



MKB Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2019. harmadik negyedévi
eredményről
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2019. november 28.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2019. harmadik negyedévi eredményei - áttekintés.....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2019 III. negyedévi eredményéről.....	6
2.1	Eredménydinamika.....	6
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	7
2.1.2	Átfogó eredmény.....	7
2.1.3	Nettó kamateredmény	8
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek	8
2.1.5	Árfolyameredmény.....	8
2.1.6	Átértékelési eredmény	9
2.1.7	Egyéb eredmény.....	9
2.1.8	Működési költségek.....	9
2.1.9	Kockázati költségek	10
2.1.10	Társasági adó	10
2.2	Mérleg	11
2.2.1	Hitelek.....	12
2.2.2	Értékpapírok	12
2.2.3	Pénzügyi eszközök.....	12
2.2.4	Betételek	12
2.2.5	Bankközi források	12
2.2.6	Saját tőke.....	13
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	13
2.3	Tőke megfelelés	13
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	14
2.4.1	Corporate üzletág.....	14
2.4.2	Lízing üzletág	14
2.4.3	Retail üzletág	15
2.4.4	Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység.....	16
2.4.4.1	Privát Banki üzletág	16
2.4.4.2	Treasury	16
3	Pénzügyi adatok.....	18
3.1	Korrekciós tételek.....	18
3.1.1	2018. I-III. negyedév	18
3.1.2	2019. I-III. negyedév	19
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai	20

3.2.1	Eredménykimutatás	20
3.2.2	Mérleg	21
3.2.3	Részvényesi vagyon	22
3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai.....	23
3.3.1	Eredménykimutatás	23
3.3.2	Mérleg	24
3.3.3	Részvényesi vagyon	25
3.4	Egyéb tájékoztató adatok	26
4	Mellékletek	28
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	28
4.2	Rövidítések jegyzéke	30

1 AZ MKB CSOPORT 2019. HARMADIK NEGYEDÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb eredménytítelek (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2018Q3	2019Q2	2019Q3	P/P	Y/Y	2018Q3	2019Q3	Y/Y
Teljes időszak átforduló jövedelem	8 216	11 382	19 415	70,6%	136,3%	6 993	33 075	-
Egyéb pénzügyi eszközök ártértékelése	963	1 750	-8 640	-	-	-18 263	-3 150	-82,8%
Konszolidált adózás utáni eredmény	7 253	9 632	28 055	191,3%	286,8%	25 256	36 225	43,4%
Korrekciós tételek (összesen)	2 100	-174	-6 303	-	-	9 379	-2 611	-127,8%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	9 353	9 458	21 752	130,0%	132,6%	34 635	33 614	-2,9%
Adózás előtti eredmény	7 842	8 898	21 829	145,3%	178,4%	34 781	33 474	-3,8%
Bruttó bevétel	19 049	15 452	33 846	119,0%	77,7%	63 975	60 435	-5,5%
Nettó kamateredmény	10 819	10 822	10 478	-3,2%	-3,2%	31 104	32 005	2,9%
Nettó jutalékeredmény	6 587	6 440	7 753	20,4%	17,7%	20 622	19 469	-5,6%
Nettó egyéb eredmény	1 643	-1 810	15 615	-	-	12 249	8 961	-26,8%
Árfolyameredmény	1 351	3 881	1 602	-58,7%	18,6%	9 198	7 299	-20,6%
Ártértékelési eredmény	4 295	-1 951	17 366	-	-	17 261	12 125	-29,8%
Egyéb eredmény	-4 002	-3 740	-3 352	-10,4%	-16,3%	-14 211	-10 462	-26,4%
Összes működési költség ¹	-10 743	-8 744	-8 231	-5,9%	-23,4%	-30 325	-26 566	-12,4%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség	-719	2 182	-4 199	-292,4%	-	876	-814	-192,9%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2018Q3	2019Q2	2019Q3	P/P	Y/Y	2018Q3	2019Q3	Y/Y
Mérlegfőösszeg	2 063 743	1 827 674	1 935 007	5,9%	-6,2%	2 021 996	1 880 962	-7,0%
Ügyfélhitelek (nettó)	939 162	924 823	942 345	1,9%	0,3%	909 719	920 996	1,2%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 029 138	967 731	986 031	1,9%	-4,2%	996 119	972 523	-2,4%
Hitelekre képzett értékvesztés	-89 976	-42 907	-43 685	1,8%	-51,4%	-86 399	-51 528	-40,4%
Ügyfélbetétek	1 427 605	1 330 175	1 365 941	2,7%	-4,3%	1 400 435	1 369 800	-2,2%
Alárendelt kölcsöntőke	27 888	37 701	39 434	4,6%	41,4%	26 895	36 536	35,9%
Saját tőke	153 846	171 285	190 527	11,2%	23,8%	146 686	170 091	16,0%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2018Q3	2019Q2	2019Q3	P-P	Y-Y	2018Q3	2019Q3	Y-Y
ROAE - korrigálatlan számviteli eredményből	19,3%	22,9%	62,0%	39,1%-pt	42,7%-pt	23,0%	28,4%	5,4%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés)	24,9%	22,5%	48,1%	25,6%-pt	23,2%-pt	31,5%	26,3%	-5,1%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény)	28,0%	29,5%	67,8%	38,3%-pt	39,8%-pt	38,4%	35,2%	-3,3%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés)	1,8%	2,0%	4,6%	2,6%-pt	2,8%-pt	2,3%	2,4%	0,1%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs)	3,7%	3,3%	7,2%	3,9%-pt	3,5%-pt	4,2%	4,3%	0,1%-pt
CIM (Üzleti marzs)	3,7%	4,5%	4,2%	-0,3%-pt	0,6%-pt	4,0%	4,2%	0,1%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs)	2,1%	2,3%	2,2%	-0,1%-pt	0,1%-pt	2,1%	2,3%	0,2%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs)	1,3%	1,4%	1,6%	0,3%-pt	0,4%-pt	1,4%	1,4%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg)	2,1%	1,9%	1,8%	-0,1%-pt	-0,3%-pt	2,0%	1,9%	-0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány)	56,4%	56,6%	24,3%	-32,3%-pt	-32,1%-pt	47,4%	44,0%	-3,4%-pt
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	4,4%	2,3%	2,3%	-0,1%-pt	-2,1%-pt	4,4%	2,3%	-2,1%-pt
Kockázati költség ráta	0,3%	-0,9%	1,7%	2,6%-pt	1,4%-pt	-0,1%	0,1%	0,2%-pt
CAR (Tőkeemfelelési mutató)	16,3%	19,3%	18,2%	-1,2%-pt	1,8%-pt	16,3%	18,2%	1,8%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	47,5%	49,7%	47,5%	-2,1%-pt	0,0%-pt	47,5%	47,5%	0,0%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	72,1%	72,8%	72,2%	-0,6%-pt	0,1%-pt	72,1%	72,2%	0,1%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság)	7,7%	6,8%	14,8%	8,1%-pt	7,2%-pt	8,8%	8,8%	0,0%-pt
DPD90+ ráta	5,7%	3,0%	2,6%	-0,4%-pt	-3,0%-pt	5,7%	2,6%	-3,0%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény)	374,1	378,3	870,1	491,7	495,9	461,8	448,2	-13,6

¹2018H1 adatok utólagos technikai korrekciója miatt a 2018Q3 YTD és 2018Q3 költségek különbözete nem egyezik meg a korábban publikált 2018H1 értékkel.

Az MKB Csoport 2019. III. negyedévi tájékoztatója a 2019.09.30-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.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2019.01.01.-2019.09.30

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

Az MKB Csoport eredményesen zárta 2019 harmadik negyedévét. A Bankcsoport fokozódó piaci verseny és bizonytalan hozamkörnyezet mellett is képes volt fenntartani a korábbi évek eredménytermelési ütemét, és ezzel párhuzamosan sikeres lépéseket tenni az EU vállalásai teljesítése felé. A harmadik negyedév eredményét a stabil üzleti teljesítmény mellett a továbbra is szoros költséggazdálkodás és a banki könyvi portfólión elért, éven belül egyenlőtlen elosztásban jelentkező átértékelési eredmény határozta meg.

Az MKB Csoport 2019. első 9 havi számviteli teljes átfogó eredménye 33,1 mrd Ft volt, mely jelentős növekedés az előző év azonos időszakában (2018 Q3(Y)) elért 7,0mrdFt-hoz képest (+26,1mrd y/y). A korrigált adózott eredmény 33,6 mrd Ft volt (-2,95% y/y). A mérlegfőösszeg 1 935,0 mrd Ft (+5,87% p/p), míg a saját tőke 171,3 mrd Ft-ról 190,5mrd Ft-ra nőtt (+11,23% p/p). Az MKB Csoport első 9 havi korrigált adózott eredmény alapján számított ROAE-ja 26,3% volt, mely 513bp-os csökkenés y/y. A tőkemegfelelés 18,2% (-115bp p/p).

