



MKB Bank Nyrt.

**Tájékoztató a  
2020. első félévi eredményről  
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2020. augusztus 27.

## Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2020. első félévi eredményei - áttekintés .....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2020 I. félévi eredményéről .....	8
2.1	Eredménydinamika.....	8
2.1.1	Korrigált adózott eredmény .....	9
2.1.2	Átfogó eredmény.....	9
2.1.3	Nettó kamateredmény .....	9
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek .....	10
2.1.5	Árfolyameredmény.....	10
2.1.6	Átértékelési eredmény .....	10
2.1.7	Egyéb eredmény.....	10
2.1.8	Működési költségek.....	11
2.1.9	Kockázati költségek .....	11
2.1.10	Társasági adó .....	11
2.2	Mérleg .....	12
2.2.1	Hitelek.....	13
2.2.2	Értékpapírok .....	13
2.2.3	Pénzügyi eszközök .....	13
2.2.4	Betétek .....	13
2.2.5	Bankközi források .....	13
2.2.6	Saját tőke.....	13
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség .....	14
2.3	Tőkemegfelelés .....	14
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	15
2.4.1	Corporate üzletág.....	15
2.4.2	Retail üzletág .....	16
2.4.3	Lízing üzletág .....	17
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység .....	18
	A trading portfólió esetében a második negyedévben történt hozam és árfolyam alakulás kedvező hatással volt az átértékelési eredményre.....	18
3	Pénzügyi adatok.....	20
3.1	Korrekciós tételek - 2020. I. félév.....	20
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 2020. ELSŐ FÉLÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb eredménytítelek (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2019Q2	2020Q1	2020Q2	P/P	Y/Y	2019Q2	2020Q2	Y/Y
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>11 382</b>	<b>-9 829</b>	<b>7 777</b>	<b>-179,1%</b>	<b>-31,7%</b>	<b>13 660</b>	<b>-2 053</b>	<b>-115,0%</b>
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	1 750	-11 636	11 569	-199,4%	-	5 490	-67	-101,2%
<b>Konzolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>9 632</b>	<b>1 807</b>	<b>-3 793</b>	<b>-</b>	<b>-139,4%</b>	<b>8 170</b>	<b>-1 986</b>	<b>-124,3%</b>
Korrekciós tételek az adózott eredményen	-174	6 132	3 093	-49,6%	-	3 692	9 224	149,8%
<b>Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>11 208</b>	<b>1 988</b>	<b>5 183</b>	<b>160,7%</b>	<b>-53,8%</b>	<b>17 352</b>	<b>7 172</b>	<b>-58,7%</b>
Korrigált egyéb átfogó eredmény	1 750	-5 950	5 883	-198,9%	236,2%	5 490	-67	-101,2%
<b>Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>9 458</b>	<b>7 939</b>	<b>-700</b>	<b>-108,8%</b>	<b>-107,4%</b>	<b>11 862</b>	<b>7 239</b>	<b>-39,0%</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>8 898</b>	<b>8 570</b>	<b>-381</b>	<b>-104,4%</b>	<b>-104,3%</b>	<b>11 645</b>	<b>8 188</b>	<b>-29,7%</b>
<b>Bruttó bevétel</b>	<b>15 452</b>	<b>17 403</b>	<b>10 084</b>	<b>-42,1%</b>	<b>-34,7%</b>	<b>26 590</b>	<b>27 486</b>	<b>3,4%</b>
Nettó kamateredmény	10 822	7 755	8 391	8,2%	-22,5%	21 527	16 146	-25,0%
Nettó jutalékeredmény	6 440	5 996	5 279	-11,9%	-18,0%	11 716	11 275	-3,8%
Nettó egyéb eredmény	-1 810	3 652	-3 587	-198,2%	98,2%	-6 654	65	-101,0%
Összes működési költség	-8 744	-9 902	-10 296	4,0%	17,8%	-18 335	-20 198	10,2%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség	2 182	1 042	-121	-111,6%	-105,5%	3 385	921	-72,8%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált állagállomány		
	2019Q2	2020Q1	2020Q2	P/P	Y/Y	2019Q2	2020Q2	Y/Y
<b>Mérlegfőösszeg</b>	<b>1 827 674</b>	<b>2 029 903</b>	<b>2 207 809</b>	<b>8,8%</b>	<b>20,8%</b>	<b>1 880 773</b>	<b>2 006 853</b>	<b>6,7%</b>
Ügyfélhitelek (nettó)	924 823	1 014 020	991 345	-2,2%	7,2%	914 701	987 425	8,0%
Ügyfélhitelek (bruttó)	967 731	1 060 867	1 038 330	-2,1%	7,3%	970 345	1 034 186	6,6%
Hitelekre képzett értékvesztés	-42 907	-46 847	-46 985	0,3%	9,5%	-55 643	-46 762	-16,0%
Ügyfélbetétek	1 330 175	1 370 420	1 458 430	6,4%	9,6%	1 380 672	1 356 450	-1,8%
Alárendelt kölcsöntőke	37 701	43 252	42 711	-1,3%	13,3%	35 521	42 149	18,7%
Saját tőke	171 285	188 633	196 409	4,1%	14,7%	164 683	193 034	17,2%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2019Q2	2020Q1	2020Q2	P-P	Y-Y	2019Q2	2020Q2	Y-Y
ROAE - korrigálatlan számviteli eredményből	22,9%	3,7%	-7,9%	-11,6%-pt	-30,8%-pt	9,9%	-2,1%	-12,0%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés)	22,5%	16,4%	-1,5%	-17,9%-pt	-24,0%-pt	14,4%	7,5%	-6,9%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény)	29,5%	22,0%*	-1,9%	-23,9%-pt	-31,4%-pt	18,7%	9,8%	-8,8%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés)	2,0%	1,7%	-0,1%	-1,8%-pt	-2,2%-pt	1,3%	0,7%	-0,5%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs)	3,3%	3,7%	1,9%	-1,8%-pt	-1,4%-pt	2,8%	2,7%	-0,1%-pt
CIM (Üzleti marzs)	4,5%	3,3%	2,9%	-0,5%-pt	-1,6%-pt	4,1%	3,1%	-1,0%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs)	2,3%	1,6%	1,6%	-0,1%-pt	-0,7%-pt	2,3%	1,6%	-0,7%-pt
NFM (Nettó jutalékmarsz)	1,4%	1,3%	1,0%	-0,3%-pt	-0,4%-pt	1,2%	1,1%	-0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg)	1,9%	2,1%	1,9%	-0,1%-pt	0,1%-pt	1,9%	2,0%	0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány)	56,6%	56,9%	102,1%	45,2%-pt	45,5%-pt	69,0%	73,48%	4,5%-pt
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,3%	2,3%	2,1%	-0,2%-pt	-0,2%-pt	2,3%	2,1%	-0,2%-pt
Kockázati költség ráta	-0,9%	-0,4%	0,0%	0,5%-pt	0,9%-pt	-0,7%	-0,2%	0,5%-pt
CAR (Tőke megfelelési mutató)	19,3%	17,9%*	19,8%	1,9%-pt	0,50%-pt	19,3%	19,8%	0,5%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	49,7%	50,7%	45,6%	-5,2%-pt	-4,1%-pt	49,7%	45,6%	-4,1%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	72,8%	77,4%	71,2%	-6,2%-pt	-1,6%-pt	72,8%	71,2%	-1,6%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság)	6,8%	7,3%	4,0%	-3,4%-pt	-2,8%-pt	5,8%	5,6%	-0,2%-pt
DPD90+ ráta	3,0%	2,3%	2,0%	-0,3%-pt	-1,0%-pt	3,0%	2,0%	-1,0%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény)	378,3	317,6	-28,0	-345,6	-406,3	237,2	144,8	-92,5

Az MKB Csoport 2020. II. negyedévi tájékoztatója a 2020.06.30-i IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatokon alapul. A tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül, a korrekciós tételek listáját a 3.1 fejezet tartalmazza.

\*) A mutató 2020 Q1-es értéke felülvizsgálatra került annak érdekében, hogy az teljes körűen megfeleljen az MNB Tier2 kamatelhatárolások kezelésére vonatkozó előírásainak.

A március végén bevezetett korlátozások jelentősen beszűkítették a világ illetve Magyarország gazdaságának mozgásterét. A bankok kiemelt feladata volt, hogy állami- és saját eszközeikkel segítsék a gazdaság újra indítását, miközben ki kellett alakítaniuk a megfelelő csatornákat az ügyfelekkel való kapcsolattartásra. Stabil tőkehelyzetének és erős fundamentumainak köszönhetően az MKB Csoport sikeresen vette a kihívásokat:

- Az MKB Bank 1 mrd Ft-ot ajánlott fel a CSR tevékenységének szerves részeként a járvány elleni védekezési munkálatok támogatására;
- **Aktív és sikeres részvétel a kormányzati gazdaságélénkítő programokban: gyors ügyfélállomány növekedés,** javuló piaci részesedés az új folyósításokban minden piaci szegmensben;
- **Folyamatosan fejlődő digitális csatornák:** pozitív ügyfél-visszajelzések. A digitális ügyfélhívó rendszer fokozatosan kiterjesztésre került a fiókhálózatban, támogatva a hatékony és biztonságos kiszolgálást, miközben az első negyedév végén bevezetett, a szociális távolságtartást és a vírus terjedését akadályozó intézkedések továbbra is elősegítik a fiókokban a munkavállalók és az ügyfelek védelmét;
- **Zavartalanul működő azonnali fizetési rendszer (AFR);**
- A támogató vállalati kultúrának köszönhetően az MKB Csoport munkavállalóinak többsége (>60%) továbbra is hatékonyan, otthonról dolgozik, csökkentve ezzel a járvány terjedésének lehetőségét. Új, hibrid munkaszervezési megoldások kerültek bevezetésre a hatékonyság megőrzése, maximalizálása érdekében.

