



MKB Bank Nyrt.

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

Budapest, 2020. március 25.

## Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2019. negyedik negyedévi eredményei - áttekintés.....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2019 IV. negyedévi eredményéről .....	8
2.1	Eredménydinamika.....	8
2.1.1	Korrigált adózott eredmény .....	9
2.1.2	Átfogó eredmény.....	9
2.1.3	Nettó kamateredmény .....	10
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek .....	10
2.1.5	Árfolyameredmény.....	10
2.1.6	Átértékelési eredmény .....	11
2.1.7	Egyéb eredmény.....	11
2.1.8	Működési költségek.....	11
2.1.9	Kockázati költségek .....	12
2.1.10	Társasági adó .....	12
2.2	Mérleg .....	13
2.2.1	Hitelek.....	14
2.2.2	Értékpapírok .....	14
2.2.3	Pénzügyi eszközök .....	14
2.2.4	Betételek .....	14
2.2.5	Bankközi források .....	14
2.2.6	Saját tőke.....	15
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség .....	15
2.3	Tőke megfelelés .....	15
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	16
2.4.1	Corporate üzletág.....	16
2.4.2	Lízing üzletág .....	16
2.4.3	Retail üzletág .....	17
2.4.4	Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység .....	18
2.4.4.1	Privát Banki üzletág .....	18
2.4.4.2	Treasury.....	18
3	Pénzügyi adatok.....	20
3.1	Korrekciós tételek.....	20
3.1.1	2018. év .....	20
3.1.2	2019. év .....	21
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai .....	22

3.2.1	Eredménykimutatás .....	22
3.2.2	Mérleg .....	23
3.2.3	Részvényesi vagyon .....	24
3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai.....	25
3.3.1	Eredménykimutatás .....	25
3.3.2	Mérleg .....	26
3.3.3	Részvényesi vagyon .....	27
3.4	Egyéb tájékoztató adatok .....	28
4	Mellékletek .....	30
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése .....	30
4.2	Rövidítések jegyzéke .....	32

# 1 AZ MKB CSOPORT 2019. NEGYEDIK NEGYEDÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2018Q4	2019Q3	2019Q4	P/P	Y/Y	2018Q4	2019Q4	Y/Y
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>4 885</b>	<b>19 415</b>	<b>7 792</b>	<b>-59,9%</b>	<b>59,5%</b>	<b>11 878</b>	<b>40 867</b>	<b>244,1%</b>
Egyéb pénzügyi eszközök ártértékelése	5 009	-8 640	-131	-98,5%	-102,6%	-13 254	-3 281	-75,2%
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>-124</b>	<b>28 055</b>	<b>7 924</b>	<b>-71,8%</b>	-	<b>25 132</b>	<b>44 148</b>	<b>75,7%</b>
Korrekciós tételek (összesen)	857	-6 303	-4 181	-33,7%	-	10 236	-6 792	-166,4%
<b>Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>733</b>	<b>21 752</b>	<b>3 743</b>	<b>-82,8%</b>	-	<b>35 368</b>	<b>37 356</b>	<b>5,6%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>153</b>	<b>21 829</b>	<b>3 102</b>	<b>-85,8%</b>	-	<b>34 933</b>	<b>36 576</b>	<b>4,7%</b>
<b>Bruttó bevétel</b>	<b>14 043</b>	<b>33 846</b>	<b>20 229</b>	<b>-40,2%</b>	<b>44,0%</b>	<b>78 019</b>	<b>80 664</b>	<b>3,4%</b>
Nettó kamateredmény	9 399	10 478	8 798	-16,0%	-6,4%	40 503	40 803	0,7%
Nettó jutalékeredmény	5 286	7 753	7 847	1,2%	48,4%	25 908	27 316	5,4%
Nettó egyéb eredmény	-641	15 615	3 584	-77,0%	-	11 608	12 545	8,1%
Árfolyameredmény	3 927	1 602	2 929	82,9%	-25,4%	13 125	10 228	-22,1%
Ártértékelési eredmény	-3 323	17 366	4 712	-72,9%	-241,8%	13 938	16 836	20,8%
Egyéb eredmény	-1 244	-3 352	-4 056	21,0%	226,0%	-15 455	-14 518	-6,1%
Összes működési költség	-14 592	-8 231	-14 615	77,6%	0,2%	-44 917	-41 181	-8,3%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség	1 052	-4 199	-2 241	-46,6%	-	1 928	-3 055	-258,5%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2018Q4	2019Q3	2019Q4	P/P	Y/Y	2018Q4	2019Q4	Y/Y
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>1 857 579</b>	<b>1 935 007</b>	<b>1 759 796</b>	<b>-9,1%</b>	<b>-5,3%</b>	<b>2 006 662</b>	<b>1 872 572</b>	<b>-6,7%</b>
Ügyfélhitelek (nettó)	895 203	942 345	930 314	-1,3%	3,9%	911 585	924 829	1,5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	965 315	986 031	976 681	-0,9%	1,2%	996 396	974 732	-2,2%
Hitelekre képzett értékvesztés	-70 112	-43 685	-46 368	6,1%	-33,9%	-84 811	-49 902	-41,2%
Ügyfélbetétek	1 372 046	1 365 941	1 226 529	-10,2%	-10,6%	1 400 283	1 351 409	-3,5%
Alárendelt kölcsöntőke	28 002	39 434	39 381	-0,1%	40,6%	27 157	37 254	37,2%
Saját tőke	158 166	190 527	198 462	4,2%	25,5%	149 016	176 192	18,2%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2018Q4	2019Q3	2019Q4	P-P	Y-Y	2018Q4	2019Q4	Y-Y
ROAE - korrigálatlan számviteli eredményből	-0,3%	62,0%	16,3%	-45,7%-pt	16,6%-pt	16,9%	25,1%	8,2%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés)	1,9%	48,1%	7,7%	-40,4%-pt	5,8%-pt	23,7%	21,2%	-2,5%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény)	2,3%	67,8%	11,3%	-56,5%-pt	9,0%-pt	29,0%	29,0%	0,1%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés)	0,1%	4,6%	0,8%	-3,8%-pt	0,7%-pt	1,8%	2,0%	0,2%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs)	2,9%	7,2%	4,4%	-2,8%-pt	1,5%-pt	3,9%	4,3%	0,4%-pt
CIM (Üzleti marzs)	3,8%	4,2%	4,2%	0,0%-pt	0,4%-pt	4,0%	4,2%	0,2%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs)	1,9%	2,2%	1,9%	-0,3%-pt	0,0%-pt	2,0%	2,2%	0,2%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs)	1,1%	1,6%	1,7%	0,1%-pt	0,6%-pt	1,3%	1,5%	0,2%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg)	3,0%	1,8%	3,2%	1,4%-pt	0,2%-pt	2,2%	2,2%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány)	103,9%	24,3%	72,2%	47,9%-pt	-31,7%-pt	57,6%	51,1%	-6,5%-pt
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	3,8%	2,3%	2,6%	0,4%-pt	-1,1%-pt	3,8%	2,6%	-1,1%-pt
Kockázati költség ráta	-0,4%	1,7%	0,9%	-0,8%-pt	1,3%-pt	-0,2%	0,3%	0,5%-pt
CAR (Tőkeemfelelési mutató)	17,9%	18,2%	22,6%	4,4%-pt	4,7%-pt	17,9%	22,6%	4,7%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	49,6%	47,5%	49,4%	1,9%-pt	-0,1%-pt	49,6%	49,4%	-0,1%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	70,4%	72,2%	79,6%	7,4%-pt	9,3%-pt	70,4%	79,6%	9,3%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság)	5,9%	14,8%	9,0%	-5,8%-pt	3,1%-pt	8,1%	8,9%	0,8%-pt
DPD90+ ráta	5,1%	2,6%	2,6%	0,0%-pt	-2,5%-pt	5,1%	2,6%	-2,5%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény)	29,3	870,1	149,7	-720,4	120,4	353,7	373,6	19,9

Az MKB Csoport 2019. IV. negyedévi tájékoztatója a 2019.12.31-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 2019 végével sikeresen teljesítette az EU vállalásait. Európában egyedülálló módon az MKB Csoport a restrukturálási időszakot kiemelkedő pénzügyi eredménnyel zárta.**

Az üzleti bevételből származó stabil jövedelemnek és az ALM portfólión elért kedvező eredménynek köszönhetően az elmúlt évben a bevételek tovább növekedtek, míg a sikeres szervezeti átalakítások lehetőséget teremtettek a költségek csökkentésére. Az NPL portfólió egy részének eladása illetve a prudens kockázatkezelés, tovább növelte a profitot. **Az MKB Csoport kiváló tőkeellátottsága** hatékonyan támogatja a 2020-as növekedési célokat és az esetlegesen felmerülő sokkok kezelését.

