



MKB Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2022. első félévi eredményről**

Budapest, 2022. augusztus 29.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2022. I. félévi eredményei - áttekintés.....	5
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2022 I. félévi eredményéről	15
2.1	Eredménydinamika.....	15
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	16
2.1.2	Teljes átfogó eredmény	16
2.1.3	Nettó kamateredmény	17
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek	17
2.1.5	Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)	17
2.1.6	Egyéb eredmény	18
2.1.7	Működési költségek.....	18
2.1.8	Kockázati költségek	18
2.1.9	Társasági adó	19
2.2	Mérleg	20
2.2.1	Hitelek.....	20
2.2.2	Értékpapírok	21
2.2.3	Pénzügyi eszközök	21
2.2.4	Betétek	21
2.2.5	Bankközi források	21
2.2.6	Saját tőke.....	21
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	21
2.3	Tőkeegyelelés	22
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	23
2.4.1	Egyedi üzletág.....	23
2.4.2	Standard üzletág.....	24
2.4.3	Lízing tevékenység.....	26
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	28
2.5	Az MKB Csoport kiemelt tagjainak, leányvállalatainak teljesítménye	29
2.5.1	MKB Bank Nyrt.	29
2.5.2	Takarékbank Zrt.....	32
2.5.3	MTB Zrt.	34
2.5.4	Takarék Jelzálogbank Nyrt.....	36
2.6	Az MKB Csoport ESG stratégiája.....	38
2.7	Díjak és elismerések	40
3	Pénzügyi adatok.....	42

3.1	Korrekciós tételek – 2022. I. félév	42
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	44
3.2.1	Eredménykimutatás	44
3.2.2	Mérleg	45
3.2.3	Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás	46
3.2.4	Részvényesi vagyon	48
3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai	49
3.3.1	Eredménykimutatás	49
3.3.2	Mérleg	50
3.3.3	Részvényesi vagyon	51
3.4	Egyéb tájékoztató adatok	52
4	Mellékletek	54
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	54
4.1.1	Mutatószámok korigált eredmény alapján	54
4.1.2	Mutatószámok számviteli és pro forma eredmény alapján	55
4.1.3	Állományi mutatószámok	56
4.2	Rövidítések jegyzéke	57

Módszertani összefoglaló a 2022. második negyedéves jelentéshez:

A jelen féléves 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 évre 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 az 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 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. első félévéről 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-i, valamint a 2021. június 30-i és a 2022. június 30-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: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

1 AZ MKB CSOPORT 2022. I. FÉLÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

1. táblázat: Főbb mérleg- és eredménytétel, kiemelt teljesítménymutatók

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2021Q2	2022Q1	2022Q2	P/P	Y/Y	2021H1	2022H1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	17 223	-17 142	45 923	-	166,6%	40 322	28 781	-28,6%
Egyéb átfogó eredmény	-3 374	-41 221	36 482	-188,5%	-	-15 288	-4 739	-69,0%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	20 597	24 078	9 442	-60,8%	-54,2%	55 611	33 520	-39,7%
Beolvadók eredményével korrigált adózás utáni eredmény*	20 597	40 323	9 442	-76,6%	-54,2%	55 611	49 765	-10,5%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	9 785	5 177	51 539	-	-	19 623	56 716	189,0%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	27 008	-2 132	97 462	-	260,9%	59 946	95 330	59,0%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-3 374	-47 633	36 482	-176,6%	-	-15 288	-11 152	-27,1%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	30 382	45 501	60 981	34,0%	100,7%	75 234	106 482	41,5%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	34 411	49 443	66 597	34,7%	93,5%	83 421	116 040	39,1%
Bruttó bevétel (korrigált)	78 695	96 173	118 918	23,6%	51,1%	169 588	215 091	26,8%
Nettó kamateredmény (korrigált)	51 452	75 414	96 949	28,6%	88,4%	96 351	172 363	78,9%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	17 380	17 994	20 393	13,3%	17,3%	33 346	38 386	15,1%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	9 862	2 766	1 576	-43,0%	-84,0%	39 891	4 342	-89,1%
Összes működési költség (korrigált)	-42 148	-43 747	-50 626	15,7%	20,1%	-84 974	-94 373	11,1%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-512	1 069	-336	-131,4%	-34,5%	777	734	-5,6%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2021Q2	2022Q1	2022Q2	P/P	Y/Y	2021H1	2022H1	Y/Y
Mérlegfőösszeg	9 070 989	10 289 400	10 189 745	-1,0%	12,3%	8 942 000	10 239 572	14,5%
Ügyfélhitelek (nettó)	3 979 342	4 454 837	4 472 888	0,4%	12,4%	3 894 046	4 463 863	14,6%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 124 216	4 615 730	4 640 508	0,5%	12,5%	4 039 456	4 628 119	14,6%
Hitelekre képzett értékvesztés	-144 874	-160 893	-167 620	4,2%	15,7%	-145 411	-164 257	13,0%
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 188 435	6 267 540	1,3%	16,6%	5 329 452	6 227 988	16,9%
Alárendelt kölcsöntőke	317 991	93 340	88 306	-5,4%	-72,2%	315 734	90 823	-71,2%
Saját tőke	680 004	711 697	727 783	2,3%	7,0%	671 590	719 740	7,2%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2021Q2	2022Q1	2022Q2	P-P	Y-Y	2021H1	2022H1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	12,3%	13,7%	5,2%	-8,5%-pt	-7,0%-pt	16,7%	9,4%	-7,2%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	18,1%	25,9%	33,9%	8,0%-pt	15,8%-pt	22,5%	30,0%	7,4%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	23,3%	34,5%	47,8%	13,3%-pt	24,5%-pt	29,1%	41,0%	11,9%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	1,4%	1,8%	2,4%	0,6%-pt	1,0%-pt	1,7%	2,1%	0,4%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,5%	3,8%	4,6%	0,8%-pt	1,1%-pt	3,8%	4,2%	0,4%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,1%	3,7%	4,6%	0,9%-pt	1,5%-pt	2,9%	4,2%	1,2%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	2,3%	3,0%	3,8%	0,8%-pt	1,5%-pt	2,2%	3,4%	1,2%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,7%	0,8%	0,1%-pt	0,0%-pt	0,8%	0,8%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	1,9%	1,7%	2,0%	0,2%-pt	0,1%-pt	1,9%	1,9%	-0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	53,6%	45,5%	42,6%	-2,9%-pt	-11,0%-pt	50,1%	43,9%	-6,2%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,1%	-0,2%	0,15%	0,4%-pt	0,2%-pt	-0,2%	-0,03%	0,2%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	8,8%	10,4%	12,4%	2,0%-pt	3,5%-pt	9,6%	11,4%	1,8%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	390,4	584,6	783,5	198,9	393,2	483,3	684,1	200,7
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2021Q2	2022Q1	2022Q2	P-P	Y-Y	2021H1	2022H1	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	1,6%	1,6%	1,6%	0,1%-pt	0,0%-pt	1,6%	1,6%	0,0%-pt
CAR (Tőkeegyelelési mutató)	16,8%	17,6%	17,0%	-0,6%-pt	0,1%-pt	16,8%	17,0%	0,1%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	40,0%	36,1%	39,1%	3,0%-pt	-1,0%-pt	40,0%	39,1%	-1,0%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	76,8%	74,6%	74,0%	-0,5%-pt	-2,7%-pt	76,8%	74,0%	-2,7%-pt
DPD90+ ráta	3,7%	3,4%	3,8%	0,3%-pt	0,0%-pt	3,7%	3,8%	0,0%-pt

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

Az MKB Csoport 2022. I. félévi tájékoztatója a 2022.06.30-i IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatokon alapul. 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 számítási módját a 2022. I. félévi gyorsjelentés 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: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

A történelmi jelentőségű bankfúzió első mérföldkövének márciusi sikeres megvalósulásával, a Budapest Bank és a Takarékcsoport tulajdonosa, a Magyar Takarékcsoport Bankholding MKB Bankba olvadásával a Bankcsoport jelentős lépéssel közelebb került ahhoz, hogy megvalósítsa kitűzött terveit és élenjáró, egységes, innovatív pénzügyi intézetet hozzon létre. Az egységes bank létrehozására irányuló építkezés következő állomása a Takarékbank 2023. évi integrálása lesz.

A két ütemben végrehajtott összeolvadás célja a jelenlegi csoportszintű működésből való továbblépés a teljes működési fúzió irányába oly módon, hogy a Bankcsoport maximálisan figyelembe veszi a tagbanki ügyfelek dinamikusan növekvő igényeit és a gördülékeny kiszolgálási elvárásokat.

Az MKB Csoport célja, hogy kedvező feltételrendszer mellett, ügyfélközpontú, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldások, illetve termékek és szolgáltatások alkalmazásával építkezzen a korábbi három külön-külön is erős, hazai kereskedelmi bank összes erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira. Ennek érdekében az átalakulás során is kiemelt cél, hogy egyre jobb termékekkel és kiszolgálással találkozhassanak az ügyfelek.

A 2022 márciusi összeolvadási lépéssel mérlegfőösszeg alapján az MKB egyedi szinten is az ország második legnagyobb kereskedelmi bankjává vált, amit tovább erősít a 2023-ban megvalósuló teljes működési fúzió.

A Bankcsoport stratégiájának központi eleme, hogy az új nagybank a teljes bankpiaci spektrumot lefedje és valamennyi ügyfélszegmens részére vonzó értékajánlattal rendelkezik, miközben jelentős hangsúlyt kap a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, valamint agrárügyfeleinek nyújtandó modern termék- és szolgáltatási paletta.

A 2022. első féléves beszámoló kiemelkedő jelentőségű a Bankcsoport életében, mivel a jelentés első alkalommal mutatja be az egyesült bank legfrissebb pénzügyi eredményeit és üzleti teljesítményét.

A csoport számos területen piacvezető, így a vállalati szegmens hitelezésében, ahol kiemelten aktív a mikro-, kis- és középvállalatok hitelezésében, az agrár- és élelmiszeriparban, valamint a piacvezető a lízing finanszírozás területén. 1,5 millió standard üzletági számlavezetett és közel 41 ezer egyedi üzletági ügyféllel, több mint 860 bankfiókkal, az ország legnagyobb fiókhálózatával, illetve több mint 9 600 munkavállalóval rendelkezik. A Csoport összesített mérlegfőösszege 10 189,7 milliárd forint.

2022. második negyedében az MKB Csoport érdekeltségeinek körében több változás történt:

- A fúziós folyamat egyik újabb lépcsőfokát jelenti **MKB-Pannónia Alapkezelő és a Budapest Alapkezelő egyesülése**. Az MKB Bank 49%-os tulajdonában lévő MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt., mint beolvadó társaság közgyűlése 2022. május 25. napján döntött arról, hogy az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. 2022. augusztus 31. napjával beolvad (egyesül) a Társaság 100 %-os tulajdonában lévő Budapest Alapkezelő Zrt., mint átvevő társaságba. A létrejövő jogutód társaság az egyesülést követően MKB Alapkezelő Zrt. néven fog működni, a közös szervezet által kezelt vagyont pedig elérte az 1 147 milliárd forintot.
- Az MKB Bank 2022. május 30. napján határozott a 100%-os tulajdonában lévő Euro-Immat Kft. és MKB Digital Zrt.,(beolvadó társaságok) a Takarékinfo Zrt-be, mint átvevő társaságba 2022. augusztus 31. napjával történő beolvadásáról (egyesülés).
- Az MKB Bank Nyrt. 2022. június 29. napján megvásárolta a Takarékcsoport Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft. üzletrészesének 100%-át az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-től. A Bank 2022. június 29. napján a Takarékcsoport Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft-ben 13.803.580.000,- Ft összegű árszámhártya-tőkeemelését hajtott végre.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

A 2022. második negyedéves időszaki üzletpolitika és üzleti teljesítmény alakulását az alábbi tényezők határozták meg:

- **Pénzpiaci folyamatok:** az emelkedő hozamkörnyezet pozitív hatást gyakorolt az MKB Csoport eredményére és a teljes átfogó jövedelemre (TOCI).
- Második legnagyobb bankként **stabil piaci pozíciók** a standard és egyedi üzletágakban.
- Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A program 2022. júliusában megújult konstrukciókkal és kedvező feltételek mentén folytatódik **Széchenyi Kártya MAX és Széchenyi Lízingkonstrukció MAX** néven. A Bankcsoport az elsők között tette elérhetővé a program termékeit a vállalkozások számára.
- Továbbra is aktív és sikeres részvétel a **kormányzati gazdaságélénkítő programokban**.
- A CIG Pannónia Csoport a Magyar Bankholding Zrt. után annak integrált lízing leányvállalatával, az Euroleasing Zrt.-vel is húsz évre szóló stratégiai együttműködési keretmegállapodást kötött. A megállapodás értelmében az Euroleasing Zrt. közel 100 ezer ügyfelének rövidesen közvetlenül elérhetővé válnak a CIG biztosítási termékei, így a különböző vagyonszámvetési és casco konstrukciók mellett hitelfedezeti biztosítás is a termékpalletta részét képezik.
- Stratégiai együttműködési megállapodást kötött a Ferencvárosi Torna Club (FTC) és az MKB Bank, valamint a Magyar Olimpiai Bizottság (MOB) és az MKB Bank. A megállapodások keretében a pénzügyi partner lesz az FTC illetve a MOB hivatalos bankja és pénzügyi stratégiai partnere.
- Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási, azaz ESG stratégiát hozott létre a Bankcsoport. A célkitűzések közé tartozik a fenntarthatósághoz hozzájáruló beruházások finanszírozása, a vállalat ökológiai lábnyomának csökkentése, valamint a női vezetők számának további növelése.

Az első félév fő pénzügyi teljesítmény indikátorai:

- **10 190 milliárd forint konszolidált mérlegfőösszeg** (-1,0% p/p; +12,3% y/y): mind a nettó hitelállomány (+12,4% y/y) mind a betétállomány (+16,6% y/y) további bővülése figyelhető meg, mely egyértelműen tükrözi az ügyfelek Bankcsoport iránti töretlen bizalmát.
- **106,5 milliárd forint első féléves korrigált adózott eredmény:** az ügyfelekkel és egyéb pénzügyi műveletekkel (elsősorban jegybanki eszközökkel) kapcsolatos kamatbevételek növekedése segítette a kumulált adózás utáni és átfogó eredmény bővülését.
- Az ügyfélhitel-állomány növekedése és a kamatkörnyezet emelkedése **magasabb nettó kamateredményt (+78,9% y/y) és éves összehasonlításban +62,5%-kal emelkedő üzleti bevételt (81,1 milliárd forint első félévben) eredményezett.**
- Kedvező **költség-bevételi arány: 43,9%**. A költséghatékonysági (CIR) mutató értéke üzleti bevétellel számolva 44,8% 2022 első félévében.
- A portfólió minőség **4,0 milliárd forint (korrigálatlan) hitelkockázati költség (értékvesztés és céltartalék) felszabadítást** tett lehetővé az első félévben. A moratóriumhoz kapcsolódó tételek további 8,4 milliárd forinttal csökkentették a számviteli (korrigálatlan) eredményt.
- **Biztos tőkepozíció:** Stabílan magas, **17,0%-os tőkemegfelelés** 2022. első félév végén, jelentősen meghaladja a szabályozói elvárást az év közben jelentkező negatív egyéb átfogó

jövedelem (OCI) hatással együtt, de az évközi pozitív adózás utáni eredmény beszámítása nélkül is.