A harmadik negyedéves eredmény alakulását az alábbi tételek befolyásolták:

- **Portfólió értékesítés:** a negyedév során jelentős méretű NPL portfólió értékesítése valamint egy működő, corporate hitel eladása történt meg.

Az NPL portfólió leépítési törekvés részeként 15mrdFt-ot meghaladó retail hátralékos állomány került értékesítésre, mely jelentős összegű kockázati költség felszabadítást tett lehetővé.

Értékesítésre került továbbá egy nagy, működő corporate ügylet, támogatandó az MKB Csoport EU vállalásainak teljesítését.

Tekintettel a fenti ügyletek egyedi, egyszeri jellegére, a portfólió értékesítéshez kapcsolódó eredményhatások korrekciós tételként kerültek figyelembe vételre (ld. 3.1 fejezet).

- **MÁP+ értékesítés hatása:** az első kilenc hónap során realizált 0,9mrdFt állampapír értékesítési jutalék jelentős részben a MÁP+ értékesítéshez kapcsolódik. A harmadik negyedévben az állampapír értékesítésen elért kiemelkedő eredmények ellensúlyozták az első félévben ezen a soron tapasztalt visszaesést.
- **„Babaváró” hitel:** 6,2mrdFt összeg folyósítására került sor a harmadik negyedév végig, mely jelentős növekedést eredményezett a fogyasztási hitelek állományában. Az MKB Bank Nyrt. a piaci részesedését meghaladó arányban vett részt a „Babaváró” hitelek folyósításában.

A 2019 harmadik negyedévi piaci és makrogazdasági változások jelentős hatást gyakoroltak az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

- **Csökkenő hozamok:** folytatódott a hozamcsökkenés a fejlett piacokon: az amerikai 10 éves állampapír-piaci hozam – kilengések mellett – 36 bázispontnyit, az eurózóna 10 éves állampapír-piaci hozama pedig – szintén jelentős kilengések mellett – 24 bázispontnyit süllyedt 2019 júliusa és szeptembere között. A magyar 10 éves állampapír-piaci hozam augusztusban érte el mélypontját (1,47%), majd innen korrekció következett: szeptember végén 1,97%-on állt.

A 2018 első félévétől folyamatosan süllyedő hozamkörnyezet több irányú hatást gyakorol az MKB Csoport eredményére. A forrásköltségekre gyakorolt kedvező hatása mellett az ügyletszabályozások kamatbevételeit nyomás alá helyezi.

- **GDP:** a magyar gazdaság 2019 harmadik negyedévében kiemelkedő mértékben, a KSH előzetes becslése alapján 5%-kal növekedett a 2018-as év azonos időszakához képest. A növekedéshez az ipar, az építőipar és a piaci alapú szolgáltatások járultak hozzá a legnagyobb mértékben.

- **Bérinfláció:** a 2019-es év első nyolc hónapját 10,7%-os (évesített) bérdinamika jellemezte, hasonlóan a korábbi időszakokhoz. Jelentős, az MKB Csoport számára is kihívást jelentő makrogazdasági hatásként említhető a bérek emelkedése. A hazai keresetek dinamikus bővülése egyrészt a minimálbér és garantált bérminimum emelésének, másrészt a továbbra is rendkívül feszes hazai munkaerőpiacnak köszönhető.
- **Infláció:** mérséklődött az árnyomás idehaza 2019 harmadik negyedévében: az inflációs mutató szeptemberre 3% alá csökkent, vagyis elérte az MNB célszintjét (júliusban 3,3%, augusztusban 3,1%, szeptemberben 2,8%). Ugyanakkor a belső árnyomás továbbra is magas szinten alakul, júliusban és augusztusban 3,7%-os, szeptemberben pedig 3,9%-os maginflációt lehetett tapasztalni. Az MNB által kiemelten figyelt indirekt adóktól szűrt maginfláció szintje is a harmadik negyedévben végig 3% felett alakult (július és augusztus: 3,2%, szeptember: 3,4%).
- **Bankszektor:** 2019-es év első felében a bankok közötti verseny fő színtere a minőségi és gyors kiszolgálás volt, az alacsony hozamkörnyezet az árazás alapú megkülönböztetés lehetőségét beszűkítette. Mind a vállalati (+2,8%), mind a lakossági hitelállomány (+7,2%) bővült a harmadik negyedévben, ezzel párhuzamosan a betétek állománya enyhén emelkedett. A lakossági hitelfolyósításon belül a személyi kölcsönök új szerződésállománya ismét csúcstot döntött, valamint a babaváró hitel is komoly piacrészt szakított ki az új folyósításokon belül. A kamatkondíciók az előző negyedévhez képest érdemben nem változtak.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2019 III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

MKB Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2018Q3	2019Q2	2019Q3	P/P	Y/Y	2018Q3	2019Q3	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	8 216	11 382	19 415	70,6%	136,3%	6 993	33 075	-
Egyéb átfogó eredmény	963	1 750	-8 640	-	-	-18 263	-3 150	-82,8%
Adózás utáni eredmény	7 253	9 632	28 055	191,3%	286,8%	25 256	36 225	43,4%
Korrektív tételek (összesen)	2 100	-174	-6 303	-	-	9 379	-2 611	-127,8%
Bankadó	0	0	0	-	-	4 374	4 047	-7,5%
Osztalék	-1	-35	-50	43,4%	-	-679	-85	-87,4%
Szervezeti hatékonyság javítása	0	0	0	-	-	0	0	-
Fiókbezárásai tartalék	1 845	0	0	-	-100,0%	1 845	0	-100,0%
MRP	0	0	0	-	-	3 120	0	-100,0%
IFRS16 hatás	0	-139	-91	-34,7%	-	0	-410	-
Portfólió leépítések	0	0	-5 661	-	-	0	-5 661	-
TAO hatás	0	0	0	-	-	0	0	-
Egyéb	257	0	-502	-	-295,5%	719	-502	-169,7%
Korrigált adózás utáni eredmény	9 353	9 458	21 752	130,0%	132,6%	34 635	33 614	-2,9%
Korrigált adózás előtti eredmény	7 842	8 898	21 829	145,3%	178,4%	34 781	33 474	-3,8%
Bruttó bevétel	19 049	15 452	33 846	119,0%	77,7%	63 975	60 435	-5,5%
Nettó kamateredmény	10 819	10 822	10 478	-3,2%	-3,2%	31 104	32 005	2,9%
Kamatbevétel	14 801	15 578	15 020	-3,6%	1,5%	43 899	45 392	3,4%
Kamatráfordítás	-3 982	-4 756	-4 542	-4,5%	14,1%	-12 795	-13 387	4,6%
Nettó jutalékeredmény	6 587	6 440	7 753	20,4%	17,7%	20 622	19 469	-5,6%
Nettó egyéb eredmény	1 643	-1 810	15 615	-	-	12 249	8 961	-26,8%
Árfolyameredmény	1 351	3 881	1 602	-58,7%	18,6%	9 198	7 299	-20,6%
Átértékelési eredmény	4 295	-1 951	17 366	-	-	17 261	12 125	-29,8%
Egyéb eredmény	-4 002	-3 740	-3 352	-10,4%	-16,3%	-14 211	-10 462	-26,4%
Összes működési költség¹	-10 743	-8 744	-8 231	-5,9%	-23,4%	-30 325	-26 566	-12,4%
Személyi jellegű ráfordítások	-5 936	-4 473	-4 477	0,1%	-24,6%	-15 921	-13 803	-13,3%
Dologi költség	-3 739	-2 983	-2 269	-24,0%	-39,3%	-11 283	-8 732	-22,6%
Értékcsökkenés	-1 068	-1 287	-1 485	15,4%	39,1%	-3 120	-4 031	29,2%
Kockázati költségek összesen	-465	2 189	-3 786	-272,9%	-	1 131	-395	-134,9%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése	-719	2 182	-4 199	-292,4%	-	876	-814	-192,9%
Egyéb értékvesztés	254	7	413	-	62,5%	254	419	64,6%
Társasági adó	1 512	561	-77	-113,8%	-105,1%	-146	139	-195,8%
Teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2018Q3	2019Q2	2019Q3	P-P	Y-Y	2018Q3	2019Q3	Y-Y
ROAE (számviteli eredményből)	19,3%	22,9%	62,0%	39,1%-pt	42,7%-pt	23,0%	28,4%	5,4%-pt
ROAE (korrigált adózott eredményből)	24,9%	22,5%	48,1%	25,6%-pt	23,2%-pt	31,5%	26,3%	-5,1%-pt
ROAA (korrigált adózott eredményből)	1,8%	2,0%	4,6%	2,6%-pt	2,8%-pt	2,3%	2,4%	0,1%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs)	3,7%	3,3%	7,2%	3,9%-pt	3,5%-pt	4,2%	4,3%	0,1%-pt
CIM (Üzleti marzs)	3,7%	4,5%	4,2%	-0,3%-pt	0,6%-pt	4,0%	4,2%	0,1%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs)	2,1%	2,3%	2,2%	-0,1%-pt	0,1%-pt	2,1%	2,3%	0,2%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs)	1,3%	1,4%	1,6%	0,3%-pt	0,4%-pt	1,4%	1,4%	0,0%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg)	2,1%	1,9%	1,8%	-0,1%-pt	-0,3%-pt	2,0%	1,9%	-0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány)	56,4%	56,6%	24,3%	-32,3%-pt	-32,1%-pt	47,4%	44,0%	-3,4%-pt
Értékvesztés áll. / mérlegfőösszeg	4,4%	2,3%	2,3%	-0,1%-pt	-2,1%-pt	4,4%	2,3%	-2,1%-pt
Kockázati költség ráta	0,3%	-0,9%	1,7%	2,6%-pt	1,4%-pt	-0,1%	0,1%	0,2%-pt