**A kiemelkedő negyedik negyedéves teljesítmény szintén hozzájárult a rekord eredmény eléréséhez.** A stabil hozamkörnyezet lehetővé tette az ALM portfólió elért eredmény realizálását és stabilan tartotta az üzleti jövedelmet, míg a folyamatban lévő IT fókuszú projektek, a jövedelmezőséghez kötött bónuszok, illetve a mérsékelt céltartalékolás nyomást gyakorolt a negyedik negyedéves értékteremtésre. A negyedévben végrehajtott mérlegfőösszeg menedzsment lépések támogatták az EU kötelezettségvállalások teljesítését.

Az MKB csoport pénzügyi eredményeinek értékelésekor az alábbi fordulónap utáni eseményeket szükséges figyelembe venni:

- Az elért eredményeket visszaigazolandó, az MKB Bank hitelminősítését a Moody's Investor Service **Ba3-ra javította 2020. január 20-án**
- 2020. március 3-án sikerrel kezdte meg éles üzemi működését az MKB Bank **azonnali fizetési rendszere**. Az MKB Bank elkötelezett az azonnali fizetési rendszer további fejlesztése és az abban rejlő üzleti lehetőségek kiaknázása iránt, melyhez az indulás óta gyakorlatilag problémamentes működés megfelelő alapot biztosít.
- A COVID19 világjárvány kitörése jelentős hatást gyakorol az MKB Bank és Bankcsoport működésére és eredményességére. A jelentős bizonytalanság ellenére a Bank menedzsmentje minden tőle telhetőt megtesz a működés zökkenőmentes fenntartása érdekében.

Magyarország Kormányának döntései alapján:

- Azonnali és teljeskörű **hiteltörlesztési moratórium** került bevezetésre, 2020. december 31-ig.
- Az új folyósítású fedezetlen hitelek esetében a **maximális THM** az MNB alapkamat+5%-os szintben került meghatározásra.
- A bankok **osztalékfizetési** döntései 2020.09.30-ig felfüggesztésre kerültek.
- Az MNB a **piaci es bankszektori likviditást jelentősen támogató eszközöket** vezetett be március 25. napjával, és jelezte elkötelezettségét további eszközök bevezetésére, amennyiben azt új fejlemények megkívánják.

A járvány és a felsorolt hatások pénzügyi eredményekre gyakorolt hatása a részletszabályok formálódása és a piaci bizonytalanság miatt egyelőre nehezen számszerűsíthető. A piaci likviditás várható szűkülése várhatóan negatív hatással lesz az MKB Pannonia által kezelt alapokra.

**Az MKB Bank 1 mrd Ft-ot ajánlott fel a járvány elleni védekezési munkák támogatására.**

Az MKB Csoport (korrigálatlan) **teljes átfogó jövedelme** 7,8 mrd Ft-val emelkedett a negyedik negyedévben, elérve ezzel a 40,9 mrd Ft-ot (+29 mrd Ft y/y). Az adózás utáni eredmény 44,1 mrd Ft

(+16,0 mrd Ft y/y), míg az egyéb átfogó jövedelem (OCI) a kamatkörnyezet jelentős változásának köszönhetően y/y 10 mrd Ft-val nőtt.

Az éves **korrigált adózás utáni eredmény** 37,4 mrd Ft (+5,6% y/y) melyből 3,7 mrd Ft adódott a negyedik negyedévben. Az EU vállalásoknak megfelelően a **mérlegfőösszeg csökkent** 1 759,8 mrd Ft-ra (-9,05% p/p; -5,26% y/y), míg a **saját tőke 198,5 mrd Ft-ra nőtt** a 2018 végi 158,2 mrd Ft-ról. A bank tőkemegfelelési mutatója 22,59% (+47bp y/y). A rekord eredménynek és a megnövekedett saját tőkének köszönhetően az MKB Csoport éves kumulált korrigált ROAE-je 21,2% volt.

A 2019-es eredményt meghatározó tényezők:

- **Szigorú költségkontroll.** A szervezeti átalakítások csökkentették a személyi ráfordításokat és növelték a szervezet hatékonyságát. A bérinfláció továbbra is magas (átlagosan 11,4%) ami részben csökkentette az átszervezéssel elért megtakarításokat. A bónuszhoz kapcsolódó illetve jóléti kiadások mértékét elsődlegesen az éves eredmény alakulása határozta meg az év során.
- **Folyamatos mérlegfőösszeg menedzsment** az EU kötelezettségvállalások teljesítése érdekében. Az ügyfélszerzési törekvések menedzselésével sikerült biztosítani, hogy az RWA az EU vállalások szintje alatt maradjon egész évben. Az **értékpapír-alapú megtakarítási formák** előtérbe helyezése az ügyfélforrások és likviditás hatékony kezelése és a jutalékbevételek erősítése érdekében. Az ügyfélkapcsolatok kiválóak maradtak a visszafogott üzleti aktivitás ellenére is.
- **Folyamatosan magas IT fejlesztési igény.** A fejlesztési kapacitások többségét a törvényi megfelelési projektek (pl.: AFR, Hitreg, PSD2, stb.), kötötték le, nyomást helyezve a kapcsolódó költségre. Ezzel párhuzamosan az MKB Bank a 2020-as célokat támogató digitális megoldások fejlesztésére is jelentős erőforrásokat fordított.
- **Sikeres ALM portfólió átrendezés.** A második félév során az MKB Bank sikeresen hozzáigazította ALM portfólióját a korábban vártnál alacsonyabb hozamkörnyezethez. Ennek eredményeképp a portfólió valós értékének egy része realizálásra került, növelve ezzel a tőkefelhalmozódást. Az átsorolások illetve a kapcsolódó nyereségek realizálása nagyobb részt még a harmadik negyedévben megtörtént, de kisebb realizálásra a negyedik negyedévben is sor került.
- **Portfólió eladás.** A 2019-ben lezárt retail és corporate NPL portfólió értékesítések ~41mrd Ft NPL portfólió csökkenést és ~6,5mrd Ft céltartalék felszabadítást tettek lehetővé.

Az MKB Csoport negyedik negyedéves teljesítményét az alábbi tényezők támogatták:

- A tudatos mérlegfőösszeg menedzsment visszafogott, az állami kezdeményezésű programokban (pl Babaváró) való részvételre fókuszáló folyósításokat eredményezett. A mérlegfőösszegre és RWA-ra vonatkozó korlátozások miatt a hitelezési tevékenység homlokterében az üzleti marzs (CIM) és az ügyfél hitelállományok stabilan tartása állt.
- Kedvező ALM portfólió eredmények: a portfólió átrendezés illetve a hozamkörnyezet változásai miatt csökkenő nettó kamatbevételt a magasabb átértékelési eredmény ellentételezte negyedik negyedévben.

- A törvényi megfelelési (pl.: AFR, Hitreg, PSD2, stb.) és digitalizációs projektek és az éves eredmény alakulásához kötött bónuszok jelentős nyomás alá helyezték a költségeket a negyedik negyedévben.
- NPL portfólió: céltartalék felszabadítást eredményezett egy nagyobb corporate NPL ügylet eladása.

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

- **Csökkenő hozamok:** 2019 harmadik negyedévében a Fed kamatcsökkenésbe kezdett, mely a negyedik negyedévben is folytatódott: október 30-án 1,50-1,75%-ra csökkentette a Fed az irányadó kamatsávot a korábbi 1,75-2,00%-os szintről. A jegybank kamatvágásait a nyomott inflációval és az egyre bizonytalanabb gazdasági kilátásokkal indokolta (pl. kereskedelmi feszültség USA és Kína között, visszafogott globális gazdasági növekedés). Az év utolsó, decemberi kamatdöntő ülésén változatlanul hagyta a kamatokat a Fed.

Míg az MNB 2019 első negyedévében a monetáris politikai normalizáció felé lépett (márciusban az egynapos betét rátáját emelte), addig az ezt követő negyedévekben - az utolsó negyedévben is - a magas belső árnyomás ellenére is változatlanok maradtak a monetáris kondíciók idehaza. Ehhez az egyre borúsabb globális gazdasági kilátások mellett a Fed és az ECB monetáris politikai lazításai is hozzájárultak. A magyar állampapír-piacon kisebb kilengések mellett, de gyakorlatilag változatlanok voltak a kondíciók 2019 utolsó negyedévében: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam szeptember végén 1,97%-on állt, december végén pedig 2,01%-on.

