkártya értékesítését indította el a Bank 200 postahelyen. Ez az új co-branded hitelkártya ötvözi a hitelkártyával történő vásárlással elérhető kedvezményeket és az ÉnPostám Hűségprogram előnyeit. Nyolc hónap alatt 475 db hitelkártya értékesítés történt. A Media Markt-tal évek óta fennálló áruhitel termék fizikai értékesítése egyre inkább az online értékesítés irányába tolódott el. A Bank mindegyik stratégiai partnere által kínált fedezetlen hitel átlagos hitelösszegét sikerült növelni 2021-hez képest. A legnagyobb mértékben a Media Markt Online áruhitel keretében igényelt átlagos hitelösszeg nőtt, 19,4%-kal. Nemcsak a stratégiai partnerek, hanem több száz kispartner bizalmát is sikerült elnyerni az Áruhitel konstrukció kiterjesztésével.

Az MKB Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2022. negyedik negyedév végén 1 559,4 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 2,7 milliárd forint csökkentést, míg az előző év azonos időszakához képest pedig 144,4 milliárd forint növekedést jelent. Az éves növekedéshez mind a jelzálogfedezetű hitelek mind a fedezetlen hitelek pozitívan járultak hozzá.

A fedezett lakossági hitelek záróállománya egy év alatt 925,3 milliárd forintra növekedett (+22,1 milliárd forint y/y, -7,2 milliárd forint p/p). A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya 2022.

harmadik negyedévéhez képest 0,7%-kal nőtt, így az állomány az időszak végére 634,1 milliárd forintot (+122,2 milliárd forint y/y) ért el.

A Bankcsoport valamennyi tagbankja október közepétől elindította a CIG LakóTárs Extra Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás termék értékesítését.

Szintén még októberben a CIG Pannónia vállalati vagyonszolgáltatási termékei is bekerültek az értékesíthető termékek közé, melyet későbbiekben további, vállalkozások részére ajánlható termékek követnek majd. Első körben a vállalati vagyonszolgáltatás, géptörés, elektromos berendezések összkockázatú biztosítása, általános felelősségbiztosítás, szakmai felelősségbiztosítások és az Építés- és szerelésbiztosítás termékekkel bővült az elérhető termékpaletta.

2022. novemberből új, egyszeri díjas életbiztosítási termék került bevezetésre Pannónia Ametiszt néven, forint és euró díjfizetési lehetőséggel. A bevezetéssel egyidőben a Pannónia Gravis terméket a biztosító megszüntette, azonban a Pannónia Gravis Nyugdíj termék továbbra is köthető.

A prémium szegmensben új egységesített értékanálzat bevezetése mellett döntött a Bank és ezzel egyidejűleg az MKB-ban új kiszolgálási modellt indított el az ügyfélművelés növelése és a hatékonyabb munkavégzés érdekében. A portfólió tisztításra a fókuszált akvizíciónak köszönhetően úgy került sor, hogy a portfólió mérete nem csökkent.

Az MKB Bank 2023. februárban „Az év prémium banki aktivitása 2022.” kategória I. helyezés díját nyerte el, melyet 2023. február 16-án hirdetett ki a Mastercard.

A Private Banking üzletág fúziójának első szakasza sikeresen lezárult. Az összevont országos hálózat kialakításra került, melynek eredményeképpen Budapesten is több helyen, országosan pedig közel húsz lokáción alakított ki a Bank dedikált privát banki kiszolgáló központot. A könnyebb személyes kapcsolatteremtés mellett az üzletág továbbra is biztosítja a minden szolgáltatására kiterjedő telefonos ügyintézés lehetőségét.

Az ügyfelek számára nyújtandó szolgáltatások tovább bővültek: újabb, nemzetközi szinten is elismert piaci szereplő befektetési alapjai lettek elérhetőek az MKB Private Banking hálózatában, miközben a Bank strukturált termék programja egyre több tőkegarantált megoldás jegyzésére biztosít lehetőséget. Az MKB Private Banking 2022-ben elnyerte a tekintélyes Euromoney által odaítélt „Év magyarországi privát banki szolgáltatója utódlástervezés kategóriában” címet a családi vagyontervezéshez kapcsolódó szolgáltatások fejlesztéséért. A Private Banking Hungary díjátadón az üzletág második helyet szerzett az „Év Privát banki szolgáltatója” kategóriában.

A kedvezőtlen piaci folyamatok és a jelentős piaci értékeltségi esés ellenére sikerült szignifikánsan növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. Ugyancsak növekedett a privátbanki szerződéssel rendelkező ügyfelek száma, annak ellenére, hogy - elsősorban az ex-BB és MTB ügyfelek tekintetében - az egységes, 50 millió forintos limit bevezetése miatt több száz ügyfelet kellett átsorolni a prémium ill. mass szegmensbe. Az új ügyfél szerződésekkel ezt a változást nem csak ellensúlyozni sikerült, hanem minimálisan növekedni is tudott a privátbanki ügyfelek száma.

Mikro- és kisvállalati szegmens:

2022-ben is töretlen volt a kereslet a Mikro- és Kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A szegmensben a Széchenyi Kártya program GO és MAX konstrukciója volt a legkeresettebb. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezen programokon keresztül került a vállalkozásokhoz, egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ebben a szegmensben.

Az év második felében némileg fordult az elmúlt évek gyakorlata, és a programon keresztül igényelt Széchenyi Kártya beruházási hitel iránti kereslet csökkent. Feltehetően a makrogazdasági változások nem kedveznek a vállalkozások fejlesztési, beruházási kedvének. Ezzel párhuzamosan a MAX programban növekedett a likviditást biztosító hitelek iránti kereslet, mely várhatóan a 2023-as évben is tartani fog.

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

A fúziós munka mellett nagy hangsúly helyeződött a meglévő ügyfelek minőségi kiszolgálására, illetve az új ügyfél akvizíciókra is. 2022 során több hitelezési és számlavezetési termékfejlesztés került előkészítésre és bevezetésre.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 485,6 milliárd forinton állt (-33,1 milliárd forint p/p; +7,0% y/y) az időszak végén.

2022-ben a teljes MKB Csoportban összesen közel 175 milliárd forint hiteligeny került befogadásra. Az állomány jelentős része az év végével, 2022. december 8-án újraindított forgóeszközhitel értékesítéséből származik, melynek a feldolgozása és a folyósítása már a 2023-as év jelentős feladata.