Az MKB Csoport **korrigálatlan számviteli** 2022 első félévi teljes átfogó eredménye 28,8 milliárd forint volt a megfizetett extraprofit különadó ellenére. Az MKB Csoport proforma számviteli (az összehasonlíthatóság érdekében tartalmazza a beolvadó társaságok 2022 első negyedéves eredményét) teljes átfogó eredménye 38,6 milliárd forintot (-1,7 milliárd forint y/y) ért el az első félévben, míg a második negyedévben 45,9 milliárd forint volt (+28,7 milliárd forint y/y, +53,2 milliárd forint p/p), mivel az egyéb átfogó eredmény növekedése (H1: -11,2 milliárd forint, +4,1 milliárd forint y/y, Q2: 36,5 milliárd forint, +39,9 milliárd forint y/y) felülmúlta az adózott eredmény csökkenését (H1: 49,8 milliárd forint, -5,8 milliárd forint y/y, Q2: 9,4 milliárd forint, -11,2 milliárd forint y/y). Negyedéves összevetésben a proforma számviteli teljes átfogó jövedelem (TOCI) 53,2 milliárd forinttal emelkedett, a proforma számviteli adózott eredmény 30,9 milliárd forintos p/p csökkenésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) 84,1 milliárd forintos p/p növekedésének eredőjeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2022 első félévében 95,3 milliárd forint (+35,4 milliárd forint y/y) volt, +56,7 milliárd forintos TOCI korrekció mellett. A 2022 első félévi korrigált adózott eredmény 106,5 milliárd forint (+31,2 milliárd forint y/y), a korrigált egyéb átfogó jövedelem mínusz 11,2 milliárd forint (+4,1 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 10 189,7 milliárd forintot ért el (-1,0% p/p; +12,3% y/y) a második negyedév végére. A Csoport **üggyfélbetétállománya** a negyedév végére **6 267,5** milliárd forintot ért el (+79,1 milliárd forint p/p; +894,5 milliárd forint y/y). Az **üggyfélhitelek (bruttó)** állománya 4 640,5 milliárd forintra (+0,5% p/p) változott, azonban éves szinten +516,3 milliárd forint bővülés látható. Az értékpapír állomány éves szinten 15,2%-kal bővült (+5,1% p/p). 2022. második negyedévében a hitel/betét mutató értéke kis mértékben csökkent, az időszak végén 74,0% volt (-0,55% pt p/p). A **saját tőke 727,8** milliárd forintra nőtt a 2022. első negyedév végi 711,7 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató stabilan magas 17,0% (+15 bp y/y), míg az MKB Csoport 2022. első félévi korrigált saját tőkearányos eredménye (ROAE) 30,0% volt (a korrigálatlan ROAE 9,4%). A teljes átfogó eredménnyel kalkulált korrigált saját tőke arányos eredmény 26,8% volt.

Figyelemreméltó üzleti teljesítmény 2022. második negyedévben:

- **Standard üzletág** – lakossági, mikro- és kisvállalati ügyfelek:

13,9%-os (y/y) növekedéssel, kimagasló teljesítmény a betétgyűjtés tekintetében, míg a bruttó hitelállomány 9,2%-kal bővült (y/y).

A MKB Csoport tagbankjai a Széchenyi Kártya Program kezdete óta élen jártak a program termékeinek értékesítésében, az állományok kihelyezésében: a vállalatok a Széchenyi Kártya Program Plusz és a Széchenyi Kártya Program GO! termékeit összesen mintegy 400 milliárd forint értékben igényelték a tagbankoktól. Az MKB 2022. augusztus 8-tól az elsők között nyújtja az ügyfelek részére a megújult program konstrukcióit a Széchenyi Kártya Program MAX keretében.

Az MKB Csoportnál is igényelhetőek voltak az MNB által indított NHP Zöld Otthon Program hiteltermékei. A program kedvező feltételekkel biztosított kölcsönt a Magyarország területén fekvő, energiahatékony, új lakóingatlan vásárlására, illetve építése céljából.

2022. második negyedévében az MKB Bankcsoport a fúziós folyamatok mellett a termékpaletta is frissítésen esett át.

A második negyedév során új számlacsomagok kerületek bevezetése a már egyesült MKB Bankban és a Takarékbankban számlát nyitó ügyfelek részére. Az új termékpaletta a Bank

hosszútávú stratégiája alapján széles körben kínál számlavezetést akár jövedelem, megtakarítási feltétel vagy feltétel vállalása nélkül, illetve kiemelten fókuszál a fiatal ügyfélkör igényeire és az MKB Bankcsoporttal partneri szerződéssel rendelkező cégek munkavállalóinak kínált számvezetésre.

- **Egyedi üzletág** - Középvállalati, nagyvállalati, agrár és privátbanki ügyfelek:

Az MKB Csoport dinamikusan tudta növelni ügyfélállományait: a bruttó hitelállomány +15,0%-kal nőtt egy év alatt (+4,4% p/p), míg a betétállomány +19,1%-kal bővült y/y (+5,4% p/p) az egyedi üzletágban.

Az MKB Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból, a fuzionált MKB 2022. második negyedéves piaci részesedése az összes refinanszírozott folyósításból 8,9% volt.

Az ügyféléletről-alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2022-ben is jelentős erőforrásokat fordít a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására.

- **Lízing tevékenység:**

A Magyar Bankholding fúziós folyamatainak jelentős lépéseként 2022. január 1-jétől az MKB-Euroleasing, a Budapest Lízing, a Takarékszövetkezet Lízing, valamint a Budapest Bank Autófinanszírozási üzletága integráltan, Euroleasing név alatt folytatják működésüket. Ezt követően - döntő részben – új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat csak az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok kezelik. Az MKB Csoport¹ lízing állománya a kedvezőtlen piaci környezet ellenére sem csökkent, 2022. első félév végére meghaladta az 525 milliárd forintot, ami azonos az egy évvel ezelőtti állománnyal.

Változások a Felügyelőbizottság összetételében:

- Valkó Mihály úr az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2022. június 2. napjának hatályával lemondott.
- Hornung Ágnes Anna úrnő az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2022. június 23. napjának hatályával lemondott.

Fordulónap utáni események:

- Az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága az Alapszabály 3.2.2 (m) pontja alapján 2022. július 29. napján a 165/2022. (július 29.) számú határozatával 13.075.439.286,- Ft osztalékélelőleg fizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére. Az Igazgatóság döntését a Felügyelőbizottság az 52/2022. (július 29.) számú határozatával jóváhagyta. Az Igazgatóság Határozata alapján az osztalékélelőleg kifizetésének kezdőnapja 2022. augusztus 12. napja.
- Változások az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság összetételében:
 - Dr. Láng Géza Károly úr lemondott a Társaság Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagi tisztségéről 2022. augusztus 31. napjának hatályával.

¹ MKB Csoport tagvállalatainak összesített lízing állománya, mely magában foglalja az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt., a Takarékszövetkezet Lízing Zrt., valamint az MKB Bank Nyrt. (a volt Budapest Bank Zrt. Autófinanszírozási üzletága) állományait.

- Nyemcsok János úr az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2022. szeptember 1. napjának hatályával lemondott.
- Dr. Bánkuti Erzsébet Beáta úrnő az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2022. augusztus 31. napjának hatályával lemondott.
- A Bank a kapcsolódó pénzügyi hatásvizsgálatokat követően kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.” végelszámolójának kijelölt Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. felé a Sberbank Magyarország hitelportfoliójának átvételére. A pályázat során a Társaság került kiválasztásra, mint nyertes pályázó. Ennek megfelelően a Sberbank Magyarország hitelportfoliójának átruházására szóló megállapodás a Társaság, mint vevő és átvevő és a Sberbank Magyarország, mint eladó és átadó között 2022. május 26. napján megkötésre került. A 266,3 milliárd forintos hitelállomány átruházására 2022. augusztus 1-jével került sor.
- Az elmúlt időszakban számos szabályozói változás lépett életbe, a Bankcsoportot érintő főbb változások:
 - 2023-ban is elérhető lesz a **babaváró támogatás és az otthonteremtési (CSOK) támogatás**.
 - **Agrárhitelmoratórium:** A Kormány által alapított Aszály Veszélyhelyzeti Operatív Törzs 2022. július 31-én öt pontból álló intézkedéscsomagot jelentett be, melynek egyik eleme a mezőgazdasági vállalkozásokat érintő hitelmoratórium. A hitelmoratórium 2022. szeptember 1-jétől 2023. december 31-ig tart és a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszközhiteleire vonatkozik. A rendelet szerint, az érintettek hitel- és lízingszerződése tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettség nem teljesítése miatt 2023. december 31. napjáig felmondással nem szűnhet meg.
 - **Lakás ÁFA meghosszabbítása:** Az új építésű lakóingatlanokra vonatkozó kedvezményes általános forgalmi adó mérték alkalmazásáról szóló rendelet szerint az 5 százalékos lakás ÁFA érvényes marad 2023. január 1. napjától 2024. december 31. napjáig.
 - **KATA módosítás:** A KATA évi 18 millió forint bevételig kínál kedvezményes adózást, mely adó mértéke minden kisvállalkozónak havi 50 ezer forint. Az új KATA-soknak viszont kizárólag magánszemélytől származhat bevétele, kivételt képeznek ez alól a taxis személyszállítást végzők. Az új KATA szabályai 2022. szeptember 1-én lépnek hatályba.
 - A Kormány **energiaveszélyhelyzetet** hirdetett ki Magyarországon, a rezsicsökkentés és az ország energiaellátásának védelmében, valamint egy 7 pontból álló intézkedéscsomagot fogadott el. Augusztustól módosul a rezsicsökkentés: az átlagfogyasztás feletti mennyiségre már a magasabb piaci tarifa vonatkozik. A kormány számításai szerint az áremelkedés a háztartások háromnegyedét nem érinti.
 - A 480 Ft/l egységárú **kedvezményes üzemanyagot** kizárólag magánszemélyek vehetik igénybe 07.30-tól. Ezáltal a céges autók is kiszorulnak az ársapkából, amelyek a mindenkori piaci áron tankolhatnak. Ez alól kivételt képeznek a taxisofőrök és mezőgazdasági erőgépek tulajdonosai. A hatósági ár módosítása mellett az energetikai különadó megemelésre került.

Pénz- és tőkepiaci folyamatok, a makrogazdasági környezet:

2022 második negyedében a pénz- és tőkepiaci folyamatok, valamint a makrogazdasági környezet változása jelentős hatást gyakorolt az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

- **Kamatkörnyezet:** A **Federal Reserve (Fed)** 2022 második negyedében folytatta a márciusban elkezdett kamatemelési ciklusát. A negyedév során összesen 125 bázisponttal emelkedtek a

kamatok a tengerentúlon. A Fed elsőként [2022. május 4-én](#) 50 bázisponttal emelte az amerikai irányadó kamatsávot, majd [2022. június 15-én](#) további 75 bázisponttal. A két kamatdöntés értelmében az USA irányadó kamatsávja 1,50% és 1,75% között állt a második negyedév végére. A Fed a döntései során rendszeresen kiemeli az elkötelezettségét, hogy a jegybank visszavezeti az inflációt a 2%-os cél köré. A júniusi határozott 75 bázispontos emelést azzal indokolta a jegybankelnök, hogy az infláció tartósan magas maradhat az USA-ban (2022-re 5,2%-os éves rátát várnak), ezáltal határozott fellépés szükséges az infláció letörése ellen. Az USA-ban a [fogyasztóiár-index](#) (CPI-mutató) 9,1%-ra emelkedett júniusban (40 éve nem látott mutató), a Fed által kiemelten figyelt személyi fogyasztási kiadások árindexe ([PCE-árindex](#)) pedig 6,8%-on állt a második negyedév végén. Továbbá a Fed júniusban értékesíteni kezdte a mérlegében található értékpapírokat: havonta 30 milliárd dollárnyi államkötvény és 17,5 milliárd dollárnyi jelzáloglevél kerül ki a Fed mérlegéből². Tehát a mennyiségi lazítást követően nem sokkal a Fed [mennyiségi szigorításba](#) kezdett a második negyedév végén. A 10 éves amerikai állampapír-piaci hozam 2022 második negyedévében 2,39-3,48% között mozgott, a negyedévet 3,02%-on zárta.

Az **Európai Központi Bank (ECB)** 2022 második negyedévében sem változtatott az irányadó kamatokon: a refinanszírozási műveletek kamatlába 0,00%-on, az aktív oldali és a betéti rendelkezésre állás kamatlába pedig 0,25%-on és -0,50%-on állt a negyedév végén³. A pandémiás eszközvásárlási program (PEPP) márciusi kivezetése után az ECB kormányzótanácsa úgy döntött, hogy június végével a hagyományos eszközvásárlási program ([APP](#)) is lezárásra kerül, ezáltal a második negyedév végére megszűnt a mennyiségi lazítás az eurózónában. A kötvénypiaci anomáliák kezelése érdekében [az ECB arról döntött](#), hogy a PEPP keretén belül lejáró adósság újrabefektetése rugalmasan történik, tehát a felszabaduló forrásokból azon országok államkötvényeit vásárolja a jegybank, ahol az euróövezet átlagához képest nagyobb kamatemelkedés történt⁴. Az eurózónában is tartósan a 2%-os jegybanki cél felett alakul az áremelkedés: a [májusi](#) 8,1%-os éves mutatót követően [júniusban](#) 8,6%-os átlagos áremelkedést mértek az euróövezetben, amelyek újabb és újabb történelmi csúcspontokat jelentenek a valutaövezetben. Az inflációt elsősorban a drasztikusan megugró energiaárak húzzák felfelé, de például az élelmiszer-, alkohol- és dohányárak is átlagon felül (8,9%-kal) drágultak júniusban. Ezáltal a termékek egyre szélesebb körét érinti az árnyomás. A 10 éves német állampapír-piaci hozam 2022 második negyedévében 0,56% és 1,77% között mozgott (2022. második negyedév végén -1,34%-on járt).

Az **MNB** megítélése szerint a hazai inflációs kockázatok továbbra is egyértelműen felfelé mutatnak, a lakosság [inflációs várakozása](#) hónapról-hónapra emelkedik. Az utóbbi hónapokban jelentős drágulást láthattunk az élelmiszerek, a nyersanyagok és az energiahordozók területén. Míg az előbbi közvetlenül érintette a lakosságot, addig az utóbbi két tétel inkább közvetetten, a termelőkön átgyűrűző folyamatokon érezte a hatását. Az MNB számításai szerint ezek a termelői költségemelkedések rendkívül gyorsan és nagymértékben jelennek meg a fogyasztói árakban, ezáltal a korábban látott havi átárzások többszörösét mérték a második negyedévben is. A hazánkra nehezedő inflációs nyomás a mutatókban is tetten érhető. Az első negyedév végén még 8,5%-on állt az éves inflációs mutató Magyarországon, amely az előző negyedévekhez képest kiugrónak számít. Azonban a második negyedév során először 9,5%-ra, majd 10,7%-ra, [júniusban](#) pedig 11,7%-ra emelkedett a hazai infláció, ami még a korábbi negyedévekben látott dinamikát is

² Szeptembertől kezdődően a Fed havonta 60 milliárd dollárnyi államkötvényt és 35 milliárd dollárnyi jelzáloglevelet tervez értékesíteni a mérlegéből.

³ Röviddel a második negyedév lezárulta után 2022. július 21-én a valutaövezetben is megkezdődött a [kamatemelési ciklus](#), elsőként egy 50 bázispontos lépéssel.

⁴ Júliusban az ECB ezt a célját egy új instrumentummal a [transzmisszóvédelmi eszközzel](#) (TPI – Transmission Protection Instrument) egészítette ki, amely nagyobb rugalmasságot biztosít a kötvénypiaci anomáliák kezelésére.

meghaladja. Ezen időszak alatt a hosszabb távú, tartósabb inflációs trendet megragadó [maginflációs index](#) a márciusi 9,1%-ról 13,8%-ra emelkedett június végére.

Éppen ezért a Monetáris Tanács folytatta a 2021 nyarán megkezdett kamatemelési ciklusát az infláció letörése érdekében, és több lépésben szigorította a hazai monetáris kondíciókat. [Június végére](#) az alapkamat, valamint az egyhetes betéti ráta összeért, amely már hónapok óta kommunikált célja volt a jegybanknak. A negyedév során a jegybanki alapkamat összesen 335 bázispontot emelkedett (4,4%-ról 7,75%-ra), az irányadó egyhetes betéti eszközben pedig 160 bázispontos emelkedés történt júniusig (6,15%-ról 7,75%-ra)⁵. A Takarékbank és az MKB Bank elemzői szerint 11,75%-on állhat meg a kamatemelés, azonban a kockázatok felfelé mutatnak. A jegybanki kommunikáció alapján a kamatemelési ciklus egészen addig eltarthat, ameddig az inflációs pályában nem lát csökkenést, amely várhatóan leghamarabb az őszi hónapokban következhet be.