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

- **Gyengülő Forint árfolyam:** A forint jelentősebb devizákkal szembeni árfolyama (EUR/HUF, USD/HUF) 2019 egészében jelentős volatilitást mutatott, nem volt ez másként az utolsó negyedévben sem: az euró/forint a 2019-es évet 331-en zárta, ugyanakkor novemberben a kurzus 336 forint felett is járt. A forint jelentős gyengülése mögött elsősorban az egyre borúsabb nemzetközi hangulat állt (kereskedelmi feszültségek, Brexit, geopolitikai kockázatok), ennek következtében pedig globális kockázatkörülést tapasztalhattunk a világban.
- **GDP:** A kormányzati szektor hiánya 2019 I-III. negyedévében a GDP 0,1%-a volt, elsősorban az első félév kedvező (többletet mutató) teljesítménye miatt (2019.Q1: a GDP 0,7%-a, Q2: a GDP 1,1%-a). E kedvező teljesítményhez nagymértékben hozzájárult a költségvetési bevételek jelentős emelkedése, ezért egyebek mellett az áfabevételből, személyi jövedelemadóból, járulékokból, jövedéki adókból származó bevételek 2019-ben jelentősen felülmúlták az egy évvel korábbi szinteket. Ezenkívül további kedvező tendencia, hogy 2019. végére 66,4%-ra mérséklődött az államháztartás maastrichti, GDP-arányos adóssága a 2018. év végi 70,2%-ról.
- **Bérinfláció:** A hazai keresetek dinamikus bővülése a továbbra is rendkívül feszes hazai munkaerőpiacnak köszönhető. 2019. októberben 11,6%-kal, novemberben 13,9%-kal, decemberben pedig 13,1%-kal nőtt a bruttó átlagkereset idehaza év/év alapon, az utolsó két hónap dinamikus növekedését jelentősen meghatározta a nem rendszeres kereseti elemek (jutalom, prémium) növekedése.
- **Infláció:** 2019 utolsó negyedévében fokozódott az árnyomás idehaza, decemberben már 4%-on állt a hazai infláció, ezzel elérte az MNB toleranciasávjának felső határát. A belső árnyomás

is magas maradt, október-novemberben a maginfláció 4%-on, decemberben 3,9%-on állt (év/év). 2019-ben átlagosan 3,4%-on alakult az éves infláció (2018: 2,8%), a hazai maginfláció pedig átlagosan 3,8%-on alakult.

- **Bankszektor:** a 2019-es év utolsó 3 hónapját továbbra is az alacsony hozamkörnyezet jellemezte, mely az árazás alapú megkülönböztetés lehetőségét szűkítette. A lakossági hitelállomány jelentősen (+3,9% p/p) bővült a negyedik negyedévben, elsősorban a fogyasztási hitelek és a babaváró hiteleknek köszönhetően. Jelentősen bővült ezzel együtt a betétállomány is: a lakossági szegmensben 4,3%-kal, míg a nem pénzügyi vállalatoknál 8,6%-os emelkedés volt. A kamatkondíciók az előző negyedévhez képest enyhén csökkentek a lakossági hiteltermékek körében.

**Társaság neve:** MKB Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2019.01.01.-2019.12.31

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



## 2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2019. IV. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

### 2.1 Eredménydinamika

MKB Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2018Q4	2019Q3	2019Q4	P/P	Y/Y	2018	2019	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	4 885	19 415	7 792	-59,9%	59,5%	11 878	40 867	244,1%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	5 742	13 112	3 611	-72,5%	-37,1%	22 114	34 075	54,1%
Egyéb átfogó eredmény	5 009	-8 640	-131	-98,5%	-102,6%	-13 254	-3 281	-75,2%
Adózás utáni eredmény	-124	28 055	7 924	-71,8%	-	25 132	44 148	75,7%
Korrektív tételek (összesen)	857	-6 303	-4 181	-33,7%	-	10 236	-6 792	-166,4%
Bankadó	0	0	0	-	-100,0%	4 374	4 047	-7,5%
Osztalék	-138	-50	-4	-92,2%	-97,2%	-817	-89	-89,1%
Szervezeti hatékonyság javítása	2 896	0	-703	-	-124,3%	2 896	-703	-124,3%
Fiókbezárásai tartalék	-1 845	0	0	-	-100,0%	0	0	-
MRP	0	0	0	-	-	3 120	0	-100,0%
IFRS16 hatás	0	-91	-182	100,2%	-	0	-592	-
Portfólió leépítések	0	-5 661	-2 308	-59,2%	-	0	-7 969	-
TAO hatás	0	0	0	-	-	0	0	-
Egyéb	-57	-502	-984	96,3%	-	663	-1 486	-
Korrigált adózás utáni eredmény	733	21 752	3 743	-82,8%	-	35 368	37 356	5,6%
Korrigált adózás előtti eredmény	153	21 829	3 102	-85,8%	-	34 933	36 576	4,7%
Bruttó bevétel	14 043	33 846	20 229	-40,2%	44,0%	78 019	80 664	3,4%
Nettó kamateredmény	9 399	10 478	8 798	-16,0%	-6,4%	40 503	40 803	0,7%
Kamatbevétel	13 090	15 020	13 736	-8,6%	4,9%	56 989	59 128	3,8%
Kamatráfordítás	-3 691	-4 542	-4 938	8,7%	33,8%	-16 486	-18 325	11,2%
Nettó jutalékeredmény	5 286	7 753	7 847	1,2%	48,4%	25 908	27 316	5,4%
Nettó egyéb eredmény	-641	15 615	3 584	-77,0%	-	11 608	12 545	8,1%
Árfolyameredmény	3 927	1 602	2 929	82,9%	-25,4%	13 125	10 228	-22,1%
Ártértékelési eredmény	-3 323	17 366	4 712	-72,9%	-241,8%	13 938	16 836	20,8%
Egyéb eredmény	-1 244	-3 352	-4 056	21,0%	226,0%	-15 455	-14 518	-6,1%
Összes működési költség	-14 592	-8 231	-14 615	77,6%	0,2%	-44 917	-41 181	-8,3%
Személyi jellegű ráfordítások	-7 276	-4 477	-7 517	67,9%	3,3%	-23 197	-21 320	-8,1%
Dologi költség	-5 652	-2 438	-5 840	139,6%	3,3%	-16 936	-14 741	-13,0%
Értékcsökkenés	-1 664	-1 316	-1 257	-4,5%	-24,5%	-4 784	-5 120	7,0%
Kockázati költségek összesen	701	-3 786	-2 512	-33,6%	-	1 832	-2 907	-258,7%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése	1 052	-4 199	-2 241	-46,6%	-	1 928	-3 055	-258,5%
Egyéb értékvesztés	-350	413	-271	-165,5%	-22,8%	-96	148	-254,0%
Társasági adó	581	-77	641	-	10,3%	435	780	79,3%
Teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2018Q4	2019Q3	2019Q4	P-P	Y-Y	2018	2019	Y-Y
ROAE (számviteli eredményből)	-0,3%	62,0%	16,3%	-45,7%-pt	16,6%-pt	16,9%	25,1%	8,2%-pt
ROAE (korrigált adózott eredményből)	1,9%	48,1%	7,7%	-40,4%-pt	5,8%-pt	23,7%	21,2%	-2,5%-pt
ROAA (korrigált adózott eredményből)	0,1%	4,6%	0,8%	-3,8%-pt	0,7%-pt	1,8%	2,0%	0,2%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs)	2,9%	7,2%	4,4%	-2,8%-pt	1,5%-pt	3,9%	4,3%	0,4%-pt
CIM (Üzleti marzs)	3,8%	4,2%	4,2%	0,0%-pt	0,4%-pt	4,0%	4,2%	0,2%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs)	1,9%	2,2%	1,9%	-0,3%-pt	0,0%-pt	2,0%	2,2%	0,2%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs)	1,1%	1,6%	1,7%	0,1%-pt	0,6%-pt	1,3%	1,5%	0,2%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg)	3,0%	1,8%	3,2%	1,4%-pt	0,2%-pt	2,2%	2,2%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány)	103,9%	24,3%	72,2%	47,9%-pt	-31,7%-pt	57,6%	51,1%	-6,5%-pt
Értékvesztés áll. / mérlegfőösszeg	3,8%	2,3%	2,6%	0,4%-pt	-1,1%-pt	3,8%	2,6%	-1,1%-pt
Kockázati költség ráta	-0,4%	1,7%	0,9%	-0,8%-pt	1,3%-pt	-0,2%	0,3%	0,5%-pt

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutató, IFRS eredménykategória, a Teljes átfogó jövedelem (Total Other Comprehensive Income – TOCI) bemutatása. 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-ben rekord magas 36,6 mrd Ft (+5,6% y/y) korrigált eredményt ért el, melyből az utolsó negyedév eredménye 3,7 mrd Ft volt, ez az előző negyedév kiemelkedő értékéhez képest p/p 82,8%-os csökkenést jelent a bevételek csökkenése és az átmenetileg megnövekedett költségek miatt.

Az eredményt érintő korrekciók a 2018-as 10,2 mrd Ft-os összegről -6,8 mrd Ft-ra estek vissza az NPL portfólió értékesítés egyszeri eredményhatása miatt.

Az adózott eredményre a kiemelkedő bruttó bevételen kívül pozitívan hatott a társasági adó összege is: a helyi szabályok szerinti minimumadó és a halasztott adó elszámolása összességében 0,8 mrd Ft közeli adóhatást eredményezett.

A 2019. teljes évi **ROAE** mutató (korrigált adózott eredmény alapján) értéke 21,2% (-2,5%-pt y/y), míg a Q4 időszaki mutató 7,7% volt.