A folyamatban lévő állomány feldolgozásán és az új ügyletek befogadásán kívül az év folyamán több mint 41 milliárd forint hitelfolyósítás történt. Az év végével az MFB Pontos hitelállomány meghaladta a 341 milliárd forintot.

Fiókhálózat

A Budapest Bank és az MKB Bank fúzióját követően, az év második felében a fiókok modernizációja, az egységes értékesítési szemlélet, az eszköztár és a folyamatok harmonizációja került előtérbe, megcélozva a magasabb színvonalú ügyfélkiszolgálást. A fiókhálózat folyamatosan nagy hangsúlyt fektet a tájékoztatásra, a teljeskörű információ átadásra. A széles körű és folyamatosan bővülő online ügyintézési lehetőségeken túl a Bank országos lefedettséggel biztosította a személyes ügyfélkiszolgálást.

Az év során tovább erősödött az ügyfélkiszolgálás minőségének fejlesztése a teljes fiókhálózatban, melyhez a rendszeres ügyfélművelés kutatások, ezen belül interjúk és próbavásárlások adatai szolgáltattak megfelelő alapot.

Az utolsó negyedében sikeresen lezajlott a Sberbank hitelállományának átvétele az MKB Bankba. A fiókhálózat tájékoztatására és felkészítésére kiemelt figyelmet fordított a Bank, elősegítve az átvételhez kapcsolódó feladatok megfelelő kezelését, és a Sberbank ügyfeleinek magas szinten történő kiszolgálását. A Sberbank hitelállomány átvételének részeként az így bekerülő új ügyfeleknek különböző kampányok keretein belül ad lehetőséget az MKB Bank új szolgáltatások igénybevételére.

2.4.3 Lízing

A konszolidált MKB Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és a Takaréklízing Zrt.

A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022 első napjától az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt., a Takaréklízing Zrt., valamint a Budapest Bank (2022 áprilisától MKB Bank) Autófinanszírozási üzletága integráltan, azonos irányítási struktúrában, összehangoltan folytatják működésüket.

A lépés jelentőségét jelzi, hogy a lízingcsoport országos hálózattal, mintegy 110 ezer ügyféllel és az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 20 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik. Az integrációt követően új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat elsősorban az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a 2022. január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok vagy azok jogutódja kezelik.

A vállalatcsoport szakmai elismertségét jelzi, hogy a hazai hitelintézetek munkáját díjazó EXIM Awards nyolc kategóriájából 2022-ben hármát az Euroleasingbe integrált Budapest Lízing nyert el.

Az Euroleasing Zrt. és az RCI Services Kft. együttműködési megállapodást írt alá, amelynek értelmében a lízingcég 2023. március 1-jétől a Renault, Dacia és Alpine márkák kizárólagos hazai finanszírozója.

Autófinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport a lízingpiac gépjárműfinanszírozási szegmensének meghatározó szereplőjévé vált. 2021 harmadik negyedévéől a magyarországi autóértékesítési piacon, azon keresztül pedig a gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – elsősorban a gyártást visszafogó chiphiány és az ellátási láncok lassulása –, amelyek erőteljes negatív hatást gyakoroltak az értékesítési és a finanszírozási piacra is. 2021 negyedik negyedévéől kezdve ugyanakkor serkentőleg hatott a finanszírozási piacra a támogatott Széchenyi Lízing GO!, majd Széchenyi Lízing MAX termék bevezetése, amely 2022-ben a készpénzes vásárlók jelentős részét a finanszírozási piac felé terelte az érintett szegmensekben. A korábbi kedvezőtlen tényezők mellett az ukrán-orosz háború is negatív hatást gyakorolt az új gépjárművek gyártására és értékesítésére, ezzel párhuzamosan pedig a finanszírozási piacra is. Lényeges tényező, hogy az általános kamatemelkedési trend a tavalyi évben csökkentette a finanszírozások iránti keresletet, míg az emelkedő árak az értékesítési piac oldaláról hatottak negatívan.

Eszközfinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport meghatározó piaci pozíciót tölt be az eszközfinanszírozási lízingpiacon, amelynek két legjelentősebb szegmensében, a mezőgazdasági eszközök és a nagyhaszongépjárművek finanszírozásában piacvezető.

Az eszközfinanszírozási piaci szegmensre jelentős hatást gyakoroltak az állami támogatási programok (EXIM, KAVOSZ), míg ezen támogatott termékek piacra juttatásában 2022-ben is kiemelkedő szerepet játszott a lízing csoport.

A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfinanszírozási piacra a beruházási kedv és igény, valamint a beruházási lehetőségek szűkülésén keresztül gyűrűzött be az elmúlt időszakban, amelyet remélhetőleg a jövőben is megfelelően tompítanak az állami gazdaságösztönző programok.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

A 2022-es üzleti év számos kihívás elé állította a piaci szereplőket. A koronavírus lecsengése utáni gazdasági expanziót követően egyrészt az ellátási láncok akadozása miatt, másrészt a hirtelen megnövekedett kereslet hatására az inflációs nyomás nemcsak a hazai, de a nemzetközi gazdaságokban is megjelent. A jegybankok kisebb késésekkel ugyan, de jellemzően kamatemelésekkel reagáltak. Az MNB is folytatta az előző évben elkezdett szigorítási ciklust, melynek üteme a második félévben jelentősen gyorsult.

Február végén - több mint 20 év után - újabb fegyveres konfliktus rázta meg Európát. Az orosz-ukrán háború elsődleges hatása az energiahordozók (elsősorban földgáz) árának drasztikus emelkedése volt, és ezen keresztül az orosz gázfüggőségnek leginkább kitett gazdaságok devizájának markáns

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

leértékelődése. A forint árfolyamának kilengése az év folyamán új lokális csúcst eredményezett, ami magával húzta a többi piac termékeinek jelentős árváltozását is. Így nem csak a deviza- és részvényárfolyamok, de a kamattermékek és állampapír-hozamok tekintetében is az elmúlt évtizedek legváltozékonyabb éve volt a tavalyi.

Treasury Trading és Sales tevékenység

Szinte minden fundamentális szegmens jelentékeny változása próbára tette a **treasury kereskedés** alkalmazkodóképességét 2022-ben. A főbb árfolyammozgások adta piaci lehetőségeket a terület jól használta ki az év során, és üzletileg nagyon eredményes évet zárt a kockázati kitettségek viszonylagos alacsony szinten tartása mellett.