2020 első félévében a COVID-19 járvány szerteágazó, makrogazdasági környezetre, illetve pénz és tőke piacokra gyakorolt hatásai jelentős mértékben befolyásolták az MKB Csoport jövedelemtermelő képességét.

A visszaeső nemzetgazdasági aktivitás bevételekre gyakorolt negatív hatásait a törlesztési moratórium és az MKB Csoport gazdaságélénkítő programokban való kiemelkedő szerepvállalása kompenzálja. A valós értéken értékeltek eszközök eredménye kis mértékben javult a Q2 időszakban, köszönhetően annak, hogy a piacok a kiegyensúlyozott működés irányába mozdultak el. A szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően a költségek csak enyhén emelkedtek a COVID-19 okozta kihívások ellenére is. Az iparági sztenderdeknek megfelelően a bank transzparens módon megképezte a pandémiás helyzet várható kockázati költségeit, annak ellenére, hogy az MKB Csoport portfólióminősége alapvetően változatlan maradt.

A korrigálatlan első féléves adózás utáni eredmény -2,0 mrd Ft (-10,1 mrd Ft y/y), míg az első féléves egyéb átfogó eredmény (OCI) -0,1 mrd Ft volt (-5,6 mrd Ft y/y) H1-ben. Az MKB Csoport első féléves korrigálatlan teljes átfogó jövedelme -2,1 mrd Ft volt.

Az első féléves **korrigált adózás utáni eredmény 7,2 mrd Ft** (-4,6 mrd Ft y/y) volt. **A mérlegfőösszeg 2 207,8 mrd forintra nőtt** (+8,8% p/p; +20,8% y/y) az ügyfélállományok gyors bővülésének köszönhetően. **A saját tőke 196,4 mrd forintra nőtt** az első negyedéves 188,6 mrd forintról. A tőke megfelelési mutató 19,8% (+50 bps y/y), míg az MKB Csoport első féléves kumulált korrigált ROAE-je 7,5% volt.

### Főbb eredmények:

- **Stabil tőke (CAR 19,8%) és erősödő likviditási helyzet** 2020 második negyedévében a COVID-19 pandémia jelentette negatív hatások ellenére

- COVID-19 pandémiához kapcsolható kockázati költségek Q2-ben: kiváló portfólió-minőség mellett **4,5 milliárd forint, 60 bázispontnyi kockázati költség** képzés (korrigálatlan adat) volt indokolt.
- **7,2 mrd Ft korrigált PAT (-39 % y/y) H1-ben:** a járvány közvetett hatásai miatt csökkenő bevételek
- **73,5% korrigált CIR%:** szigorú költséggazdálkodás mellett marginális y/y költségnövekmény H1-ben
- Tovább csökkenő **NPL ráta: 3,63%** H1-ben

Mind a Retail, a Corporate és a Lízing üzletágak élénkülni kezdtek május közepétől:

- **Retail szegmens: Bővülő** személyi kölcsön és „babaváró” **hitel folyósítás**, a kereslet mérsékelt visszaesése ellenére. Sikeres prémium-ügyfél akvizíciós kampányok, a **PB ügyfélkör- és tevékenység bővítése** támogatja a szegmens eredményét. Az ügyfélbázisban rejlő lehetőségekre támaszkodó gyors betétállományi növekedés kedvezően hatott az MKB Csoport likviditására. Az emelkedő folyósítási képesség és növekvő flow piaci részesedés az EU vállalatok lezárása utáni időszakra megfogalmazott stratégia sikeres végrehajtását mutatja, valamint visszaigazolja az ügyfélkapcsolatok elmélyítésére és új termékek fejlesztésére tett erőfeszítéseket. Bevezetésre került a teljes körűen on-line intézhető személyi kölcsön a meglévő ügyfelek részére
- **Corporate szegmens:** Aktív és sikeres **részvétel az állami gazdasági ösztönző programokban** támogatandó a válságkezelő intézkedéseket megvalósítását. Az NHP Hajrá! és Széchenyi Kártya hitelek váltak a legnépszerűbbé a nagyvállalati illetve a mikro szegmensekben. A vállalati betétek gyors növekedése az MKB Csoport ügyfélbázisában rejlő potenciált **tükrözi**. A vállalati hitelállomány enyhén nőtt 2020 első félévében, összhangban az EU vállalatok utáni stratégiával. A második negyedév során a támogatott kölcsönök elérhetővé válása hozzájárult a hitelkeretek kihasználtságának csökkenéséhez. A **korszerű és széles körű treasury szolgáltatásokkal** támogatja az MKB az ügyfelek piaci műveleteit;
- **Lízing:** A COVID-19 új folyósításokra gyakorolt negatív hatásai ellenére **is kiemelkedő a gépjármű- és készletfinanszírozás eredmények 2020 első félévében**. Alacsony moratórium részvétel, köszönhetően a kiváló minőségű és jól menedzselt ügyfélkörnek. A Nissan együttműködés tető alá hozása új teret nyitott a készletfinanszírozás bővülésére. Kiemelt KKV érdeklődés az NHP Hajrá! Program iránt.

### Fordulónap utáni események:

- **Irányadó ráta:** a Magyar Nemzeti Bank július 22. napi kamatdöntő ülésén a gazdaság élénkítése és a hozamkörnyezet alakítása érdekében az irányadó rátát további 15 bp-tal, 60bp-ra csökkentette.
- **CRR2:** Az EKB a tőke megfelelés, ezáltal a gazdasági növekedést támogató intézkedések bevezetéséről döntött, melynek hatásai várhatóan a harmadik negyedév során jelennek meg az MKB Csoport kimutatásaiban.
- **Fióki működés:** július 1-jétől megkezdődött az MKB Bank fiókjainak normál nyitva tartásra való fokozatos visszaállítása: a bevásárlóközpontokban működő fiókok a korábban megszokott nyitva tartás szerint szolgálják ki az ügyfeleket, a továbbra is érvényben lévő védelmi intézkedések messzemenő betartása mellett. Az MKB Csoport mindent megtesz az ügyfelek és

fióki dolgozók biztonsága érdekében, mely a továbbiakban is kihatással lehet a fiókok nyitva tartására.

- **A COVID-19 pandémia második hulláma:**
  - Június közepe óta Európában és Magyarországon is az új koronavírusos megbetegedések napi számának ismételt emelkedése figyelhető meg, mely egy esetleges második hullám kialakulásának kockázatát hordozza magában. Az MKB Csoport 2020-as második félévi eredményeit továbbra is befolyásolni fogják a COVID-19 pandémia miatti piaci turbulenciák és bizonytalanságok.
  - Moratórium lehetséges meghosszabbítása: sajtóhírek szerint a Magyar Kormány tárgyalásokat folytat a Bankszövetséggel arról, hogy jövőre tudnak-e további kedvezményeket vagy részbeni moratóriumot biztosítani a bankok a vállalkozások számára

A COVID-19 pandémia tényleges gazdasági hatásai a második negyedévben kezdtek körvonalazódni: míg a pénzügyi környezet stabilizálódott, addig a GDP több mint 13%-kal esett vissza p/p. A kormányzati gazdaságélénkítő hitelek iránt hatalmas kereslet mutatkozott, miközben a megtakarítások is növekedtek.

- **Hozamkörnyezet:** a Fed 2020. márciusban – a koronavírus-járvány miatt soron kívüli kamatdöntő ülések keretében – két lépésben 0-0,25%-ra csökkentette az irányadó kamatsávot a 2019 végi 1,50-1,75%-os szintről (március 3-án: 0,5%-os kamatcsökkentés, március 15-én: 1%-os kamatcsökkentés). A Fed kamatvágásait elsősorban a koronavírus-járvány hatásainak mérséklése és a világszinten várható gazdasági recesszió indokolta. A Fed emellett kiterjesztette eszközvásárlási programját (tőzsdén kereskedett befektetési alapokat, egyedi vállalati kötvényeket, állampapírokat és jelzálogfedezetű értékpapírokat is vásárol).

Az ECB a járvány hatására nem változtatott az irányadó kamatokon, ám számos egyéb módon reagált a vírusra és annak várható negatív gazdasági hatásaira. Így újabb hosszú távú refinanszírozási műveletet (TLTRO) indítottak ideiglenes jelleggel. Az ECB emellett az eszközvásárlási programját is kibővítette: a 2014-ben indult program (APP) keretében további 20 milliárd eurós havi ütemű nettó vásárlást jelentette be azon vásárlásokon túl, amelyeket a pótlólagos 120 milliárd eurós átmeneti keret erejéig végez az ECB az év végéig. Továbbá egy új eszköz, az ún. pandémiás vészhelyzeti eszközvásárlási program (PEPP) is elindult, amelynek keretösszege 1350 milliárd euró.

Az MNB számos régi és új monetáris politikai eszközt vetett be a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak mérséklése érdekében, így egyebek mellett bevezetésre került a fix kamatozású fedezett hiteleszköz, illetve újraindult az egyhetes betéti eszköz is. Ezenkívül a jegybank állampapír- és jelzáloglevélvásárlási programot indított, bővítette a Növekedési Hitelprogramot és lazításokat vezetett be a Növekedési Kötvényprogram esetében. 2020. április 8-tól az egynapos és az 1 hetes fedezett hiteleszközének kamata 0,9%-ról 1,85%-ra emelkedett.