A **korrigált bevételi marzs** (TRM) 40 bp y/y növekedés mellett 4,3% volt 2019-ben. Míg a negyedéves mutató 4,4%-ra csökkent (-2,8%-pt p/p) összhangban a negyedéves alacsonyabb bevételi szinttel. Az egyéb átfogó eredmény (OCI) hatásával módosított éves bevételi marzs 4,1% volt, mely y/y összevetésben 90bp növekedést mutat.

Az **üzleti marzs** (CIM) 4,2% volt 20 bp-os y/y emelkedéssel, míg negyedéves összehasonlításban változatlan az előző időszakhoz képest, a kismértékű eredménycsökkenést ellensúlyozó csökkenő mérlegfőösszegnek köszönhetően.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 1,9% volt, mely y/y összehasonlításban változatlan, míg kismértékű 30 bp-os csökkenés a 2019 Q3-as időszakhoz képest.

A teljes éves **költség-bevételi arány (CIR – cost-to-income ratio)** 51,1%-ra csökkent (-650 bp y/y), mely köszönhető a jelentősen csökkenő éves költségeknek, valamint az emelkedő bevételeknek. P/p összehasonlításban az utolsó negyedévben jellemzően magasabb költségszint és alacsonyabb bevétel miatt a mutató értéke 72,2% volt.

A kumulált **hitelkockázati költség 3,1 mrd Ft volt** (képzés), mely 0,3%-os kockázati költség rátát eredményezett. Az IFRS szerinti NPL arány 4,3%-ra nőtt a 4,0%-os értékről a negyedév során, az NPL indirekt fedezettség pedig 110,7%-ról 110,3%-ra csökkent.

Az MKB Csoport **tőke megfelelése** 470bp-os y/y alapú pozitív irányú változással, 22,6%-ra emelkedett a 2019. évi kiemelkedő (44,1 mrd Ft, számviteli) adózott eredmények köszönhetően.

## 2.1.2 Átfogó eredmény

Az MKB Csoport számviteli teljes átfogó kumulált jövedelme 40,9 mrd Ft (+29,0 mrd Ft y/y) volt 2019-ben, mely jelentős növekedés a 2018. évi eredményhez képest. Negyedéves összehasonlításban a 2019Q4 érték 7,8mrd Ft volt, mely az előző negyedév kiemelkedő eredményétől 59,9%-os csökkenést jelent.

A korrigált teljes átfogó jövedelem 34,1 mrd Ft volt (+54,1% y/y).

A csökkenő eredményt részben enyhítette az FVTOCI értékpapírok átértékelési tartaléka.

Az egyéb átfogó eredmény hatásával módosított költség-bevételi arány értéke 53,2%-re javult az előző évi 69,4%-ról.

### 2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport éves nettó kamateredménye 40,8 mrd Ft volt 2019-ben (+0,7% y/y). A teljes 2019-es évet jellemző csökkenő hozam trend, a limitált hitelezési képességgel együtt negatívan hatott a bevételtermelő képességre. A piacot jellemző likviditástöbblet az ügyfél forrásokhoz kapcsolódó ráfordítások szintjét közel változatlanul tartotta.

Az éves **kamatbevételek** 59,1 mrd Ft-ot tettek ki (+3,8% y/y). Az ügyfélállományok kamatbevételi szintje stabilan alakult, míg az ALM portfólióból származó bevétel növekedett a magasabb átlagos portfólió kamatszintnek köszönhetően. A 2019 Q4-es időszaki kamatbevétel 13,7 mrd Ft volt (-8,6%-os p/p), melynek háttérében, az utolsó negyedévben is folytatódó ALM portfólió átrendezése állt. Az ügyfél kamatbevételek mértéke jelentős volt a csökkenő hozamkörnyezet és a RWA korlátok által határolt hitelezés ellenére is.

A **kamatráfordítások** teljes éves teljesítménye 18,3 mrd Ft volt (+11,2% y/y), a magasabb IRS állományok következtében növekedő IRS ráfordításoknak köszönhetően. A negyedéves ráfordítás 4,9 mrd Ft értékének (+8,7% p/p) növekedése összhangban áll a folytatódó ALM portfólió átrendezéssel.

### 2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A teljes éves jutalékeredmény 27,3 mrd Ft volt (+5,4% y/y). Az állampapír értékesítésből származó eredmény 1,3 mrd Ft volt, míg az RWA korlát miatt visszafogott hitelezési tevékenység negatívan hatott a nettó jutalékeredményre.

A negyedéves nettó jutalékeredmény 7,8 mrd Ft volt (+48,4% y/y; 1,2% p/p).

A jutalék eredmény legnagyobb részét képviselő számlaforgalmi jutalékok tovább növekedtek az elmúlt negyedévben és az év során is, melyek oka a GIRO utalások utáni díjak, valamint a számlavezetési és számlaforgalmi díjak magasabb negyedéves teljesítménye. A SZÉP kártyák eredménye a negyedév során csökkent, azonban az éves forgalma jelentősen erősítette jutalékbevételeket ebben a csoportban.

A hitelezéshez kapcsolódó jutalékok is emelkedtek az elmúlt negyedévben, mely a konzorciális hitelek jutalékbevételek emelkedésének és a garancia nettó díjak növekedésének köszönhető. Éves összehasonlításban kis mértékben csökkentek a hitelekből fakadó jutalékbevételek az EU vállalatok következtében tudatosan visszafogott hitelezésnek köszönhetően.

A bankkártyákkal kapcsolatos díjak jelentősen emelkedtek az előző évhez képest.

Az értékpapírokkal kapcsolatos díjak emelkedtek az elmúlt egy évben, azonban az év utolsó negyedévében mérséklődés látszik a MÁP+ értékesítésből származó bevételekben.

### 2.1.5 Árfolyameredmény

Az ügyfeles és saját számlás deviza tevékenység árfolyameredménye (FX eredmény) 2019-ben 10,2 mrd Ft, Q4-ben 2,9 mrd Ft volt. Az előző évhez képest -2,9 mrd Ft csökkenés történt. A pénzváltó tevékenységből származó eredmény megszűnése jelentősen csökkentette az árfolyameredményt. A növekvő aktivitásnak köszönhetően 1,3 mrd Ft-tal magasabb az eredmény, mint az előző negyedévben.

A növekvő devizaárfolyam volatilitás támogatta a negyedik negyedéves árfolyameredményt.

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 16,8 mrd Ft volt 2019-ben. (y/y +2,9 mrd Ft; -12,7 mrd Ft p/p). Az adózott eredményre gyakorolt pozitív hatást ellensúlyozza az OCI-ban -3,2 mrd Ft átértékelési veszteség. Az ALM portfólió éves eredményessége a vártnak megfelelően alakult.

A harmadik negyedévben az ALM portfólió stabilizálódó hozamkörnyezethez igazítása sikeresen megtörtént. Az átrendezés által lehetővé tett részleges átértékelési eredmény realizálása jelentős mértékben emelte a Q3-as eredményt, semlegesítve az első félév során kimutatott, nem realizált átértékelési veszteségeket.

A negyedik negyedévi ALM portfólió eredményeket a kevésbé volatilis hozamkörnyezet és az értékpapír portfólió részleges értékesítéséből fakadó eredményhatás mozgatta. A mérlegfőösszeg csökkentés miatt szűkülő likviditás hatásának kezelése és a 2020-as likviditáskezelési célok támogatása érdekében az értékpapír portfólió további, részleges átrendezésére került sor.

A kötvény és swap benchmark hozamok a negyedik negyedév végén eltérő módon csökkentek, ami növekvő kötvény-swap spreadet eredményezett. Az ALM portfólió kiigazítása a kötvényhozamok csökkenéséből származó (valós értéken nyilvántartott) valósérték-nyereségek részleges realizálódásához vezetett, amely ellensúlyozta a nem realizált IRS valós érték veszteségeket, és időközben a nulla OCI eredményt eredményezte 4Q-ban.

## 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 teljes éves változás (y/y -6,1%) 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 41,2mrdFt volt 2019-ben. A szigorú költséggazdálkodás és a sikeres szervezeti átalakítás 8,3%-os költségcsökkenést eredményezett y/y. A költség/bevétel arány 51,1% volt 2019-ben (-6,5%pont y/y), amellyel a Bank teljesítette a vonatkozó EU kötelezettségvállalását.

A költségcsökkentés tényleges mértékét a 2015. évi költségek jelenértékével való összevetés mutatja meg: a 2019. évi tényleges adatok alapján az MKB bank menedzsmentje közel 18 mrd Ft-os csökkenést ért el a vizsgált időszakban.

A negyedik negyedévet jelentős, ám átmeneti költségnövekedés jellemezte: 14,6 mrd Ft volt a működési költségek összege. Az eredménytermeléshez kötött bónuszköltségek és a törvényi és digitalizációs projektekhez kapcsolódó IT OPEX költségekre a negyedévek között aránytalan elosztást mutatnak.

A **személyi jellegű ráfordítások** értéke 2019-ben 21,3 mrd Ft volt (-8,1%; -1,9 mrd Ft y/y). A 2019-es létszámcsökkenésből származó megtakarításokat a folyamatosan magas (10% feletti) bérinfláció nagyrészt semlegesítette. Az eredménytermeléshez kötött bónusz költsége a negyedik negyedévben került lekönnyítésre, ami átmeneti, 3,0 mrd Ft növekedést eredményezett p/p.