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

A devizapiacra a kereskedési terület leginkább EURHUF-ban és USDHUF-ban volt aktív, mivel az ügyfélforgalom nagy része is ezekben a devizapárokból realizálódik. A terület alapvetően rövid távú spot pozíciókat vállalva, illetve aktívabb, kezdeményezőbb opciós portfóliómenedzselésre törekedve egy rendkívül volatilis piacon szintén eredményes évet zárt. A jövedelmezőség mellett továbbra is törekedett az intézményi ügyfelek és a sales területek magas szintű kiszolgálására is.

Treasury Sales: A 2022-es évre az átlagosnál magasabb volatilitás volt jellemző, mely az árfolyamkockázat kezelésére ösztönözte a vállalati ügyfélkört, és kedvező lehetőségként kezelték a magasabb kockázatvállalási hajlandóságú prémium és privát banki ügyfelek. A mélyebb piaci tudást igénylő opciós és strukturált termékek terén kimagasló forgalmat bonyolíthattak az üzletkötők. A kamatügyletek terén a gyorsulva emelkedő infláció és hozamszintek miatt elbizonytalanodtak a hosszú lejáratú hitelt felvevő vállalatok, és elhalasztották a projekteket, vagy az ahhoz kapcsolódó hitelek kamatkockázatának fedezését, melyek a hozamgörbék lefele tolódásával már az idei évben előtérbe kerülhetnek.

Befektetési szolgáltatások

Az emelkedő hozamkörnyezet komolyabb portfólió-átrendeződést hozott jellemzően a lakossági állampapírokon belül. A devizaárfolyam termékek a magas volatilitás miatt számottevően nagyobb forgalmat és bevételt generáltak, mint az előző években. Az év végéhez közeledve a hozamcsúcsra vonatkozó várakozásokkal összhangban a befektetői figyelem a fix kamatozású eszközökre fókuszált. A változékony piac minden termékkör esetében a korábbi évek átlagához képest intenzívebb befektetői aktivitást indukált.

2022. augusztus 31-ével az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. beolvadt a Budapest Alapkezelőbe és 2022. szeptember 1-től MKB Alapkezelő Zrt. néven folytatják működésüket.

A két Alapkezelő fúziója miatt új alap indítása nem történt az év során. Az elkövetkezendő időszak célja a két Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja, racionalizációja a fúziót követően.

Az Alapkezelő 2022. december 31-én összességében 1.324 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, mely 9,6%-os piaci részesedést¹ jelent. Az MKB Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.

¹ Forrás: BAMOSZ

2.5 Az MKB Csoport ESG stratégiája

Az MKB Csoport azonosítva korunk legfőbb kihívását, a környezeti és működési fenntarthatóságot, elkötelezett abban, hogy a hazai pénzügyi piacokon a fenntartható gazdasági működés megteremtésének kulcsfontosságú szereplője legyen. A nemzetközi és hazai pénzügyi elvárások és jogszabályi előírások egyértelmű, szigorodó elvárásokat jelölnek ki a bankszektor számára a fenntarthatóság kapcsán a következő évekre. A globális, Európai Unió és hazai pénzügyi trendek egyre inkább afelé mutatnak, hogy azon hazai nagybankok, akik nem adaptálják a működésükbe a fenntarthatósági szempontokat, egyre nehezebb helyzetbe kerülhetnek a piacon.

Magyarország második legnagyobb bankcsoportjaként kiemelt szereppel és felelősséggel bír a Bank a fenntartható és klímacélú beruházások támogatását, finanszírozását illetően. A MKB Csoport így tud súlyához mérten jelentősen hozzájárulni a hazai klímacélok teljesítéséhez és egy fenntartható gazdasági működés eléréséhez.

Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási, azaz ESG stratégia 2022-ben került kihirdetésre. A stratégiai munka során a Bank ambiciózus célokat fogalmazott meg. Cél, hogy fenntarthatóság szempontjából a MKB Csoport a hazai bankpiac élmezőnyébe tartozzon.

Az MKB Csoport az ügyfelek partnere kíván lenni a fenntarthatósági céljaik elérésében, kiemelt szereppel és felelősséggel bír a fenntartható és klímacélú beruházások támogatását, finanszírozását illetően, és célul tűzi ki az ügyfelei érzékenyítését a fenntarthatósági téma iránt.

Vállalati szerepéből kiindulva az MKB Csoport célja, hogy belső működése is fenntarthatóvá váljon, ezáltal is példát mutatva partnerei és ügyfelei számára a felelős működés tekintetében. Célul tűzi ki a dekarbonizáció elérését saját működésében, az ESG szempontok beépítését, a munkavállalók képzését és jóllétének biztosítását.

A stratégiai célok megvalósításához öt stratégiai pillér és az ezekhez tartozó akciótervek kerülnek kijelölésre:

1. Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés,
2. ESG kockázatok figyelembevétele a kockázatkezelési döntéseknél,
3. Dekarbonizációs törekvések,
4. Felelős vállalatirányítás, transzformáció és transzparencia,
5. Munkavállalói jóllét és szemléletváltás.

Az ESG Stratégia illeszkedik az MKB Csoport üzleti stratégiájához. A digitalizációs törekvések támogatják többek között a dekarbonizációs célokat és a fenntarthatósággal kapcsolatos termék és szolgáltatás fejlesztést. 2022 végén új, zöld – teljesen papírmentes, és egy védett hazai madárfaj védelméhez hozzájáruló – számlacsomaggal lépett a piacra a Bank a vállalati ügyfelek felé.

Dekarbonizációs célok tekintetében az MKB Csoport törekszik arra, hogy tevékenysége révén minél nagyobb mértékben járuljon hozzá a Párizsi Megállapodásban foglalt célok eléréséhez úgy, hogy széndioxid kibocsátását a lehető leggyorsabb ütemben csökkenti. Ennek érdekében indult el az a „Net Zero” projekt, amely első körben karbonleltár felállítását tűzte ki célul.

Az MKB Csoport célja transzparens, fenntarthatósági szempontokat támogató külső és belső működés kialakítása felelős vállalati szerepéből kiindulva. Feladatának tartja, hogy a fenntarthatósági szempontok az irányítási folyamataiba és a partnerek felé támasztott követelményeibe is beépüljenek.