¹2018H1 adatok utólagos technikai korrekciója miatt a 2018Q3 YTD és 2018Q3 költségek különbözete nem egyezik meg a korábban publikált 2018H1 értékkel.

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutató, IFRS eredménykategória, a Teljes átfogó jövedelem (Total Other Comprehensive Income – TOCI) bemutatása, tekintettel arra, hogy az MKB Csoport mérlegfőösszegének mintegy 1/3-át kitevő állampapír portfólió tőkével szemben átértékelendő (Fair value through OCI – FVTOCI) értékpapír adja.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2019.01.01.-2019.09.30

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

Az MKB Bank a jelentős értékpapír-állomány tartása miatt kialakuló kamatkockázati pozícióját IRS ügyletekkel fedezi, melyek IFRS eredményhatását az adózott eredményben jeleníti meg az IFRS, így a portfólió teljes eredményalakulása szempontjából az IFRS TOCI kategória irányadó.

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

Az MKB Csoport 2019. III. negyedéves korrigált, konszolidált adózás utáni eredménye 21,8 mrd Ft volt, mely az előző negyedévhez képest jelentős, 130,0%-os emelkedést jelent. A számvitel szerinti konszolidált adózás utáni eredmény 28,1 mrd Ft, mely 191,3%-os növekedés a bázisidőszakhoz (2019 Q2) képest.

A tőkével szemben átértékelendő (FVTOCI) értékpapírok átértékelésén elszenvedett veszteség miatt a számviteli teljes átfogó eredmény (TOCI, 19,4mrdFt) szintjén visszafogottabb növekedés jelentkezett: +70,6% p/p; +136,3% y/y .

Az adózott eredményre a kiemelkedő bruttó bevételen kívül pozitívan hatott a folyamatos, tudatos költséggazdálkodás és a társasági adó összege is: a helyi szabályok szerinti minimumadó és a halasztott adó elszámolása összességében nulla közeli adóhatást eredményezett.

A Q3 időszaki **ROAE** mutató (korrigált adózott eredmény alapján) értéke 48,1% volt, mely a bázisidőszakhoz képest 25,6%-ponttal növekedett.

A **korrigált bevételi marzs** (TRM) 7,2%-ra emelkedett a bázisidőszak 3,3%-os értékéhez képest, összhangban a magasabb bevételi szinttel. Az egyéb átfogó eredmény (OCI) hatásával módosított bevételi marzs 5,4% volt, mely y/y összevetésben 150bp növekedést mutat.

Az **üzleti marzs** (CIM) 4,2% volt, a 4,5%-os előző időszaki értékhez képest -30bp-os változást mutat, a nettó kamateredmény és árfolyameredmény csökkent, melyet nem tudott ellensúlyozni a jutalékeredmény 20,4%-os p/p növekedése.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) kis mértékben, 8bp-tal 2,2%-ra csökkent 2019Q2-es időszakhoz képest, míg y/y alapon 11bp-os növekedés történt.

A **költség-bevételi arány (CIR – cost-to-income ratio)** értéke a jelentősen emelkedő bevételek és a továbbra is szigorú költséggazdálkodás miatt csökkenő működési költségek eredőjeként 24,3% volt a Q3 időszakban (Q3(Y): 44,0%), mely kiemelkedő 32,3%-pontos javulást jelent az előző negyedév 56,6%-os értékével szemben. A **mérlegfőösszeg arányos költség (C/TA – costs-to-assets)** mutató 1,8% volt, mely a költségcsökkentési intézkedéseknek köszönhetően y/y 35 bp-os, míg p/p 12bp-os csökkenést jelent. A 2019 9. havi kumulált mutató értéke 1,9% volt, mely a 2018-as év azonos időszaki mutató értékéhez képest 12 bp-os csökkenést jelent.

A kumulált **hitelkockázati költség 0,8mrdFt volt** (képzés), mely 0,1%-os kockázati költség rátát eredményezett. Az IFRS szerinti NPL arány tovább csökkent 4,0%-ra a 4,4%-os értékről a negyedév során, az NPL fedezettség pedig 99,5%-ról 110,7%-ra emelkedett.

Az MKB Csoport **tőkemegfelelése** 184bp-os y/y alapú pozitív irányú változással, 18,2%-ra emelkedett 2019Q3 időszakban, mely p/p alapon kismértékű, 115bp-os csökkenés, összhangban az átértékelési tartalékok alakulásával.

2.1.2 Átfogó eredmény

Az MKB Csoport számviteli teljes átfogó jövedelme 2019Q3-ban 19,4mrd Ft volt, mely 70,6%-os növekedést jelent a 2019Q2 időszakhoz képest.

Az egyéb átfogó eredmény (Other comprehensive income - OCI) p/p csökkent a süllyedő hozamok hatására az FVTOCI portfólión elszenvedett átértékelési veszteség eredményeként. Az IRS ügyleteken jelentkező pozitív átértékelési hatás az adózott eredményben ellentételezi az OCI csökkenését.

Az egyéb átfogó eredmény hatásával módosított költség-bevételi arány értéke 32,7%-ra javult a bázisidőszaki 50,8%-ról.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport 2019Q3 időszaki 10,5 mrd Ft-os nettó kamateredménye közel azonos mértékben változott a két viszonyítási időszakhoz képest: az előző év azonos időszakához és a bázis időszakhoz hasonlítva egyaránt 3,2%-os csökkenést mutat. A nettó kamateredmény csökkenését alapvetően a rövid és hosszú hozamokban egyaránt bekövetkezett mérséklődés magyarázza. Ennek ellenére a kumulált eredmény túlszárnyalta a 2018Q3-as kumulált eredményt - főként a magasabb kamatozású értékpapír portfóliónak köszönhetően - közel 0,9 mrd Ft-tal, amely 2,9%-os növekedést jelent.

A **kamatbevételekben** a fentiekkel összhangban 3,6%-os csökkenés mutatkozik p/p összehasonlításban, míg 1,5%-kal növekedés történt az előző év azonos időszakához képest. A 2018-as év Q3-as kumulált időszakához képest is emelkedett a kamatbevétel 1,5 mrd Ft-tal, mely 3,4%-os javulást eredményezett.

A **kamatráfordítások** esetében p/p összehasonlításban 4,5% visszaesés történt, míg y/y alapon 14,1% az emelkedés mértéke. Kumulált összehasonlításban a kamatbevételi oldal mellett a ráfordítás oldal is emelkedett 4,6%-kal, azonban a magasabb arányú emelkedés ellenére is csupán csökkentette a kamatbevételek kiváló y/y teljesítményét.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A nettó jutalékbevétel 7,8mrd Ft volt, mely 20,4%-os p/p emelkedést jelent. A növekedés a jelentős részben a MÁP+ értékpapírhoz köthető, 0,9mrd Ft-os értékpapír forgalmazási jutalék, köszönhetően az MKB Bank által lebonyolított MÁP+ forgalomnak. A negyedév kimagasló teljesítményéhez hozzájárult, hogy a júniusban értékesített állampapírok eredménye is a 2019Q3-as időszakban került elszámolásra. Y/y összehasonlításban is jelentősen, 17,7%-kal emelkedett a jutalékeredmény.

A jutalék eredmény legnagyobb részét képviselő számlaforgalmi jutalékok növekedtek az elmúlt negyedévben, melyek oka a GIRO utalások utáni díjak, valamint a számlavezetési és számlaforgalmi díjak magasabb negyedéves teljesítménye. Ezen túl a SZÉP kártyák továbbra is erősítik a jutalékbevételek eredményét.