Az MKB Csoport zárólétszáma 1 892 FTE volt 2019-ben (-66 FTE y/y).

A **működési költségek** 2019-ben mintegy 14,7 mrd Ft-ot tettek ki. A javuló működési hatékonyság és a szigorú költséggazdálkodás 13%-os csökkenést eredményezett y/y (-2,2 mrd Ft).

Az OPEX a negyedik negyedévben 5,8 mrd Ft volt (+3,4 mrd Ft p/p). Az IT OPEX nem időarányosan került elkönyvelésre az év során: az utolsó negyedévben a törvényi megfelelési (pl. AFR, Hitreg, PSD2, stb.) és a digitalizálási projektekhez kapcsolódó költségek feleltek az átmeneti emelkedésért.

Az értékcsökkenés összege (5,2 mrd Ft, +7,1% y/y) 2019-ben kissé növekedett, elsősorban az informatikai beruházások év végi aktiválásának eredményeként.

### 2.1.9 Kockázati költségek

Az MKB Csoport negyedik negyedévben az ügyfélminősítések időszaki változásával összhangban 2,2mrd Ft céltartalékot képzett. Az évben felmerült 3,1 mrd Ft kockázati költség a tovább javuló portfólió minőség hatására jelentős mértékben elmarad a management várakozásaitól.

A H2 időszaki adatokat a jelentős, de egyszeri kockázati költségek felszabadítása érdekében kiigazítottuk. Az NPL portfólió záró egyenlege a 2019-es évben 42,0 mrd Ft volt, miután 38,6 mrd Ft-tal csökkent 2018. év végéhez képest. Az IFRS-alapú NPL mutató 4,3%-ra (-405 bp-tal y/y), míg az NPL a lefedettség 87,0%-ról 110,3%-ra nőtt.

### 2.1.10 Társasági adó

A 2019. IV. negyedévében kimutatott társasági adó 0,64 mrd Ft volt (bevétel). A 2019 Q4 kumulált időszakot tekintve azonban a kimutatott társasági adó 0,78 mrd Ft volt (adóbevétel), amely az 1,87 mrd Ft adóbevétel és az 1,09 mrd Ft adóráfördítés eredőjeként adódik.

A jelentős adóbevétel a fel nem használt negatív adóalapra képzett halasztott adóbevétel elszámolásához köthető. 2019-ben – prudenciális okokból – mindössze 1,33 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-ben 1,33 mrd Ft).

## 2.2 Mérleg

MKB Csoport						
Mérleg (millió forintban)	2017Q4	2018Q4	2019Q3	2019Q4	P/P	Y/Y
<b>Pénzügyi eszközök</b>	<b>109 617</b>	<b>82 850</b>	<b>95 493</b>	<b>117 780</b>	23,3%	42,2%
<b>Kereskedési könyv</b>	<b>72 319</b>	<b>79 333</b>	<b>44 381</b>	<b>20 734</b>	<b>-53,3%</b>	<b>-73,9%</b>
<b>Értékpapírok</b>	<b>902 712</b>	<b>710 669</b>	<b>757 343</b>	<b>594 677</b>	<b>-21,5%</b>	<b>-16,3%</b>
<b>Ügyfélhitelek (nettó)</b>	<b>858 592</b>	<b>895 203</b>	<b>942 345</b>	<b>930 314</b>	<b>-1,3%</b>	<b>3,9%</b>
Ügyfélhitelek (bruttó)	938 351	965 315	986 031	976 681	-0,9%	1,2%
<i>Lakosság</i>	275 555	240 241	235 128	239 236	1,7%	-0,4%
<i>Vállalat</i>	535 736	574 006	582 802	569 018	-2,4%	-0,9%
<i>Lízing</i>	127 060	151 069	168 101	168 427	0,2%	11,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-79 760	-70 112	-43 685	-46 368	6,1%	-33,9%
<i>Lakosság</i>	-22 208	-23 784	-9 181	-9 697	5,6%	-59,2%
<i>Vállalat</i>	-50 779	-40 301	-28 471	-30 730	7,9%	-23,7%
<i>Lízing</i>	-6 773	-6 028	-6 033	-5 941	-1,5%	-1,4%
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>101 747</b>	<b>89 523</b>	<b>95 444</b>	<b>96 293</b>	<b>0,9%</b>	<b>7,6%</b>
<i>Leányvállalati részesedés</i>	2 643	5 627	5 735	7 312	27,5%	29,9%
<i>Immateriális javak, tárgyi eszközök</i>	46 676	52 143	55 159	58 907	6,8%	13,0%
<i>Egyéb eszközök</i>	52 429	31 753	34 550	30 073	-13,0%	-5,3%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 044 987</b>	<b>1 857 579</b>	<b>1 935 007</b>	<b>1 759 796</b>	<b>-9,1%</b>	<b>-5,3%</b>
<b>Bankközi forrás</b>	<b>239 312</b>	<b>214 340</b>	<b>235 390</b>	<b>195 810</b>	<b>-16,8%</b>	<b>-8,6%</b>
<b>Ügyfélbetétek</b>	<b>1 539 140</b>	<b>1 372 046</b>	<b>1 365 941</b>	<b>1 226 529</b>	<b>-10,2%</b>	<b>-10,6%</b>
<i>Lakosság</i>	303 898	328 649	333 685	334 660	0,3%	1,8%
<i>Vállalat</i>	1 235 242	1 043 397	1 032 256	891 869	-13,6%	-14,5%
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>10 624</b>	<b>4 974</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>	<b>-100,0%</b>
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>93 225</b>	<b>80 053</b>	<b>103 715</b>	<b>99 614</b>	<b>-4,0%</b>	<b>24,4%</b>
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>22 307</b>	<b>28 002</b>	<b>39 434</b>	<b>39 381</b>	<b>-0,1%</b>	<b>40,6%</b>
<b>Saját tőke</b>	<b>140 379</b>	<b>158 166</b>	<b>190 527</b>	<b>198 462</b>	<b>4,2%</b>	<b>25,5%</b>
<b>Források összesen</b>	<b>2 044 987</b>	<b>1 857 579</b>	<b>1 935 007</b>	<b>1 759 796</b>	<b>-9,1%</b>	<b>-5,3%</b>
Garanciák	145 388	147 627	154 876	98 357	-36,5%	-33,4%
Hitelkeretek	300 005	251 299	226 379	235 494	4,0%	-6,3%
Akkreditívek	13 881	4 625	15 051	14 570	-3,2%	215,0%
Egyéb	98 598	24 075	9 191	9 232	0,4%	-61,7%
<b>Mérlegen kívüli ügyfélkötettség</b>	<b>557 872</b>	<b>427 626</b>	<b>405 497</b>	<b>357 653</b>	<b>-11,8%</b>	<b>-16,4%</b>

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 negyedik negyedéves záró mérlegfőösszege 1 759,8mrd Ft volt, mely a bázisidőszakhoz képest 9,1%-os csökkenést, valamint a 2018Q4-as időszak mérlegfőösszegétől, 5,3%-kal visszaesést mutat.

A y/y és a p/p összevetésben tapasztalt csökkenés MKB Csoport EU-s kötelezettségvállalásainak teljesítését célzó tudatos mérlegfőösszeg menedzsment eredménye.

A mérlegfőösszeg csökkenésének hátterében az ügyfélbetétek kiáramlása áll. A szűkülő likviditás az értékpapír portfólió csökkenését eredményezte, míg az ügyfélhitelek állománya alapvetően nem változott.

Az MKB Csoport hitel/betét mutatója 79,6%, mely jelentős növekedés mind az előző negyedév 72,2%-os, mind az előző év végi 70,4%-os értékéről.

## 2.2.1 Hitelek

A mérlegfőösszeg menedzsment az ügyfélhiteleket nagyrészt érintetlenül hagyta. A bruttó hitelállomány 976,7mrd Ft-os szinten, y/y alapon 1,2%-os növekedést mutat az év utolsó negyedévének végén, ezzel szemben p/p alapon 0,9%-os a csökkenés. Az elmúlt évben jelentősen, 11,5%-kal növekedett a lízingportfólió, valamint az utolsó negyedévben már a lakossági hitelállomány is 1,7%-kal emelkedett, köszönhetően a Babaváró konstrukciót övező érdeklődésnek (6,2 mrd Ft folyósítás Q4-ban). A vállalati hitelállomány stagnált y/y alapon, illetve 2,4%-ot csökkent az utolsó negyedévben.

A hitelekre képzett értékvesztés állomány az elmúlt egy évben jelentősen, 33,9%-kal (23,75 mrd Ft-tal) esett vissza, mely az év során a Q3 időszakban lezárt lakossági NPL portfólió értékesítésnek, valamint a vállalati és lakossági javuló portfóliónak is köszönhető. Az utolsó negyedévben kismértékű, 6,1%-os (2,7 mrd Ft-os) emelkedés volt a céltartalék állományban.