2022 második negyedévében tovább emelkedtek a hozamok a magyar állampapír-piacon: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2022. április elején 6,11%-on, 2022. június végén pedig 8,02%-on állt. Az első negyedévben a kamatemelési ciklus folytatásával, valamint az inflációs várakozások emelkedésével párhuzamosan minden lejáraton emelkedtek a hozamok, azonban a rövid hozamok mérsékeltebben emelkedtek, így enyhén meredekebbé vált a hozamgörbe. A tovább romló inflációs kilátások és az ezzel párhuzamosan érdemben emelkedő kamatemelési várakozások hatására a hosszú oldalon további, mintegy 200 bázispontos hozamemelkedés következett be az állampapírok és a swapok esetében is.

- **Devizapiac:** A hazai fizetőeszköz a főbb nemzetközi devizákkal szemben (euró, amerikai dollár) veszített az értékéből a negyedév során. Az MNB áprilistól júniusig összesen 160 bázisponttal emelte az effektív kamatlábat. Ennek révén továbbra is negatív, de a régió legmagasabb reálhozama alakult ki itthon a negyedév során. A forint árfolyamát azonban elsősorban nem a hazai fundamentális tényezők, hanem külső faktorok befolyásolták. Egyrészt az egész KKE-régiót érintő hatás volt, hogy az orosz-ukrán háború miatt a nemzetközi kockázatehség mérséklődött, ezáltal a negyedév során folytatódott a kockázatosabbnak tartott feltörekvő eszközökből való menekülés. Emellett az inflációs folyamatok is szerepet játszottak, mivel a befektetők úgy ítélték meg, hogy az MNB az indokoltnál lassabban és kevesebbet szigorít idehaza. Az egyik legfontosabb országspecifikus mozgatórugó az Európai Bizottsággal fennálló vita volt (mintegy 5 800 milliárd forintos csomagról nem állapodtak meg a felek). Áprilisban az Európai Bizottság jogállamisági eljárást indított hazánk ellen, a megegyezésben június végével még nem történt érdemi előrelépés, várhatóan a harmadik negyedév végén lehet áttörés. Végül szintén országspecifikus tényező, hogy a kormány által májusban bejelentett költségvetési kiigazító csomagot (lásd később) a befektetők vegyesen fogadták, amely a magyar deviza gyengülésében is lecsapódott.

A negyedév során a hazai fizetőeszköz kisebb korrekciókkal tarkított fokozatos, trendszerű gyengülését láthattuk az euróval szemben, amely során új történelmi mélypontokat állított fel a magyar deviza⁶. Március 31-én az MNB 369,62 HUF/EUR középárfolyamához képest június 30-án már 396,75 forintot kellett adni egy euróért, ezáltal a negyedév során a forint értékének 7,3%-át veszítette el az euróval szemben. A dollárral szemben még intenzívebb trendet láthatunk: ennél a devizapárnál 14,4%-os volt a forint gyengülése három hónap alatt (332,09 HUF/USD → 379,99 HUF/USD). A Magyarország-specifikus tényezők hatására a forint elszakadt a régiós

⁵ Júliusban egy [rendkívüli](#), valamint egy [menetrend szerinti](#) kamatemelés következtében mind az alapkamat, mind az egyhetes betéti ráta 300 bázisponttal emelkedett (200 + 100 bp), így jelenleg mindkét jegybanki eszköz 10,75%-os szinten áll.

⁶ Azóta a harmadik negyedév során már megdőltek ezek a mélypontok.

versenyársaktól (cseh korona és lengyel zloty mindössze 1-2%-ot veszített az értékéből az euróval szemben).

- **Államháztartás:** 2022 első negyedév végére az Eximbankkal együtt számolt [GDP-arányos államadósság](#) 77,4%-ra emelkedett. A kormányzat az év során már többször megerősítette, hogy 2022-re tartani tudja a 4,9%-os GDP-arányos hiányt (2021 végén GDP 6,8%-a volt a deficit). Ennek érdekében a kormány májusban egy költségvetési kiigazító csomagot jelentett be, amely mind a bevételi, mind a kiadási oldalt módosítja. A csomag legjelentősebb tétele az [extraprofitadó](#), amely keretén belül a kormányzat mintegy 815 milliárd forintnyi összeget von el a gazdaságtól (a bankszektort 250+50 milliárd forintnyi adóteher sújtja). A 2022-es hiánycél, valamint a várható nominális GDP-növekedés eredményeképpen vélhetőleg 2022 végére 75% alá csökken a magyar GDP-arányos államadósság (2019 végén 65,5%-on állt a magyar adósságráta). Június végéig a [központi alrendszer](#) összesen 2 892,3 milliárdos deficitet halmozott fel, ezáltal az év első hat hónapjában a teljes évre tervezett 3 152,7 milliárd forintos pénzforgalmi hiánycél 91,7%-a teljesült.
- **Szabályozói környezet változása:** 2022 második negyedéve során a hatósági árszabályozások számos területen fennmaradtak. A kamatstop és a hitelmoratórium változatlan formában megmaradt a negyedév során, a kormányzat egyedül az intézkedések határidejét módosította június 30-ról december végéig. Az alapvető élelmiszerekre, valamint az üzemanyagra vonatkozó árkorlátozás eredetileg július 1-jével futott volna ki, azonban a kormányzat a negyedév végén október 1-jéig meghosszabbította az intézkedéseket. Az üzemanyagárakkal kapcsolatban fontos változás, hogy a nemzetközi üzemanyagturizmus visszaszorítása érdekében május 27-től kizárólag a hazai rendszámmal rendelkező járművek jogosultak a kedvezményes üzemanyagra⁷.

A költségvetési egyensúly megőrzése érdekében a kormány 2022 második negyedévében kiigazító csomagot jelentett be. A csomag legjelentősebb bevételoldali tétele az extraprofitadó, amely keretén belül a kormányzat mintegy 815 milliárd forintnyi összeget von el 8 kitüntetett ágazattól (a bankszektort 250+50 milliárd forintnyi adóteher sújtja). Ezenkívül a cégautóadó, a NETA-adó és a jövedékiadó emeléséből további 100 milliárd forintnyi bevétel kerülhet az államkasszába. A többlet adóbevételek a rezsvédelmi alapba, illetve a honvédelmi alapba kerülnek. A kiadási oldalon állami beruházások elhalasztását és a minisztériumok költségcsökkentését jelentette be a kormányzat, ezek az intézkedések jelentik a kiigazító csomag mintegy 60 százalékát.

- **Bérek és foglalkoztatás:** 2022 első hónapjaiban látott dinamikus bérnövekedés a második negyedévben is fennmaradt: a márciusi 17,5%-os éves átlagos növekedést követően áprilisban 15,2%-kal, májusban pedig [14,9%-kal](#) emelkedett a hazai átlagbér az előző év azonos időszakához képest. Ezáltal a legalább 5 fős vállalkozások és szervezetek körében a [bruttó átlagbér](#) 496 ezer forinton alakult májusban. A mediánbér ennél alacsonyabban, bruttó 398 ezer forinton állt. A második negyedévben átlagosan 157 ezer munkanélküli volt itthon, amely 3,2%-os [munkanélküliségi rátát](#) eredményezett (2021 második negyedévében még 198 ezer munkanélküli volt idehaza). A negyedév során a munkanélküliségi ráta folyamatosan csökkent, az első negyedév végi 3,7%-ról 3,2%-ra. Emellett a második negyedévben összesen 4 millió 693 ezer [foglalkoztatottat](#) tartottak számon, amely egy év alatt 74 ezer fős foglalkoztatásbővülést jelent.
- **GDP:** A magyar gazdaság [növekedési lendülete](#) 2022 második negyedévében is fennmaradt: mind a nyers, mind a kiigazított adatok alapján 6,5%-kal bővült a GDP az előző év azonos időszakához képest. Az előző három negyedévben rendre 6% és 8% között alakult az éves növekedési mutató, a legutóbbi adat beleillik a trendbe. A március végi szinthez képest 1,1% volt a gazdaság növekedése a második negyedévben. A hazai GDP ezáltal mintegy 7,2%-kal haladja meg a járvány előtti szintet.

⁷ Röviddel a második negyedév lezárulta után 2022. július 30-tól kezdődően kizárólag a belföldi magánszemélyek vehetik igénybe a kedvezményes üzemanyagárát, ezáltal egyes céges autók is kiszorulnak az ársapkából.

A növekedéshez a mezőgazdaság kivételével valamennyi nemzetgazdasági ág hozzájárult, leginkább az ipar és a piaci szolgáltatások.

Azonban a következő negyedévekben már érdemi lassulás várható, részben bázishatások, részben a háború negatív hatásai miatt. Negyedéves alapon szintén jelentősen mérséklődhet a növekedés. Az MKB Bank csoport gazdasági elemzői alapesetben nem számítanak technikai recesszióra, ez azonban nem zárható ki teljesen. A növekedésre kockázatot jelentenek a beszállítói nehézségek, az ukrajnai háború és a szankciók miatt esetlegesen megszakadó beszállítói láncok, az alapanyag- és nyersanyaghiány, a költségek meredek emelkedése, a hitelkamatok emelkedése, valamint leginkább az elszálló infláció miatt csökkenő vásárlóerő. Emellett a főbb exportpiacainkon is csökkenhetnek a reálbérek, ami visszafoghatja a külső keresletet. Kockázatot jelenthet az árkorlátozások esetleges fokozatos megszüntetése, ami tovább gyorsíthatja az inflációt, a reálbérek csökkenését eredményezve. A legnagyobb kockázat az orosz olaj- és gázszállítások leállása lenne.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2022. I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

2. táblázat: Konszolidált eredménykimutatás

MKB Csoport								
Konszolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus			P/P	Y/Y	YTD		
	2021Q2	2022Q1	2022Q2			2021H1	2022H1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem (számviteli)	17 223	-17 142	45 923	-	166,6%	40 322	28 781	-28,6%
Egyéb átfogó eredmény	-3 374	-41 221	36 482	-188,5%	-	-15 288	-4 739	-69,0%
Konszolidált adózás utáni eredmény (számviteli)	20 597	24 078	9 442	-60,8%	-54,2%	55 611	33 520	-39,7%
Beolvadó társaságok 2022. I. negyedéves adózott eredménye*	0	16 245	0	-100,0%	-	0	16 245	-
Beolvadók eredményével korrigált adózás utáni eredmény*	20 597	40 323	9 442	-76,6%	-54,2%	55 611	49 765	-10,5%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	9 785	5 177	51 539	-	-	19 623	56 716	189,0%
Üzleti korrekciók	2 228	14 064	37 417	166,0%	-	9 793	51 481	425,7%
Bankadó	-1 460	8 553	27 775	224,8%	-	2 919	36 328	1144,5%
Osztalék	19	-2	2	-200,0%	-90,2%	17	0	-100,0%
Bankkártya tranzakciós illeték időarányosítás	-138	443	-148	-133,3%	6,9%	276	295	6,9%
Integrációs költségek	3 807	5 070	9 788	93,0%	157,1%	6 906	14 858	115,1%
Non-core egyedi tételek	0	0	0	-	-	-326	0	-100,0%
Covid-19 hatás	7 557	-8 887	14 122	-258,9%	86,9%	9 830	5 236	-46,7%
COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	7 557	-8 887	14 122	-258,9%	86,9%	9 830	5 236	-46,7%
Covid-19-cel kapcsolatos kamat visszatérítés	0	0	0	-	-	0	0	-
Covid-19-cel kapcsolatos kamatstop	0	0	0	-	-	0	0	-
FV korrekció	0	0	0	-	-	0	0	-
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	27 008	-2 132	97 462	-	260,9%	59 946	95 330	59,0%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-3 374	-47 633	36 482	-176,6%	-	-15 288	-11 152	-27,1%
Korrigált adózás utáni eredmény	30 382	45 501	60 981	34,0%	100,7%	75 234	106 482	41,5%
Korrigált adózás előtti eredmény	34 411	49 443	66 597	34,7%	93,5%	83 421	116 040	39,1%
Bruttó bevétel (korrigált)	78 695	96 173	118 918	23,6%	51,1%	169 588	215 091	26,8%
Nettó kamateredmény (korrigált)	51 452	75 414	96 949	28,6%	88,4%	96 351	172 363	78,9%
Kamatbevétel (korrigált)	63 850	108 507	153 739	41,7%	140,8%	119 362	262 246	119,7%
Kamatráfordítás (korrigált)	-12 399	-33 093	-56 790	71,6%	-	-23 011	-89 884	290,6%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	17 380	17 994	20 393	13,3%	17,3%	33 346	38 386	15,1%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	9 862	2 766	1 576	-43,0%	-84,0%	39 891	4 342	-89,1%
Pénzügyi műveletek eredménye (korrigált)	13 766	10 518	4 114	-60,9%	-70,1%	46 736	14 632	-68,7%
Egyéb eredmény (korrigált)	-3 904	-7 752	-2 538	-67,3%	-35,0%	-6 845	-10 290	50,3%
Összes működési költség (korrigált)	-42 148	-43 747	-50 626	15,7%	20,1%	-84 974	-94 373	11,1%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-21 853	-22 410	-26 134	16,6%	19,6%	-43 323	-48 544	12,1%
Dologi költség (korrigált)	-14 064	-15 226	-18 363	20,6%	30,6%	-29 496	-33 589	13,9%
Értékcsökkenés (korrigált)	-6 232	-6 111	-6 129	0,3%	-1,6%	-12 154	-12 240	0,7%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-512	1 069	-336	-131,4%	-34,5%	777	734	-5,6%
Bankadó	-1 623	-4 053	-1 358	-66,5%	-16,3%	-1 970	-5 411	174,6%
Társasági adó (korrigált)	-4 029	-3 942	-5 616	42,5%	39,4%	-8 187	-9 559	16,7%
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus			YTD				
	2021Q2	2022Q1	2022Q2	P-P	Y-Y	2021H1	2022H1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	18,1%	25,9%	33,9%	8,0%-pt	15,8%-pt	22,5%	30,0%	7,4%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	1,4%	1,8%	2,4%	0,6%-pt	1,0%-pt	1,7%	2,1%	0,4%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,5%	3,8%	4,6%	0,8%-pt	1,1%-pt	3,8%	4,2%	0,4%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,1%	3,7%	4,6%	0,9%-pt	1,5%-pt	2,9%	4,2%	1,2%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	2,3%	3,0%	3,8%	0,8%-pt	1,5%-pt	2,17%	3,4%	1,2%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,7%	0,8%	0,1%-pt	0,0%-pt	0,8%	0,8%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	1,9%	1,7%	2,0%	0,2%-pt	0,1%-pt	1,9%	1,9%	-0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	53,6%	45,5%	42,6%	-2,9%-pt	-11,0%-pt	50,1%	43,9%	-6,2%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,09%	-0,2%	0,15%	0,4%-pt	0,2%-pt	-0,2%	-0,03%	0,2%-pt

* 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank, valamint a Magyar Takarékszövetkezet jogi egyesülése. Mivel 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 jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutató, 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: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

Az MKB Csoport 106,5 milliárd forint 2022 első féléves és 61,0 milliárd forint második negyedéves **korrigált adózott eredményt** ért el a bővülő üzleti teljesítmény, stabil portfólióminőség, a szigorú költséggazdálkodás és a kedvező hozamkörnyezet eredményeként. A második negyedéves egyéb átfogó jövedelemnek köszönhetően (36,5 milliárd forint) a korrigált féléves teljes átfogó eredmény +95,3 milliárd forintot tett ki (+99,6 milliárd forint p/p, +35,4 milliárd forint y/y).