A hitelezéshez kapcsolódó jutalékok is emelkedtek az elmúlt negyedévben, mely a konzorciális hitelek jutalékbevétel emelkedésének és a garancia ráfordítások csökkenésének köszönhető.

A bankkártyákkal kapcsolatos díjak közel azonos szinten alakultak az előző negyedévhez viszonyítva.

2.1.5 Árfolyameredmény

Az ügyfeles és saját számlás deviza kereskedési tevékenység árfolyameredménye Q3 időszakban 1,6 mrd Ft volt, mely az elmúlt időszaki alacsonyabb árfolyam volatilitás következtében 2,3 mrd Ft-os elmaradást jelent az előző időszakhoz képest, míg 0,3mrd Ft (18,6%) emelkedés a tavalyi év azonos időszakához képest.

Az egyedi áras és fixing spot devizakonverziókon, valamint határidős deviza ügyleteken elért árfolyameredmény a lakossági és a vállalati ügyfelek esetében az előző negyedéves szinten alakult.

2.1.6 Átértékelési eredmény

Az átértékelési eredmény 17,4mrdFt volt Q3 időszakban (+13,1mrdFt y/y; +19,3mrdFt p/p). A pozitív eredményhatást OCI soron -8,8mrdFt átértékelési veszteség csökkenti. Az ALM portfólió eredményalakulása a teljes átfogó jövedelmet tekintve, éves szinten az elvárásoknak megfelelő.

A sajtóságos mérlegszerkezetből fakadóan jelentős likvid portfóliót tart az MKB Bank. A magyar állampapír piaci sajátosságoknak köszönhetően lehetséges ezen likviditást kedvező eredménytermelési potenciállal rendelkező értékpapírokban tartani. Azonban ezen eredménytermelő képesség időbeli lefutása a hozamkörnyezet pillanatnyi állapota által befolyásolt. A hozamok 19H1 során a korábbi várakozásoktól jelentősen eltérően alakultak, Q3 időszak során az így stabilizálódó új hozamszinthez való alkalmazkodás eredményeképpen az átértékelési eredmény koncentráltan jelentkezett, kompenzálva a H1 időszaki kiesést.

2.1.7 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény részeként kerülnek kimutatásra az MKB Csoportot érintő, közteher jellegű és/vagy hatósági díj- és jutalék ráfordítás tételek: tranzakciós illeték, helyi iparűzési adó, innovációs járulék valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevételek/ráfordítás tételek. A pozitív irányú változás (y/y -16,3%) egyik okozója a kevesebb helyi iparűzési adó és innovációs járulék ráfordítás, valamint a visszafogottabb forgalom következtében alacsonyabb mértékű, a költségvetés felé fizetett tranzakciós illeték.

2.1.8 Működési költségek

Az MKB Csoport működési költsége 8,2mrdFt volt Q3 időszakban, mely 23,4%-os y/y és 5,9%-os p/p csökkenést jelent.

Az MKB Bank menedzsmentje elkötelezett a költséghatékony működés elérése és fenntartása mellett. 2019 első kilenc hónapját is tudatos és szigorú, a 2015 és 2016 során meghozott költségcsökkentési és hatékonyságjavítási intézkedések eredményeinek fenntartását, és a további megtakarítások kiaknázását célzó működés jellemezte.

A korábban megkezdett működési hatékonyság javításnak köszönhetően a Csoport zárólétszáma 1870 FTE volt, mely 9%-os y/y csökkenést jelent.

A személyi jellegű ráfordítások korrigált értéke 4,5mrdFt volt. A korábbi időszakokhoz képest csökkenő létszám elsődlegesen éves összevetésben érezteti hatását: 24,6% y/y csökkenés jelentkezik. A magas bérinfláció hatásra a személyi költségek szintje megfelel az előző negyedévinek. A dologi költségek y/y 39,3%-kal alacsonyabbak, köszönhetően a működési hatékonyság emelkedésének.

Az értékcsökkenés 39,1%-kal nőtt y/y, mely elsősorban IT jellegű, főként az alaprendszer cseréhez köthető beruházások aktiválásának a hatása.

A költségek alakulására hatást gyakorol az IFRS16 standard 2019. január elsejei bevezetése. Egyes, korábban a dologi költségek között kimutatott tételek – elsősorban bérleti díjak – a számviteli eredménykimutatásban átkerültek az értékcsökkenés, ill. a kamatráfordítások sorokra. A jobb összevethetőség érdekében az IFRS16 hatás korrekciós tételként került megjelenítésre.

A 2019. évi működési költségek összhangban vannak a 2015-ös restrukturálási tervben előírt költségszinttel, mely egyik elsődleges feltétele az EU-vállalások teljesítésének. A management elkötelezett, hogy az MKB Csoport MKB2021 középtávú stratégiát és az EU-vállalások teljesítését kiemelkedő költséghatékonyan mellett valósítsa meg.

2.1.9 Kockázati költségek

Az MKB Csoport harmadik negyedévben az ügyfélminősítések időszaki változásával összhangban 4,2mrd Ft céltartalékot képzett. Az év első kilenc hónapja során felmerült 0,8mrd Ft kockázati költség a tovább javuló portfólió minőség hatására jelentős mértékben elmarad a management várakozásaitól.

A Q3 időszakban a várakozásoknak megfelelően lezárt NPL portfólió értékesítési ügylet eredményeként jelentős kockázati költség felszabadítás történt, mely az egyedi, egyszeri jellegre tekintettel kikorrigálásra került az időszaki számokból.

Az IFRS szerinti NPL portfólió Q3 időszaki záró értéke 39,5mrd Ft volt, az előző év azonos időszakához képest 66,5mrd Ft-tal csökkent. Az IFRS elvek szerinti NPL ráta 4,0%-ra csökkent (-43bp p/p), miközben az NPL fedezettség 99,5%-ról 110,7%-ra emelkedett.

2.1.10 Társasági adó

A 2019. III. negyedévében kimutatott társasági adó 77 mFt volt (ráfordítás). A 2019Q3 kumulált időszakot tekintve azonban a kimutatott társasági adó 0,14mrd Ft volt (adóbevétel), amely az 1,66 mrd Ft adóbevétel és az 1,52 mrd Ft adórátfordítás eredőjeként adódik.

A jelentős adóbevétel a fel nem használt negatív adóalapra képzett halasztott adóbevétel elszámolásához köthető. 2019-ben – prudenciális okokból – mindössze 1,09 mrd Ft összegben jelenített meg az MKB Csoport halasztott adó követelést a fel nem használt negatív adóalapra. Ugyanakkor, mivel az MKB Csoport jelenleg nyereségesen működik, és a jövőbeli adótervei szerint a jövőben is adóköteles nyereséget fog elérni, a veszteséges adóéveket követő üzleti évtől kezdve az MKB Csoport halasztott adóbevételt jelenít meg a pénzügyi kimutatásaiban az eddig fel nem használt negatív adóalapjára (2018: 1,28 mrd Ft, 2019 első három negyedévében 1,09 mrd Ft).