A lízing üzletághoz kapcsolódó értékvesztés állományban mind p/p (-1,5%), mind y/y (-1,4%) összehasonlításban kismértékű csökkenés látható a 2019-es év negyedik negyedévében.

## 2.2.2 Értékpapírok

Az értékpapír záróállomány 2019 év végén 594,7 mrd Ft volt (-116,0 mrd Ft y/y; -162,7 mrd Ft p/p).

A mérlegfőösszeg menedzsment eredményeként szűkülő likviditás miatt jelentősen csökkenő állomány az ALM portfólióban további átrendeződését eredményezte. Egyidejűleg az MKB Bank historikusan magas értékpapír-mérlegfőösszeg aránya 34,1%-ra csökkent a 2018. évi 41,6%-os értékről (-7,5%-pont y/y).

## 2.2.3 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök 2019Q4 időszak végi állománya 117,8 mrd Ft volt, ami negyedéves viszonylatban 23,3%-os növekedést jelent, az előző évhez viszonyítva 42,2% volt az állomány növekedés. Az MKB Csoport likviditási helyzetének és mérlegfőösszegének alakulásával párhuzamosan változó állomány túlnyomó többségét a likviditás menedzseléséhez köthető bankközi- és MNB-vel szembeni állományok teszik ki.

## 2.2.4 Betétek

Az ügyfélbetétállományok változását a mérlegfőösszeg menedzsment határozta meg a negyedik negyedévben. Az ügyfél betétállomány 1 226,5 mrd Ft, p/p alapon 10,2%-os csökkenést, y/y összehasonlításban közel ugyanekkora 10,6%-os negatív irányú változást mutat.

A csökkenés a lakossági portfólió közel azonos szintje mellett (p/p: +0,3%, y/y: +1,8%) teljes egészében a vállalati oldalon történt (p/p: -13,6%, y/y: -14,5%). A mérlegfőösszeg menedzsment célkitűzések elérése és az ügyfélkapcsolatok fenntartása érdekében a vállalati ügyfél betétek jelentős része került átirányításra az MKB Pannónia alapú megtakarítási formákba (pl.: MKB Pannónia alapok).

## 2.2.5 Bankközi források

A bankközi források állománya 195,8 mrd Ft volt év végén. Ami y/y alapon 8,6%-kal alacsonyabb az előző évinél. Az állomány jelentős része a refinanszírozott ügyfél hitelállományhoz köthető hosszú lejáratú refinanszírozási forrás, amely a kapcsolódó eszközoldali állomány függvényében alakul.

A refinanszírozó források állománya melletti 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

A kiváló eredmény 40,3 mrd Ft-tal növelte a saját tőke állományát 2019-ben. Az MKB Csoport saját tőkéje a tárgyidőszak végén 198,5 mrd Ft volt. A növekmény mindkét viszonyítási időszakhoz képest jelentős mértékű, hiszen y/y alapon 25,5%-os emelkedést jelent, de a p/p szinthez képest is 4,2%-kal tudta növelni az MKB Csoport a saját tőkéjét. A negyedéves 7,9 mrd Ft-os növekedés nagyrészt a 7,9 mrd Ft-os tárgyidőszaki adózott eredményből származik.

## 2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkivettség

Az MKB Csoport mérlegen kívüli kivettsége 2019 év végén 357,7 mrd Ft volt, mely előző évhez képest 16,4%-os csökkenés, míg az előző időszakhoz képest valamelyest kisebb, 11,8%-os visszaesést jelent. A csökkenés az MKB Csoport RWA vállalásának teljesítése miatt szükséges. A jelentős negatív irányú változás oka a garanciák változása, mely 30% feletti visszaesés mind az előző évhez (-33,4%), mind az előző negyedévhez képest (-36,5%).

## 2.3 Tőkemegfelelés

Az MKB Csoport tőkemegfelelése 22,59% volt 2019Q4-ben, amely éves szinten 469 bp-os növekedést jelent. Az MKB Csoport kiváló tőkeellátottsága hatékonyan támogatja a 2020-as növekedési célokat és az esetlegesen felmerülő sokkok kezelését.

Az év végén figyelembe vehető eredmény 5,1%-ponttal javította a tőkemegfelelést; a halasztott adó és immateriális javak állományának változása 12,1 mrd Ft-tal csökkentették a szavatoló tőke állományát p/p.

Az RWA állomány 2019. év végi csökkenése is jelentősen hozzájárult a tőkemegfelelés javulásához. Az mérlegfőösszeg menedzsment a RWA állomány 50,6 mrd Ft-os csökkenését okozta y/y alapon, az RWA hatékonyságot ezzel 8,85%-ra javítva (+80bp y/y).



## 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 424,5 Mrd Ft, amely 6,6%-os, 30,2 Mrd Ft-os csökkenést jelent az előző évhez képest. A piaci részesedés 122 bp-tal, 4,88%-ra csökkent. Ezen vállalatok részére 2019-ben történt hitelfolyósítás 131,1 Mrd Ft volt, ami 3,97%-os piaci részesedést eredményezett, a folyósítás 2,5 Mrd Ft-tal haladta meg az előző év adatát.

A nem pénzügyi vállalatok beruházási hiteleinek állománya 109,6 Mrd Ft volt, mely a nem pénzügyi vállalati hitelek 25,8%-át adja. Az előző évhez képest 1,2 Mrd Ft volt az állomány csökkenése. Az új folyósítások állománya 37,2 Mrd Ft-ot tett ki, ami 7,0%-kal alacsonyabb az előző évhez képest.

A vállalati hitelek 24,5%-át kitevő forgóeszköz-hitelek állománya 2,2 Mrd Ft-tal nőtt az előző évhez képest, ami 103,8 Mrd Ft-os állományt eredményezett. Az év során 85,6 Mrd Ft új forgóeszköz hitel kihelyezés történt, ami 14,2 Mrd Ft-tal haladta meg az előző évben kihelyezett összeget.

A szegmens szerinti megoszlásban a nem pénzügyi nagyvállalati bruttó hitelállomány 100,1 Mrd Ft-ra, a KKV hitelek állománya 296,3 Mrd Ft-ra és a mikro vállalatok állománya 28,1 Mrd Ft-ra csökkent.

Az MNB által 2019 nyarán indított Növekedési Kötvény Programban (NKP) az MKB Bank a piac egyik meghatározó befektetőjeként jelent meg, 2019 őszén hét vállalat által kibocsátott kötvényből vásárolt, több milliárd forint értékben.

A vállalati betétállományok alakulását jelentősen befolyásolták a mérlegfőösszegre vonatkozó EU vállalat teljesítése érdekében tett mérlegfőösszeg menedzsment lépések.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 545,8 Mrd Ft-on alakult, az előző évhez képest 12,7%-os, 79,7 Mrd Ft volt a csökkenés. A piaci részesedés 146 bp-os y/y változás után 5,8%-ra csökkent.

A vállalati ügyfélszám 36,8 ezer ügyfél volt 2019 év végén. Az ügyfélszám alakulásában kiemelt szerepet játszott az ügyfélportfólió compliance szempontok szerinti tisztítása, mely specifikus ügyfélcsoportok kiszolgálásának lezárását eredményezte. A csökkenéshez szintén hozzájárult a hátralékkal rendelkező számlák felmondása. Ezekből a hatásoktól tisztítottan a vállalati ügyfélszám 3,1 ezerrel csökkent az előző év végéhez képest.

### 2.4.2 Lízing üzletág<sup>1</sup>

Az MKB Csoport lízing állománya 168,4 Mrd Ft volt 2019 végén. Az állomány jelentősen, 11,5%-kal, 17,4 Mrd Ft-tal nőtt egy év alatt. Az év utolsó negyedében az állomány a mezőgazdasági finanszírozási portfólió szezonális törlesztései miatt stagnált. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 102,9 Mrd Ft (+18,2%, +15,8 Mrd Ft éves növekmény), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 49,1 Mrd Ft

<sup>1</sup> 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.

volt év végén, ez utóbbi az elmúlt egy évben 2,3%-kal csökkent. A készletfinanszírozási állomány növekedése 3,4 mrd Ft volt egy év alatt, míg az egyéb követelések állománya 0,7 mrd Ft-tal csökkent.

A 2019. évi új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai szerint az MKB Csoport stabilan a három legnagyobb szereplő közé tartozik a magyar lízingpiacon.

A lízing üzletág 2019-ben az MKB csoport stratégiájához illeszkedve a kihelyezési döntések terén az RWA szempontjából hatékonyabb szegmenseket (gépjárműfinanszírozás, KKV ügyfélkör) helyezte 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 befolyásolta az importőrök és gépjárműkereskedők készletezési politikája, amelyre 2019 második felében jelentős hatással volt a forgalomba helyezés feltételül szabott környezetvédelmi szabályok 2020-tól érvényes szigorodása.

Az év egészében az új kihelyezés meghaladta a várakozásokat, köszönhetően a gépjárműfinanszírozási terület piaci növekedést meghaladó fejlődésének. Az eszközfinanszírozási ágazatban – annak jelentős RWA igénye miatt – a hangsúly a diverzifikált, KKV ügyfélkört megszólító mezőgazdasági gépf finanszírozási szegmensen volt.