Júniusi kamatdöntő ülésén az MNB még inkább elmozdult a lazább monetáris politika irányába, mivel négy év után először 0,90%-ról 0,75%-ra csökkentette a jegybanki alapkamat mértékét (ezt követően a jegybank júliusban tovább vágta a kamatot 0,60%-ra), melyet az egyhetes jegybanki betéti tenderek kamatszintje is követett (ám ennek kondíciói hétről-hétre változhatnak).

2020 első negyedévében a magyar állampapír-piacon a koronavírus-járvány kezdetéig (2020. március 11-én rendkívüli veszélyhelyzetet hirdetett ki a kormány) gyakorlatilag változatlanok voltak a hozamok. A veszélyhelyzet kihirdetése után nagyobb léptékű hozamemelkedés következett, melyet a második negyedévben hozamcsökkenés követett (MNB programjainak és a globális hangulat javulásának köszönhetően): a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2019. december végén 2,01%-on állt, 2020. március végén 2,65%-on, június 30-án pedig 2,15%-on.

- Gyengülő forint-árfolyam:** a forint főbb devizákkal szembeni árfolyama (EUR/HUF, USD/HUF) 2020 első negyedévében jelentős emelkedést mutatott, különösen március folyamán a koronavírus-járvány begyűrűzésével párhuzamosan: az EUR/HUF 2020 első negyedévéét 359-en zárta. Negatív rekordot ugyanakkor április elsején döntött a forint árfolyama, mikor az EUR/HUF-árfolyam 364,57-en állt. A forint jelentős gyengülése mögött elsősorban az egyre borúsabb nemzetközi hangulat állt (koronavírus-járvány és az annak nyomán körvonalazódó recesszió), ennek következtében pedig globális kockázatkerülést tapasztalhattunk a világban. A második negyedév második felében, a járvány csillapodása és a gazdaságok fokozatos nyitása a forint árfolyamának erősödését is magával hozta: az első félévet 356,57-en zárta az EUR/HUF, bár a második negyedév során járt 344 alatt is.
- Kormányzat:** 2020. első félévében a koronavírus-járvány és az ellene hozott intézkedések, ill. kormányzati mentőcsomagok következtében a kormányzati szektor hiánya a GDP 1,5%-ára nőtt (míg a bevételek év/év alapon 2,4%-kal növekedtek, addig a kiadások 9,3%-kal nőttek). A GDP-arányos államadósság az első félévben kismértékben, 66,6%-ra emelkedett.
- GDP:** 2020-ban a koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásai miatt előtérbe kerültek a recessziós várakozások. Ugyan 2020 első negyedévében még 2,2%-os GDP-növekedést mutatott fel a magyar gazdaság, azonban a második negyedévben már drasztikus volt a gazdasági visszaesés (13,6%, év/év alapon), mivel a járvány és a gazdasági leállások mélypontját április hónap mutathatta.
- Bérek:** a hazai keresetek bővülése idén január-májusban, vagyis a járvány időszakában is fennmaradt 9% feletti értékeken (2019 egészében két számjegyű, 11,4% volt a növekedés, év/év). Egyedül áprilisban lassult, mégpedig 7,8%-ra a bruttó átlagkeresetek bővülési üteme. Március-április folyamán, a járvány által leginkább sújtott hónapokban a foglalkoztatottak száma 130 ezer fővel csökkent a koronavírus-járvány hatására, majd májusban áprilishoz képest 31 ezerrel, júniusban közel 60 ezerrel nőtt a létszámuk májushoz képest.
- Infláció<sup>1</sup>:** 2020 első negyedévében az infláció az MNB toleranciasávjának felső, 4%-os sávja fölé emelkedett idehaza (január: 4,7%, február: 4,4%, év/év), majd márciusban mérséklődött az árnyomás itthon (3,9%). Ezt követően a koronavírus-járvány és a beszakadó világpiaci olajárak hatására az infláció áprilisban 2,4%-ra lassult, majd májusban tovább 2,2%-ra. A gazdasági nyitással párhuzamosan júniusban az infláció is gyorsult (2,9%). Ugyanakkor belső árnyomás továbbra is magas maradt; a maginfláció az idei év során végig 4%-on vagy afölötti szinteken állt.

<sup>1</sup> A Központi Statisztikai Hivatal (KSH) a járvány miatti korlátozások idején elbocsátottak egy jelentős részét inaktív státuszba sorolta (nem tudtak aktívan munkát keresni az elbocsátottak), majd ez a csoport május-júniusban már munkanélküliként került feltüntetésre (korlátozások feloldásával aktívan tudtak állást keresni), vagy vissza tudott állni dolgozni. Tehát az inaktívak - járvány során megnövekedett – táborából kerültek át személyek mind a munkanélküliek (aktív munkakeresők), mind a foglalkoztatottak csoportjába.



## 2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2020. I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

### 2.1 Eredménydinamika

MKB Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2019Q2	2020Q1	2020Q2	P/P	Y/Y	2019Q2Y	2020Q2Y	Y/Y
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>11 382</b>	<b>-9 829</b>	<b>7 777</b>	<b>-179,1%</b>	<b>-31,7%</b>	<b>13 660</b>	<b>-2 053</b>	<b>-115,0%</b>
Egyéb átfogó eredmény	1 750	-11 636	11 569	-199,4%	-	5 490	-67	-101,2%
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>9 632</b>	<b>1 807</b>	<b>-3 793</b>	<b>-</b>	<b>-139,4%</b>	<b>8 170</b>	<b>-1 986</b>	<b>-124,3%</b>
<b>Korrektív tételek az adózott eredményen</b>	<b>-174</b>	<b>6 132</b>	<b>3 093</b>	<b>-49,6%</b>	<b>-</b>	<b>3 692</b>	<b>9 224</b>	<b>149,8%</b>
Bankadó	0	3 275	0	-100,0%	-	4 047	3 275	-19,1%
IFRS16 hatás	-139	-35	-225	-	62,0%	-320	-260	-18,5%
Osztalék	-35	-8	-4	-45,8%	-87,9%	-35	-12	-65,7%
Covid-19 hatás	0	2 872	3 309	15,2%	-	0	6 181	-
Fiókbezársai tartalék	0	27	13	-51,2%	-	0	41	-
<b>Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>11 208</b>	<b>1 988</b>	<b>5 183</b>	<b>160,7%</b>	<b>-53,8%</b>	<b>17 352</b>	<b>7 172</b>	<b>-58,7%</b>
Korrigált egyéb átfogó eredmény	1 750	-5 950	5 883	-198,9%	236,2%	5 490	-67	-101,2%
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>9 458</b>	<b>7 939</b>	<b>-700</b>	<b>-108,8%</b>	<b>-107,4%</b>	<b>11 862</b>	<b>7 239</b>	<b>-39,0%</b>
<b>Korrigált adózás előtti eredmény</b>	<b>8 898</b>	<b>8 570</b>	<b>-381</b>	<b>-104,4%</b>	<b>-104,3%</b>	<b>11 645</b>	<b>8 188</b>	<b>-29,7%</b>
<b>Bruttó bevétel</b>	<b>15 452</b>	<b>17 403</b>	<b>10 084</b>	<b>-42,1%</b>	<b>-34,7%</b>	<b>26 590</b>	<b>27 486</b>	<b>3,4%</b>
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>10 822</b>	<b>7 755</b>	<b>8 391</b>	<b>8,2%</b>	<b>-22,5%</b>	<b>21 527</b>	<b>16 146</b>	<b>-25,0%</b>
Kamatbevétel	15 578	12 235	13 324	8,9%	-14,5%	30 372	25 559	-15,8%
Kamatráfordítás	-4 756	-4 480	-4 933	10,1%	3,7%	-8 845	-9 413	6,4%
<b>Nettó jutalékeredmény</b>	<b>6 440</b>	<b>5 996</b>	<b>5 279</b>	<b>-11,9%</b>	<b>-18,0%</b>	<b>11 716</b>	<b>11 275</b>	<b>-3,8%</b>
<b>Nettó egyéb eredmény</b>	<b>-1 810</b>	<b>3 652</b>	<b>-3 587</b>	<b>-198,2%</b>	<b>98,2%</b>	<b>-6 654</b>	<b>65</b>	<b>-101,0%</b>
Árfolyameredmény	3 881	2 097	1 534	-26,8%	-60,5%	5 698	3 631	-36,3%
Átértékelési eredmény	-1 951	6 662	-4 232	-163,5%	116,9%	-5 241	2 430	-146,4%
Egyéb eredmény	-3 740	-5 106	-889	-82,6%	-76,2%	-7 110	-5 995	-15,7%
<b>Összes működési költség</b>	<b>-8 744</b>	<b>-9 902</b>	<b>-10 296</b>	<b>4,0%</b>	<b>17,8%</b>	<b>-18 335</b>	<b>-20 198</b>	<b>10,2%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-4 473	-4 912	-5 372	9,4%	20,1%	-9 325	-10 284	10,3%
Dologi költség	-2 983	-3 643	-3 443	-5,5%	15,4%	-6 463	-7 085	9,6%
Értékcsökkenés	-1 287	-1 348	-1 481	9,9%	15,1%	-2 546	-2 829	11,1%
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>2 189</b>	<b>1 069</b>	<b>-169</b>	<b>-115,8%</b>	<b>-107,7%</b>	<b>3 391</b>	<b>900</b>	<b>-73,4%</b>
Hitelek és kihelyezések értékvesztése	2 182	1 042	-121	-111,6%	-105,5%	3 385	921	-72,8%
Egyéb értékvesztés	7	27	-48	-274,8%	-	6	-20	-
Társasági adó	561	-631	-319	-49,4%	-156,9%	217	-950	-
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>Periódus</b>					<b>YTD</b>		
	<b>2019Q2</b>	<b>2020Q1</b>	<b>2020Q2</b>	<b>P-P</b>	<b>Y-Y</b>	<b>2019Q2Y</b>	<b>2020Q2Y</b>	<b>Y-Y</b>
ROAE (számviteli eredményből)	22,9%	3,7%	-7,9%	-11,6%-pt	-30,8%-pt	9,9%	-2,1%	-12,0%-pt
ROAE (korrigált adózott eredményből)	22,5%	16,4%	-1,5%	-17,9%-pt	-24,0%-pt	14,4%	7,5%	-6,9%-pt
ROAA (korrigált adózott eredményből)	2,0%	1,7%	-0,1%	-1,8%-pt	-2,2%-pt	1,3%	0,7%	-0,5%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs)	3,3%	3,7%	1,9%	-1,8%-pt	-1,4%-pt	2,8%	2,7%	-0,1%-pt
CIM (Üzleti marzs)	4,5%	3,3%	2,9%	-0,5%-pt	-1,6%-pt	4,1%	3,1%	-1,0%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs)	2,3%	1,6%	1,6%	-0,1%-pt	-0,7%-pt	2,3%	1,6%	-0,7%-pt
NFM (Nettó jutalékmarsz)	1,4%	1,3%	1,0%	-0,3%-pt	-0,4%-pt	1,2%	1,1%	-0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg)	1,9%	2,1%	1,9%	-0,1%-pt	0,1%-pt	1,9%	2,0%	0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány)	56,6%	56,9%	102,1%	45,2%-pt	45,5%-pt	69,0%	73,5%	4,5%-pt
Értékvesztés áll. / mérlegfőösszeg	2,3%	2,3%	2,1%	-0,2%-pt	-0,2%-pt	2,3%	2,1%	-0,2%-pt
Kockázati költség ráta	-0,9%	-0,4%	0,0%	0,5%-pt	0,9%-pt	-0,7%	-0,2%	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 2020. első félévében 7,2 mrd Ft (-39% p/p) korrigált, konszolidált adózás utáni eredményt ért el a kedvezőtlen piaci környezet és a koronavírus-járvány üzleti bevételekre gyakorolt közvetett hatásai ellenére.