2.2 Mérleg

MKB Csoport							
Mérleg (millió forintban)	2018Q3	2018Q4	2019Q2	2019Q3	P/P	Y/Y	YTD
Pénzügyi eszközök	101 568	82 850	147 400	95 493	-35,2%	-6,0%	15,3%
Kereskedési könyv	115 540	79 333	40 582	44 381	9,4%	-61,6%	-44,1%
Értékpapírok	815 139	710 669	618 942	757 343	22,4%	-7,1%	6,6%
Ügyfélhitelek (nettó)	939 162	895 203	924 823	942 345	1,9%	0,3%	5,3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 029 138	965 315	967 731	986 031	1,9%	-4,2%	2,1%
Lakosság	256 441	240 241	221 733	235 128	6,0%	-8,3%	-2,1%
Vállalat	624 679	574 006	582 161	582 802	0,1%	-6,7%	1,5%
Lízing	148 018	151 069	163 837	168 101	2,6%	13,6%	11,3%
Hitelekre képzett értékvesztés	-89 976	-70 112	-42 907	-43 685	1,8%	-51,4%	-37,7%
Lakosság	-34 174	-23 784	-10 433	-9 181	-12,0%	-73,1%	-61,4%
Vállalat	-49 787	-40 301	-26 459	-28 471	7,6%	-42,8%	-29,4%
Lízing	-6 014	-6 028	-6 016	-6 033	0,3%	0,3%	0,1%
Egyéb eszközök	92 334	89 523	95 927	95 444	-0,5%	3,4%	6,6%
Leányvállalati részesedés	4 935	5 627	5 355	5 735	7,1%	16,2%	1,9%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	49 820	52 143	54 350	55 159	1,5%	10,7%	5,8%
Egyéb eszközök	37 579	31 753	36 223	34 550	-4,6%	-8,1%	8,8%
Eszközök összesen	2 063 743	1 857 579	1 827 674	1 935 007	5,9%	-6,2%	4,2%
Bankközi forrás	326 144	214 340	206 182	235 390	14,2%	-27,8%	9,8%
Ügyfélbetétek	1 427 605	1 372 046	1 330 175	1 365 941	2,7%	-4,3%	-0,4%
Lakosság	326 834	328 649	340 484	333 685	-2,0%	2,1%	1,5%
Vállalat	1 100 771	1 043 397	989 691	1 032 256	4,3%	-6,2%	-1,1%
Kibocsátott értékpapírok	8 204	4 974	2 123	0	-100,0%	-100,0%	-100,0%
Egyéb kötelezettségek	120 057	80 053	80 208	103 715	29,3%	-13,6%	29,6%
Alárendelt kölcsöntőke	27 888	28 002	37 701	39 434	4,6%	41,4%	40,8%
Saját tőke	153 846	158 166	171 285	190 527	11,2%	23,8%	20,5%
Források összesen	2 063 743	1 857 579	1 827 674	1 935 007	5,9%	-6,2%	4,2%
Garanciák	151 466	147 627	151 035	154 876	2,5%	2,3%	4,9%
Hitelkeretek	215 751	251 299	231 723	226 379	-2,3%	4,9%	-9,9%
Akkreditívek	14 612	4 625	8 834	15 051	70,4%	3,0%	225,4%
Egyéb	29 103	24 075	9 064	9 191	1,4%	-68,4%	-61,8%
Mérlegén kívüli ügyfélkitettség	410 932	427 626	400 656	405 497	1,2%	-1,3%	-5,2%

Az MKB Csoport mérlegének bemutatása a konszolidált, IFRS szerinti mérlegadatokra támaszkodik. A gyorsjelentésben bemutatott lízing szegmens az Euroleasing Csoport ügyfélállományainak alakulását követi.

Az MKB Csoport 2019 harmadik negyedéves záró mérlegfőösszege 1 935,0mrd Ft volt, mely a bázisidőszakhoz képest kismértékű, 5,9%-os növekedést, valamint a 2018Q3-as időszak mérlegfőösszegétől 6,2%-kal alacsonyabb értéket jelent.

A mérlegfőösszeget alapvetően az ügyfél és bankközi források emelkedése determinálja. Eszköz oldalon a lakossági hitelállomány, valamint a pénzügyi eszközök és értékpapírok átrendeződése mellett utóbbi állományában került levezetésre a forrástöbblet.

A y/y összevetésben tapasztalt csökkenés a tudatos, az EU vállalások teljesítését támogató mérleg menedzsment eredménye.

Az MKB Csoport hitel/betét mutatója 72,2%, mely csekély mértékben csökkent az előző negyedév 72,8%-os értékéről.

2.2.1 Hitelek

A bruttó hitelállomány 986,0mrd Ft-os szinten, p/p alapon 1,9%-os növekedést mutat az év harmadik negyedévének végén, ezzel szemben y/y alapon 4,2%-os a csökkenés. Az elmúlt évben jelentősen, 13,6%-kal növekedett a lízingportfólió, valamint az utolsó negyedévben már a lakossági hitelállomány is jelentősen, 6,0%-kal emelkedett, köszönhetően a Babaváró konstrukciót övező érdeklődésnek (6,2mrd Ft folyósítás Q3-ban). A corporate hitelállomány stagnált, ezen szegmensben a fő fókusz a portfólió jövedelmezőségén van.

A hitelekre képzett értékvesztés állomány kis mértékben emelkedett az elmúlt negyedévben, 43,7 mrd Ft volt (+1,8%; +0,8mrdFt p/p). Y/y alapon azonban az IFRS személetesített értékvesztés-állomány lefeleződött (-51,4%). A Q3 időszakban lezárt NPL portfólió értékesítés hatása is nagyban hozzájárult az y/y csökkenéshez, azonban az IFRS standardoknak megfelelően a csökkenés már a Q2 időszaki adatokban jelentkezett. A lízing üzletághoz kapcsolódó értékvesztés állományban mind p/p, mind y/y összehasonlításban kismértékű, 0,3%-os emelkedés látható a 2019-es év harmadik negyedévében.

2.2.2 Értékpapírok

A 2019 Q3 időszaki mérlegben a banki könyvi értékpapírok állománya 757,3 mrd Ft volt (+22,4%; +138,4mrdFt p/p), a kereskedési könyvi értékpapírok állománya 44,4 mrd Ft volt. A kereskedési könyvi értékpapír állomány y/y 71,2mrdFt-os csökkenése a mérlegfőösszeg alakulásához igazodik.

Az értékpapírok mérlegfőösszegrre vetített aránya 40,3% volt (+5,1% p/p, -3,7% y/y).

A speciális mérleg szerkezetére való tekintettel az MKB Bank továbbra is jelentős méretű likvid portfóliót tart, melynek méretét és összetételét a likviditási helyzeten túl a vonatkozó EU vállalások alakítják. A magyar állampapír piaci sajátosságoknak köszönhetően lehetséges ezen likviditást kedvező eredménytermelési potenciállal rendelkező értékpapírokban tartani.

A portfólió eredményhatása jelentős mértékben kitett a hozamkörnyezet változásainak, melyen keresztül jelentős hatást gyakorol az MKB Csoport időszaki eredményére és átfogó jövedelmére.

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök 2019Q3 időszak végi állománya 95,5mrd Ft volt, mely jelentős, 35,2%-os csökkenést jelent az előző negyedévhez viszonyítva. Az MKB Csoport likviditási helyzetének és mérlegfőösszegének alakulásával párhuzamosan változó állomány túlnyomó többségét a rövid távú likviditás menedzseléséhez köthető bankközi- és MNB-vel szembeni állományok teszik ki.

2.2.4 Betétek

Az ügyfél betétállomány 1 365,9 mrd Ft, p/p alapon 2,7%-os növekedést, y/y összehasonlításban pedig 4,3%-os negatív irányú változást mutat.

A jelentős piaci likviditáshoz igazodva a vállalati betétek állománya 4,3%-kal emelkedett Q3-ban az előző negyedévhez képest. A lakossági állomány 2,0%-kal csökkent, elsősorban a MÁP+ termék kiszorító hatásának köszönhetően.

2.2.5 Bankközi források

A bankközi források állománya y/y alapon 27,8%-kal csökkent, 235,4mrd Ft volt. Az állomány jelentős része hosszú lejáratú refinanszírozási forrás, amely a kapcsolódó eszközoldali állomány függvényében alakul.

A refinanszírozó források állományán túli bankközi források állománya az MKB Csoport operatív likviditási helyzetéhez illeszkedően alakul, a jelenlegi magas ügyfélforrás-állomány és limitált mérlegfőösszeg mellett ezen állományi komponens jelentősen csökkent az előző időszakokhoz képest.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport saját tőkéje a tárgyidőszak végén 190,5 mrd Ft volt. A növekmény mindkét viszonyítási időszakhoz képest jelentős mértékű, hiszen y/y alapon 23,8%-os emelkedést jelent, de a p/p szinthez képest is 11,2%-kal tudta növelni az MKB Csoport a saját tőkéjét. A negyedéves 19,2 mrd Ft-os növekedés nagyrészt a 28,1mrd Ft-os tárgyidőszaki adózott eredményből származik, melyet 8,6 mrd Ft-tal gyengített az értékesíthető értékpapír portfólió átértékelési eredményének negatív irányú változása.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügylétkitettségek

Az MKB Csoport mérlegen kívüli kitétsége az elmúlt időszakban a bruttó ügyléthitelekkel azonos irányban változott. Y/y alapon 1,3% csökkenés, míg p/p alapon 1,2%-os növekedés történt, ennek oka nagyrészt a hitelkeretek változásából ered.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Csoport tőke megfelelése 18,2% volt 2019Q3-ban, a szabályozói minimumot meghaladja, jelentős tőke puffert biztosítva az MKB Csoport működéséhez. Az előző év azonos időszakához viszonyítva 184bp-tal emelkedett a tőke megfelelés szintje.

Az előző negyedévhez képest tapasztalt 115 bp-os csökkenés háttérében az FVTOCI portfólió átértékelési vesztesége áll (-8,6mrdFt). Az alárendelt kölcsöntőke (TIER2) állomány kis mértékben emelkedett a gyengülő forint árfolyam hatására. A tárgyidőszaki eredmény az éves audit lezárását követően kerül figyelembe vételre a szavatoló tőkében.