2022-ben indított egyik kiemelt projekt a hitelezési keretrendszer ESG szempontokkal való kiegészítése. A projekt célja a meglévő teljes hitelállomány felmérése ESG kockázati besorolás szempontjából, ami ahhoz szükséges, hogy rendelkezésre álljon az a kiinduló állapot, ahonnan a bankcsoport növelni tudja a zöldnek nevezhető hitelállományát. Ennek ismeretében alakul át az üzleti és kockázati stratégia, ami közvetetten hatással lesz a környezetre.

Az MKB Csoport elkötelezett a munkavállalók jólléte és szemléletformálása iránt. Kiemelt jelentőséget szán a munkavállalók fizikai és mentális egészségmegőrzésének, továbbá a munkavállalók ESG tudatosság és ESG ismeretek bővítésének. 2022 végére az ESG e-learning képzés bekerült a kötelező munkavállalói oktatások körébe.

A Bankfúzió során Magyarország egyik legnagyobb bankja jön létre, az ESG és a fenntarthatóság pedig meghatározó elvi kérdés a transzformáció során is.

2022 második felében jelent meg az MKB Bank fenntarthatósági jelentése, amely összefoglalja a 2021-ben tett erőfeszítéseket, eredményeket. A hazai bankok közül az elsők között csatlakozott a Bank az ENSZ által létrehozott globális együttműködéshez, és írta alá a Felelős Banki Irányelveket. Ennek célja, hogy megkönnyítse a pénzügyi szektor közeledését a fenntarthatóság felé. Ezzel az elhatározással egy újabb lépést tett a Bank a felelős és zöld működés irányába. A Mastercard „Priceless Planet Koalíciójához” való csatlakozással pedig kiemelten a fiatalok figyelmét szeretne volna felhívni a Bank a fenntarthatóságra és a zöld pénzügyek fontosságára.

Az ESG Stratégia nyomon követését, az implementáció koordinálását az ESG szakterület végzi, a területért felelős felső vezető irányítása mellett. A Vezetői Testület és az Igazgatóság rendszeres beszámolókon keresztül felügyeli a stratégia megvalósítását.

2.6 Díjak és elismerések

A Visa Awards két első hellyel jutalmazta a Bankcsoportot. Az elsőszámú kibocsájtói díj (Visa #1 Issuer 2022) mellett az elsőszámú fenntartható kártya díjat (Visa #1 Sustainable Card 2022) is a bankcsoport tagjai nyerték el.



Az EXIM Awards 2022 Gálán négy díjat kaptak a Bankcsoport tagjai.

Az MKB Bank részesült „Az Év Leginnovatívabb Bankja” elismerésben. Az Euroleasing „Az év lízingscége” és „A legtöbb kárenyhítő lízinget folyósító lízingscég” díjakkal gazdagodott; egyik munkatársuk átvehette az Urbán Zoltán-emlékdíjat.



A „Legjobb női munkahely” 1. díját az MKB Bank nyerte el a Magyar Női Karrierfejlesztési Szövetség pályázatán.

Az MKB Bank elnyerte a „Családbarát hely” tanúsítványt.



Az MKB Bank „Szerethető munkahely” díjazott lett nagyvállalati kategóriában, a DreamJobs versenyén.

A Women in Finance Díjátadó Gálán „Magyarország meghatározó női pénzügyi szereplője 2022” díjban részesült **Ginzer Ildikó** Standard kiszolgálásért felelős vezérigazgató-helyettes és **Vály Judit**, az Euroleasing vezérigazgatója.

Dobi Kitti humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes lett az „Év HR Vezetője” nagyvállalati kategóriában, a Behaviour HR szakmai magazin versenyén.

A Magyar Lízingszövetség **Vály Juditnak**, az Euroleasing vezérigazgatójának ítélte „Az Év Lízingszakembere 2022” díjat.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2022. negyedik negyedéves eredményről szóló tájékoztatójára (Gyorsjelentésre) vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A bank kijelenti, hogy a Gyorsjelentés az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített Gyorsjelentés valós és megbízható képet ad a bank, mint értékpapír-kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, veszteségéről, továbbá a 2022. negyedik negyedéves eredményről készült Gyorsjelentés megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

A Tájékoztatóról független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2023. március 30.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
pénzügyi vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2022. év

millió Ft-ban	2022 FY számviteli jelentés	2022 FY számviteli jelentés Beolvadó társaságok	2022 FY számviteli jelentés a BB Q1 eredményével	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók			COVID-19 hatás	Korrigált PAT
					Bankadó és egyéb adók	Nem-core egyszeri tételek	OBA rendkívüli ráfordítás	COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	
Kamatbevétel	678 949	65 641	744 590	-2 864	0	0	0	-2 676	739 050
Kamatráfordítás	-313 222	-14 790	-328 012	8 106	0	0	0	0	-319 906
Nettó kamatjövedelem	365 727	50 852	416 579	5 241	0	0	0	-2 676	419 144
Nettó jutalék- és díjbevétel	104 429	13 820	118 249	-43 979	0	0	0	0	74 270
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	32 146	4 325	36 471	-19 486	0	0	0	0	16 985
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	888	-7 848	-6 960	-33 710	0	0	5 226	0	-35 444
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó	-93 176	-5 082	-98 258	18 231	0	0	0	11 688	-68 340
Osztalékbevétel	3 432	96	3 528	-703	0	0	0	0	2 825
Banküzemi költségek	-274 924	-33 295	-308 219	62 574	0	29 841	0	0	-215 805
Bankadó	-35 132	-5 276	-40 408	-5 150	31 910	0	0	0	-13 648
Adózás előtti eredmény	103 390	17 591	120 981	-16 982	31 910	29 841	5 226	9 012	179 989
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-12 222	-1 346	-13 568	16 981	-2 872	-2 686	-470	-811	-3 426
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	91 168	16 245	107 413	0	29 038	27 156	4 756	8 201	176 563
Egyéb átfogó jövedelem	4 762	-6 412	-1 650	0	0	0	0	0	-1 650
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	95 930	9 833	105 763	0	29 038	27 156	4 756	8 201	174 913