A korrekciók kumulált összege 3,7 mrd Ft-ról 9,2 mrd Ft-ra emelkedett: a technikai és bankadó korrekciók kiegészültek a közvetlenül a COVID-19 járványhoz köthető hatásokkal.

A **ROAE** mutató (korrigált adózott eredmény alapján) értéke 7,5% volt H1-ben (-6,9%-pt y/y) a visszaeső bevételek és a saját tőke magas szintjének eredményeként.

A **teljes bevételi marzs** (TRM) 2020 első félévében nem változott, 2,7% volt (-9bp y/y).

Az **üzleti marzs** (CIM) 3,1% volt. Az 1,05%-pontos y/y csökkenéshez a március végén bevezetett korlátozások hatásaként jelentkező alacsonyabb üzleti aktivitás miatt elmaradó jutalékbevételek, az értékpapír portfólió 2019-es szerkezeti átalakításának elnyúló bevételi hatása, valamint a mérsékelt árfolyameredmény egyaránt hozzájárultak.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 1,6% maradt az elmúlt negyedévben, mely 68bp-os visszaesés év/év alapon. Az alacsonyabb nettó kamateredményben jelenik meg a csökkenő piaci hozamok értékpapír portfólióra gyakorolt közvetlen hatása.

Az **első féléves költség-bevételi arány** (CIR) 73,5% volt (+4,5%-pt y/y). A COVID-19 bevételeket erodáló közvetett hatása növelte a CIR értékét, miközben a továbbra is szigorú költséggazdálkodás eredményeként a költségek csak kis mértékben emelkedtek.

A második negyedévben minimális, 0,12 mrd Ft-os **hitelkockázati költség (korrigált adat)** képzés történt a stabil ügyfélbázisnak és a prudens portfólió kezelésnek köszönhetően. 2020 H1-ben YTD 0,92 mrd Ft feloldás történt, ami -0,2%-os kockázati költség rátát eredményezett. Az IFRS szerinti NPL arány a Q1-es 3,9%-ról 3,6%-ra csökkent, az NPL indirekt fedezettség pedig 113%-ról 124,7%-ra javult.

Az MKB Csoport **tőkemegfelelése** 19,8% volt (+193bp p/p; +50bp y/y), növekvő szavatoló tőke és stabil RWA állomány mellett.

### 2.1.2 Átfogó eredmény

Az MKB Csoport számviteli teljes átfogó eredménye 2020 H1-ben -2,05 mrd Ft (-15,7 mrd Ft y/y) volt. Az MKB Csoport eredménye jelentősen visszaesett (korrigálatlan adózás utáni eredmény: -2,0 mrd Ft; -10,1 mrd Ft y/y) jellemzően a COVID-19 hatások következtében; miközben az OCI értéke 0,07 mrd Ft volt 2020 H1-ben. A Q2 időszak piaci változások eredményeként a Q1 időszakban a tőkével szembeni ártértékelésben (FVTOCI) jelentkező negatív hatások rendeződtek.

A korrigált teljes átfogó jövedelem 7,2 mrd Ft volt (-58,7% y/y).

### 2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport nettó kamateredménye 16,1 mrd Ft volt H1-ben (-25% y/y). A csökkenés nagyrészt az értékpapír portfólió 2019 második félévében történt szerkezeti átstrukturálásának áthúzó hatásaként jelentkezik.

Az első féléves **kamatbevételek** 25,6 mrd Ft-ot tettek ki (-15,8% y/y, +8,9% p/p), az ügyfelekhez kapcsolódó bevételek a járvány ellenére stabilak maradtak. A második negyedévet növekvő likviditás és ebből adódóan az értékpapír portfólió magasabb átlagállománya jellemezte. Ennek köszönhetően nőtt az értékpapír kamatbevétel is a második negyedévben.

A kamatráfordítás 2020 H1-ben 9,4 mrd Ft volt (+6,4% y/y), mely a bankközi forrás állomány és BUBOR magasabb szintjéhez kapcsolódik.

#### **2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevételek**

A COVID-19 negatív hatásai miatt a nettó jutalékeredmény éves összevetésben kismértékben (3,8%-kal), 11,3 mrd Ft-ra csökkent az első félévben (-11,9% p/p). A korlátozások miatt visszaeső gazdasági aktivitás visszavetette az új folyósításokat, ezáltal a folyósítási jutalékot, továbbá a forgalom csökkenésén keresztül a tranzakciós díjak csökkenését is eredményezte.

Az ügynöki jutalékok és az egyéb értékpapírokkal kapcsolatos díjak növekedtek az első félévben, azonban a MÁP+ bevételek valamelyest csökkentek az ügyfél fókusz és ÁKK prioritások változásaival összhangban.

#### **2.1.5 Árfolyameredmény**

A saját számlás deviza kereskedés eredménye 2020 Q2-ben 1,5 mrd Ft volt, mely elmaradást jelent az előző negyedévhez képest (-2,3 mrd Ft y/y; -0,6 mrd Ft p/p).

Az egyedi áras és fixing spot devizakonverziók, valamint határidős deviza ügyletek forgalma és így az árfolyameredmény a lakossági és a vállalati ügyfelek esetében is jelentősen visszaesett a járvány nyomán kialakult gazdasági helyzet következtében.

A vállalati ügyfelek felülvizsgálata (ahogyan az a 2019H1-es gyorsjelentésben szerepel) is szerepet játszott az éves csökkenésben.

#### **2.1.6 Átértékelési eredmény**

A második negyedév során csökkenő hozamok jelentős átértékelési hatással jártak, nettó eredményhatásuk mérsékelt maradt. A korrigált átértékelési eredmény a második negyedévben -4,2 mrd Ft volt, (-2,3 mrd Ft y/y; -10,9 mrd Ft p/p) melyet az 5,9 mrd forintos (korrigált) tőkével szembeni átértékelési eredmény kompenzált teljes átfogó eredmény szinten.

A Q1 időszakban a piaci turbulenciák miatti, a banki könyvi portfólió eredményváltozását érintő korrekciók a Q2 időszaki kedvező, a piacok megnyugvása felé mutató hatások okán visszafordításra kerültek. A korrigált átfogó eredmény szintjén az átértékelési eredmény 2,4 mrd Ft volt az első félévben mely y/y összevetésben kismértékű (1mrdFt-os) emelkedést jelent.

A második félévben az MNB intézkedései nyomán kevésbé változékony piacot vár az MKB Csoport.

#### **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 változás mind negyedéves, mind pedig év/év (+15,7%) alapon pozitív irányú, ami nagyrészt köszönhető a 2. negyedév kevesebb, mint 900 m Ft-os egyéb ráfordításnak (a Q1-es 5 mrd Ft-hoz képest). Elszámolásra került a féléves helyi iparűzési adót és innovációs járulékot érintő korrekció, amely így kedvezőbben alakult az 2019-es év alapján képzett elhatárolt összegeknél.

## 2.1.8 Működési költségek

Az MKB Csoport magas szintű költséghatékonyságot ért el 2019 végére. 2020 elején az MKB Csoport sikerrel kezdte el megvalósítani a z üzleti növekedést előtérbe helyező üzleti stratégiáját, azonban a COVID-19 pandémia szükségessé tette a fókuszok módosítását Q2 során:

- a digitalizációs erőfeszítések fokozása vált szükségessé az érintésmentes és elektronikus ügyintézési megoldások előtérbe kerülésével
- a támogatott hiteltermékek iránti jelentős ügyfélérdeklődés gyors és hatékony kielégítése koncentrált termékfejlesztési erőfeszítéseket igényelt.

Egyszeri jellegűből fakadóan a vírus terjedését szolgáló intézkedések költsége (~360 millió Ft) kikorrigálásra került.