2.4 Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása

Ebben a fejezetben az MKB Csoport hitelállományát szegmensek szerint mutatjuk be és helyezzük el a banki piacon piaci részesedés szerint. A piaci részesedések egzakt bemutatására a szegmenseket a Magyar Nemzeti Banknak (MNB) készített riportok követelményrendszere szerint tagoljuk, az állományokat is ezek alapján elemezzük.

2.4.1 Corporate üzletág

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 427,0 Mrd Ft, amely 6,8%-os, 31,4 Mrd Ft-os csökkenést jelent az előző negyedévhez képest. A piaci részesedés 54 bp-tal, 5,13%-ra csökkent.

A nem pénzügyi vállalatok beruházási hiteleinek állománya 114,6 Mrd Ft, a nem pénzügyi vállalati hitelek 26,8%-át adják. A versenyképesség javító támogatott beruházási hitelek növekedésének köszönhetően az előző negyedévhez képest 2,5 Mrd Ft volt a növekmény, 10,5 Mrd Ft-ot értek el az új folyósítások, amely 32,7%-kal magasabb a második negyedévhez képest.

A forgóeszköz-hitelek állománya 7,1 Mrd Ft-tal csökkent az előző időszakhoz képest, ami 97,1 Mrd Ft-os állományt eredményezett. Ezen hitelek az állomány 22,7%-át teszik ki, az új forgóeszköz-kihelyezések 19,2 Mrd Ft-on alakultak a harmadik negyedévben, a kumulált harmadik negyedéves folyósítás 77,6 Mrd Ft, közel 20 Mrd Ft-tal haladta meg az előző év hasonló időszakának adatát.

A szegmens szerinti megoszlásban a nem pénzügyi nagyvállalati bruttó hitelállomány 101,8 Mrd Ft-ra, a KKV hitelek állománya 296,4 Mrd Ft-ra és a mikro vállalatok állománya 28,8 Mrd Ft-ra csökkent.

A tárgyidőszaki nem pénzügyi vállalatok részére történt hitelfolyósítás 29,7 Mrd Ft volt, ami 3,99%-os piaci részesedést eredményezett, a kumulált harmadik negyedéves folyósítás 115,7 Mrd Ft, közel 10 Mrd Ft-tal haladta meg az előző év hasonló időszakának adatát.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 592,7 Mrd Ft-on alakult, amely 7,3%-os növekedést jelent a második negyedévhez képest, a piaci részesedés 20 bp-os növekedéssel 6,82%-on áll. Az előző év hasonló időszakához képest 6,9 %-os volt a csökkenés. A vállalati hitel- és betétállományok alakulását erősen befolyásolja a bank által a mérlegfőösszeg vállalás tartása érdekében végzett mérlegmenedzsment.

A vállalati ügyfélszám 39,1 ezer volt 2019 harmadik negyedév végén. Az ügyfélszám alakulásában kiemelt szerepet játszott az ügyfélportfólió compliance szempontok szerinti, a tőzsdei bevezetésre is fókuszáló tisztítása, mely specifikus ügyfélcsoportok kiszolgálásának lezárását eredményezte, amely 2019 harmadik negyedévben is folytatódott. További ügyfélszám csökkenést eredményez a mikrovállalati ügyfélkör technikai tisztítása.

2.4.2 Lízing üzletág¹

Az MKB Csoport lízing állománya 168,1 Mrd Ft volt 2019 Q3 időszak végén. Az állomány jelentősen, 13,6%-kal, 20,1 Mrd Ft-tal nőtt egy év alatt. 2019 harmadik negyedévben a növekedés 4,3 Mrd Ft. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 98,7 Mrd Ft (+16,5%, +13,9 Mrd Ft éves növekmény), míg termelőeszköz finanszírozási volumen 51,9 Mrd Ft volt, az elmúlt egy évben lényegében nem változott.

¹ Az MKB Csoport lízing portfólióját az MKB-Euroleasing Csoport kezeli, melyben az MKB Bank Nyrt. 2015. évben szerzett 100%-os tulajdonrészt. Az addigi egyfókuszú, gépjármű-finanszírozásra korlátozott működési modellt többes fókuszú működés vette át, a tevékenységi kör kiterjesztésre került a mezőgazdasági gép, nagy haszonjármű, busz és általános gép finanszírozásra is.

A készletfinanszírozási állomány növekedése 6,8 mrd Ft egy év alatt, míg az egyéb követelések állománya 0,7 mrd Ft-tal csökkent.

Az új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai szerint az MKB Csoport továbbra is stabilan a három legnagyobb szereplő közé tartozik a magyar lízingpiacon.

A lízing üzletág növekedési potenciálját a harmadik negyedévben is korlátozta az RWA vállalás, mely miatt a 2019. évi kihelyezési döntések az RWA szempontjából hatékonyabb szegmenseket (gépjármű-finanszírozás, KKV ügyfélkör) helyezik előtérbe. Ezek az üzleti döntések tükröződnek az állományok alakulásában, azaz a gépjárműfinanszírozáshoz kapcsolódó portfólió adat dinamikus növekedésében, és a termelőeszköz finanszírozási portfólió szinten tartásában. A készletfinanszírozási állományok növekedését jelentősen befolyásolja az importőrök és gépjárműkereskedők készletezési politikája, amelyre 2019. második felében jelentős hatással van a forgalomba helyezés feltételül szabott környezetvédelmi szabályok szigorodása.

Az év első kilenc hónapjában az új kihelyezés meghaladja a várakozásokat, köszönhetően a gépjárműfinanszírozási terület piaci növekedést meghaladó fejlődésének. Az eszközfinanszírozási ágazatban – annak jelentős RWA igénye miatt – a hangsúly továbbra is a diverzifikált, KKV ügyfélkört megszólító mezőgazdasági gépfinanszírozási szegmensen van.

Fontos stratégiai szempont a KKV ügyfélkör bővítése, amihez nagymértékben hozzájárul, hogy az MKB Csoport a piaci részarányának megfelelően részt vesz a rendelkezésére álló NHP források ügyfelekhez való eljuttatásában. A teljes 2019-es kihelyezés közel 40%-a az NHP Fix konstrukcióban történt.

A harmadik negyedévben a növekvő portfólió mellett a nem teljesítő portfólió tovább csökkent, miközben annak az értékvesztés fedezettsége stabilan 83%. A csökkenő problémás portfólió túlnyomó része még a 2007-2008-as kihelyezésekből kerül ki.

2.4.3 Retail üzletág

2019 harmadik negyedévet 227,4 mrd Ft hitelállománnyal zárta a retail üzletág, mely 11,9 mrd Ft-tal alacsonyabb állományt jelent 2019 második negyedév végéhez képest, valamint -43bp változást a piaci részesedésben. A csökkenés alapvető oka egy nem teljesítő lakossági hitelportfólió értékesítése (>15 mrd Ft), mellyel a Bank tovább javította a teljesítő lakossági hiteleinek arányát. 2019Q2-es időszakhoz képest 5,3 mrd Ft-tal magasabb, 12,5 mrd Ft új hitel kihelyezése történt meg (+4,6 mrd Ft y/y), mely piaci részesedés tekintetében 11bp-os emelkedést jelent.

A fedezett hitelek állománya 2019Q3-ban 204,4 mrd Ft-on zárt, szemben a 2019Q2-es időszak 223,9 mrd Ft záró állományával, míg a piaci részesedés 4,57%-ra csökkent 5,03%-ról. Az állományi csökkenést a fentebb említett nem teljesítő hitelállományi értékesítés okozza. Új állományok tekintetében 2019Q2-höz képest csekély mértékben alacsonyabb, 4,9 mrd Ft-nyi volumen kihelyezése történt meg a harmadik negyedévben a babaváró hitelek kiszorító hatásának köszönhetően, azonban a piaci részesedés ennek ellenére is 15 bp-tal 2,03%-ra emelkedett.

Fogyasztási hitelek záró állományában 7,2 mrd Ft növekedés történt 2019Q2 végéhez képest – miközben a piaci részesedés 19bp-tal 1,01%-ra emelkedett -, mely főként a babaváró hitel megjelenésének köszönhető, utóbbi termékből három hónap alatt 6,2 mrd Ft folyósítás valósult meg. Személyi hitelek folyósítása terén 2019Q3-ban a 2019Q2-es időszakhoz viszonyítva 0,1 mrd Ft növekedés figyelhető meg, amely a piaci részesedés 6bp-os növekedését is jelenti.

A betétállomány 2019Q2 végéhez képest 5,8 mrd Ft visszaeséssel 283,1 mrd Ft-on zárt. A csökkenés látra és lekötött betét állományokban egyaránt történt, köszönhetően a júniusban bevezetett MÁP+ állampapír befektetési termék elszívó hatásának. A betétállományi piacrész 3,10% az időszak végén,

amely 11bp csökkenést jelent. A betétállományok 2018Q3 végéhez képest azonban továbbra is magasabb szinten tartózkodnak (+18,9 mrd Ft), hasonló piacrészt képviselve (-2 bp y/y).