A ROAE (korrigált) 30,0% volt (+7,4%-pt y/y) a kiemelkedő profitnak köszönhetően.

Az üzleti bevételek bővüléséhez a növekvő hitelállományok és a felfelé mozduló kamatkörnyezet miatt emelkedő **kamateredmény** (+76,0 milliárd forint, +78,9% y/y; +21,5 milliárd forint, +28,6% p/p) és a növekvő jutalékeredmény (+13,3% p/p; +15,1% y/y) is hozzájárult. A korrigált féléves **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban 0,4%-pt-tal, 4,2%-ra emelkedett.

2022 első félévében 0,7 milliárd forint hitelekhez kapcsolódó **korrigált hitelkockázati költség feloldás** történt, ami mínusz 0,03%-os korrigált kockázati költség rátát eredményezett.

A bérinfláció, a kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok, a digitalizáció miatti üzleti fejlesztések 2022 első félévében is komoly nyomást helyeztek a költségekre. A gyorsan növekvő mérlegfőösszeg az **eszközarányos költség ráta** (C/TA) csökkenését eredményezte, mely 1,86%-ra csökkent 2022 első félévben (-0,05%-pt y/y). A **költség-bevételi arány** (CIR) 43,9% volt 2022 első félévben (-6,2%-pt y/y, -2,9%-pt p/p).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

A 61,0 milliárd forint második negyedéves **korrigált, konszolidált adózás utáni** eredmény hatására az MKB Csoport 2022 első félévben 106,5 milliárd forint eredményt ért el (+31,2 milliárd forint y/y). A kimagasló első féléves jövedelmezőséget az erős üzleti teljesítmény, a kedvező pénzügyi hatások és a továbbra is szigorú költségkontroll alapozta meg.

A **korrekciók** összege +56,7 milliárd forint volt az első félévben, melyek leginkább az extraprofit különadóhoz, az egész évre megfizetett bankadó időarányos részének korrigálásához, a COVID-19-cel kapcsolatban elszámolt egyedi kockázati költségekhez és az egyszeri integrációs költségekhez kapcsolódtak.

A 117,3 milliárd forintos második negyedéves **üzleti bevétel** +70,1%-kal nőtt éves összehasonlításban (+25,6% p/p), mely elsősorban a bővülő MNB és hitelportfólión elért magasabb nettó kamatbevétel hatása. A féléves üzleti bevétel 210,7 milliárd forintra emelkedett (+81,1 milliárd forint y/y). Az **üzleti marzs** (CIM) második negyedéves értéke 4,6%-ra emelkedett (+85 bp p/p; +150 bp y/y), mivel a mérlegfőösszeg bővülésének ütemét meghaladta a nettó kamat- és jutalékeredmény együttes növekedése. A mutató féléves értéke 4,2%-ra emelkedett (+124 bp y/y).

A **tőke megfelelési mutató 17,0% volt** 2022 második negyedév végén (+15 bp y/y). Az MKB Csoport stabil tőkehelyzete alapvető fontosságú az üzleti stratégia végrehajtásához és MKB Csoport további céljainak megvalósításához.

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MKB Csoport **számveteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2022 első félévben 28,8 milliárd forintot tett ki.

A modellezett proforma első féléves (korrigálatlan) teljes átfogó eredmény 38,6 milliárd forintot ért el, mely 1,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest.

A 97,5 milliárd forint második negyedéves **korrigált teljes átfogó eredményt** (+99,6 milliárd forint p/p; +70,5 milliárd forint y/y) a 61,0 milliárd forintos adózott eredmény és a 36,5 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2022 első féléves **korrigált teljes átfogó eredmény** 95,3 milliárd forint volt (+35,4 milliárd forint y/y), a **növekedés** hátterében elsősorban a jelentősen emelkedő nettó kamateredmény szint áll.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 172,4 milliárd forint volt 2022 első félév végén (+76,0 milliárd forint y/y), mely a növekvő ügyfélállománynak, a hozamkörnyezet kedvező alakulásának és a kiemelkedő portfólióminőségnek köszönhetően +78,9% éves növekedést jelent.

A **kamatbevétel** az első félévben 262,2 milliárd forint volt (+142,9 milliárd forint, +119,7% y/y). Negyedéves összevetésben 41,7%-kal, 153,7 milliárd forintra nőtt (+140,8% y/y) a második negyedévben. A kamatbevétel éves növekedését jellemzően a növekvő ügyfélhitel állomány (+12,5% y/y) határozta meg. A hozamkörnyezet emelkedése miatt a kamatbevételek bővülése meghaladta az átlagállományok növekedési ütemét (bruttó hitelállomány +14,5% y/y).

Az első féléves **kamatráfordítás** 89,9 milliárd forintot tett ki, melynek 66,9 milliárd forintos éves emelkedését (+290,6% y/y) a hozamkörnyezet emelkedése és a bővülő ügyfélbetét állomány okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 3,0%-ról 3,8%-ra emelkedett a második negyedévben, mivel a nettó kamatbevétel nagyobb mértékben növekedett, mint az átlagos eszközállomány. Az első féléves kumulált érték 3,4% volt, mértéke marginálisan, 123 bp-tal haladta meg a tavalyi év első féléves értékét.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A második negyedévben 20,4 milliárd forintra emelkedett a **jutalékeredmény** (+13,3% p/p) az előző negyedévhez képest az év eleji időszakban jelentkező forgalom visszaesés után beszédett jutalékok miatt, éves összehasonlításban 3,0 milliárd forintos (+17,3% y/y) emelkedés figyelhető meg.

2.1.5 Pénzügyi műveletek eredménye (árfolyam- és átértékelési eredmény)

A **pénzügyi műveletek eredménye** 14,6 milliárd forint volt az első félévben, 68,7%-kal (-32,1 milliárd forint y/y) alacsonyabb az előző év első félévéhez viszonyítva.

Az erősödő inflációs aggodalmak és a bizonytalan makrogazdasági környezet hatására az MNB folytatta a kamatemelési ciklust. Június végére az alapkamatot egy szintre hozta az addig irányadó kamatként működő egyhetes betéti eszköz kamatával, ez utóbbi 160 bázisponttal 7,75%-ig emelkedett a második negyedév során (a mélyebbről induló alapkamat emelésének mértéke 335 bázispont volt). Ennek hatására a swap hozamgörbe is jelentősen elmozdult felfelé (a 3-, 5-, és 10-éves swap hozamok rendre 237, 202 és 197 bázispontot emelkedtek az első negyedév végéről a második negyedév végére), míg az azonos futamidejű magyar állampapír irányadó másodpiaci hozampontok 200, 202 illetve 211 bp-tal kerültek feljebb. Az asset-swap spread-ek összességében alacsony szinten fluktuáltak a negyedév során; 3-éves futamidőn szűkültek, 5-évesen változatlanok maradtak, 10-évesen pedig enyhén tágultak.

A hozamok emelkedésének köszönhetően az árfolyam és átértékelési eredmény 4,1 milliárd forint (-6,4 milliárd forint p/p; -9,7 milliárd forint y/y) volt a második negyedévben, míg a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó OCI hatás jelentős, 36,5 milliárd forint (+84,1 milliárd forint p/p; +39,9 milliárd forint y/y) volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény**

és árfolyameredmény 40,6 milliárd forint volt, mely elsősorban a Treasury kockázatokat is mérsékelt szinten tartó, kiemelkedő 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. Negyedéves alapon pozitív irányú az a változás, hogy az egyéb ráfordítás a második negyedévben csupán mínusz 2,5 milliárd forintot tett ki, szemben az első negyedéves mínusz 7,8 milliárd forinthez képest (+5,2 milliárd forint p/p; +1,4 milliárd forint y/y). 2022 első félévben az **egyéb eredmény** mínusz 10,3 milliárd forint volt, 3,4 milliárd forinttal haladja meg az előző év azonos időszakának szintjét.

2.1.7 Működési költségek

Az MKB Csoport **működési költsége** 50,6 milliárd forint volt 2022 második negyedévében. Ez 2021 azonos időszakához 20,1%-os (8,5 milliárd forint y/y), míg az előző negyedévvél összehasonlítva 15,7% (6,9 milliárd forint p/p) növekedést jelent. A kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok jelentős költségnövelő hatása ellenére a kontroll alatt tartott költségek mérlegfőösszeghez viszonyított szintje minimálisan emelkedett: a C/TA értéke a növekvő költségszint ellenére is 1,98% volt a második negyedévben (+9 bp y/y).

A **személyi költségek** 2022 második negyedévben 26,1 milliárd forintot tettek ki, mely 19,6%-os növekedést jelent 2021 azonos időszakához képest. A növekedés mögött az elmúlt egy év során - a fúzió részeként - megkezdődött az eltérő számviteli módszertanok összehangolása, mely a jelentős bérinflációval együttesen rövidtávon a személyi költségek emelkedését okozta. Ugyanakkor a 2022. januárjától életbe lépett adóváltozások kedvező hatást gyakoroltak a személyi jellegű költségekre.

Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2022. júniusa végén 9 604,3 FTE volt (-323,3 FTE; -3,3% y/y).

A 2022 második negyedéves 18,4 milliárd forintos **dologi költségek** +3,1 milliárd forintos y/y emelkedését főként az inflációs folyamatok, a növekvő energiaárak okozták, valamint az ÁFA levonási hányad elszámolásának számviteli módszertani változása indukálta.

Az **értékcsökkenés** összege 2022 második negyedévben 6,1 milliárd forint volt (-1,6% y/y), a korábban megvalósított digitalizációs fejlesztések, valamint a törvényi megfelelőségi projektek hatására.

A **költséghatékonysági mutató (CIR)** 2022 első negyedéves szintjéhez képest (45,5%) tovább mérséklődött: 42,6% a jelentős bevételek eredményeként.

2.1.8 Kockázati költségek

2022 második negyedévében 1,7 milliárd forint korrigált hitelkockázati költség képzés történt, míg az első félévben 0,7 milliárd forint feloldás történt, köszönhetően a kiváló hitelfortfoliónak és a prudens portfólió kezelésnek.

Az **NPL portfólió záróállománya** 2022 második negyedév végén 174,1 milliárd forint volt, mely 20,9 milliárd forintos (+13,7%-pt y/y) emelkedést jelent 2021 második negyedév végéhez képest (+9,8%-pt p/p). A növekvő NPL ráta hátterében főként az áprilisban lezajlott összeolvadással összefüggő harmonizációs folyamatok és a lakossági NPL volumen növekedése áll. Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 3,8%-ra emelkedett (+4 bp y/y), míg az **NPL direkt fedezettség** a negyedév végén 57,0% volt.

2.1.9 Társasági adó

A 2022 első félévben kimutatott proforma **társasági adó ráfordítás** 3,95 milliárd forint volt, amely 1,91 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás és 2,04 milliárd forint halasztott adó eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 5,61 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 9,6 milliárd forint volt.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

2.2 Mérleg

3. táblázat: Mérleg

MKB Csoport							
Korrigált mérleg (millió forintban)	2021Q2	2021Q4	2022Q1	2022Q2	P/P	Y/Y	YTD
Pénzügyi eszközök	1 854 388	2 342 464	1 838 042	1 633 985	-11,1%	-11,9%	-30,2%
Kereskedési könyv	110 972	193 879	337 579	420 070	24,4%	278,5%	116,7%
Értékpapírok	2 848 623	2 689 136	3 120 844	3 281 110	5,1%	15,2%	22,0%
Ügyfél hitelek (nettó)	3 979 342	4 260 698	4 454 837	4 472 888	0,4%	12,4%	5,0%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 124 216	4 428 674	4 615 730	4 640 508	0,5%	12,5%	4,8%
Standard szegmens (Lakosság, Mikro, Kisvállalat)	1 597 523	1 713 992	1 744 397	1 743 773	0,0%	9,2%	1,7%
Egyedi szegmens (Középvállalat, Nagyvállalat, Agrár, Privátbar	1 923 588	2 129 111	2 120 026	2 212 254	4,4%	15,0%	3,9%
Leasing	523 945	522 365	509 554	525 599	3,1%	0,3%	0,6%
Egyéb ügyfelekkel szembeni bruttó követelés	79 160	63 206	241 754	158 882	-34,3%	100,7%	151,4%
Hitelekre képzett értékvesztés	-144 874	-167 976	-160 893	-167 620	4,2%	15,7%	-0,2%
Egyéb eszközök	277 663	259 975	538 098	381 692	-29,1%	37,5%	46,8%
Leányvállalati befektetések	55 800	42 612	238 647	96 447	-59,6%	72,8%	126,3%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	149 482	147 305	141 598	143 569	1,4%	-4,0%	-2,5%
Egyéb eszközök	72 381	70 058	157 853	141 677	-10,2%	95,7%	102,2%
Eszközök összesen	9 070 989	9 746 152	10 289 400	10 189 745	-1,0%	12,3%	4,6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 391 978	2 149 254	2 456 650	2 427 047	-1,2%	1,5%	12,9%
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 218 750	6 188 435	6 267 540	1,3%	16,6%	0,8%
Standard szegmens	2 645 752	2 974 297	3 045 800	3 013 748	-1,1%	13,9%	1,3%
Egyedi szegmens	2 651 038	3 177 303	2 995 506	3 158 418	5,4%	19,1%	-0,6%
Egyéb	76 236	67 150	147 129	95 375	-35,2%	25,1%	42,0%
Kibocsátott értékpapírok	322 910	337 267	373 225	377 105	1,0%	16,8%	11,8%
Egyéb kötelezettségek	303 070	348 832	559 392	390 270	-30,2%	28,8%	11,9%
Saját tőke	680 004	692 049	711 697	727 783	2,3%	7,0%	5,2%
Források összesen	9 070 989	9 746 152	10 289 400	10 189 745	-1,0%	12,3%	4,6%
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 080 475	1 145 396	1 211 883	1 226 451	1,2%	13,5%	7,1%
Adott pénzügyi garanciavállalások	137 350	165 372	160 221	124 378	-22,4%	-9,4%	-24,8%
Egyéb adott kötelezettségvállalások	132 282	112 083	117 790	258 201	119,2%	95,2%	130,4%
Mérlegén kívüli ügyfélkitettség	1 350 106	1 422 850	1 489 893	1 609 031	8,0%	19,2%	13,1%

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

Az MKB Csoport **mérlegfőösszege** 10 189,7 milliárd forintot ért el (-99,7 milliárd forint, -1,0% p/p) 2022. második negyedév végére, míg az éves bővülés +1 118,8 milliárd forint, +12,3% y/y volt. A betétállomány a negyedév során enyhén tovább emelkedett (+1,3%), míg éves összevetésben +894,5 milliárd forint (+16,6% y/y) volt a bővülés.

A **bruttó hitelállomány** 4 640,5 milliárd forintra bővült 2022. második negyedév végére; az éves +12,5%-os (p/p +0,5%) bővülés az MKB finanszírozási dinamikáját mutatja.

Az MKB Csoport **hitel-betét mutatója** 74,0% volt, mely 2,7%-pt-tal kedvezőbb az előző év azonos időszakához képest (2021H1: 76,8%).

Az MKB Csoport **saját tőkéje** 727,8 milliárd forintra nőtt (+2,3% p/p; +7,0% y/y). Stabilan magas, **17,0%-os tőkemegfelelés** 2022. második negyedév végén (2021H1: 16,8%).

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** növekedése az előző negyedévi teljesítményével összevetésben mérsékelten emelkedett (+0,5%; nettó: +0,4% p/p), míg év/év alapon, a növekedés motorját jelentő egyedi szegmens hitelezésének köszönhetően, a teljes bruttó hitelállomány +516,3 milliárd forinttal (+12,5% y/y) bővült.

Az egyedi szegmens hiteleinek növekedése (+4,4% p/p; +15,0% y/y) mellett a standard szegmens hiteleinek állománya a negyedév során stagnált (+9,2% y/y).