Az MKB Csoport működési költségei 20,2 mrd forintot tettek ki 2020 első félévében, ami 3,8%-os emelkedést jelent p/p alapon. A COVID-19 hatásaival igazított kumulált CIR ráta 73,48% volt az első félévében. A COVID-19 bevételekre gyakorolt hatása ellenére szigorú költségmenedzsmenttel sikerült a CIR rátát elfogadható szinten tartani.

A személyi költségek Q2-ben 5,3 mrd forintot tettek ki (H1: 10,3 mrd Ft). A 9,4%-os p/p növekedés törvényi megfelelési projekteknek illetve a növekvő üzleti aktivitásnak tulajdonítható.

Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 1970 FTE volt 2020 Q2 végén (+30 FTE növekedés Q2-ben). A létszám növekedését a megnövekedett digitalizációs törekvések és az ügyféligények magasabb szintű kiszolgálásának célja vezérelte.

A működési költségek 2020 Q2-ben 3,4 mrd Ft-ot tettek ki, mely 5,5%-al alacsonyabb az előző negyedévhez képest.

Az értékcsökkenés összege 1,5 Mrd Ft, mely elsősorban a tárgyidőszakban aktivált törvényi megfelelési projektek hatására 9,9%-al (+134mFt-al) magasabb, mint az előző negyedévben.

## 2.1.9 Kockázati költségek

2020 H1-ben 0,92 mrd Ft kockázati költség (korrigált érték) feloldás történt (0,2 mrd Ft képzés Q2 időszakban) a stabil ügyfélbázisnak és a prudens portfólió kezelésnek köszönhetően.

Az NPL portfólió záróállománya az első félév végén 37,7 mrd Ft volt, mely 5,2 mrd Ft-os csökkenést jelent 2019 H1-hez képest. Az IFRS-szerinti NPL mutató 3,6%-ra (-80 bp-tal y/y) javult, míg az NPL indirekt fedezettség 99,5%-ról 124,7%-ra nőtt és az NPL direkt fedezettség 69,1%-ról 71,5%-ra emelkedett.

## 2.1.10 Társasági adó

A 2020 H1-ben kimutatott társasági adó ráfordítás 37,4 millió Ft volt, amely 15,4 millió Ft fizetendő társasági adó ráfordítás, 38,3 millió Ft halasztott adó ráfordítás és 16,3 millió Ft halasztott adó bevétel eredőjeként adódik. Adóbevétel a veszteséges időszakok után be nem fizetett halasztott adó elszámolásán keletkezett.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 912,3 millió Ft volt, mellyel együtt a korrigált társasági adó 949,7 millió Ft ráfordítás volt.

## 2.2 Mérleg

MKB Csoport							
Mérleg (millió forintban)	2019Q2	2019Q4	2020Q1	2020Q2	P/P	Y/Y	YTD
<b>Pénzügyi eszközök</b>	<b>147 400</b>	<b>117 780</b>	<b>132 776</b>	<b>243 684</b>	83,5%	65,3%	106,9%
<b>Kereskedési könyv</b>	<b>40 582</b>	<b>20 734</b>	<b>60 179</b>	<b>55 398</b>	-7,9%	36,5%	167,2%
<b>Értékpapírok</b>	<b>618 942</b>	<b>594 677</b>	<b>729 038</b>	<b>826 823</b>	13,4%	33,6%	39,0%
<b>Ügyfélhitelek (nettó)</b>	<b>924 823</b>	<b>930 314</b>	<b>1 014 020</b>	<b>991 344</b>	-2,2%	7,2%	6,6%
Ügyfélhitelek (bruttó)	967 731	976 681	1 060 867	1 038 330	-2,1%	7,3%	6,3%
Lakosság	221 733	239 236	240 159	244 682	1,9%	10,4%	2,3%
Vállalat	582 161	569 018	648 465	618 030	-4,7%	6,2%	8,6%
Lízing	163 837	168 427	172 243	175 619	2,0%	7,2%	4,3%
Hitelekre képzett értékvesztés	-42 907	-46 368	-46 847	-46 985	0,3%	9,5%	1,3%
Lakosság	-10 433	-9 697	-9 398	-9 426	0,3%	-9,7%	-2,8%
Vállalat	-26 459	-30 730	-31 816	-31 246	-1,8%	18,1%	1,7%
Lízing	-6 016	-5 941	-5 633	-6 313	12,1%	4,9%	6,3%
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>95 927</b>	<b>96 293</b>	<b>93 890</b>	<b>90 559</b>	-3,5%	-5,6%	-6,0%
Leányvállalati részesedés	5 355	7 312	6 392	4 383	-31,4%	-18,2%	-40,1%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	54 350	58 907	58 336	57 166	-2,0%	5,2%	-3,0%
Egyéb eszközök	36 223	30 073	29 162	29 010	-0,5%	-19,9%	-3,5%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 827 674</b>	<b>1 759 796</b>	<b>2 029 903</b>	<b>2 207 808</b>	8,8%	20,8%	25,5%
<b>Bankközi forrás</b>	<b>206 182</b>	<b>195 810</b>	<b>313 323</b>	<b>410 719</b>	31,1%	99,2%	109,8%
<b>Ügyfélbetétek</b>	<b>1 330 175</b>	<b>1 226 529</b>	<b>1 370 420</b>	<b>1 458 430</b>	6,4%	9,6%	18,9%
Lakosság	340 484	334 660	352 031	376 756	7,0%	10,7%	12,6%
Vállalat	989 691	891 869	1 018 389	1 081 674	6,2%	9,3%	21,3%
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>2 123</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	0,0%	-100,0%	0,0%
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>80 208</b>	<b>99 614</b>	<b>114 276</b>	<b>99 538</b>	-12,9%	24,1%	-0,1%
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>37 701</b>	<b>39 381</b>	<b>43 252</b>	<b>42 711</b>	-1,3%	13,3%	8,5%
<b>Saját tőke</b>	<b>171 285</b>	<b>198 462</b>	<b>188 633</b>	<b>196 409</b>	4,1%	14,7%	-1,0%
<b>Források összesen</b>	<b>1 827 674</b>	<b>1 759 796</b>	<b>2 029 903</b>	<b>2 207 808</b>	8,8%	20,8%	25,5%
Garanciák	151 035	98 357	99 160	102 842	3,7%	-31,9%	4,6%
Hitelkeretek	231 723	235 494	207 432	221 441	6,8%	-4,4%	-6,0%
Akkreditívek	8 834	14 570	15 843	15 286	-3,5%	73,0%	4,9%
Egyéb	9 064	9 232	8 977	8 234	-8,3%	-9,2%	-10,8%
<b>Mérlegen kívüli ügyfélkitettség</b>	<b>400 656</b>	<b>357 653</b>	<b>331 412</b>	<b>347 803</b>	4,9%	-13,2%	-2,8%

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

Az MKB az erős üzleti potenciáljára támaszkodva gyorsan tudta növelni ügyfélállományát, melynek eredményeként a mérlegfőösszeg jelentősen, (+8,8% p/p) emelkedett.

Az MKB Csoport 2020 első féléves záró mérlegfőösszege 2 207,8 mrd Ft volt, mely a 2019H1-es időszak mérlegfőösszegéhez képest több mint 20%-os növekedést mutat.

A mérlegfőösszeg gyors növekedését az ügyfélbetétek beáramlása mellett a jegybanki likviditásbővítő programokban való aktív részvétel miatt növekvő bankközi forrásállomány is támogatta. A hitelállomány kismértékű csökkenését (-2,24% p/p) magyarázza, hogy a hitelkeret kihasználtságának csökkenése ellensúlyozta a gyorsan bővülő új folyósításokat. Az értékpapír portfólió bővülésére (+13,41% p/p) az MNB likviditási programjaiból és forrásaiból származó likviditási többlet adott lehetőséget.

Az MKB Csoport hitel/betét mutatója 71,2%-ra mérséklődött az előző negyedév 77,4%-os értékéhez képest.

## 2.2.1 Hitelek

A bruttó hitelállomány növekedése +7,3% volt év/év alapon, melyhez mindhárom üzleti szegmens eszközállományának bővülése hozzájárult (vállalati hitelek: +6,2%; lakossági hitelek: +10,4%; lízing portfólió: +7,2%). 2020 második negyedévének záróállományát a COVID-19 moratórium kis mértékben érintette. Negyedéves összehasonlításban a vállalati hitelállomány csökkent a hitelkeret visszatöltések miatt (-4,7%); míg a lakossági hitelállomány 1,9%-kal, a lízing portfólió pedig 2,0%-kal bővült, elsősorban az NHP Hajrá!, Széchenyi hitel, Személyi kölcsön, és a Babaváró termék folyósításának emelkedésének hatására.

A hitelekre képzett értékvesztés állomány az elmúlt egy évben 9,5%-kal (4,1 mrd Ft-tal) emelkedett a Csoport prudens céltartalékképzési politikájának megfelelően. Az utolsó negyedévben csupán 0,3%-os (0,14 mrd Ft-os) emelkedés volt a céltartalék állományban.

## 2.2.2 Értékpapírok

Az elmúlt negyedév során az értékpapírok állománya szívta fel a gyorsan növekvő ügyfél- és bankközi betét állományból származó likviditási többletet. 2020 Q2 végén a záróállomány 826,8 mrd Ft volt (+207,9 mrd Ft y/y; +97,8 mrd Ft p/p). A változó piaci környezet a portfólió átlagos hozamszintjének csökkenése irányába hatott.

## 2.2.3 Pénzügyi eszközök

A második negyedév végén a pénzügyi eszközök záróállománya 243,6 mrd Ft volt, mely jelentős növekedést jelent az előző negyedévhez képest. A növekedés hátterében elsődlegesen az MNB-nél elhelyezhető preferenciális betét+ konstrukció állománynövekménye áll.