A lakossági aktív ügyfelek száma a nem teljesítő ügyfelek fokozatos leépítése mellett csökkenő tendenciát mutat 2019Q2-höz képest is, az ügyfélszám 173,2 ezer volt 2019Q3 végén.

2.4.4 Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

2.4.4.1 Privát Banki üzletág

Kezelt vagyon tekintetében a Privát banki üzletág 2019Q3-ban tovább erősödött, a negyedév végét 662,9 milliárd forintos állománnyal zárta, mely 9%-os növekedést jelent a Q2-es időszakhoz képest, 2018Q3-hoz képest pedig több mint 25%-ot emelkedett. A növekedés legfőképp az egyéb külsőkori értékpapírok (befektetési alapok), illetve az állampapírok állományi növekedésének tudható be. Utóbbihoz nagymértékben hozzájárult a 2019. június 3-tól bevezetésre kerülő MÁP+ lakossági állampapír.

2.4.4.2 Treasury

A treasury sales eredményére jelentős hatással volt az ÁKK értékesítési díjstruktúrájának átalakítása, a MÁP+ bevezetése. A díjak csökkentése negatív hatással van a forgalmazásból származó díjbevételekre, ugyanakkor a MÁP+ jelentős mennyiségű jegyzése viszont az elmúlt negyedévben magas többletbevételt eredményezett. A devizakereskedés YTD eredménye magasabb, mint a tavalyi évben. Az ügyfelek által bonyolított devizaforgalom emelkedett.

A trading eredménye elmarad a korábbi időszaktól, nagyrészt a kereskedési könyv által kezelt portfólió fluktuációjából és értékelési eredményhatásból származik.

Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2019. harmadik negyedévi 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, 2019. november 28.

MKB Bank Nyrt.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek

3.1.1 2018. I-III. negyedév

	2018Q1Q3 Negyedéve s jelentés	Osztalék	Struktúra korrekciók	Bankadó és egyéb adók	MRP	Fiókbezárási tartalék	Egyéb	Korrigált PAT
Kamatbevétel	44 578	-679	0	0	0	0	0	43 899
Kamatráfordítás	-12 795	0	0	0	0	0	0	-12 795
Nettó kamatjövedelem	31 783	-679	0	0	0	0	0	31 104
Nettó jutalék- és díjbevétel	20 622	0	0	0	0	0	0	20 622
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	15 256	0	-7 714	4 707	0	0	0	12 249
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	-714	0	0	0	0	1 845	0	1 131
Banküzemi költségek	-43 485	0	9 081	240	3 120	0	719	-30 325
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	1 367	0	-1 367	0	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	24 829	-679	0	4 947	3 120	1 845	719	34 781
Nyereségadó bevétel / ráfordítás	427	0	0	-573	0	0	0	-146
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	25 256	-679	0	4 374	3 120	1 845	719	34 635
Egyéb átfogó jövedelem:		0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	-18 263	0	0	0	0	0	0	-18 263
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	-18 263	0	0	0	0	0	0	-18 263
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	6 993	-679	0	4 374	3 120	1 845	719	16 372

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2019.01.01.-2019.09.30

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

3.1.2 2019. I-III. negyedév

	2018Q1Q3 Negyedéves jelentés	Osztalék	Struktúra korrekciók	Portfólió leépítések hatása	Bankadó és egyéb adók	Fiókbezárási tartalék	Szervezeti racionalizálási tartalék	IFRS16 hatás	Egyéb	Korrigált PAT
Kamatbevétel	45 628	-236	0	0	0	0	0	0	0	45 392
Kamatráfordítás	-13 459	0	0	0	0	0	0	72	0	-13 387
Nettó kamatjövedelem	32 169	-236	0	0	0	0	0	72	0	32 005
Nettó jutalék- és díjbevétel	19 469	0	0	0	0	0	0	0	0	19 469
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	7 200	151	1 520	-1 527	2 024	0	0	-135	-272	8 961
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	5 084	0	0	-4 197	0	-787	-495	0	0	-395
Banküzemi költségek	-29 357	0	0	63	2 023	787	495	-347	-229	-26 566
Társult és közös vezetésű	1 520	0	-1 520	0	0	0	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	36 085	-85	0	-5 661	4 047	0	0	-410	-502	33 474
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	140	0	0	0	0	0	0	0	0	140
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	36 225	-85	0	-5 661	4 047	0	0	-410	-502	33 614
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	36 225	-85	0	-5 661	4 047	0	0	-410	-502	33 614
Egyéb átfogó jövedelem:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	-3 150	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 150
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	-3 150	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 150
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	33 075	-85	0	-5 661	4 047	0	0	-410	-502	30 464

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2019.01.01.-2019.09.30

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

3.2 Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

3.2.1 Eredménykimutatás

	2018Q3*	2019Q3*
Kamatbevétel	44 578	45 628
Kamatráfordítás	12 795	13 459
Nettó kamatjövedelem	31 783	32 169
Nettó jutalék- és díjbevétel	20 622	19 469
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	15 256	7 200
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	714	(5 084)
Banküzemi költségek	43 485	29 357
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	1 367	1 520
Adózás előtti eredmény	24 829	36 085
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(427)	(140)
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	25 256	36 225
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	25 256	36 225
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(18 263)	(3 150)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(18 263)	(3 150)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	6 993	33 075

* Nem auditált

3.2.2 Mérleg

	2018 YTD	2019Q3*
Eszközök		
Pénzeszközök	19 240	19 564
Hitelintézetekkel szembeni követelések	63 610	75 929
Származékos pénzügyi eszközök	17 914	22 720
Értékpapírok	773 029	780 417
Ügyfelekkel szembeni követelések	895 203	942 345
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	4 238	3 288
Egyéb eszközök	21 699	23 420
Tényleges adókövetelések	2	58
Halasztott adókövetelések	5 814	7 784
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4 687	4 323
Immateriális javak és tárgyi eszközök	52 143	55 159
Eszközök összesen	1 857 579	1 935 007
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	214 340	200 390
Folyó- és betétszámlák	1 372 046	1 400 941
Származékos pénzügyi kötelezettségek	31 608	51 963
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	0	1 018
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	48 425	50 678
Tényleges adókötelezettségek	16	3
Halasztott adókötelezettségek	2	53
Kibocsátott kötvények	4 974	0
Hátrasorolt kötelezettségek	28 002	39 434
Kötelezettségek összesen	1 699 413	1 744 480
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	-1 987	-52
Tartalékok	58 166	90 527
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló tőke	156 179	190 475
Nem ellenőrző részesedés	1 987	52
Tőke összesen	158 166	190 527
Tőke és kötelezettségek összesen	1 857 579	1 935 007

* Nem auditált

3.2.3 Részvényesi vagyon

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Tőkeinstru- mentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesezés	Tőke összesen
2018. január 1-jén	100 000	(5 550)	21 729	54	15 135	9 789	5 549	146 706
2017. évi osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	25 132	-	-	25 132
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(13 255)	-	(13 255)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	(558)	-	-	(558)
Jegyzett tőke csökkenés	-	-	-	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvény (MRP)	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem ellenőrző részesezés időszi változásai	-	-	-	-	-	-	1	1
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	140	-	-	-	140
Eladott saját részvények	-	3 563	-	-	-	-	(3 563)	-
2018. december 31-én	100 000	(1 987)	21 729	194	39 709	(3 466)	1 987	158 166
2018. évi osztalék	-	-	-	-	(4 665)	-	-	(4 665)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	36 225	-	-	36 225
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(3 150)	-	(3 150)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	-	-	-	-
Jegyzett tőke csökkenés	-	-	-	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvény (MRP)	-	-	-	-	-	-	-	-
Nem ellenőrző részesezés időszi változásai	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	(194)	194	-	-	-
Eladott saját részvények	-	1 935	-	-	3 951	-	(1 935)	3 951
2019. szeptember 30.	100 000	(52)	21 729	-	75 414	(6 616)	52	190 527

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2019.01.01.-2019.09.30

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

3.3 Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai

3.3.1 Eredménykimutatás

	2018Q3*	2019Q3*
Kamatbevétel	40 850	44 600
Kamatráfordítás	12 860	13 941
Nettó kamatjövedelem	27 990	30 659
Nettó jutalék- és díjbevétel	20 514	19 548
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	15 180	6 658
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	98	(4 498)
Banküzemi költségek	37 608	26 630
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
Adózás előtti eredmény	25 978	34 733
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(539)	(170)
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	26 517	34 903
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	26 517	34 903
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(18 263)	(3 150)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	(18 263)	(3 150)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	8 254	31 753