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. Az MKB Csoport az NHP Fix programban elérhető források ügyfelek részére történő transzferálásán túl részt vesz az egyéb állami szerepvállalással indított programok lebonyolításában is, így pl. a magánszemélyeket érintő nagycsaládos autóvásárlási programban, vagy a mezőgazdasági gazdálkodókat segítő, a mezőgazdaság, az erdőgazdálkodás és az élelmiszeripar beruházási hiteleihez kapcsolódó kamattámogatási programban.

Az évben a növekvő állomány mellett a nem teljesítő portfólió folyamatosan csökkent (-17% y/y), miközben annak az értékvesztés fedezettsége stabilan meghaladja a 80%-ot. A csökkenő problémás portfólió túlnyomó része még a 2007-2008-as kihelyezésekből kerül ki.

### 2.4.3 Retail üzletág

2019 negyedik negyedévéét 236,9 mrd Ft hitelállománnyal zárta a retail üzletág, mely 9,5 mrd Ft-tal magasabb állományt jelent 2019 harmadik negyedév végéhez képest, valamint +1bp változást a piaci részesedésben. A növekedés fő tényezőit a stabil lakossági kamatláb és az állam Családvédelmi Akciótervében bemutatott babaváró hitelek iránti előző negyedévhez hasonló érdeklődés segítette.

A babaváró és a fedezett hitelek folyósítása hasonlóan alakult, mint a harmadik negyedévben (6,2 mrd Ft és 4,8 mrd Ft 2019Q4-ben), a fedezetlen és egyéb hitelek folyósítása 0,5 mrd Ft-tal csökkent. Az új szerződések piaci részesedésében 35 bp-os emelkedés figyelhető meg.

A fedezett hitelek állománya 2019Q4-ben 200,9 mrd Ft-on zárt, szemben a 2019Q3-as időszak 204,4 mrd Ft záró állományával, míg a piaci részesedés 4,43%-ra csökkent 4,57%-ról. Az állományi csökkenést részben a nem teljesítő ügyletek hitelportfólió egy kisebb részének megszüntetése okozta. Új állományok tekintetében 2019Q4-ben 2019Q3-hoz képest csekély mértékben alacsonyabb, 4,8 mrd Ft-nyi volumen kihelyezése történt meg, a babaváró hitelek kizorító hatásának köszönhetően.

Fogyasztási hitelek záróállományában 5,5 mrd Ft növekedés történt 2019Q3 végéhez képest – miközben a piaci részesedés 17bp-tal 1,18%-ra emelkedett -, mely főként a babaváró hitel iránti folyamatos keresletnek köszönhető, utóbbi termékből három hónap alatt 6,2 mrd Ft folyósítás valósult

meg. Személyi hitelek folyósítása terén 2019Q4-ben a 2019Q3-as időszakhoz viszonyítva 0,4 mrd Ft-os csökkenés figyelhető meg, amely a piaci részesedés 16bp-os csökkenését is jelenti.

A betétállomány 2019 Q4 végén 286,5 mrd Ft-on zárt, mely 3,4 md Ft-os növekedést jelent 2019Q3-as időszakhoz képest. Látraszóló állomány esetében 5,8 mrd Ft-os növekedés, míg a lekötött betét állományok esetében 2,3 mrd Ft-os csökkenés figyelhető meg 2019 harmadik negyedévéhez képest. A betétállományi piacrész 3,01% az időszak végén, amely 9bp csökkenést jelent.

A lakossági aktív ügyfelek száma a nem teljesítő ügyfelek fokozatos leépítése mellett csökkenő tendenciát mutat 2019Q3-hoz képest is, az ügyfélszám 170,6 ezer volt 2019Q4 végén.

A retail stratégia a prémium ügyfelekre fókuszál, hiszen ez az egyik legjövedelmezőbb ügyfélkör a lakossági szegmensben. A retail stratégia fókuszában a prémium ügyfelek állnak 2019-ben. Az akvizíciós kampányoknak köszönhetően 2018 végéhez képest év végére 47,5%-os emelkedést sikerült elérni a prémium ügyfelek számában (~5100 ügyfél 2019 decemberében).

### 2.4.4 Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

#### 2.4.4.1 Privát Banki üzletág

Kezelt vagyon tekintetében a Privát banki üzletág egészséges növekedést mutatott 2019Q4-ben, tovább erősödött, a negyedév végét 689,6 mrd Ft-os forintos állománnyal zárta, mely 4%-os növekedést jelent a Q3-as időszakhoz képest, 2018Q4-hez képest pedig több mint 26%-ot emelkedett. A növekedés legfőképp az egyéb külsőköri értékpapírok (befektetési alapok), illetve az állampapírok állományi növekedésének tudható be. Utóbbihoz nagymértékben hozzájárult a 2019. június 3-tól bevezetésre került MÁP+ lakossági állampapír.

#### 2.4.4.2 Treasury

A befektetési szolgáltatások piacán a MÁP+ állampapírok bevezetése erőteljes változásokat hozott. A befektetési alapok állománya a piaci trendeknek megfelelően csökkent a MÁP+ elszívó hatása miatt, ennek megfelelően az ebből származó bevételek is elmaradtak a tavalyi évtől.

A MÁP+ bevezetésével egyidőben átalakításra került a kibocsátási jutalék számítási módszertana is. Az MKB Bank sikerrel vett részt 2019-ben a MÁP+ forgalmazásban, amely valamelyest kompenzálta az elszámolásból származó negatív eredményhatást.

Az ügyfelek devizakereskedéshez kapcsolódó forgalma és eredményei magasabbak, mint a tavalyi évben.

A Trading kereskedés eredménye Q4-ben emelkedett, köszönhetően a kereskedési könyv által kezelt portfólió forgatásán keresztül realizált eredményeknek.

## Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2019. negyedik 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, 2020. március 25.

MKB Bank Nyrt.

dr. Balog Ádám  
elnök-vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor  
vezérigazgató-helyettes

### 3 PÉNZÜGYI ADATOK

#### 3.1 Korrekciós tételek

##### 3.1.1 2018. év

	2018 Éves jelentés	Osztalék	Struktúra korrekciók	Szervezeti racionalizál ási tartalék	Bankadó és egyéb adók	MRP	Fiókbezárási tartalék	Egyéb	Korrigált PAT
Kamatbevétel	57 806	-817	0	0	0	0	0	0	56 989
Kamatráfordítás	-16 486	0	0	0	0	0	0	0	-16 486
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>41 320</b>	<b>-817</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 503</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	25 908	0	0	0	0	0	0	0	25 908
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	7 222	0	2 324	0	2 062	0	0	0	11 608
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	800	0	0	683	0	0	349	0	1 832
Banküzemi költségek	-52 864	0	-13	0	2 313	3 120	1 608	919	-44 917
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	2 311	0	-2 311	0	0	0	0	0	0
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>24 697</b>	<b>-817</b>	<b>0</b>	<b>683</b>	<b>4 374</b>	<b>3 120</b>	<b>1 957</b>	<b>919</b>	<b>34 933</b>
Nyereségadó bevétel / ráfordítás	435	0	0	0	0	0	0	0	435
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>25 132</b>	<b>-817</b>	<b>0</b>	<b>683</b>	<b>4 374</b>	<b>3 120</b>	<b>1 957</b>	<b>919</b>	<b>35 368</b>
<i>Egyéb átfogó jövedelem:</i>		0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	-13 255	0	0	0	0	0	0	0	-13 255
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem</b>	<b>-13 255</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-13 255</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>11 877</b>	<b>-817</b>	<b>0</b>	<b>683</b>	<b>4 374</b>	<b>3 120</b>	<b>1 957</b>	<b>919</b>	<b>22 113</b>

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2019.01.01.-2019.12.31

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

**3.1.2 2019. év**

	2019 Éves jelentés	Struktúra korrekciók	Bankadó és egyéb adók	IFRS16 hatás	Osztalék	Ütemezett portfólió leépítések hatása	Nemteljesítő portfólió leépítések hatása	Fiókbezárási tartalék	Korrigált PAT
Kamatbevétel	59 217	0	0	0	-89	0	0	0	59 128
Kamatráfordítás	-18 420	0	0	95	0	0	0	0	-18 325
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>40 797</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95</b>	<b>-89</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 803</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	27 316	0	0	0	0	0	0	0	27 316
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	10 108	3 335	2 024	92	0	-2 886	-127	0	12 545
Veszteségek fedezetére képzett / visszairt értékvesztések	5 350	-232	0	0	0	0	-6 505	-1 520	-2 907
Banküzemi költségek	-43 240	-66	2 023	-779	0	0	63	817	-41 181
Társult és közös vezetésű	3 037	-3 037	0	0	0	0	0	0	0
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>43 368</b>	<b>0</b>	<b>4 047</b>	<b>-592</b>	<b>-89</b>	<b>-2 886</b>	<b>-6 569</b>	<b>-703</b>	<b>36 576</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	780	0	0	0	0	0	0	0	780
<b>Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény</b>	<b>44 148</b>	<b>0</b>	<b>4 047</b>	<b>-592</b>	<b>-89</b>	<b>-2 886</b>	<b>-6 569</b>	<b>-703</b>	<b>37 356</b>
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>44 148</b>	<b>0</b>	<b>4 047</b>	<b>-592</b>	<b>-89</b>	<b>-2 886</b>	<b>-6 569</b>	<b>-703</b>	<b>37 356</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem:</b>		0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése	-3 281	0	0	0	0	0	0	0	-3 281
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem</b>	<b>-3 281</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 281</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>40 867</b>	<b>0</b>	<b>4 047</b>	<b>-592</b>	<b>-89</b>	<b>-2 886</b>	<b>-6 569</b>	<b>-703</b>	<b>34 075</b>