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

millió Ft-ban	2022. éves jelentés	Szerkezeti korrekciók					Korrigált mérleg szerkezet
		Források		Eszközök			
		Ügyfélbetét és bankközi forrás átsorolás	Bankközi források és egyéb kötelezettségek átsorolás	Ügyfélhitel és egyéb eszközök átsorolás	Ügyfélhitel bankközi eszközök átsorolás	Értékpapír és bankközi eszközök átsorolás	
Eszközök összesen	10 614 422	0	0	0	0	0	10 614 422
Pénzeszközök	78 070						78 070
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 765 487				-298 035	12	1 467 464
Kereskedési könyv	489 012						489 012
Értékpapírok	3 403 382					-12	3 403 370
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 471 328			-8 045	298 035		4 761 318
Egyéb eszközök	154 527			7 972			162 499
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	83 531						83 531
Immateriális javak és tárgyi eszközök	169 085			73			169 158
Tőke és kötelezettségek összesen	10 614 422	0	0	0	0	0	10 614 422
Kötelezettségek összesen	9 805 686						9 805 686
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 434 562		439	12 405			2 447 407
Folyó- és betétszámlák	6 574 796		-439				6 574 357
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	237 298						237 298
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	179 305			-12 405			166 900
Kibocsátott értékpapírok	379 725						379 725
Tőke összesen	808 736	0	0	0	0	0	808 736
Jegyzett tőke	321 699						321 699
Tartalékok	487 037						487 037

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

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

3.2.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2021	2022
Kamatbevétel	86 044	678 949
Kamatráfordítás	(32 103)	(313 222)
Nettó kamatjövedelem	53 941	365 727
Nettó jutalék- és díjbevételek	26 124	104 429
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	63 328	32 146
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	1 750	888
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	(5 926)	(93 176)
Osztalékbevétel	4 138	3 432
Banküzemi költségek	(77 572)	(310 056)
Adózás előtti eredmény	65 783	103 390
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(5 799)	(12 222)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	59 984	91 168
Egyéb átfogó jövedelem	(20 009)	4 762
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	39 975	95 930

3.2.2 Mérleg

millió Ft-ban	2021	2022
Eszközök		
Pénzeszközök	854 970	1 361 315
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	169 155	819 718
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szemben	53 295	418 517
Kereskedési célú értékpapírok	3 964	49 923
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7 537	24 869
Származékos pénzügyi eszközök	104 359	326 409
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	164 338
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	187 681	630 845
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 005 130	7 377 255
Hitelintézetekkel szembeni követelések	36 940	179 088
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 143 764	4 342 801
Repókövetelések	18 868	1 070
Értékpapírok	804 569	2 781 620
Egyéb pénzügyi eszközök	989	72 676
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	8 586	49 599
Immateriális javak és tárgyi eszközök	59 790	168 856
Egyéb eszközök	28 707	42 496
Eszközök összesen	3 314 019	10 614 422
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	43 751	278 203
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 991 346	9 416 275
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	699 563	2 378 471
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 212 841	6 574 357
Repókötelezettségek	1 319	0
Kibocsátott kötvények	0	290 838
Hátrasorolt kötelezettségek	45 070	88 887
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	32 553	83 722
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	1 365
Céltartalék	3 630	22 623
Egyéb kötelezettségek	25 539	87 220
Kötelezettségek összesen	3 064 266	9 805 686
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	321 699
Tartalékok	149 753	487 037
Tőke összesen	249 753	808 736
Tőke és kötelezettségek összesen	3 314 019	10 614 422

3.2.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Kumulált egyéb átfogó jövedelem	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	21 729	80 163	11 447	(3 560)	-	209 779
Adózás utáni eredmény	-	-	59 983	-	-	-	59 983
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(20 009)	-	(20 009)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(5 593)	5 593	-	-	-
2021. december 31-én	100 000	21 729	134 553	17 040	(23 569)	-	249 753
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	88 942	-	-	2 226	91 168
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	4 664	98	4 762
Részvénykibocsátás és ázsíó	85 982	122 239	-	-	-	-	208 221
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(5 260)	5 260	-	-	-
Leányvállalatokban lévő tulajdoni hányad növekedése	135 717	169 979	(87 047)	9 050	(2 452)	9 632	234 879
Leányvállalatokban lévő tulajdoni hányad csökkenése	-	-	(4 152)	-	-	28 405	24 253
2022. december 31.	321 699	313 947	122 736	31 350	(21 357)	40 361	808 736

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

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

3.3.1 Eredménykimutatás

millió Ft-ban	2021	2022
Kamatbevétel	79 335	497 677
Kamatráfordítás	(32 470)	(282 000)
Nettó kamatjövedelem	46 865	215 677
Nettó jutalék- és díjbevételek	26 743	58 476
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	63 436	33 752
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(101)	(517)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszairás)	(5 417)	(56 974)
Osztalékbevétel	2 995	4 023
Banküzemi költségek	(72 808)	(190 307)
Adózás előtti eredmény	61 713	64 130
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(5 797)	507
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	55 916	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	(20 009)	3 693
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	35 907	68 330

3.3.2 Mérleg

millió Ft-ban	2021	2022
Eszközök		
Pénzeszközök	866 957	1 081 158
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	169 198	476 909
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	53 295	182 875
Kereskedési célú értékpapírok	3 964	8 434
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7 537	18 017
Származékos pénzügyi eszközök	104 402	267 583
Fedezetbe vont derivatív eszközök	0	142 874
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)	187 681	428 520
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 979 687	4 823 478
Hitelintézetekkel szembeni követelések	25 024	448 627
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 128 148	2 565 343
Repókövetelések	20 263	9 080
Értékpapírok	804 568	1 772 915
Egyéb pénzügyi eszközök	1 684	27 513
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	49 563	424 367
Immateriális javak és tárgyi eszközök	41 408	81 931
Egyéb eszközök	25 688	9 541
Eszközök összesen	3 320 182	7 468 778
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	43 751	196 728
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 007 813	6 417 607
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	703 041	1 965 931
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 222 353	4 207 025
Repókötelezettségek	1 319	73 429
Kibocsátott kötvények	3 394	12 906
Hátrasorolt kötelezettségek	45 070	88 887
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	32 636	69 429
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	158
Céltartalék	3 407	13 977
Egyéb kötelezettségek	26 330	47 296
Kötelezettségek összesen	3 081 301	6 675 766
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	321 699
Tartalékok	138 881	471 313
Tőke összesen	238 881	793 012
Tőke és kötelezettségek összesen	3 320 182	7 468 778