* Nem auditált

3.3.2 Mérleg

	2018 YTD	2019Q3*
Eszközök		
Pénzeszközök	19 240	19 564
Hitelintézetekkel szembeni követelések	63 610	75 929
Származékos pénzügyi eszközök	17 914	22 720
Értékpapírok	773 029	780 417
Ügyfelekkel szembeni követelések	893 144	936 411
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	4 238	3 288
Egyéb eszközök	16 518	21 587
Halasztott adókövetelések	5 771	7 710
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	42 972	45 254
Immateriális javak és tárgyi eszközök	22 193	37 867
Eszközök összesen	1 858 629	1 950 747
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	214 153	200 247
Folyó- és betétszámlák	1 380 838	1 410 995
Származékos pénzügyi kötelezettségek	31 608	51 963
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	0	1 018
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	38 708	59 182
Kibocsátott kötvények	5 696	1 331
Hátrasorolt kötelezettségek	28 002	39 434
Kötelezettségek összesen	1 699 005	1 764 170
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	0	0
Tartalékok	59 624	86 577
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke	159 624	186 577
Nem ellenőrző részesedés	0	0
Tőke összesen	159 624	186 577
Tőke és kötelezettségek összesen	1 858 629	1 950 747

* Nem auditált

3.3.3 Részvényesi vagyon

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2018. január 1-jén	100 000	21 729	16 087	9 789	147 605
Adózás utáni eredmény	-	-	25 274	-	25 274
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(13 255)	(13 255)
2018. december 31-én	100 000	21 729	41 361	(3 466)	159 624
2018. évi osztalék	-	-	(4 800)	-	(4 800)
Adózás utáni eredmény	-	-	34 903	-	34 903
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(3 150)	(3 150)
2019. szeptember 30.	100 000	21 729	71 464	(6 616)	186 577

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2019.01.01.-2019.09.30

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

3.4 Egyéb tájékoztató adatok

Konzolidációs körbe bevont társaságok

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
METIS Magántőkealap	35 000 001	35,0%	35,0%
Blue Robin Investments S.C.A.	32 900 000	32,9%	32,9%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	13 620 597	13,6%	13,6%
EIRENE Magántőkealap	9 999 999	10,0%	10,0%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2019.01.01.-2019.09.30

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

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2018.09.30	2018.12.31	2019.06.30	2019.09.30
MKB Bank Nyrt.	1 865,63	1 763,15	1 497,78	1 488,20
MKB Digital Zrt.	0,00	0,00	190,70	192,45
MKB Üzemeltetési Kft	44,50	43,50	37,11	40,11
Euroleasing Zrt.	0,10	0,10	0,00	0,00
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	121,85	119,35	133,18	137,70
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.	15,90	15,90	0,00	0,00
Retail Prod Zrt.	0,33	0,33	0,23	0,18
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0,33	0,00	0,00	0,00
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	10,48	10,22	6,00	6,42
Exter Adósságkezelő Kft.	1,00	1,00	1,00	1,00
Extercom Kft.	2,15	2,15	3,20	1,63
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00
MKB Jelzálogbank Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00
MKB Group	2 064,26	1 957,70	1 871,19	1 869,68

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT, VB	dr. Balog Ádám	elnök-vezérigazgató	2015.07.23	2020.07.22	0
IT, VB	dr. Csapó András	tag, vezérigazgató-helyettes	2017.09.07	2020.07.22	0
IT	Hetényi Márk	tag	2019.04.16	2024.04.15	0
IT	Kardos Imre	tag	2016.07.25	2021.07.24	0
IT	Nyitrai Balázs	tag	2018.06.27	2023.06.26	0
FB, VB	Nyemcsok János	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15	2021.03.31	0
FB	Müller Ferenc	tag, vezető stratégiai tanácsadó	2016.04.15	2021.03.31	0
FB	Godena Albert	tag, igazgató	2016.07.25	2021.07.24	0
FB	Feodor Rita	tag	2018.09.19	2023.09.18	0
FB	dr. Hornung Ágnes	elnök	2019.02.28	2024.02.27	0
FB	Oszlányi Törtel András	tag	2019.02.25	2024.02.24	0
FB	dr. Ipacs László	tag	2019.02.25	2024.02.24	0
SP, VB	Bakonyi András	vezérigazgató-helyettes	2017.09.22		0
SP, VB	Ginzer Ildikó	vezérigazgató-helyettes	2016.12.21		0
SP, VB	Fenyvesi Csaba Gábor	vezérigazgató-helyettes	2019.06.25*		0

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

* VB tagság 2017.08.01. óta

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

$$\text{ROAE (saját tőke arányos megtérülés)} = \frac{\text{Adott időszak adózott eredmény}}{\text{Saját tőke (átlag)}}$$

$$\text{ROAA (eszközarányos megtérülés)} = \frac{\text{Adott időszak adózott eredménye}}{\text{Mérlegfőösszeg (átlag)}}$$

$$\text{ROMC (minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés)} = \frac{\text{Adott időszak adózott eredménye}}{\text{Minimális tőkeszükséglet}^2 \text{ (átlag)}}$$

$$\text{TRM (teljes bevételmarzs)} = \frac{\text{Bruttó bevétel}}{\text{Mérlegfőösszeg (átlag)}}$$

$$\text{NIM (nettó kamatmarzs)} = \frac{\text{Nettó kamateredmény}}{\text{Mérlegfőösszeg (átlag)}}$$

$$\text{NFM (nettó jutalékmarzs)} = \frac{\text{Nettó jutalékeredmény}}{\text{Mérlegfőösszeg (átlag)}}$$

$$\text{BRM (üzleti marzs)} = \frac{\text{Nettó kamateredmény} + \text{Nettó jutalékeredmény} + \text{Árfolyameredmény}}{\text{Mérlegfőösszeg (átlag)}}$$

$$\text{C/TA (működési költség/mérlegfőösszeg)} = \frac{\text{Összes működési költség}}{\text{Mérlegfőösszeg (átlag)}}$$

$$\text{CIR (költség – bevétel arány)} = \frac{\text{Összes működési költség}}{\text{Bruttó bevétel}}$$

$$\text{Értékvesztés / Mérlegfőösszeg} = \frac{\text{Hitelekre képzett értékvesztés (záró)}}{\text{Mérlegfőösszeg (záró)}}$$

²Az adott periódusra szükséges átlagos minimális tőkeszükséglet.

$$\text{Kockázati költség ráta} = \frac{\text{Hitelekre képzett kockázati költség}}{\text{Bruttó hitelállomány (átlag)}}$$

$$\text{CAR (tőke megfelelési mutató)} = \frac{\text{Szavatoló tőke (záró)}}{\text{Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)(záró)}}$$

$$\text{RWA ráta} = \frac{\text{RWA (záró)}}{\text{Mérlegfőösszeg (záró)}}$$

$$\text{LTD (hitel – betét arány)} = \frac{\text{Bruttó ügyfélhitel (záró)}}{\text{Ügyfélbetét (záró)}}$$

$$\text{RWA hatékonyság} = \frac{\text{Bruttó bevétel}}{\text{RWA (átlag)}}$$

$$\text{EPS (egy részvényre jutó eredmény)} = \frac{\text{Adott időszak adózott eredménye évesítve}}{\text{Részvények darabszáma (átlag)}}$$

$$\text{NPL fedezettség} = \frac{\text{Hitelekre képzett értékvesztés}}{\text{Nem teljesítő hitelállomány (NPL)(záró)}}$$

$$\text{NPL ráta} = \frac{\text{NPL állomány (záró)}}{\text{Bruttó ügyfélhitel (záró)}}$$

$$\text{DPD90 + fedezettség} = \frac{\text{Hitelekre képzett értékvesztés}}{\text{90 napon túl kesedelmes hitelek állománya (DPD90+) (záró)}}$$

$$\text{DPD90 + ráta} = \frac{\text{DPD90 + állomány (záró)}}{\text{Bruttó ügyfélhitel (záró)}}$$

4.2 Rövidítések jegyzéke

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	MKB Csoport
MKB Csoport	
kötelezettség-vállalások	EU A 2015-ös szanálási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtandó vállalatok rendszere. A kötelezettségvállalási 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 (mérlegen kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztettként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök
ROE, ROAE	Return on average equity - eszközarányos eredmény
ROMC	Return on minimum capital - minimum tőkesszükséglet 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 - jutalékmars
CIM	Core Income Margin - üzleti marzs
CAR	Capital adequacy ratio - tőkeegyelelési mutató
LTD	Loans to deposits - hitel-bevételi arány+D9
EPS	Earning per share - részvényarányos nyereség
AVA	Asset value adjustment – CRR specification
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