A pénzügyi eszközök állománya az MKB Csoport likviditási pozíciójával és mérlegfőösszegével párhuzamosan változik a rövidtávú likviditás menedzsment céljainak megfelelően.

## 2.2.4 Betétek

Az ügyfélbetétek folyamatos növekedése (+9,8% y/y; +6,5% p/p) az MKB ügyfélkörében rejlő lehetőségeket és az ügyfélbázis elkötelezettségét tükrözi. Az állomány bővüléséhez az ügyfélakvizíciós célok és a piacon jellemző, növekvő megtakarítási hajlandóság révén mind a vállalati, mind a lakossági terület hozzájárult.

Az ügyfél betétállomány 1 458 mrd Ft volt 2020 H1 végén.

## 2.2.5 Bankközi források

A bankközi források állománya jelentősen nőtt (+31,1% y/y) az MNB likviditási programjaiban való aktív részvételnek köszönhetően, bővítve ezzel az MKB Csoport likviditását. A bankközi források között szereplő refinanszírozó egyéb források állománya kis mértékben változott, a kapcsolódó eszközoldali állomány változásával összefüggésben.

## 2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport saját tőkéje az első félév végén 196,4 mrd Ft volt, ami jelentős növekedést mutat az előző év azonos időszakához képest (+14,7% y/y) és negyedéves összehasonlításban is pozitív változás látható (+4,1% p/p) köszönhetően az értékesítésre tartott értékpapírok átértékelési eredményében bekövetkezett pozitív változásnak. A piaci folyamatok hatására az első negyedévi, jelentős tőkével szembeni átértékelési veszteséget ellentételezte a Q2 időszaki növekedés.

## 2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkifutás

Az MKB Csoport mérlegen kívüli kifizetése 2020 H1 végén 347,8 mrd Ft volt, mely az előző évhez képest 13,2%-os visszaesést jelentett, ezt jellemzően a garanciák (-31,9% y/y) negatív irányú változása okozta.

Párhuzamosan a keretlehívások visszafizetésével, a nagyobb állományokkal bíró eszközök (garanciák és a hitelkeretek) állománya is nőtt, ami negyedéves viszonylatban +4,9%-os növekedést generált.

## 2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Csoport tőke megfelelése 19,8% volt 2020 H1 végén.

Támogatandó a növekedési célokat valamint a tőkeszerkezet optimalizációját, az MKB Bank 51,3 millió EUR értékben alárendelt kötvényt bocsátott ki (8 éves lejáratú), 48,1 millió EUR (hátralévő futamidő: 4 év) alárendelt kötvény visszavásárlásával egyidejűleg. A tranzakciók eredményeként a tőke megfelelés 0,4%-ponttal emelkedett.

A Q2-es pénzügyi folyamatoknak köszönhetően Q2-ben ellentételeződtek a Q1 időszaki negatív COVID-19 OCI hatások, melynek eredményeképp a Tier1 tőke az év végi szint közelébe emelkedett Q2 végére.

## 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 restrukturálási időszak sikeres lezárását követően az MKB Bank 2020 elején a gyors portfólió növekedést és ügyfélakvizíciót emelte stratégiájának középpontjába. Március végén, a pandémiás helyzethez kapcsolatos korlátozások bevezetésére az MKB Bank gyorsan és hatékonyan reagált. Megtörtént a hitelportfólió azonnali átvilágítása, valamint az ügyfelek védelmét szolgáló intézkedések kerültek bevezetésre, a járvány negatív hatásainak enyhítése érdekében.

A Bank intézkedéseket vezetett be a munkatársak és az ügyfelek védelmére is. A személyes kapcsolatok helyett az alternatív digitális csatornák jelentették a megoldást az üzleti egyeztetések és az ügyfelek támogatására a kialakult válsághelyzetben.

A kormányrendeletben szabályozott hiteltörlesztési moratóriumot az MKB Bank haladéktalanul elérhetővé tette ügyfelei részére, ezzel is segítve az ügyfelek esetleges likviditási nehézségeinek megoldását. A moratóriummal élő ügyfelek aránya nagyságrendileg 30% körül alakult a második negyedév végén.

Az MKB Bank az elsők között vezette be az új támogatott hiteltermékeket Q2 folyamán. A kiemelt támogatású Agrár Széchenyi Kártya folyószámlahitel már április 28-a óta elérhető az MKB Banknál, míg az új Széchenyi Kártya konstrukciókat (Folyószámlahitel Plusz, Munkahelymegtartó Hitel, Likviditási Hitel, Beruházási Hitel Plusz) az elsők között, a KAVOSZ konstrukciós indulással egyidőben, május 18. óta hozzáférhető. Az MKB Bank piacvezető az MFB pontokon elérhető új forgóeszköz hitel befogadott volumenében.

Az MKB Csoport vállalati hiteleinek állománya 618,0 mrd Ft volt a negyedév végén, amely -4,69%-os csökkenést jelent az előző negyedévhez képest (-30,4 mrd Ft p/p, +6,16% y/y).

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 441,7 mrd Ft, amely -6,4% csökkenés az előző negyedévhez képest (-30,1 mrd Ft) míg éves alapon -3,6%-os csökkenés. A támogatott hitelkonstrukciók megjelenése miatt a hitelkeretek kihasználtsága csökkent Q2-ben, melyben közrejátzott, hogy az ügyfelek érdeklődése a gazdaságélénkítő csomagban megjelent új típusú, kedvező kondíciójú, támogatott hitelkonstrukciók felé fordult. A nem pénzügyi vállalatok részére a tárgy negyedévben történt hitelfolyósítás 25,8 mrd Ft volt, ami 4,23%-os, növekvő piaci részesedést eredményezett. Az emelkedő folyósítási képesség és növekvő flow piaci részesedés az EU vállalások lezárása utáni időszakra megfogalmazott stratégia sikeres végrehajtását mutatja, valamint visszaigazolja az ügyfélkapcsolatok elmélyítésére és új termékek fejlesztésére tett erőfeszítéseket.

A nem pénzügyi nagyvállalati bruttó hitelállományra hatást gyakorolt a szegmensek közötti átsorolás: a rendszeres portfólió felülvizsgálat során a növekedést mutató ügyfelek a nagyvállalati szegmensbe kerültek átsorolásra. A nem pénzügyi nagyvállalati bruttó hitelállomány 196,1 mrd Ft-ra emelkedett. A KKV hitelek állománya az átsorolás és a lehívott hitelkeret visszatöltés eredményeként 218,3 mrd Ft-ra csökkent, miközben a mikro vállalatok hitel állománya 27,3 mrd Ft-on alakult az időszak végén.

Az MKB Csoport erős ügyfélbázisa lehetővé tette a betétállomány gyors növekedését. A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 6,1%-kal növekedett p/p, 683,6 mrd Ft-ra (+39,2 mrd Ft p/p), míg a piaci részesedés 32 bázisponttal emelkedve, 6,87% volt.



A vállalati ügyfélszám 35,0 ezer ügyfél volt a negyedév végén.

## 2.4.2 Retail üzletág

A lakossági üzletágat is súlyosan érintette a COVID-19 válság kitörése, azonban a Q2 időszak második felében már az üzleti aktivitás fokozódása volt érzékelhető. Az ügyfelek és kollégák védelme érdekében a 2020 Q1-ben bevezetett társadalmi távolságtartás és a vírus terjedését gátló intézkedések továbbra is kiemelt fontosságúak maradtak a fiókhálózatban. Az ügyfelekkel történő kapcsolattartás elsősorban a digitális csatornákra került átirányításra: a megnövekedett hívásszám zökkenőmentes kiszolgálása érdekében a Contact Center kapacitása és a telefonon elérhető szolgáltatások köre is bővítésre került 2020 Q2-ben. Az ügyfelek bankkal való távoli kapcsolattartás alapvető eszközét a VideoBank szolgáltatás jelentette.

A világhárvány okozta hatások kezelését támogatandó, a termékpaletta több ponton módosult:

- A fogyasztási hitelekre jegybanki alapkamat+5%-os THM plafon került bevezetésre. A döntés bejelentése után néhány héttel, az MKB a piacon harmadikként újraindította a személyi kölcsön termékének értékesítését, köszönhetően a termék gyors paraméterezésének, rendszerfejlesztéseknek és a bank gyors döntési mechanizmusainak.
- Teljes körűen online intézhető személyi kölcsön került bevezetésre június 8-án a bank meglévő ügyfelei számára. A meglévő pre-approved ügyfelek már mobilapplikáción és online is igényelhetnek személyi kölcsönt, és a megfelelő adatok megléte esetén a hitel napon belül folyósításra kerül.
- A hitelkártya- és folyószámlahitel termékek átalakítása megkezdődött.
- A moratórium nyilatkozat megtételére digitálisan is lehetőség van.
- A pandémiás időszak kihívásaira reagálva az MKB Bank további, az ügyfelek számára kedvező fedezetlen hiteltermékek fejlesztésén dolgozik.

A lakossági hitelek záró volumene 2020 Q2-ben 242,8 mrd Ft volt, amely 5,3 mrd Ft növekedést, egyúttal 3 bázispontos piaci részesedés csökkentést jelent 2020 Q1-hez képest.

A teljes lakossági hitelfolyósítás 2020 Q2-ben 1,1 mrd Ft-tal alacsonyabb volt, mint az előző negyedévben (10,4 mrd Ft 2020 Q2-ben). A fedezetlen és egyéb hitelek folyósítása 1,0 mrd Ft-tal, a fedezett hitelek folyósítása 0,1 mrd Ft-tal csökkent 2020 Q1-hez képest. A teljes új hitel kihelyezés piaci részesedése 32 bázisponttal nőtt.