A **vállalati hitelállomány** negyedéves növekedését a Csoport különböző gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban való aktív részvétele segítette. A **lakossági hitelállomány** alakulására meghatározó jelentőségű volt, hogy a fúzió előkészítése érdekében közel 1 hónapig szünetelt az új jelzáloghitelek befogadása, amelynek a szerződéskötésekre és folyósításra gyakorolt hatása csak az első negyedévet követően jelentkezett.

A **hitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest 4,2%-kal magasabb szintet ért el, éves összevetésben +15,7%-os növekedés látható.

2.2.2 Értékpapírok

Az értékpapír portfólió 160,3 milliárd forinttal (+5,1% p/p) emelkedett a negyedév során; így az **értékpapírok állománya** 3 281,1 milliárd forint volt 2022 második negyedévének végén (+432,5 milliárd forint y/y).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A **pénzügyi eszközök állománya** 11,1%-os mértékben csökkent a negyedév során (-204,1 milliárd forint), így az időszak végén az állomány 1 634,0 milliárd forint volt.

2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** év végén 6 267,5 milliárd forintot ért el. A negyedévest változást (+1,3% p/p) egyfelől a **standard szegmens betéteinek** (-1,1% p/p) mérséklődése jellemezte, miközben az **egyedi szegmens betétállománya** növekedést mutatott (+5,4 p/p).

Az 894,5 milliárd forintos (+16,6% y/y) éves növekményhez minden szegmens hozzájárult: az egyedi szegmens állománya 19,1%-kal, míg a standard szegmens állománya 13,9%-kal nőtt egy év alatt. Az attraktív éves növekedési ütem egyértelműen tükrözi az ügyfelek Bankcsoport iránti töretlen bizalmát.

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 2 427,0 milliárd forint volt 2022. második negyedév végén (-29,6 milliárd forint p/p; +35,1 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 727,8 milliárd forint** volt a második negyedév végén. A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos, a növekedés +2,3% p/p, +7,0% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához. Az év vége óta bekövetkezett 35,7 milliárd forintos bővülést az eredménytartalék növekedése is támogatta.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkítetttség

Az MKB Csoport **mérlegen kívüli kítetttsége 1 609,0 milliárd forint** volt 2022. második negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 8,0%-kal (+119,1 milliárd forint p/p) nőtt (+19,2%; +258,9 milliárd forint y/y). Az éves bővülés főként az adott hitelnyújtási kötelezettségek (+13,5% y/y) növekedésének köszönhető.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Bankcsoport tőkeellátottsága erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 17,0%** volt a második negyedév végén, mely éves összevetésben +15 bp-os növekedést mutat. A CAR negyedéves alapon 0,6%-pt-tal csökkent, mivel az adózott eredmény audit nélkül (jellemzően év közben) az IFRS szabályok szerint nem kerül figyelembevételre a szavatolótőkében.

A Bank kockázati súlyos mérlegfőösszege (RWA) a 2022. első negyedév végi 3 713,1 milliárd forintról 7,2%-kal 3 981,9 milliárd forintra nőtt (+9,6% y/y), mely jól mutatja az MKB Csoport ügyfélállomány szerzési képességét.

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 Egyedi üzletág

A Bankcsoport egyedi üzletágába közép- és nagyvállalati, az agrár, a treasury, a befektetési szolgáltatási, valamint a privátbanki terület üzleti oldali irányítása tartozik.

A törvényi előírásoknak történő megfelelés mellett kiemelten fontos volt a Bank számára, hogy az ügyfélélményt szem előtt tartva valósuljon meg a 2022. első negyedévének végén a fúzió első szakasza. A Bankcsoport ügyfelei számára az egyesülés számos előnnyel jár, a Csoport országSZerte összesen több mint 860 bankfiókkal van jelen, ezzel nagyobb tér adódott a keresztértékesítésre, előtérbe helyezve a személyes ügyintéZést és a megszokott magas minőségű kiszolgálat. Az egyesülés révén az ügyfelek egységes, de a korábbi egyedi bankinál lényegesen szélesebb termékpalettát érhetnek el, amelynek további finomhangolása a Bank egyik célkitűzése.

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

Ügyfelei részére az MKB Bank a hagyományos termékértékesítés mellett komplex üzleti megoldásokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligenyeket elégít ki. Az MKB Bank az egyedi kezeléSű vállalati szegmens valamennyi szereplője számára – ügyfélmérettől függetlenül – képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

A vállalkozások hitel iránti igénye 2022. második negyedévében a környezet változása ellenére lényegesen nem csökkent. Az MKB Bank 2022-ben is részt vesz különböző – módosított – gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban, melyek bevezetésük óta jelentős keresletet generáltak az ügyfelek körében.

Az MKB Csoport egyedi üzletág által kezelt hiteleinek állománya 2 212,3 milliárd forint volt a negyedév végén, amely +15,0% (+288,7 milliárd forint) növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest (+4,4% p/p). A Sberbank portfólió megvásárlásának hatásával együtt Csoport egyedi üzletág által kezelt hiteleinek állománya 2 338,0 milliárd forint (+21,5% y/y).

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 149,9 milliárd forint, amely 4,6%-os növekedés az előző negyedévhez képest (+93,9 milliárd forint), míg éves alapon +16,4%-os (+303,6 milliárd forint) volt a változás. A nem pénzügyi vállalatok részére a tárgynegyedévben történt hitelfolyósítás 239,9 milliárd forint volt, ami 22,0%-os piaci részesedést eredményezett.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok bruttó hitelállománya 64,9 milliárd forint növekedést követően 599,5 milliárd forint volt (+12,1% p/p). A középvállalati hitelek állománya 1 055,5 milliárd forintra nőtt (+2,0% p/p).

A vállalati finanszírozás meghatározó elemét jelenti (bár aktívan már az MNB program befejezését követően nem történt új kibocsátás) a Növekedési Kötvényprogram, melynek keretében a vásárolt vállalati kötvény portfólió névértéke közel 130%-kal emelkedett 1 év alatt.

A hiteltörlesztési moratórium általános jellege bár véget ért 2021-ben, azonban jogosultság és igénylés függvényében az ügyfelek a moratórium 2022.07.31-ig, majd 2022.12.31-ig tartó szakaszában is részt tudnak venni.

A Bank 2022-ben is kulcsszegmensként tekintett a középvállalati ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

Az MKB Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból, a fuzionált bank 2022. második negyedéves piaci részesedése az összes refinanszírozott folyósításból 8,9% volt. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, tekintettel arra, hogy az exportbevételek a magyar GDP aránya rendkívül magas (81,3% 2021-ben).

Az MKB Bankcsoport ügyfélbázisára támaszkodva jelentős betétállományi bővülést ért el év/év összevetésben. A vállalati betétállományok bővülését segítették a kormányzati és Nemzeti Banki gazdaságélénkítő programok, valamint a moratórium miatti vállalati likviditási puffer.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 9,9%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 2 693,3 milliárd forint alakult (+243,1 milliárd forint y/y). Az előző negyedévhez képest az állomány 2,9%-kal emelkedett, így a piaci részesedés 18,7%-on állt június végén.

Az egyedi üzletág kezelésében lévő vállalati ügyfélszám közel 41 ezer volt a 2022. második negyedév végén, mely az előző negyedév végéhez képest 7,9%-os növekedést jelent.

A Private Banking üzletág fúziójának első szakasza Q1 végére 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 kiszolgálóközpontot. 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 lesznek elérhetők 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 2022 második negyedévében kiemelt forgalmat bonyolított a Bank a jellemzően devizában kibocsátott tőkevédelmet biztosító strukturált kötvényekben, mely alapvetően a prémium és privát banki ügyfelek számára került értékesítésre.

2.4.2 Standard üzletág

A Bankcsoport standard üzletága azoknak az ügyfeleknek a kiszolgálását végzi, amelyek igényeit valamely előre definiált értékesítési folyamat során és a standard termékpaletta variánsaival képes a Bank hatékonyan kezelni. Ide tartoznak a lakossági, valamint a mikro- és kisvállalati ügyfelek, amelyekkel kapcsolatos termékfejlesztés és kiszolgálás, illetve a létrejövő nagybank digitális transzformációjának üzleti oldali irányítása is az üzletághoz tartozik.

A standard üzletágban a Bankcsoport célja, a piaci pozícióik megerősítése mellett új ügyfelek elérésére, és piacvezető kiszolgálás nyújtása fiókhálózat méretén túl a digitális kiszolgálásban, illetve univerzális,

mindenre kiterjedő termék- és szolgáltatás kínálatban, magas ügyfélelégedettségi szint, ügyfélművelés elérése mellett.

A Budapest Bank és az MKB Bank egyesülésével új számlacsomagok kerületek bevezetése a már egyesült MKB Bank és a Takarékbankban számlát nyitó ügyfelek részére. Az új termékpaletta a Bank hosszútávú stratégiája alapján széles körben kínál számlavezetést jövedelem, megtakarítási feltétel vagy feltétel vállalása nélkül. Az új számla konstrukciók kiemelten veszik figyelembe a fiatalabb ügyfélréteg igényeit, valamint kedvező feltételeket kínál az MKB Bankkal partneri szerződéssel rendelkező cégek munkavállalóinak. A számlanyitás továbbra is elérhető az MKB és a Takarékbank fiókhálózatán kívül online csatornán is.

Az üzletág kiemelt figyelmet fordít az ügyféligenyek teljeskörű kiszolgálására. Ennek érdekében a számlavezetésen túli termékek vagy szolgáltatások igénybevételét a Bank jellemzően kedvezményekkel segíti.

Betéti bankkártyák esetében az egyesülési folyamat során a tagbankok ügyfelei számára kedvezőbb, saját ATM-es díj alkalmazása mellett vált elérhetővé valamennyi Csoporton belüli ATM szolgáltatás.

Az egyesülési folyamat keretében a technikai átállás során az ügyfelek bankkártya-használatát a Bank folyamatosan biztosította. Kiemelt prioritást élvezett, hogy kártyahasználat a lehető legkisebb mértékben kerüljön korlátozásra. A fúziós folyamatok során egyértelmű cél volt, hogy a Bank ügyfelei olyan szolgáltatásokat is elérjenek, amit korábban az adott tagbankban nem volt lehetőségük igénybe venni (Metál bankkártya és Concierge szolgáltatás).

Az MKB SZÉP Kártyákra 2022. második negyedévében 5,7%-kal több juttatás érkezett, mint az év első negyedévében. A SZÉP Kártyás költés ennél jóval nagyobb mértékben, 28,8%-kal emelkedett.

A standard szegmens betéteinek záró volumene 3 013,7 milliárd forint volt, ez 13,9%-os növekedést (+368,0 milliárd forint y/y) jelent éves összehasonlításban, mely egyértelműen tükrözi az ügyfelek Bankcsoport iránti töretlen bizalmát. Ugyanakkor negyedéves összevetésben 1,1%-os csökkenés mutatkozott.

A standard szegmensen belül a lakossági betétek záróállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1 972,2 milliárd forint volt, mely 11,5%-os növekedést (+203,4 milliárd forint y/y) jelent éves összehasonlításban.

Az MKB Csoport stratégiai együttműködési megállapodást kötött a CIG Pannónia Csoporttal 2022. első negyedévében. A stratégiai együttműködés egyik lépéseként a korábban az MKB Bank által kibocsátott bankkártyákhoz és hitelkártyákhoz kapcsolódó utasbiztosítási termékek módosultak.

Az MKB Csoport standard üzletág által kezelt hiteleinek állománya 1 743,8 milliárd forint volt a negyedév végén, amely +9,2% (+146,2 milliárd forint) növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest. A Sberbank portfólió megvásárlásának hatásával együtt Csoport standard üzletág által kezelt hiteleinek állománya 1 884,3 milliárd forint (+18,0% y/y).

Az MKB Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2022. második negyedév végén 1 418,7 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 3,3 milliárd forint csökkenést, míg az előző év azonos időszakához képest pedig 83,4 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 904,9 milliárd forintra növekedett (-2,7 milliárd forint p/p, +46,7 milliárd forint y/y). A fogyasztási és egyéb fedezetlen hitelek állománya érdemben nem változott 2022 első negyedévéhez képest (-0,1%), így az állomány az időszak végére 513,9 milliárd forintot (+36,7 milliárd forint y/y) ért el.

2022 második negyedévében a közvetítői értékesítés mind a jelzáloghitelek, mind pedig a személyi kölcsönök, áruhitelek tekintetében továbbra is jelentős volumenű volt, melynek háttérében elsősorban a versenyképes termék kondíciók, hitelezési folyamatok és hitelezési feltételek álltak.

A Takarékbank mellett az MKB Bank is megkezdte az együttműködést a Magyar Postával. Az előkészítést követően 2022 második negyedévében indult el a közös munka, amely eredményeként már az egyedi MKB Bank is 114 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt.

Az elmúlt évek sikeres együttműködésének, valamint a legutóbbi finanszírozási tender megnyerésének köszönhetően a Media Markt Magyarország Kft. megújította az együttműködést a Bankkal.

A Bank valamennyi értékesítési csatornája - beleértve a fiókhálózatot is - nagy hangsúlyt fektetett a fúzióval kapcsolatos változások ügyfélkommunikációra. A zökkenőmentes átállást és az egységes fióki működést számos hálózati termék- és rendszeroktatás alapozta meg, amely az év további részében tervezetten folytatódik.

A mikro- és kisvállalati szegmens hitelezésén belül kiemelkedő szerepet kapott a 2022 második negyedévében zárult Széchenyi Kártya GO! program, amely keretében a program 2021-es indulása óta összesen mintegy 400 milliárd forint értékben igényeltek hitelt az ügyfeleink. A Széchenyi GO termékekhez kapcsolódóan az MKB Bank célja a lehető legnagyobb penetráció volt, ennek köszönhető, hogy 2022. első félévében a Széchenyi Program keretében az MKB Bankcsoport 28,4%-os piacrészt ért el. A 2022. augusztusban elindult Széchenyi Kártya MAX programnál pedig a Bankcsoport az elsők között tette elérhetővé a program termékeit a vállalkozások számára.

A stabil üzleti működés fenntartása mellett a Bank belső struktúrája is átalakult. Kialakításra kerültek a mikro- és kisvállalati szegmens működését csoport szinten átfogó üzlet támogatási és termékfejlesztési funkciók, valamint felállításra került az új struktúrának megfelelő értékesítési szervezet.

2022. második negyedévében az MFB Pontként dedikált fiókokban a meglévő állományok kifolyósítása mellett az újrainyitott GINOP 835B forgóeszköz hitelprogramra helyeződött a hangsúly.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a nagyvállalatok bruttó hitelállománya 64,9 milliárd forint növekedést követően 599,5 milliárd forint volt (+12,1% p/p). A középvállalati hitelek állománya 1 055,5 milliárd forintra nőtt (+2,0% p/p). A mikrovállalatok hitelállománya 481,7 milliárd forinton állt (+6,5 milliárd forint p/p; +20,6% y/y) az időszak végén.

2.4.3 Lízing tevékenység

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

A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022 első napjával az MKB-Euroleasing, a Budapest Lízing, a Takaréklízing, valamint a Budapest Bank Autófinanszírozási üzletága integráltan, Euroleasing név alatt folytatják működésüket. A lépés jelentőségét jelzi, hogy a vállalat országos hálózattal, mintegy 110 ezer ügyféllel és az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 20 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik.

Az MKB Lízing Csoport lízing állománya 525,6 milliárd forint volt 2022 június 30-án, ami az ezt megelőző egy évet jellemző kedvezőtlen piaci körülmények ellenére szinte teljesen megegyezik az egy évvel korábbi állománnyal. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 271,1 milliárd forint (-0,9%, -2,5 milliárd forint éves csökkenés), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 229,9 milliárd forint volt a

második negyedév végén, ez utóbbi az előző tizenkét hónapban 6,8%-kal, azaz 14,7 milliárd forinttal nőtt. A készletfinanszírozási állomány 33,1%-kal 24,6 milliárd forintra csökkent.