3.3.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	21 729	73 357	11 448	(3 560)	202 974
Adózás utáni eredmény	-	-	55 916	-	-	55 916
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(20 009)	(20 009)
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(5 592)	5 592	-	-
2021. december 31-én	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Tőkeelemek rendezése	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	64 637	-	-	64 637
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 693	3 693
Tárgyévi általános tartalék	-	-	(6 463)	6 463	-	-
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Részvénykibocsátás és ázsíó	85 982	122 239	-	-	-	208 221
2022. december 31-én	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012

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

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

3.4 Az MKB Csoport kiemelt tagjainak teljesítménye²

3.4.1 Takarékbank Zrt.

A Takarékbank Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - MÉRLEG

millió Ft-ban	2022	2021
Eszközök		
Pénzeszközök	234 753	217 464
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	263 747	229 860
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitel	229 029	216 872
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	6 520	7 534
Származékos pénzügyi eszközök	28 198	5 454
Fedezetbe vont derivatív eszközök	27 716	5 258
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékp	146 909	200 073
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 813 745	2 550 682
Hitelintézetekkel szembeni követelések	601 195	460 247
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 653 580	1 574 002
Repókövetelések	14 188	0
Értékpapírok	494 611	483 336
Egyéb pénzügyi eszközök	50 171	33 097
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	5 050	5 309
Immateriális javak és tárgyi eszközök	9 494	13 310
Egyéb eszközök	10 272	11 958
Eszközök összesen	3 511 686	3 233 914
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	19 039	6 816
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 228 520	3 087 112
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	645 221	595 857
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 521 337	2 457 909
Repókötelezettségek	30 283	23 441
Kibocsátott kötvények	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	23 947	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	7 732	9 904
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	522	384
Céltartalék	8 267	5 634
Egyéb kötelezettségek	28 500	27 567
Kötelezettségek összesen	3 284 848	3 127 513
Tőke		
Jegyzett tőke	186 960	100 260
Tartalékok	39 878	6 141
Tőke összesen	226 838	106 401
Tőke és kötelezettségek összesen	3 511 686	3 233 914

² Nem korrigált (nem normalizált) adatok. Az értékek a számviteli előírások szerint összeállított adatokat tartalmazzák, kivéve ettől eltérő jelölés esetén.

A Takarékbank Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása – Eredménykimutatás

EREDMÉNYKIMUTATÁS (adatok millió forintban)	2022	2021
Kamat és kamatjellegű bevételek	237 489	88 958
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	-71 567	-12 331
Nettó kamatjövedelem	165 922	76 627
Díj- és jutalékbevételek	68 072	59 179
Díj- és jutalékráfordítások	-19 886	-16 500
Nettó jutalék- és díjbevételek	48 186	42 679
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	-20 715	2 485
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-14 430	-782
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-3 780	1 665
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	-243	-572
<i>Fedezeti elszámolásból eredő eredmény</i>	325	-1 152
<i>Árfolyam-különbözet eredmény, nettó</i>	-2 587	3 326
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	-36 677	-23 382
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszaírása</i>	-23 288	-21 859
<i>Céltartalék képzés(-) / feloldás</i>	-2 167	22
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség</i>	-10 916	-1 221
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalatokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás</i>	-113	96
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírása</i>	-193	-420
Osztalékbevételek	574	4
Banküzemi költségek	-122 312	-101 097
Egyéb bevételek	882	5 750
Egyéb ráfordítások	-1 562	-3 725
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-51	326
Adózás előtti eredmény	34 247	-333
Nyereségadó (bevételek) / ráfordítás	-8 766	-1 546
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	0	627
Tárgyévi nettó eredmény	25 481	-1 252
EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS		
Tárgyévi nyereség	25 481	-1 252
Egyéb átfogó eredmény	-5 044	-4 713
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	20 437	-5 965

3.4.2 MTB Zrt.

Az MTB Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - MÉRLEG

millió Ft-ban	2022	2021
Eszközök		
Pénzeszközök	265 097	143 887
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	148 088	76 239
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	85	115
Kereskedési célú értékpapírok	41 502	40 200
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	11 707	1 678
Származékos pénzügyi eszközök	94 794	34 246
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (Értékpapírok)	44 515	157
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 183 182	1 053 849
Hitelintézetekkel szembeni követelések	843 302	803 611
Repókövetelések	103 684	25 989
Értékpapírok	233 131	222 677
Egyéb pénzügyi eszközök	3 065	1 572
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	78 637	199 826
Immateriális javak és tárgyi eszközök	6 081	5 096
Egyéb eszközök	16 679	24 437
Eszközök összesen	1 742 279	1 503 491
Kötelezettségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	129 809	54 887
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 573 653	1 402 200
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 474 534	1 320 810
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek	0	0
Repókötelezettségek	22 201	18 709
Kibocsátott kötvények	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	8 708	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	68 210	62 681
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	0	0
Céltartalék	375	1 206
Egyéb kötelezettségek	9 195	10 678
Kötelezettségek összesen	1 713 032	1 468 971
Tőke		
Jegyzett tőke	3 390	3 390
Tartalékok	25 857	31 130
Tőke összesen	29 247	34 520
Tőke és kötelezettségek összesen	1 742 279	1 503 491

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Az MTB Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása – Eredménykimutatás

Eredménykimutatás (millió Ft-ban)	2022	2021
Kamat és kamatjellegű bevétel	88 256	25 733
Kamat és kamatjellegű ráfordítás	-92 698	-19 000
Nettó kamatjövedelem	-4 442	6 733
Díj- és jutalékbevétel	17 591	12 433
Díj- és jutalékráfordítás	-14 194	-7 568
Nettó jutalék- és díjbevétel	3 397	4 865
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó nyereség / -veszteség	8 689	5 131
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	15 674	4 566
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	0	1 892
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	638	2 622
<i>Fedezeti elszámolásból eredő eredmény</i>	0	-2 180
<i>Árfolyam-különbözet eredmény, nettó</i>	-7 623	-1 769
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	-4 274	-10 654
Hitelezési kockázat kezeléséhez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszaírása	497	-1 442
Céltartalék képzés(-) / feloldás	284	-433
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség	0	0
Leányvállalatokhoz és társult vállalatokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás	-5 052	-8 792
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírása	-3	13
Osztalékbevétel	23	5 365
Banküzemi költségek	-22 366	-22 118
Egyéb bevételek	11 913	14 736
Egyéb ráfordítások	-461	-3
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó nyereség / (veszteség)	4 821	-275
Adózás előtti eredmény	-2 700	3 780
Jövedelemadó (bevétel) / ráfordítás	-3 277	-1 172
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	0	0
Tárgyévi nettó eredmény	-5 977	2 608
EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS		
Tárgyévi veszteség	-5 977	2 608
Egyéb átfogó eredmény	704	241
Teljes tárgyévi átfogó veszteség	-5 273	2 849