A fedezett hitelek záró állománya 195,9 mrd Ft-ra növekedett 2020 Q2-ben, a 2020 Q1-es 195,5 mrd Ft-hoz képest, annak következtében, hogy a moratórium hatására a fedezett hitelek új folyósítása és törlesztése közel azonos szinten voltak. A COVID-19 járvány ellenére 2020 Q2-ben az új hitelek folyósítása (4,4 mrd Ft) alig marad el a 2019 második féléves szinttől (4,8-4,9 mrd Ft).

A fedezetlen hitelállomány 4,0 mrd Ft-tal nőtt 2020 Q1-hez képest. A piaci részesedés 9 bp-tal 1,42%-ra nőtt 2020 Q2-ben, főként a személyi kölcsönök iránti kereslet növekedés és a „Babaváró” hitelek iránti minimális keresletcsökkenés következtében. A növekvő kereslet a személyi kölcsönök iránt az áprilisban bevezetett kedvező kamatoknak köszönhető. A digitális ügyfélkapcsolatok és az akvizíció fokozása érdekében bevezetésre került egy új típusú, online is igényelhető személyi kölcsön. A személyi kölcsönök piaci részesedése 111 bázisponttal 1,88%-ra nőtt.

A betétek záró volumene 326,7 mrd Ft volt, amely 23,5 mrd Ft növekedést jelent 2020 Q1-hez képest. A növekedés fő mozgatórugója a látra szóló betétek állományának növekedése (24,2 mrd Ft p/p) volt,

míg a lekötött betétek kis mértékben csökkentek (-0,7 mrd Ft p/p). A betétek piaci részesedése az időszak végén 3,19% volt, ami 9 bp-os növekedést jelent.

A lakossági ügyfelek teljes száma közel azonos 2020 Q1-hez viszonyítva (366,8 ezer ügyfél). A retail stratégia fókuszában a prémium ügyfelek állnak 2020-ban is. A pandémiás helyzet kapcsán az ügyfelek befektetési döntéseik meghozatalakor jóval óvatosabbak a korábbi időszakhoz képest, éppen ezért felértékelődött számukra a befektetési tanácsadás, melyet mind az affluens, mind a prémium ügyfelek igénybe vesznek. A prémium ügyfelek számában az akvizíciós kampányok eredményeként p/p 7,2%-os növekedést (~6290 ügyfélre) sikerült elérni 2020 Q2-ben Q1-hez képest.

### 2.4.3 Lízing üzletág<sup>2</sup>

Az MKB Csoport lízing állománya 175,6 mrd Ft volt 2020 első félévének végén. Az állomány jelentősen, 7,2%-kal, 11,8 mrd Ft-tal nőtt év alatt.

A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 106,3 mrd Ft (+12,9%, +12,2 mrd Ft éves növekmény), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 49,2 mrd Ft volt az első félév végén, ez utóbbi az elmúlt egy évben 8,7%-kal csökkent. A készletfinanszírozási állomány növekedése 3,9 mrd Ft volt egy év alatt, míg az egyéb követelések állománya 0,4 mrd Ft-tal nőtt.

A 2020. március 11-én kihirdetett veszélyhelyzet, és a 2020. március 18-án elrendelt fizetési moratórium a lízing üzletág működését is érintette. A veszélyhelyzet, illetve az azt követően hatályba léptetett időleges kijárási korlátozások érintették az üzletág kihelyezési tevékenységét, míg a fizetési moratórium befolyásolja a portfólió alakulását és jellemzőit. A fizetési moratórium kezelése során az üzletág a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően jár el. A tényleges hatások felmérése és kezelése folyamatos. Az üzletág operatív működése a megváltozott körülmények között is stabil és problémamentes volt.

A 2020 Q1-es új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai szerint az MKB Csoport stabilan a három legnagyobb szereplő közé tartozik a magyar lízingpiacon, 2020 H1-es adat még nem áll rendelkezésre.

A gépjárműfinanszírozási üzletág kihelyezése az év első negyedében várakozáson felül alakult. Az új finanszírozási volumen áprilisban és májusban - a járvány miatt hozott intézkedések következtében - jelentősen visszaesett. A félév végén, júniusban - a korlátozások enyhítését követően - az új kihelyezés volumene ismét jelentősen emelkedett, s megközelítette az előző év azonos időszakának az adatát.

A gépjárműfinanszírozás stabilitását ebben az időszakban is nagymértékben növelték a gyártói együttműködések, amelyek közül az utolsó megkötésére 2020. első negyedében került sor.

A készletfinanszírozási állományok első féléves növekedésére hatással volt ezen új gyártói együttműködés megkötése, illetve a korábbi együttműködések elmélyítése további készlet típusok finanszírozásba vonásával, valamint a járványhelyzet miatt áprilisban és májusban tapasztalt alacsonyabb értékesítési adatok. A diverzifikált készletek korosítása és forgási sebessége azonban továbbra is megfelelő.

A mezőgazdasági gépek és járművek finanszírozása az egész időszakban – a szezonaritást figyelembe véve – stabil maradt és a tervek szerint alakult. A termelőeszközök és nagyhaszonjarművek

<sup>2</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 haszonjarmű, busz és általános gép finanszírozásra is.

finanszírozási piacát ugyanakkor jelentősen érintette a pandémia, ami az időszaki kihelyezések csökkenésében öltött testet.

Továbbra is fontos stratégiai szempont a KKV ügyfélkör bővítése, amihez nagymértékben hozzájárul, hogy az MKB Csoport a piaci részarányának megfelelően részt vesz a rendelkezésére álló NHP Hajrá források ügyfelekhez való eljuttatásában, illetve az egyéb állami szerepvállalással indított programok lebonyolításában is.

A növekvő portfólió mellett a nem teljesítő portfólió folyamatosan csökken, az utolsó évben 14 %-kal, miközben annak az értékvesztés fedezettsége stabilan meghaladja a 80%-ot. A csökkenő problémás portfólió túlnyomó része még a 2007-2008-as kihelyezésekből kerül ki.

A 2020. március 18-án elrendelt fizetési moratórium adta lehetőséggel az ügyfelek az adott időszakban fizetési esedékességgel bíró szerződések kevesebb mint 30%-a esetében éltek csak, ami kedvező kockázati pozíciót jelent. Ugyanakkor az MKB Csoport egységes kockázati elvei mentén jelentős értékvesztés képzéssel készülünk a fizetési moratórium utáni időszakra.

#### **2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység**

A tőzsdei és az értékpapír árfolyamok magasabb volatilitásának köszönhetően a második negyedévben nőtt az ügyfelek által lebonyolított értékpapír fogalom és a jutalékbevételek. Az állampapír befektetések és a devizakonverziók forgalma viszont elmaradt a korábbi időszakoktól, ezáltal ezen termékekből származó bevétel visszaesett.

A trading portfólió esetében a második negyedévben történt hozam és árfolyam alakulás kedvező hatással volt az átértékelési eredményre.

## Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2020. első féléves eredményről szóló tájékoztatójára (Gyorsjelentésre) vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A bank kijelenti, hogy a Gyorsjelentés az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített Gyorsjelentés valós és megbízható képet ad a bank, mint értékpapír-kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, veszteségéről.

A Gyorsjelentésről független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2020. augusztus 27.

MKB Bank Nyrt.

dr. Balog Ádám  
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János  
vezérigazgató-helyettes

### 3 PÉNZÜGYI ADATOK

#### 3.1 Korrekciós tételek - 2020. I. félév

	2020H1 fél éves jelentés	Struktúra korrekciók	Bankadó és egyéb adók	IFRS16 hatás	Osztalék	COVID-19 hatás	Fiókbezárási tartalék	Korrigált PAT
Kamatbevétel	25 783	-211	0	0	-13	0	0	25 559
Kamatráfordítás	-11 312	1 855	0	45	0	0	0	-9 413
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>14 471</b>	<b>1 644</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>-13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 146</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 291	-16	0	0	0	0	0	11 275
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	-4 084	1 121	1 800	229	0	1 000	0	65
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	-2 927	-1 603	0	0	0	5 430	0	900
Banküzemi költségek	-21 797	-49	1 800	-559	0	362	45	-20 198
Társult és közös vezetésű	1 097	-1 097	0	0	0	0	0	0
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-1 949</b>	<b>0</b>	<b>3 599</b>	<b>-285</b>	<b>-13</b>	<b>6 792</b>	<b>45</b>	<b>8 188</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-37	0	-324	26	1	-611	-4	-949
<b>Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény</b>	<b>-1 986</b>	<b>0</b>	<b>3 275</b>	<b>-259</b>	<b>-12</b>	<b>6 181</b>	<b>41</b>	<b>7 239</b>
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>-1 986</b>	<b>0</b>	<b>3 275</b>	<b>-259</b>	<b>-12</b>	<b>6 181</b>	<b>41</b>	<b>7 239</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem:</b>		0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	-67	0	0	0	0	0	0	-67
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem</b>	<b>-67</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-67</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>-2 053</b>	<b>0</b>	<b>3 275</b>	<b>-259</b>	<b>-12</b>	<b>6 181</b>	<b>41</b>	<b>7 172</b>

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.  
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.  
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység  
Beszámolási időszak: 2020.04.01.-2020.06.30