**Társaság neve:** MKB Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2019.01.01.-2019.12.31

**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

	2018Q4(Y)	2019Q4(Y)
Kamatbevétel	57 806	59 217
Kamatráfordítás	16 486	18 420
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>41 320</b>	<b>40 797</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	25 908	27 316
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	7 222	10 108
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(800)	(5 350)
Banküzemi költségek	52 864	43 240
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	2 311	3 037
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>24 697</b>	<b>43 368</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(435)	(780)
<b>Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény</b>	<b>25 132</b>	<b>44 148</b>
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>25 132</b>	<b>44 148</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem:</b>		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(13 255)	(3 281)
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem</b>	<b>(13 255)</b>	<b>(3 281)</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>11 877</b>	<b>40 867</b>

**3.2.2 Mérleg**

	2018Q4	2019Q4
<b>Eszközök</b>		
Pénzeszközök	19 240	55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	63 610	62 392
Származékos pénzügyi eszközök	17 914	18 193
Értékpapírok	773 029	600 894
Ügyfelekkel szembeni követelések	895 203	930 313
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	4 238	4 075
Egyéb eszközök	21 699	15 176
Tényleges adókövetelések	2	539
Halasztott adókövetelések	5 814	8 008
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4 687	5 911
Immateriális javak és tárgyi eszközök	52 143	58 907
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 857 579</b>	<b>1 759 796</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	214 340	195 810
Folyó- és betétszámlák	1 372 046	1 226 529
Származékos pénzügyi kötelezettségek	31 608	44 263
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	0	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	48 425	55 222
Tényleges adókötelezettségek	16	3
Halasztott adókötelezettségek	2	126
Kibocsátott kötvények	4 974	0
Hátrasorolt kötelezettségek	28 002	39 381
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1 699 413</b>	<b>1 561 334</b>
<b>Tőke</b>		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	-1 987	-35
Tartalékok	58 166	98 462
<b>Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke</b>	<b>156 179</b>	<b>198 427</b>
Nem ellenőrző részesedés	1 987	35
<b>Tőke összesen</b>	<b>158 166</b>	<b>198 462</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>1 857 579</b>	<b>1 759 796</b>



**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
<b>2018. január 1-jén</b>	<b>100 000</b>	<b>(5 550)</b>	<b>21 729</b>	<b>54</b>	<b>15 135</b>	<b>9 789</b>	<b>5 549</b>	<b>146 706</b>
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)	-
<b>2018. december 31-én</b>	<b>100 000</b>	<b>(1 987)</b>	<b>21 729</b>	<b>194</b>	<b>39 709</b>	<b>(3 466)</b>	<b>1 987</b>	<b>158 166</b>
2018. évi osztalék	-	-	-	-	(4 665)	-	-	(4 665)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	44 148	-	-	44 148
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(3 281)	-	(3 281)
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	-	1 952	-	-	4 094	-	(1 952)	4 094
<b>2019. december 31-én</b>	<b>100 000</b>	<b>(35)</b>	<b>21 729</b>	<b>-</b>	<b>83 480</b>	<b>(6 747)</b>	<b>35</b>	<b>198 462</b>

**Társaság neve:** MKB Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2019.01.01.-2019.12.31

**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

	2018Q4(Y)	2019Q4(Y)
Kamatbevétel	52 858	56 927
Kamatráfordítás	16 578	19 008
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>36 280</b>	<b>37 919</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	25 830	27 371
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	5 395	11 612
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(1 506)	(4 027)
Banküzemi költségek	44 294	39 590
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>24 717</b>	<b>41 339</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(557)	(673)
<b>Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény</b>	<b>25 274</b>	<b>42 012</b>
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>25 274</b>	<b>42 012</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem:</b>		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(13 255)	(3 281)
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem</b>	<b>(13 255)</b>	<b>(3 281)</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>12 019</b>	<b>38 731</b>

**3.3.2 Mérleg**

	2018Q4	2019Q4
<b>Eszközök</b>		
Pénzeszközök	19 240	55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	63 610	62 392
Származékos pénzügyi eszközök	17 914	18 193
Értékpapírok	773 029	600 894
Ügyfelekkel szembeni követelések	893 144	923 938
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	4 238	4 075
Egyéb eszközök	16 518	14 256
Tényleges adókövetelések	0	455
Halasztott adókövetelések	5 771	7 718
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	42 972	46 708
Immateriális javak és tárgyi eszközök	22 193	38 439
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 858 629</b>	<b>1 772 456</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	214 153	195 683
Folyó- és betétszámlák	1 380 838	1 237 260
Származékos pénzügyi kötelezettségek	31 608	44 263
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	38 708	60 983
Kibocsátott kötvények	5 696	1 331
Hátrasorolt kötelezettségek	28 002	39 381
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1 699 005</b>	<b>1 578 901</b>
<b>Tőke</b>		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	59 624	93 555
<b>Törzsrészesényesek számára rendelkezésre álló tőke</b>	<b>159 624</b>	<b>193 555</b>
Nem ellenőrző részesedés	0	0
<b>Tőke összesen</b>	<b>159 624</b>	<b>193 555</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>1 858 629</b>	<b>1 772 456</b>

**3.3.3 Részvényesi vagyon**

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
<b>2018. január 1-jén</b>	<b>100 000</b>	<b>21 729</b>	<b>16 087</b>	<b>9 789</b>	<b>147 605</b>
Adózás utáni eredmény	-	-	25 274	-	<b>25 274</b>
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(13 255)	<b>(13 255)</b>
<b>2018. december 31-én</b>	<b>100 000</b>	<b>21 729</b>	<b>41 361</b>	<b>(3 466)</b>	<b>159 624</b>
2018. évi osztalék	-	-	(4 800)	-	<b>(4 800)</b>
Adózás utáni eredmény	-	-	42 012	-	<b>42 012</b>
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(3 281)	<b>(3 281)</b>
<b>2019. december 31.</b>	<b>100 000</b>	<b>21 729</b>	<b>78 573</b>	<b>(6 747)</b>	<b>193 555</b>

**Társaság neve:** MKB Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2019.01.01.-2019.12.31

**Telefon:** (1) 268-8004  
**Telefax:** (1) 268-7555  
**E-mail cím:** investorrelations@mbk.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.-2019.12.31

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

**Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása**

<b>Időszak végi létszám</b>	<b>2018.12.31</b>	<b>2019.06.30</b>	<b>2019.09.30</b>	<b>2019.12.31</b>
MKB Bank Nyrt.	1 763,15	1 497,78	1 488,20	1 509,70
MKB Digital Zrt.	0,00	190,70	192,45	185,83
MKB Üzemeltetési Kft	43,50	37,11	40,11	40,11
Euroleasing Zrt.	0,10	0,00	0,00	0,00
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	119,35	133,18	137,70	146,73
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.	15,90	0,00	0,00	0,00
Retail Prod Zrt.	0,33	0,23	0,18	0,18
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	10,22	6,00	6,42	6,25
Exter Adósságkezelő Kft.	1,00	1,00	1,00	0,00
Extercom Kft.	2,15	3,20	1,63	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
<b>MKB Csoport</b>	<b>1 957,70</b>	<b>1 871,19</b>	<b>1 869,68</b>	<b>1 892,41</b>

**Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak**

<b>Jelleg<sup>1</sup></b>	<b>Név</b>	<b>Beosztás</b>	<b>Megbízás kezdete</b>	<b>Megbízás vége / megszűnése</b>	<b>Saját részvény tulajdon (db)</b>
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

<sup>1</sup> 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<sup>2</sup>Az adott periódusra szükséges átlagos minimális tőkeszükséglet.

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

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

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

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

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

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

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

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

$$\text{Bővített direkt NPL fedezettség} = \frac{\text{NPL és értékesítésre tartott állományra képzett értékvesztés}}{\text{Nem teljesítő + értékesítésre tartott hitelállomány}}$$

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

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

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



## 4.2 Rövidítések jegyzéke

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	MKB Csoport
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 vállalások rendszere. A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: <a href="http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf">http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf</a>
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 súlyozot 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
AFR	Azonnali Fizetési Rendszer
Hitreg	Jegybanki információs rendszer
PSD2	Payment service directive 2