3.5 Egyéb tájékoztató adatok

Konzolidációs körbe bevont társaságok

Társaság neve	Tevékenység végzésének helye	Tevékenység leírása röviden	MKB Tulajdoni arány összesen HPT. szerint (%)	MKB Szavazati arány összesen (%)
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország Csehország	Alapkezelés	75,54	75,54
Budapest Lízing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Magyarország	Egyéb gép, tárgyi eszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MKB Üzemeltetési Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Euroleasing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Retail Prod Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
MKB Bank MRP Szervezet	Magyarország	MRP törvény alapján működő entitás.	100,00	100,00
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások	80,55	100,00
Takarékbank Zrt.	Magyarország	Univerzális banki szolgáltatások	98,83	98,83
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Magyarország	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása	50,67	51,33
Takarék Faktorház Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
Takinfo Kft.	Magyarország	Korábban számítógép-üzemeltetés, jelenleg már csak ingatlan üzemeltetés és hasznosítás	52,38	52,38
TAKARÉK Lízing Zrt.	Magyarország	Egyéb hitelnyújtás	100,00	100,00
TAKARÉK Ingatlan Zrt.	Magyarország	Ingatlankezelés	100,00	100,00
Takarék Invest Kft.	Magyarország	Vagyonkezelés (holding)	100,00	100,00
MITRA Informatikai Zrt.	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás	87,73	87,73
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele. Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	50,00	50,00

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2022.12.31.)

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	308 504 991	99,09%	99,09%

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2023.02.17.)

(2023.02.17-i állapot szerint, az 55/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal elhatározott alaptőkeemelés alapján kibocsátott törzsrészvények tőzsdei bevezetését követően)

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318 883 966	99,12%	99,12%

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2021.12.31	2022.03.31	2022.06.30	2022.09.30	2022.12.31
MKB Bank Nyrt.	4 382,55	4 462,73	4 613,90	4 743,75	4 737,63
MBH	116,90	60,90	13,55	12,65	1,25
MITRA Informatikai Zrt.	189,75	190,35	168,40	403,80	402,00
MKB Üzemeltetési Kft.	46,51	45,11	30,61	32,61	31,72
Eurolízing	177,60	184,72	195,15	204,37	347,55
Alapkezelő	16,85	16,85	15,25	45,00	42,75
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	8,07	6,23	3,25	4,25	3,25
Budapest Lízing Zrt.	34,35	33,80	24,50	23,75	0,00
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MTB Zrt.	533,60	497,47	456,75	419,09	414,24
Takarékbank Zrt.	4 187,19	4 074,68	3 919,74	3 686,60	3 398,60
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	14,44	15,41	14,88	14,88	14,23
Takarék Központi Követelésbehajtó Zrt.	0,25	0,25	0,25	0,00	0,00
Takarék Faktorház Zrt.	13,28	11,38	10,38	8,28	7,88
Takarék Ingatlan Zrt.	21,75	22,50	19,63	18,63	17,63
Takarék Lízing Zrt.	27,05	20,74	15,54	15,54	0,50
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	3,98	3,65	4,05	3,55	0,00
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	39,93	39,35	37,95	49,45	52,95
MATAKEL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	60,50	59,50	58,50	0,00	0,00
MKB Csoport	9 876,54	9 747,61	9 604,28	9 688,20	9 474,18

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

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

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

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

4.1.1 Mutatószámok korigált eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{176\,563}{736\,286} = 23,98\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{176\,563}{512\,608} = 34,44\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{176\,563}{10\,386\,383} = 1,70\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{477\,781}{10\,386\,383} = 4,60\%$
CIM	Üzleti marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\left(\frac{419\,144 + 74\,270}{10\,386\,383} \right) = 4,75\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{419\,144}{10\,386\,383} = 4,04\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{74\,270}{10\,386\,383} = 0,72\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{215\,805}{10\,386\,383} = 2,08\%$
CIR	Korigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korigált működési költség (mFt)}}{\text{Korigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{215\,805}{477\,781} = 45,17\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{48\,956}{4\,753\,260} = 1,03\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{477\,781}{3\,934\,289} = 12,14\%$
EPS	Egy részvényre jutó korigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{176\,563}{309} = 572,32$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.1.2 Mutatószámok számviteli és korrigálatlan (beolvadó Budapest Bank 2022 első negyedéves eredményével együtt) eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Számviteli kimutatás szerinti aktuális kumulált érték	Korrigálatlan (beolvadó Budapest Bank 2022 első negyedéves eredményével együtt) aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)	91 168	107 413
		Átlagos saját tőke (mFt)	736 286 = 12,38%	736 286 = 14,59%
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)	91 168	107 413
		Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)	512 608 = 17,79%	512 608 = 20,95%
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)	91 168	107 413
		Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)	10 386 383 = 0,88%	10 386 383 = 1,03%
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)	418 210	475 232
		Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)	10 386 383 = 4,03%	10 386 383 = 4,58%
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)	(365 728 + 55 717)	(421 820 + 74 270)
		Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)	10 386 383 = 4,06%	10 386 383 = 4,78%
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)	365 728	421 820
		Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)	10 386 383 = 3,52%	10 386 383 = 4,06%
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)	55 717	74 270
		Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)	10 386 383 = 0,54%	10 386 383 = 0,72%
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	Évesített számviteli működési költség (mFt)	212 112	245 646
		Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)	10 386 383 = 2,04%	10 386 383 = 2,37%
CIR	számviteli költség-bevételi arány	Számviteli működési költség (mFt)	212 112	245 646
		Számviteli bruttó bevétel (mFt)	418 210 = 50,72%	475 232 = 51,69%
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)	-7 378	-48 956
		Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)	4 683 882 = 0,16%	4 753 260 = 1,03%
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)	418 210	475 232
		Átlagos RWA (mFt)	3 928 685 = 10,65%	3 928 685 = 12,10%
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)	91 168	107 413
		Átlagos részvénydarabszám (mdb)	309 = 295,5	309 = 348,2