A portfólió alakulását és jellemzőit a 2020. március 18-án elrendelt, majd többször meghosszabbított fizetési moratórium befolyásolta. A moratórium jelenleg is érvényes szakaszában már csak a portfóliónak mintegy 2,2%-a érintett. Az MKB Lízing Csoport egységes kockázati elvei mentén jelentős figyelmet fordít a moratóriumból kilépett ügyfelek állományainak nyomon követésére, monitoringjára a potenciális veszteségek csökkentése érdekében.

Új kihelyezéseket tekintve - a Magyar Lízingszövetség adatai szerint - az MKB Lízing Csoport 2022. első félévében is stabilan az egyik legnagyobb szereplője a magyar lízingpiacnak.

2022. január 1-jétől a felsorolt lízingtársaságok tevékenységüket integráltan, egységes irányítás alatt végzik. Ezt követően – döntő részben – új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat csak az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok mérlegeiben kezelik.

Az előző év harmadik negyedévével a magyarországi autótértékesítési piacon, és azon keresztül a gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – chip hiány, ellátási láncok lassulása – amelyek erőteljes negatív hatást gyakorolnak az értékesítési és a finanszírozási piacra is. A negyedik negyedéves finanszírozási piacra ugyanakkor serkentőleg hatott a támogatott Széchenyi Lízing GO! termék bevezetése, amely a készpénzes vásárlók jelentős részét a finanszírozási piac felé terelte. 2022 első félévében az előző év azonos időszakához képest jelentősen csökkentek a magyarországi új gépjármű eladások, miközben az értékesítési árak, és így a finanszírozási összegek is gyors ütemben tovább nőttek. A korábbi negatív tényezők mellett az ukrán-orosz háború is negatív hatást gyakorol az új gépjárműgyártásra, értékesítésre, és így a finanszírozási piacra is. Az általános kamatemelkedési trend szintén kedvezőtlenül befolyásolja a finanszírozások iránti keresletet.

A 2020-ban jelentősen megnövekedett készletfinanszírozási állomány 2021 végére a gépjármű készlethiány miatt már jelentősen csökkent, az árak, és így a finanszírozott összegek növekedése sem tudta kompenzálni a készleten lévő gépjárművek számának csökkenését. A 2022-es év első félévében a készletfinanszírozási állomány csökkenése tovább folytatódott. A készletfinanszírozási kitétségek továbbra is megfelelően diverzifikáltak, mind a gyártók (márkák), mind pedig kereskedő partnerek szempontjából. A finanszírozott készletek korosítása és forgási sebessége kedvező.

A mezőgazdasági gépek és járművek finanszírozási piaca stagnált 2021-ben, majd 2022 első negyedévében kismértékben növekedett. Az MKB Lízing Csoport piaci szerepét sikerült tovább erősíteni a szegmensben, ahol a társaság piacvezető szerepet tölt be.

Az elmúlt időszakban a termelőeszközök és nagyhaszonjárművek finanszírozási piacát érintette a pandémia a legnagyobb mértékben. A 2021-es évben ugyanakkor ezekben a részszegekben is pozitív piaci folyamatok indultak el, és a korábban elmaradt beruházások megvalósítása is hozzájárult a kiemelkedő éves növekedéséhez. A nagyhaszonjármű finanszírozási szegmens - amelyben stabil piacvezető szerepet tölt be a Csoport, az első félévben jelentősen több, mint 20%-kal nőtt 2021 azonos időszakához képest.

Az ellátási láncok sérülése és az alapvető alapanyagok és alkatrészek hiánya 2022-ben az eszközfinanszírozási piacra is hasonlóan negatív hatást gyakorolhat, mint amilyen hatások a gépjármű értékesítési piacon már korábban megjelentek.

Továbbra is stratégiai szempont a KKV ügyfélkör bővítése, amihez rendelkezésre álltak a szükséges saját forrású és támogatott forrású (EXIM; Széchenyi Lízing) termékek is.

A növekvő portfólió mellett a nemteljesítő portfólió folyamatosan csökken, a 90 napon túli állomány a teljes portfóliónak csak 1,2%-át teszi ki, és az arra képzett értékvesztés fedezet meghaladja a 83%-ot. A folyamatosan csökkenő problémás portfólió túlnyomó része még a 2007-2008-as kihelyezésekből került ki.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

2022 első félévének legfontosabb üzleti és stratégiai feladata az MKB Bank és a Budapest Bank fúziójához kapcsolódóan a két entitás termékpalettájának, valamint kiszolgálási folyamatainak összehangolása volt. Az egységesítés eredményeként az ügyfelek lényegesen több termék és szolgáltatás közül választhatják ki a számukra legmegfelelőbb megoldást. Vállalati ügyfelek számára kibővült és elérhetővé vált minden pénz-, és tőkepiaci instrumentum, amely árfolyam-, és kamatkockázataik fedezésére szolgál. Lakossági ügyfeleinknek közvetlen elérést biztosítottunk a hazai és a nemzetközi tőkepiacokhoz.

Treasury Trading és Sales tevékenység

Az időszak alatt az orosz-ukrán háború következtében a volatilis piac állította kihívások elé a Treasury Trading és Sales területeket. A nagymértékű kamat és hozamemelkedés mellett a forint árfolyama is nyomás alá került.

A turbulens piaci környezetben is sikerült kiemelkedő teljesítményt nyújtani, így a Treasury bevételei 2022 első félévében 16,4 milliárd forint volt. Az elért eredményhez a Trading és Sales területek hasonló arányban járultak hozzá.

Az értékpapír forgalmazás bevételei a tervezett szinten alakultak, míg az árfolyam és kamattermékek a magas volatilitás miatt felülteljesítettek.

Befektetési szolgáltatások

A Magyar Bankholding tagbankjainak fúziójára vonatkozó stratégia megvalósításának első mérföldköve volt, hogy 2022.03.31-én a Budapest Bank Zrt. beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be. Második lépésben a Takarékbank 2023-ban csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz.

Az egyesülés következtében a Budapest Bank alapkezelője, a Budapest Alapkezelő Zrt. az MKB Bank 100%-os tulajdonába került, míg az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. továbbra is az MKB Bank kisebbségi tulajdonában áll.

A MKB Csoport tagbankjai két lépcsőben végrehajtott fúziójának célja a jelenlegi csoportszintű működésből való továbblépés a teljes működési fúzió irányába oly módon, hogy a Bankcsoport maximálisan figyelembe veszi a tagbanki ügyfelek dinamikusan növekvő igényeit és a gördülékeny kiszolgálási elvárásokat.

A MKB Csoport stratégiájához illeszkedve a tulajdonosok a két Alapkezelő egyesüléséről döntöttek, melynek célja az ügyfélélmény növelése, kimagasló szolgáltatási színvonal biztosítása és az alapkezelő stabil, kiszámítható növekedési pályára állítása. Ennek alapját a 3 tagbank fúzióját követő egyedülállóan széles ügyfélbázis, valamint a MKB Csoport stratégiájában kitűzött ügyfélközpontú digitális megoldásokra épített termékek és szolgáltatások jelentik.

A két alapkezelő (Budapest Alapkezelő és MKB-Pannónia Alapkezelő) cégjogi fúziója 2022.08.31-én fog megvalósulni, melynek során az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. beolvad a Budapest Alapkezelő Zrt.-be. Az egyesült szervezet pedig MKB Alapkezelő Zrt. néven folytatja működését.

A beolvadás transzparens, a tulajdonosok, az ügyfelek és partnerek szempontjából is optimális megoldás a fúzióra.

Az egyesülést követően az MKB Alapkezelő Zrt. által kezelt vagyon 1 171 milliárd forintot tesz ki, mely a befektetési alapokban, az intézményi vagyonban és a magántőke alapban testesül meg. A befektetési alapokból teljes állományából 538,9 milliárd forintot tesz ki a nyilvános nyílt végű alapok állománya.

A befektetési szolgáltatások továbbra is kiemelten kezeli a lakossági értékpapír, azon belül is az állampapír értékesítést. A változó inflációs és hozamkörnyezetben a korábban népszerűbbnek számító MÁP+ helyett az inflációkövető lakossági papírok (PMÁP) került az ügyfelek keresletének, így az értékesítés fókuszába.

Az év első felében a geopolitikai helyzet hatására a befektetési alapok egy részének teljesítménye visszaesett, ezzel együtt szintén a rövid távú bizonytalanságok miatt az ügyfelek is nagyobb mennyiségben váltották vissza alapjaikat. A visszaváltás a vegyes alapokat érintette nagyobb súlyban, melyek hozamára a piaci kamatkörnyezet is kedvezőtlen hatással volt. Mivel azonban az ajánlott befektetési időtáv a Rövid kötvény alapjainkat leszámítva min. 3-5 év, ezért a befektetők jelentős része kivár, és nagyobb mértékű eladási hullám nem volt a szomszédos háború kitörésekor sem.

A háború okozta piaci turbulencia és a forint hektikus mozgása miatt a devizában (kiemelten USD és EUR) elérhető befektetési alapok iránt viszont megnőtt a kereslet, valamint a magasabb kockázatú tematikus részvény alapjaink még növekedni is tudtak, és továbbra is tartották attraktív hozamukat.

A márciusi fúziót követően a befektetési paletta tovább bővült, az ügyfelek nagyobb számú harmadik feles és saját befektetési alap közül tudják megtalálni a leginkább az érdeklődésüknek, illetve kockázatvállalási hajlandóságuknak megfelelőt.

Az év első felében az egyedi részvény befektetés iránt kiemelkedően magas kereslet volt tapasztalható, mivel több befektető látott lehetőséget az alacsonyan árazott eszközök vásárlásában.

2.5 Az MKB Csoport kiemelt tagjainak, leányvállalatainak teljesítménye⁸

2.5.1 MKB Bank Nyrt.

Az MKB Bank Nyrt. a magyar bankrendszer egyik legrégebbi tagja. 70 éves tapasztalatát, modern digitális banki megoldásaival ötvözve mind a lakossági, mind a vállalati ügyfeleit magas szinten, professzionálisan szolgálja ki. A dinamikus fejlődési pályára állított, fejlett digitális alapokkal és stratégiával rendelkező bank hagyományosan erős nagyvállalati, privátbanki ügyfélkörrel, tanácsadói és elemzői képességekkel rendelkezik. Ehhez társult a fúzió során a Budapest Bank meghatározó hazai pozíciói alapjain az erős kisvállalati finanszírozási és betéti profil; a lakossági személyi kölcsön, valamint áruhitelzés, valamint a banki szolgáltatásokon túlnyúló ökoszisztéma.

A Bank mérlegfőösszege 2022 első félév végén 6 927,9 milliárd forintot tett ki, mely tartalmazza a 2022 március végével beolvadt Budapest Bank korábbi állományait is. Az MKB Bank 2022 első félévi jövedelmezősége kedvezően alakult a megfizetett extraprofit különadó ellenére is. Az adózás utáni eredménye 40,7 milliárd forintot tett ki, míg a teljes tárgyévi átfogó jövedelem 32,9 milliárd forintot ért el.

⁸ Nem korrigált (nem normalizált) adatok. Az értékek a számviteli előírások szerint összeállított adatokat tartalmazzák, kivéve ettől eltérő jelölés esetén.

4. táblázat: MKB IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása: MÉRLEG

MÉRLEG	MKB	
	2021.06.30	2022.06.30
millió forintban		
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	310 855	261 184
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	55 447	316 907
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	985	133 984
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	465 453	377 372
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 098 719	5 342 583
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	49 069
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	-48 773
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	48 745	386 108
Tárgyi eszközök	15 074	32 509
Immateriális javak	24 506	45 579
Adókövetelések	6 170	7 412
Egyéb eszközök	18 771	23 976
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	28	0
Eszközök összesen	3 044 754	6 927 912
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	15 162	158 694
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 781 559	5 977 535
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	14
Céltartalékok	2 413	10 393
Adókötelezettség	682	0
Egyéb kötelezettségek	18 840	42 762
Kötelezettségek összesen	2 818 655	6 189 397
Jegyzett tőke	100 000	311 320
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	21 729	301 105
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-16 231	-31 306
Eredménytartalék	84 805	90 621
Egyéb tartalék	0	26 089
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	35 795	40 685
Részvényesi vagyon összesen	226 098	738 515
Források összesen	3 044 754	6 927 912

5. táblázat: Az MKB IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - Eredménykimutatás

EREDMÉNYKIMUTATÁS	MKB	
	2021 H1	2022 H1
millió forintban		
Kamatbevételek	33 880	144 589
Kamatráfordítások	12 995	75 107
Nettó kamatjövedelem	20 885	69 482
Díj- és jutalékbevételek	15 739	32 779
Díj- és jutalékráfordítások	3 302	9 323
Díjak és jutalékok eredménye	12 437	23 456
Osztalékbevétel	40	4 014
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	4 212	-22 086
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	28 843	97 934
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-55	-3 063
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	2 455
Árfolyam-különbözet nyereség vagy (-) veszteség, nettó	5 432	-44 618
Nettó üzleti eredmény	38 472	34 636
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	4	149
Egyéb működési bevétel	2 825	995
Egyéb működési ráfordítás	3 230	3 139
Nettó működési nyereség	71 393	125 579
Működési költségek	32 237	75 534
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-146	2 926
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-1 356	-824
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	77	-2 885
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	-10	9
Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz)	1 057	1 820
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-168	-4 239
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	39 347	44 779
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel	3 552	4 094
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	35 795	40 685
Egyéb átfogó jövedelem	-12 671	-7 736
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	23 124	32 949

2.5.2 Takarékbank Zrt.

A Takarékbank Zrt. országos lefedettségű kereskedelmi bank. 2019. október 31-én 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi csaknem 120 takarékszövetkezetből egyetlen bank jött létre. Modern univerzális bankként is tartósan az értékek között tudja a korábbi takarékszövetkezeti rugalmasság át és ügyfélközpontúságát, így optimálisan ötvözi a takarékszövetkezetek másfél évszázados hagyományait a korszerű, innovatív kereskedelmi banki gyakorlattal.

A Takarékbank mérlegfőösszege 251,4 milliárd forinttal nőtt egy év alatt és 2022. első félév végén 3 358,1 milliárd forintot tett ki, saját tőkéje 200,2 milliárd forintra nőtt. A Takarékbank adózás előtti eredménye 1 795 millió forint nyereség volt a megfizetett extraprofit különadó mellett (tárgyévi veszteség: 835 millió forint). A turbulens hozamváltozás miatt az egyéb átfogó jövedelem 5 353,0 millió forint veszteség volt, melynek hatására a tárgyévi teljes átfogó jövedelem 2022. első félévében 6 188,3 milliárd forintot veszteséget mutatott.