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

	2020H1 fél éves jelentés	Szerkezeti korrekciók					Korrigált mérleg szerkezet
		Tőke átrendezés	Átnevezés	Repó átsorolás	Egyéb forrás összevonások	Eszközök egyéb eszköz összevonások	
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 207 808</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 207 808</b>
Pénzügyi eszközök	243 685	0	0		0	0	243 684
Hitelintézetekkel szembeni követelések	115 124						115 124
Pénzeszközök	128 561						128 561
Kereskedési célú portfólió	29 297	0	0		0	0	55 398
Kereskedési célú értékpapírok	0				26 101		26 101
Származékos pénzügyi eszközök	29 297						29 297
Értékpapírok	852 923				-26 101		826 823
Ügyfelekkel szembeni követelések	991 344						991 344
Egyéb eszközök	90 559	0	0		0	0	90 559
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4 383						4 383
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenys	1 876						1 876
Halasztott adókövetelések	8 045						8 045
Tényleges adókövetelések	1 004					-1 004	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	57 166						57 166
Egyéb eszközök	18 085					1 004	19 089
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>2 207 808</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 207 808</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	409 201			1 518			410 719
Folyó- és betétszámlák	1 459 948			-1 518			1 458 430
Egyéb kötelezettségek	99 539	0	0		0	0	99 538
Származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	0		45 232				45 232
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	54 145				162		54 306
Származékos pénzügyi kötelezettségek	45 232		-45 232				0
Halasztott adókötelezettségek	161				-161		0
Tényleges adókötelezettségek	1				-1		0
Hátrasorolt kötelezettségek	42 711						42 711
<b>Tőke összesen</b>	<b>196 409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>196 409</b>
Jegyzett tőke	100 000	-35					99 965
Tartalékok	96 409	35					96 444
Visszavásárolt saját részvény	-35	35					0
Nem ellenőrző részesedés	35	-35					0

**Társaság neve:** MKB Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2020.04.01.-2020.06.30

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

## 3.2 Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

### 3.2.1 Eredménykimutatás

	2019Q2(Y)	2020Q2(Y)
Kamatbevétel	30 407	25 783
Kamatráfordítás	8 893	11 312
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>21 514</b>	<b>14 471</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 716	11 291
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(9 937)	(4 084)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(4 562)	2 927
Banküzemi költségek	20 975	21 797
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	1 073	1 097
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>7 953</b>	<b>(1 949)</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(217)	37
<b>Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény</b>	<b>8 170</b>	<b>(1 986)</b>
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>8 170</b>	<b>(1 986)</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	5 490	(67)
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem</b>	<b>5 490</b>	<b>(67)</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>13 660</b>	<b>(2 053)</b>

**3.2.2 Mérleg**

	2019Q2	2020Q2
<b>Eszközök</b>		
Pénzeszközök	79 652	128 561
Hitelintézetekkel szembeni követelések	67 747	115 124
Származékos pénzügyi eszközök	17 846	29 297
Értékpapírok	643 121	852 923
Ügyfelekkel szembeni követelések	924 823	991 344
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	10 335	1 876
Egyéb eszközök	18 648	18 085
Tényleges adókövetelések	50	1 004
Halasztott adókövetelések	7 190	8 045
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	3 912	4 383
Immateriális javak és tárgyi eszközök	54 350	57 166
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 827 674</b>	<b>2 207 808</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	196 182	409 201
Folyó- és betétszámlák	1 340 175	1 459 948
Származékos pénzügyi kötelezettségek	34 857	45 232
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	206	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	44 174	54 145
Tényleges adókötelezettségek	722	1
Halasztott adókötelezettségek	249	161
Kibocsátott kötvények	2 123	0
Hátrasorolt kötelezettségek	37 701	42 711
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1 656 389</b>	<b>2 011 399</b>
<b>Tőke</b>		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	-70	-35
Tartalékok	71 285	96 409
<b>Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke</b>	<b>171 215</b>	<b>196 374</b>
Nem ellenőrző részesedés	70	35
<b>Tőke összesen</b>	<b>171 285</b>	<b>196 409</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>1 827 674</b>	<b>2 207 808</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>2019. január 1-én</b>	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	-	-	-	-	44 148	-	-	44 148
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(3 281)	-	(3 281)
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	(194)	194	-	-	-
Eladott saját részvények	-	1 952	-	-	4 094	-	(1 952)	4 094
<b>2019. december 31-én</b>	100 000	(35)	21 729	-	83 480	(6 747)	35	198 462
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	(1 986)	-	-	(1 986)
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(67)	-	(67)
<b>2020. június 30.</b>	100 000	(35)	21 729	-	81 494	(6 814)	35	196 409

**Társaság neve:** MKB Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2020.04.01.-2020.06.30

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

### 3.3 Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai

#### 3.3.1 Eredménykimutatás

	2019Q2(Y)	2020Q2(Y)
Kamatbevétel	30 784	25 695
Kamatráfordítás	9 215	11 554
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>21 569</b>	<b>14 141</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 772	11 366
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(9 845)	(2 803)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(3 947)	2 435
Banküzemi költségek	18 822	21 094
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>8 621</b>	<b>(825)</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(212)	27
<b>Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény</b>	<b>8 833</b>	<b>(852)</b>
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>8 833</b>	<b>(852)</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	5 490	(67)
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem</b>	<b>5 490</b>	<b>(67)</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>14 323</b>	<b>(919)</b>

**3.3.2 Mérleg**

	2019Q2	2020Q2
<b>Eszközök</b>		
Pénzeszközök	79 652	128 561
Hitelintézetekkel szembeni követelések	67 747	115 124
Származékos pénzügyi eszközök	17 846	29 297
Értékpapírok	643 121	852 923
Ügyfelekkel szembeni követelések	921 709	983 746
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	10 335	1 876
Egyéb eszközök	17 235	17 553
Tényleges adókövetelések	0	879
Halasztott adókövetelések	7 086	7 743
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	43 260	47 676
Immateriális javak és tárgyi eszközök	37 445	36 472
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 845 436</b>	<b>2 221 850</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	196 031	409 088
Folyó- és betétszámlák	1 361 750	1 468 792
Származékos pénzügyi kötelezettségek	34 857	45 232
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	0	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	41 602	60 963
Tényleges adókötelezettségek	720	0
Halasztott adókötelezettségek	195	26
Kibocsátott kötvények	3 433	2 402
Hátrasorolt kötelezettségek	37 701	42 711
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1 676 289</b>	<b>2 029 214</b>
<b>Tőke</b>		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	69 147	92 636
<b>Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló tőke</b>	<b>169 147</b>	<b>192 636</b>
Nem ellenőrző részesedés	0	0
<b>Tőke összesen</b>	<b>169 147</b>	<b>192 636</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>	<b>1 845 436</b>	<b>2 221 850</b>

**3.3.3 Részvényesi vagyon**

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
<b>2019. január 1-jén</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-én</b>	<b>100 000</b>	<b>21 729</b>	<b>78 573</b>	<b>(6 747)</b>	<b>193 555</b>
Adózás utáni eredmény	-	-	(852)	-	<b>(852)</b>
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(67)	<b>(67)</b>
<b>2020. június 30.</b>	<b>100 000</b>	<b>21 729</b>	<b>77 721</b>	<b>(6 814)</b>	<b>192 636</b>

**Társaság neve:** MKB Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2020.04.01.-2020.06.30

**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
Magyar Bankholding Zrt.	33,33%	33,33%	Magyarország	Holding tevékenység

#### Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
METIS Magántőkealap	35 000 001	35,00%	35,00%
Blue Robin Investments S.C.A.	32 900 000	32,90%	32,90%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	13 620 597	13,62%	13,62%
EIRENE Magántőkealap	9 999 999	9,99%	9,99%

**Társaság neve:** MKB Bank Nyrt.  
**Társaság címe:** 1056 Budapest, Váci u. 38.  
**Ágazati besorolás:** Egyéb monetáris tevékenység  
**Beszámolási időszak:** 2020.04.01.-2020.06.30

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

**Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása**

<b>Időszak végi létszám</b>	<b>2018.12.31</b>	<b>2019.06.30</b>	<b>2019.12.31</b>	<b>2020.06.30</b>
MKB Bank Nyrt.	1 763,15	1 497,78	1 509,70	1 573,98
MKB Digital Zrt.	0,00	190,70	185,83	186,33
MKB Üzemeltetési Kft	43,50	37,11	40,11	41,61
Euroleasing Zrt.	0,10	0,00	0,00	0,00
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	119,35	133,18	146,73	159,43
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 Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	10,22	6,00	6,25	5,00
Exter Adósságkezelő Kft.	1,00	1,00	0,00	0,00
Extercom Kft.	2,15	3,20	1,63	1,63
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00
<b>MKB Csoport</b>	<b>1 957,70</b>	<b>1 871,19</b>	<b>1 892,41</b>	<b>1 970,14</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	Kardos Imre	tag	2016.07.25	2021.07.24	0
IT	Valkó Mihály	tag	2020.05.22	2025.05.21	0
IT	dr. Gombai Gabriella	tag	2020.06.11	2025.06.10	0
IT	Benczédi Balázs	tag	2020.06.12	2025.06.11	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

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

\*dr. Balog Ádám úr az Igazgatósági tagjává és elnökévé, valamint dr. Csapó András úr az Igazgatósági tagjává újraválasztásra kerültek a Közgyűlés által további öt évre 2020. július 23-tól 2025. július 22-ig.

\*\* a 2020. április 17-i évi rendes közgyűlés határozatával megválasztott Takács Marcell Tamás úr igazgatósági tagsága 2020. július 30-val hatályosult.

## 4 MELLÉKLETEK

### 4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

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

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

$$\text{ROMC (minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés)} = \frac{\text{Adott időszak adózott eredménye}}{\text{Minimális tőkeszükséglet<sup>3</sup> (átlag)}}$$

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

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

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

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

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

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

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

<sup>3</sup>Az adott periódusra szükséges átlagos minimális tőkeszükséglet.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## 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