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékesítés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékesítés	Értékesítés (mFt)	249 781
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 614 422
			= 2,35%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	3 453 313
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 614 422
			= 32,53%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	815 976
		Total RWA (mFt)	4 132 717
			= 19,74%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	4 132 717
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 614 422
			= 38,93%
DPD fedezettség	Értékesítéssel fedezett 90 napon túli megkésztettségű hitelek aránya	Hitekre képzett értékesítés (mFt)	249 781
		DPD90+ állomány (mFt)	93 015
			= 268,54%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	224 169
		Bruttó hitelállomány (mFt)	5 011 099
			= 4,47%
Direkt NPL fedezettség	Értékesítéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékesítés (mFt)	105 396
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	224 169
			= 47,02%
Indirekt NPL fedezettség	Értékesítéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitelekre képzett értékesítés (mFt)	249 781
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	224 169
			= 111,43%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.2 Módszertani összefoglaló a 2022. negyedik negyedéves jelentéshez

A jelen 2022. éves beszámoló és a kapcsolódó befektetési prezentáció a bázisévi összehasonlítások tekintetében – amennyiben ettől eltérő megjegyzés nem szerepel - a Bankcsoport által a 2021-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MKB Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MKB Bank és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

A proforma kimutatások elkészítésének elvei:

- A 2021-es és a 2022-es üzleti évben alkalmazott egységes konszolidált számviteli politikában rögzítettek szerint került összeállításra, amelynek eredményeképp nem tartalmazza a számviteli politikák esetleges eltéréseiből fakadó helyesbítéseket.
- A számviteli kimutatások elkészítése során a helyesbítés nélküli, kiinduló információk forrása a 2021. december 31. napjával végződő üzleti évről vonatkozó, IFRS szerint elkészített konszolidált, könyvvizsgáló által ellenőrzött éves beszámolója volt.
- Mivel a Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15. napján meghatározó befolyást szerzett az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezet Csoport felett is, így a 2021-es üzleti év vonatkozásában a Magyar Bankholding Zrt. által elkészített konszolidált éves beszámoló tartalmazza ezen társaságok és a számviteli konszolidációba tartozó vállalataik adatait.
- A proforma kimutatások előállításának főbb lépései

A proforma kimutatások előállítása során a következő lépések kerültek végrehajtásra:

1. Első lépésként a Magyar Bankholding Zrt. konszolidált adatai csökkentésre kerültek a Magyar Bankholding Zrt. egyedi adataival;
 2. Második lépésként kivezetésre kerültek a Magyar Bankholding Zrt. konszolidált kimutatásaiból azok a konszolidációs lépések, amelyek révén létrejönnek a Beolvadással létrejövő új Kibocsátói csoport aggregált egyedi adatai;
 3. Harmadik lépésként a Beolvadással létrejövő új Kibocsátói csoport konszolidációs lépései történtek, azaz
 - A tőke konszolidáció; és
 - A csoporton belüli adósság és hozam konszolidáció;
 4. Negyedik lépésként külön kerül megjelenítésre a Beolvadással egyidejűleg a Magyar Bankholding Zrt. által teljesített pótlólagos vagyoni hozzájárulás hatása.
- Az MKB Bank 2022 első negyedéves számviteli eredménye nem tartalmazza a beolvadó társaságok első negyedéves eredményét, ezért az összehasonlíthatóság érdekében modellezett, a beolvadók eredményével korrigált, proforma adatok alapján kerülnek az eredményadatok kimutatásra.

- A 2021-es évre, illetve a 2022 első negyedévére a korrigált (normalizált) eredmény korrekciós tételei és elvei a proforma számviteli kimutatásokra a 2022 második, harmadik és negyedik negyedéves elveknek megfelelően, visszamenőlegesen kerültek modellezésre a korrigált eredményadatok összehasonlíthatósága érdekében.
- 2022. második negyedétől a beolvadó bankokkal együtt kerülnek bemutatásra a Konsolidált pénzügyi adatok.
- Az MKB Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2022. negyedik negyedévről készült tájékoztatója az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konsolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bank tevékenységének elemzését a 2021. december 31- nem auditált, valamint a 2022. december 31-i nem auditált adatok alapján végezte el.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.10.01.-2022.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra

4.3 Rövidítések jegyzéke

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	MKB Csoport
MBH	Magyar Bankholding Zrt.
MNB	Magyar Nemzeti Bank
y/y	Év/év változás
p/p	Bázis időszakhoz mért változás
bp	Bázispont, a százalék századrésze
CAGR	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem
(Y), YTD	Kumulált adat
GOI	Gross Operating Income – bruttó bevétel
GAE	General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.
OCI	Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény
TOCI	Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény
FX	Árfolyameredmény
FV	Átértékelési eredmény
IRS	Interest rate swap – kamatcsere ügylet
TA	Total assets - eszközök állománya
RWA	Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPL	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám
NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegben kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztétként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök
ROE, ROAE	Return on average equity - átlagos saját tőke arányos eredmény
ROMC	Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés
ROA, ROAA	Return on average assets - átlagos eszközarányos eredmény
CIR	Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány
TRM	Total revenue margin - teljes bevételi marzs
NIM	Net interest margin - kamatmarzs
NFM	Net fee margin - jutalékmarsz
CIM	Core Income Margin - üzleti marzs
CAR	Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató
LTD	Loans to deposits - hitel-betét arány
EPS	Earning per share - részvényarányos nyereség
AVA	Asset value adjustment – eszközérték korrekció, a CRR előírásnak megfelelően
MÁP+	Magyar állampapír + (termék)
ÁKK	Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által naponta megállapított állampapír referencia hozamok értéke
NHP	Növekedési Hitelprogram
KSH	Központi Statisztikai Hivatal
AFR	Azonnali Fizetési Rendszer
Hitreg	Jegybanki információs rendszer
PSD2	Payment service directive 2
ESG	Environmental, Social, Governance - Környezet, társadalom, vállalatirányítás