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

MÉRLEG millió forintban	Takarékbank	
	2021.06.30	2022.06.30
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	134 562	76 462
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 879	16 744
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	3 322	228 542
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	143 361	190 197
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 787 181	2 799 700
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	640	19 769
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	5 307	5 000
Tárgyi eszközök	11 450	9 625
Immateriális javak	4 442	1 796
Adókövetelések	4 656	6 293
Egyéb eszközök	6 081	3 985
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	3 844	1
Eszközök összesen	3 106 724	3 358 115
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	1 977	14 400
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 964 123	3 098 628
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	495	467
Céltartalékok	5 481	9 169
Adókötelezettség	0	61
Egyéb kötelezettségek	21 973	35 177
Kötelezettségek összesen	2 994 049	3 157 902
Jegyzett tőke	100 260	186 960
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	21 647	34 947
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-814	-9 782
Eredménytartalék	-10 744	-11 995
Egyéb tartalék	919	919
(-) Saját részvények	0	0
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 407	-835
Részvényesi vagyron összesen	112 675	200 213
Források összesen	3 106 724	3 358 115

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

7. táblázat: A Takarékbank Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - Eredménykimutatás

EREDMÉNYKIMUTATÁS millió forintban	Takarékbank	
	2021 H1	2022 H1
Kamatbevételek	39 120	84 530
(Kamatráfordítások)	4 858	17 764
Nettó kamatjövedelem	34 262	66 765
Díj- és jutalékbevételek	27 275	32 080
(Díj- és jutalékráfordítások)	8 208	8 946
Díjak és jutalékok eredménye	19 068	23 134
Osztalékbevételek	0	574
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 610	-4 021
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-106	8 474
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-185	-16 884
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-1 349	208
Árfolyam-különbözet nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 436	-3 653
Nettó üzleti eredmény	1 407	-15 302
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásba történt befektetések kivezetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	-77
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	270	16
Egyéb működési bevétel	1 161	404
(Egyéb működési ráfordítás)	627	863
Nettó működési nyereség	55 541	74 078
Működési költségek	46 399	62 961
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	224	3 688
(Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	6 629	1 371
(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	-1	54
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	-3	16
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	245	0
(Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz)	1 305	1 321
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	181	-2 871
Folytatódó tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt	1 415	1 795
(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	49	2 630
Tárgyidőszaki nyereség	1 365	-835
Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	41	0
Egyéb átfogó jövedelem	-1 098	-5 353
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	309	-6 188

2.5.3 MTB Zrt.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank 1989-ben alakult meg 236 integrációba tömörült takarékszövetkezet (később szövetkezeti hitelintézetek) ernyőbankjaként és levelező bankjaként. A Bank támogatta a takarékszövetkezetek üzleti tevékenységét olyan banki jogosultságokkal, amelyekkel a takarékszövetkezetek nem rendelkeztek (refinanszírozási források felvétele, központi banki számlavezetés, devizaügyletek lebonyolítása). 2020 óta üzleti funkcióit tekintve már csak a Treasury és befektetési szolgáltatási üzletágat működtette, emellett a Takarékcsoport központi irányítását továbbra is ellátta.

Az MTB egyedi mérlegfőösszege 2022. első félév végén 1 414,7 milliárd forint, míg a Bank saját tőkéje 29,5 milliárd forint volt. Az MTB tárgyévi nyeresége 2022. első félévében 4,6 milliárd forint veszteség volt. Az egyéb átfogó jövedelem 435 millió forint veszteség volt, aminek hatására a tárgyévi teljes átfogó jövedelem 2022. első félévében 5,1 milliárd forintot veszteséget ért el.

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

MÉRLEG millió forintban	MTB	
	2021.06.30	2022.06.30
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	392 875	122 489
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	51 216	112 706
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	25 020	11 527
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	211	43 800
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 041 944	983 924
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	202 008	118 131
Tárgyi eszközök	3 450	2 802
Immateriális javak	1 463	1 845
Adókövetelések	320	451
Egyéb eszközök	21 811	15 371
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	1 661
Eszközök összesen	1 740 318	1 414 707
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	19 777	89 785
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 675 908	1 279 732
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	273	1 168
Céltartalékok	918	683
Adókötelezettség	0	33
Egyéb kötelezettségek	6 161	13 853
Kötelezettségek összesen	1 703 037	1 385 255
Jegyzett tőke	3 390	3 390
Névértéken felüli befizetés (árszió)	3 479	3 479
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-1 367	-1 833
Eredménytartalék	23 704	26 051
Egyéb tartalék	5 276	5 536
(-) Saját részvények	-2 539	-2 539
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	5 338	-4 634
Részvényesi vagyron összesen	37 281	29 452
Források összesen	1 740 318	1 414 707

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

9. táblázat: Az MTB Zrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - Eredménykimutatás

EREDMÉNYKIMUTATÁS millió forintban	MTB	
	2021 H1	2022 H1
Kamatbevételek	10 118	24 266
Kamatráfordítások	6 183	25 042
Nettó kamatjövedelem	3 935	-777
Díj- és jutalékbevételek	6 350	7 812
Díj- és jutalékráfordítások	3 722	5 342
Díjak és jutalékok eredménye	2 628	2 470
Osztalékbevételek	5 003	11
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	3 127	587
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1 057	11 019
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	295	-6
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-1 863	-471
Árfolyam-különbözet nyereség vagy (-) veszteség, nettó	671	-7 860
Nettó üzleti eredmény	8 291	3 280
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásba történt befektetések kivezetéséből származó nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	-2 940
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	720	722
Egyéb működési bevétel	4 702	4 429
Egyéb működési ráfordítás	2	408
Nettó működési nyereség	20 275	6 776
Működési költségek	9 108	13 739
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	146	-404
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	56	-31
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	4 654	-3 708
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	0
Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	-257	0
Pénzbeli hozzájárulás szanalási, betétbiztosítási alapokhoz)	524	486
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	0	0
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	5 531	-3 304
A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel	193	1 330
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	5 338	-4 634
Egyéb átfogó jövedelem	272	-435
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	5 610	-5 069

2.5.4 TakarékJelzálogbank Nyrt.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. eredeti fő tevékenysége lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása, illetve államilag támogatott lakáshitelek folyósítása volt. A Bank 2018-tól a klasszikus jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a MKB Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás. Piaci súlyát tekintve a hazai piacon a második legjelentősebb jelzálogbank. A TakarékJelzálogbank részvényei a Budapesti Értéktőzsdén jegyzettek.

A Bank 2022. június 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 758,0 milliárd forint volt, amely 17,7%-kal magasabb az előző év azonos időszak értékéhez képest. A Bank részvényesi vagyona 2022. június 30-ra 70,0 milliárd forintra nőtt.

A Bank 2022. első félévében 877 millió forint pozitív adózás utáni eredményt ért el a Bank a megfizetett extraprofit különadó ellenére. Az adózás előtti eredmény 978 millió forint volt. Az év első hat hónapjában a banki különadó 172 millió forintos összege, valamint a 2022-ben bevezetett extraprofit adó 632 millió forintos összege terhelte egyszeri tételként az eredményt. A banki különadó és az extraprofit adó nélküli adózott eredmény 1 681 millió forint nyereség volt.

10. táblázat: A TakarékJelzálogbank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - MÉRLEG

MÉRLEG millió forintban	JZB	
	2021.06.30	2022.06.30
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	571	169
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	833	4 335
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	17 530	1 234
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	622 657	751 033
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	393	257
Tárgyi eszközök	99	89
Immateriális javak	214	249
Adókövetelések	348	518
Egyéb eszközök	1 189	134
Eszközök összesen	643 834	758 018
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	825	4237
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	5 824	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	568 557	680 029
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	2116
Céltartalékok	117	27
Adókötelezettség	0	1
Egyéb kötelezettségek	1 004	1 578
Kötelezettségek összesen	576 327	687 988
Jegyzett tőke	10 849	10 849
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	27 926	27 926
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	27	-18
Eredménytartalék	26 692	29 164
Egyéb tartalék	1164	1 439
(-) Saját részvények	-207	-207
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 056	877
Részvényesi vagyon összesen	67 507	70 030
Források összesen	643 834	758 018

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

11. táblázat: A TakarékJelzálogbank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatása - Eredménykimutatás

EREDMÉNYKIMUTATÁS millió forintban	JZB	
	2021 H1	2022 H1
Kamatbevételek	7 055	11 066
Kamatköltségek	-5 101	-8 122
Nettó kamatjövedelem	1 954	2 944
Díj, jutalék bevétel	320	303
Díj, jutalék ráfordítás	-272	-278
Díjak és jutalékok eredménye	48	25
Devizaműveletek eredménye	-1	271
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	262	-1
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-5	-156
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	-220
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	34	412
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	120	50
Nettó üzleti eredmény	410	356
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-6	4
Nettó egyéb működési bevétel	82	38
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	-182
Nettó működési nyereség	2 488	3 185
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-1	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-278	-155
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	1	7
Működési költségek	-1 098	-1 772
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	15	-287
Adózás előtti nyereség	1 127	978
Jövedelemadó	-71	-101
Tárgyidőszaki nyereség	1 056	877

2.6 Az MKB Csoport ESG stratégiája

Az MKB Csoport, Budapest Bank és Takarékszövetkezetek Csoport integrálása, a fúziós feladatok jelentős erőforrást kötnek le. Egy új bankot építünk, a tagbankok tudására, meglévő vállalati kultúrára alapozva. Új folyamatok, új struktúrák és új stratégia kerül kialakításra, ami megfelelő momentumot ad arra, hogy a fenntarthatóság kérdését kiemelten kezeljük és beépítsük mindennapi működésünkbe. Hiszünk abban, hogy a fúzió a kihívások mellett egy vissza nem térő versenyelőnyt is jelent, most kell ezért lépnünk a fenntarthatóság területén is.

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.

Tisztában vagyunk azzal, hogy a MKB Csoport jövőbeli piaci részesedéséből kifolyólag az ügyfelek és a partnerek komoly elvárásokat támasztanak felénk. Hazánk második legnagyobb bankcsoportjaként kiemelt szereppel és felelősséggel bírunk 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.

A stratégiai munka során ambiciózus célokat fogalmaztunk meg. Célunk, hogy fenntarthatóság szempontjából a MKB Csoport a hazai bankpiac élmezőnyébe tartozzon. A fenntarthatóság alatt az ESG szemléletnek való megfelelést értjük, vagyis a környezeti (Environmental) hatások mellett a társadalmi (Social) és vállalatirányítási (Governance) kérdéseket is fontosnak tartjuk. Ilyen kiemelt társadalmi és vállalatirányítási értékek számunkra például az egészséges munkahelyi környezet, a nemi esélyegyenlőség megteremtése a működésen belül, ügyfeleink tisztelete és a MKB Csoport transzparens és szabálykövető működésének biztosítása. A létrehozott ESG Stratégia célja, hogy ezen célkitűzések eléréséhez vázoljon fel egy keretrendszert részletes irányvonalakkal, cselekvési tervvel, mutatókkal és világos szerepkörökkel.

Az ESG stratégia főbb elemei:

Az ESG Stratégia elkészítésének célja, vízió alkotás, az eddig elvégzett fenntarthatósági jellegű tagbanki kezdeményezések összegzése, és új irányok kijelölése, ehhez pedig a pontos feladatok meghatározása. Az MKB Csoport elkötelezett abban, hogy a fenntartható gazdasági működés megteremtésében kiemelt szerepet vállaljon Magyarországon. A vízió megvalósítását két stratégiai cél támogatja, ami egyrészt az MKB Csoport pénzügyi intézmény szerepéből, másrészt felelős vállalatcsoport szerepéből fakad.

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.

Az MKB Csoport a fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és ismeretterjesztés tekintetében fő feladatának tartja, hogy gyors reakcióidővel tudjon adaptálni fenntarthatósági termékeket és szolgáltatásokat, továbbá középtávon lehetőséget lát a hazánkban még nem elterjedt szociális fenntarthatóságot elősegítő termékek piacra hozatalában. A termékfejlesztés mellett az ügyfelek tudásának, ismereteinek bővítéséhez is hozzá kíván járulni.

A fenntarthatósággal kapcsolatos kockázatok kapcsán szabályozó hatóságok elvárásai egyre erőteljesebbek, ugyanakkor a megszokott kockázatkezelési modellek és módszerek nem minden esetben használhatóak a klímakockázatok azonosítására, számszerűsítésére és nyomon követésére. Így az MKB Csoport kiemelt feladatának tekinti új modellek és módszerek fejlesztését.

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.

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

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.

Az MKB Csoport a fent leírt vízió és a kapcsolódó stratégiai célok sikeres megvalósítása érdekében részletes rövid, közép- és hosszú távra (fél évre, egy évre, 3 évre, valamint 3 éven túlra) vonatkozó akciótervet fogalmazott meg az akciók végrehajtásáért felelős területek kijelölésével.

Az ESG Stratégia nyomon követését, az implementáció koordinálását az ESG szakterület végzi el, a területért felelős vezérigazgató-helyettes irányítása mellett. A Vezetői Testület és az Igazgatóság rendszeres beszámolókon keresztül felügyeli a stratégia megvalósítását. Az ESG stratégia felülvizsgálatát, a változó jogszabályi és piaci környezet miatt érdemes évente felülvizsgálni.

2.7 Díjak és elismerések



Számos díjat nyertek a Bankcsoport befektetési alapjai a Privátbankár Klasszis 2022 rendezvényen.



Hat kategóriában vett át díjakat az MKB Bank az Euromoney londoni díjátadóján.

Az MKB Csoport elemzői nyerték el a Consensus Economics 2021 Forecast Accuracy Award for Hungary díját.

Az MKB Csoport elemzője nyerte meg az MNB és a Reuters Magyarország által meghirdetett 2021. évi elemzői versenyt.



Aranykaptár díjjal ismerte el a Bankszövetség Dr. Nagy Gyulát, a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank vezérigazgatóját.



A Bank gyakornoki programja, a „Fusion” arany minősítést szerzett a Zynternship Awards 2022 Talent Starter kategóriájában.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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. első féléves 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.

A Gyorsjelentésről független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2022. augusztus 29.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2022. I. félév

millió Ft-ban	2022H1 számviteli jelentés	2022H1 számviteli jelentés Beolvadó társaságok	2022H1 Pro-forma számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók			COVID-19 hatás	Korrigált PAT
					Bankadó és egyéb adók	Nem-core egyszeri tételek	Osztalék		
Kamatbevétel	201 566	65 641	267 208	-4 961	0	0	0	0	262 246
Kamatráfordítás	-87 975	-14 790	-102 764	12 881	0	0	0	0	-89 884
Nettó kamatjövedelem	113 591	50 852	164 443	7 919	0	0	0	0	172 363
Nettó jutalék- és díjbevétel	23 075	13 820	36 895	1 167	0	325	0	0	38 386
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	14 015	-3 523	10 492	-7 352	0	0	0	0	3 140
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	-4 372	-5 082	-9 455	4 435	0	0	0	5 753	734
Banküzemi költségek	-74 588	-33 295	-107 883	-2 818	0	16 327	0	0	-94 373
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	1 107	96	1 203	0	0	0	0	0	1 203
Bankadó	-36 704	-5 276	-41 981	-3 351	39 920	0	0	0	-5 411
Adózás előtti eredmény	36 123	17 591	53 714	0	39 920	16 652	0	5 753	116 040
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-2 603	-1 346	-3 949	0	-3 593	-1 499	0	-518	-9 559
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	33 520	16 245	49 765	0	36 328	15 153	0	5 236	106 482
Egyéb átfogó jövedelem	-4 739	-6 412	-11 152	0	0	0	0	0	-11 152
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	28 781	9 833	38 614	0	36 328	15 153	0	5 236	95 330

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

millió Ft-ban	2022H1 féléves jelentés	Szerkezeti korrekciók		Korrigált mérleg szerkezet
		Ügyfélhitel és egyéb eszközök átsorolás	Ügyfélhitel bankközi eszközök átsorolás	
Eszközök összesen	10 189 745	0	0	10 189 745
Pénzeszközök	86 405			86 405
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 686 882		-139 302	1 547 580
Kereskedési könyv	420 070			420 070
Értékpapírok	3 281 110			3 281 110
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 344 046	-10 461	139 302	4 472 888
Egyéb eszközök	131 287	10 389		141 677
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	96 447			96 447
Immateriális javak és tárgyi eszközök	143 498	71		143 569
Tőke és kötelezettségek összesen	10 189 745	0	0	10 189 745
Kötelezettségek összesen	9 461 962	0	0	9 461 962
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 427 047			2 427 047
Folyó- és betétszámlák	6 267 540			6 267 540
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	199 224			199 224
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	191 046			191 046
Kibocsátott értékpapírok	377 105			377 105
Tőke összesen	727 783	0	0	727 783
Jegyzett tőke	311 320			311 320
Visszavásárolt saját részvény	0			0
Tartalékok	380 626			380 626
Nem ellenőrző részesedés	35 837			35 837

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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	2021H1	2022H1
Kamatbevétel	36 983	201 566
Kamatráfordítás	12 824	87 975
Nettó kamatjövedelem	24 159	113 591
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 633	23 075
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	30 483	(22 690)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és	(1 709)	4 372
Banküzemi költség	26 785	74 588
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	705	1 107
Adózás előtti eredmény	41 904	36 123
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(3 679)	(2 603)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	38 225	33 520
<i>Egyéb átfogó jövedelem</i>	(12 671)	(4 739)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	25 554	28 781

3.2.2 Mérleg

millió Ft-ban	2021H1	2022H1
Eszközök		
Pénzeszközök	282 058	86 405
Hitelintézetekkel szembeni követelések	92 738	1 686 882
Kereskedési könyv	34 927	420 070
Értékpapírok	1 392 312	3 281 110
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 140 032	4 344 046
Egyéb eszközök	27 335	131 287
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	8 325	96 447
Immateriális javak és tárgyi eszközök	56 421	143 498
Eszközök összesen	3 034 148	10 189 745
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	708 306	2 427 047
Folyó- és betétszámlák	1 974 896	6 267 540
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	15 162	199 224
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	57 486	191 046
Kibocsátott értékpapírok	42 964	377 105
Kötelezettségek összesen	2 798 814	9 461 962
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	311 320
Visszavásárolt saját részvény	0	0
Tartalékok	135 334	380 626
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke	235 334	691 946
Nem ellenőrző részesedés	0	35 837
Tőke összesen	235 334	727 783
Tőke és kötelezettségek összesen	3 034 148	10 189 745

3.2.3 Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

millió Ft-ban	2022
Működési tevékenységből származó cash flow	
Adózás előtti eredmény	42 208
Módosító tételek	
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése	9 324
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	(504)
Értékvesztés hitelekre és függő kötelezettségekre	1 684
Nem pénzügyi eszközök (értékvesztés visszairása) értékvesztése	31
Egyéb céltartalékok változása	9 051
Nem realizált átvértékelési nyereség (trading ép és derivatívák átvértékelése)	(117 077)
Társult vállalkozások eredménye	(1 107)
Kapott kamat	(200 045)
Fizetett kamat	86 455
Kapott osztalék	(4 599)
FX változás	54 648
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és kötelezettségek változása előtt	(119 931)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek változása	(84 670)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt eszközök és kötelezettségek változása	270 894
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök és kötelezettségek változása	(519 795)
Fedezeti elszámolások változása	(17 566)
Egyéb eszközök változása	(29 284)
Egyéb kötelezettségek változása	(41 488)
Kapott kamat	200 045
Fizetett kamat	(86 455)
Működési eszközök és kötelezettségek változása	(308 319)
Nyereségadó	(15 813)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	(444 063)
Befektetési és beruházási tevékenységből származó cash flow	
Konszolidációs kör bővüléséből származó pénzeszköz változás	427 990
Kapcsolt részesedés értékesítéséből eredő pénzeszköz változás	-
Kapott osztalék	4 599
Immateriális javak és tárgyi eszközök beszerzése	(12 184)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	(5)
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	420 400
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow	
Tőkeemelés	185 000
Fizetett osztalék	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	185 000
Pénzeszközök változása	
ebből: átsorolás hatása	
Nyitó pénzeszközök	310 855
Devizaárfolyam változás hatása	(54 648)
Záró pénzeszközök	417 544
Pénzeszközök változása	161 337

millió Ft-ban	2022	2021
Adózás előtti eredmény	42 208	41 904
Módosító tételek	(162 139)	(25 948)
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és kötelezettségek változása előtt	(119 931)	15 956
Működési eszközök és kötelezettségek változása	(308 319)	112 807
Nyereségadó	(15 813)	(1 582)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	(444 063)	127 181
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	420 400	(232 958)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	185 000	93 483
Pénzeszközök változása	161 337	(12 294)
ebből: átsorolás hatása		
Nyitó pénzeszközök	310 855	294 183
Devizaárfolyam változás hatása	(54 648)	169
Záró pénzeszközök	417 544	282 058
Pénzeszközök változása	161 337	(12 294)

3.2.4 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Konzolidációs tartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	-	21 729	-	91 610	(3 560)	-	209 779
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	38 225	-	-	38 225
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(12 671)	-	(12 671)
2021. június 30-án	100 000	-	21 729	-	129 835	(16 231)	-	235 333
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	21 758	-	-	21 758
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(7 338)	-	(7 338)
2021. december 31-én	100 000	-	21 729	-	151 594	(23 569)	-	249 754
Tőkeemelés	75 603	-	109 397	-	-	-	-	185 000
Beolvadó társaságokból származó tőke	135 717	-	169 979	-	(19 713)	(4 102)	-	281 881
Osztalék	-	-	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	34 596	-	(1 076)	33 520
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(4 895)	156	(4 739)
Leányvállalatok első konszolidálása	-	-	-	(59 338)	7 489	1 760	36 757	(13 332)
2022. június 30.	311 320	-	301 105	(59 338)	169 666	(30 806)	35 837	727 784

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

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

3.3.1 Eredménykimutatás⁹

millió Ft-ban	2021H1	2022H1
Kamatbevétel	33 880	144 589
Kamatráfordítás	12 995	75 107
Nettó kamatjövedelem	20 885	69 482
Nettó jutalék- és díjbevétel	12 437	23 456
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	36 964	26 817
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	(1 257)	3 456
Banküzemi költség	32 237	75 534
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	40	4 014
Adózás előtti eredmény	39 347	44 779
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	3 552	4 094
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	35 795	40 685
Egyéb átfogó jövedelem	(12 671)	(7 736)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	23 124	32 949

⁹ Az MNB részére készült Financial Reporting (FINREP) SF kimutatás alapján, 2022 első félévre vonatkozóan.

3.3.2 Mérleg¹⁰

millió Ft-ban	2021H1	2022H1
Eszközök		
Pénzeszközök	282 045	196 988
Hitelintézetekkel szembeni követelések	41 659	1 297 760
Kereskedési könyv	34 991	308 296
Értékpapírok	1 392 455	2 074 920
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 180 309	2 554 364
Egyéb eszközök	24 970	31 388
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetése	48 745	386 108
Immateriális javak és tárgyi eszközök	39 580	78 088
Eszközök összesen	3 044 754	6 927 912
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	889 990	1 841 787
Folyó- és betétszámlák	1 846 094	4 080 961
Derivatív pénzügyi instrumentumok - Forrás	15 162	158 708
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	21 935	53 155
Kibocsátott értékpapírok	45 475	54 787
Kötelezettségek összesen	2 818 655	6 189 397
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	311 320
Tartalékok	126 098	427 195
Tőke összesen	226 098	738 515
Tőke és kötelezettségek összesen	3 044 754	6 927 912

¹⁰ Az MNB részére készült Financial Reporting (FINREP) SF kimutatás alapján, 2022 első félévre vonatkozóan.

3.3.3 Részvényesi vagyon

millió Ft-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése	Tőke összesen
Saját tőke 2021.01.01	100 000	21 729	84 805	-	(3 560)	202 974
Adózás utáni eredmény	-	-	35 795	-	-	35 795
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(12 671)	(12 671)
Saját tőke 2021.06.30	100 000	21 729	120 600	-	(16 231)	226 098
Adózás utáni eredmény	-	-	20 121	-	-	20 121
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(7 338)	(7 338)
Saját tőke 2021.12.31	100 000	21 729	140 721	-	(23 569)	238 881
Tőkeemelés	75 603	109 397	-	-	-	185 000
Beolvadó társaságokból származó tőke	135 717	169 979	(19 710)	-	(4 102)	281 884
Átsorolás a saját tőke összetevői között*	-	-	(26 089)	26 089	-	-
Osztalék	-	-	(4 300)	-	-	(4 300)
Adózás utáni eredmény	-	-	40 685	-	-	40 685
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(3 635)	(3 635)
Saját tőke 2022.06.30	311 320	301 105	131 307	26 089	(31 306)	738 515

*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: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

3.4 Egyéb tájékoztató adatok

Konzolidációs körbe bevont társaságok

Társaság	Tevékenység végzésének helye	Tevékenység leírása röviden	MKB Tulajdoni arány összesen HPT. szerint (%)	MKB Szavazati arány összesen, amennyiben nem a tulajdoni arány szerinti (%)
Budapest Alapkezelő Zrt.	Magyarország Csehország	Alapkezelés	100,00	100,00
Budapest Lízing Zrt.	Magyarország	Pénzügyi lízing	100,00	100,00
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	Magyarország	Egyéb gép, tárgyeszköz kölcsönzése	100,00	100,00
MKB Üzemeltetési Kft.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Euro-Immat Kft.	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése	100,00	100,00
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	Magyarország	Számítógépes programozás	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
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	Magyarország	Alapkezelés	49,00	49,00
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások	80,55	100,00
Takarékbank Zrt.	Magyarország	Univerzális banki szolgáltatások	85,72	85,72
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	Magyarország	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása	88,13	88,33
Takarék Központi Követeléskezelő Zrt.	Magyarország	M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés	100,00	100,00
TKK TakaréK Követelésbehajtó Zrt.	Magyarország	Követelésbehajtás	100,00	100,00
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
MPT Security Magyar Posta TakaréK Biztonsági és Logisztikai Zrt.	Magyarország	Személybiztonsági tevékenység	50,00	50,00
Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás	27,82	27,82
DBH Investment Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Magyarország	M. n. s. egyéb pénzügyi közvetítés	99,50	99,50
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00	100,00
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	100,00	100,00
Central European Credit dd Zágráb	Horvátország	Pénzkölcsön nyújtása	100,00	100,00
HUN Bankbiztosítás Kft.	Magyarország	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység	100,00	100,00

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása

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

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2021.06.30	2021.12.31	2022.03.31	2022.06.30
MKB Bank Nyrt.	4 440,70	4 382,55	4 462,73	4 613,90
MBH	44,00	116,90	60,90	13,55
MKB Digital Zrt.	221,20	189,75	190,35	168,40
MKB Üzemeltetési Kft.	48,11	46,51	45,11	30,61
Eurolízing	171,58	177,60	184,72	195,15
Alapkezelő	16,00	16,85	16,85	15,25
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	8,00	8,07	6,23	3,25
Budapest Lízing Zrt.	33,00	34,35	33,80	24,50
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00
MTB Zrt.	587,30	533,60	497,47	456,75
Takarékbank Zrt.	4 171,02	4 187,19	4 074,68	3 919,74
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	15,00	14,44	15,41	14,88
Takarék Központi Követelésbehajtó Zrt.	18,25	0,25	0,25	0,25
Takarék Faktorház Zrt.	13,78	13,28	11,38	10,38
Takarék Ingatlan Zrt.	23,38	21,75	22,50	19,63
Takarék Lízing Zrt.	27,05	27,05	20,74	15,54
TIFOR TakaréK Ingatlanforgalmazó Zrt.	4,23	3,98	3,65	4,05
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.	37,23	39,93	39,35	37,95
MATAKEL	0,00	0,00	0,00	0,00
Takarék Központi Követelés Kezelő Zrt.	45,75	60,50	59,50	58,50
MKB Csoport	9 927,56	9 876,54	9 747,61	9 604,28

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. Láng Géza	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT	Sárváry István	tag	2022.04.04	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
FB	dr. Nagy Andor	elnök	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	dr. Bánkuti Erzsébet Beáta	tag	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	Valkó Mihály ²	tag	2022.04.08	2022.06.02	0
FB	Hornung Ágnes ³	tag	2022.04.04	2022.06.23	0
FB	Nyemcsok János	tag	2021.05.18	2026.03.31	0
FB, SP	Dobi Kitti	tag	2021.07.26	2026.07.24	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	Martzy Antal	vezérigazgató-helyettes	2021.12.08		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)

² Valkó Mihály 2022.06.02-ával lemondott felügyelőbizottsági tagságáról

³ Hornung Ágnes 2022.06.23-ával lemondott felügyelőbizottsági tagságáról

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

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	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{106\,482}{710\,807} * \frac{2}{1} = 29,96\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{106\,482}{518\,801} * \frac{2}{1} = 41,05\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{106\,482}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 2,10\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{215\,091}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 4,25\%$
CIM	Üzleti marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\left(\frac{172\,363 + 38\,386}{10\,128\,674} \right) * \frac{2}{1} = 4,16\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{172\,363}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 3,40\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{38\,386}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 0,76\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{94\,373}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 1,86\%$
CIR	Korigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korigált működési költség (mFt)}}{\text{Korigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{94\,373}{215\,091} = 43,88\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-732}{4\,575\,161} * \frac{2}{1} = -0,03\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{215\,091}{3\,775\,170} * \frac{2}{1} = 11,40\%$
EPS	Egy részvényre jutó korigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénytársaság (mdb)}}$	$\frac{106\,482}{311} * \frac{2}{1} = 684,07$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

4.1.2 Mutatószámok számviteli és pro forma eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Számviteli kimutatás szerinti aktuális kumulált érték	Pro forma szerinti aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{33\,520}{710\,807} * \frac{2}{1} = 9,43\%$	$\frac{49\,765}{710\,807} * \frac{2}{1} = 14,00\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{33\,520}{518\,801} * \frac{2}{1} = 12,92\%$	$\frac{49\,765}{518\,801} * \frac{2}{1} = 19,18\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{33\,520}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 0,66\%$	$\frac{49\,765}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 0,98\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{151\,787}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 3,00\%$	$\frac{214\,766}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 4,24\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(113\,591 + 23\,075)}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 2,70\%$	$\frac{(172\,363 + 38\,062)}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 4,16\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{113\,591}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 2,24\%$	$\frac{172\,363}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 3,40\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{23\,075}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 0,46\%$	$\frac{38\,062}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 0,75\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{74\,588}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 1,47\%$	$\frac{110\,700}{10\,128\,674} * \frac{2}{1} = 2,19\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{74\,588}{151\,787} = 49,14\%$	$\frac{110\,700}{214\,766} = 51,54\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-1\,027}{4\,544\,880} * \frac{2}{1} = 0,05\%$	$\frac{732}{4\,575\,161} * \frac{2}{1} = -0,03\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{151\,787}{3\,775\,170} * \frac{2}{1} = 8,04\%$	$\frac{214\,766}{3\,775\,170} * \frac{2}{1} = 11,38\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{33\,520}{311} * \frac{2}{1} = 215,3$	$\frac{49\,765}{311} * \frac{2}{1} = 319,7$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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
Értékvesztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékvesztés	Értékvesztés (mFt)	167 620
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 189 745
			= 1,64%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	3 325 476
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 189 745
			= 32,64%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	681 681
		Total RWA (mFt)	3 981 941
			= 17,12%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	3 981 941
		Mérlegfőösszeg (mFt)	10 189 745
			= 39,08%
DPD fedezettség	Értékvesztéssel fedezett 90 napon túli megkésetttségű hitelek aránya	Hitekre képzett értékvesztés (mFt)	167 620
		DPD90+ állomány (mFt)	174 120
			= 96,27%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	174 120
		Bruttó hitelállomány (mFt)	4 640 508
			= 3,75%
Direkt NPL fedezettség	Értékvesztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékvesztés (mFt)	-99 320
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	174 120
			= -57,04%
Indirekt NPL fedezettség	Értékvesztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitekre képzett értékvesztés (mFt)	167 620
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	174 120
			= 96,27%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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

4.2 Rövidítések jegyzéke

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	MKB Csoport
MKB Csoport	
MBH	Magyar Bankholding Zrt.
EU kötelezettség-vállalások	A 2015-ös szanálási folyamat keretében v égrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettség vállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtható vállalatok rendszere. A kötelezettség vállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf
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 - értékvesztettként vásárolt vagy keletkezett eszközök
ROE, ROAE	Return on average equity - eszközarányos eredmény
ROMC	Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés
ROA, ROAA	Return on average assets - 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 - jutalékmarzs
CIM	Core Income Margin - üzleti marzs
CAR	Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató
LTD	Loans to deposits - hitel-betét arány
EPS	Earning per share - részvényarányos nyereség
AVA	Asset value adjustment – eszközérték korrekció, a CRR előírásnak megfelelően
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
Hítreg	Jegybanki információs rendszer
PSD2	Payment service directive 2

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.04.01.-2022.06.30.

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