



MKB Bank Nyrt.

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

Budapest, 2020. május 27.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2020. első negyedévi eredményei - áttekintés.....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2020 I. negyedévi eredményéről.....	9
2.1	Eredménydinamika.....	9
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	10
2.1.2	Átfogó eredmény.....	10
2.1.3	Nettó kamateredmény	10
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek	11
2.1.5	Árfolyameredmény.....	11
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.....	14
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	Retail üzletág	16
2.4.3	Lízing üzletág	17
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	18
3	Pénzügyi adatok.....	20
3.1	Korrekciós tételek.....	20
3.1.1	2019. I. negyedév	20
3.1.2	2020. I. negyedév	22
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai	24
3.2.1	Eredménykimutatás	24
3.2.2	Mérleg	25

3.2.3	Részvényesi vagyon	26
3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai.....	27
3.3.1	Eredménykimutatás	27
3.3.2	Mérleg	28
3.3.3	Részvényesi vagyon	29
3.4	Egyéb tájékoztató adatok.....	30
4	Mellékletek	32
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése.....	32
4.2	Rövidítések jegyzéke	34

1 AZ MKB CSOPORT 2020. ELSŐ NEGYEDÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2019Q1	2019Q4	2020Q1	P/P	Y/Y	2019Q1	2020Q1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	2 278	7 792	-9 829	-226,1%	-	2 278	-9 829	-
Egyéb pénzügyi eszközök ártértékelése	3 741	-131	-11 636	-	-	3 741	-11 636	-
Konszolidált adózás utáni eredmény	-1 463	7 924	1 807	-77,2%	-223,6%	-1 463	1 807	-223,6%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	3 866	-4 181	6 132	-246,7%	58,6%	3 866	6 132	58,6%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	6 144	3 611	1 988	-44,9%	-67,6%	6 144	1 988	-67,6%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	3 741	-131	-5 950	-	-259,1%	3 741	-5 950	-259,1%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	2 404	3 743	7 939	112,1%	230,3%	2 404	7 939	230,3%
Adózás előtti eredmény	2 747	3 102	8 570	176,2%	211,9%	2 747	8 570	211,9%
Bruttó bevétel	11 137	20 229	17 403	-14,0%	56,3%	11 137	17 403	56,3%
Nettó kamateredmény	10 705	8 798	7 755	-11,9%	-27,6%	10 705	7 755	-27,6%
Nettó jutalékeredmény	5 276	7 847	5 996	-23,6%	13,6%	5 276	5 996	13,6%
Nettó egyéb eredmény	-4 844	3 584	3 652	1,9%	-175,4%	-4 844	3 652	-175,4%
Összes működési költség	-9 592	-14 615	-9 902	-32,2%	3,2%	-9 592	-9 902	3,2%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség	1 203	-2 241	1 042	-146,5%	-13,4%	1 203	1 042	-13,4%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált állagállomány		
	2019Q1	2019Q4	2020Q1	P/P	Y/Y	2019Q1	2020Q1	Y/Y
Mérlegfőösszeg	1 918 920	1 759 796	2 029 903	15,3%	5,8%	1 888 250	1 894 850	0,3%
Ügyfélhitelek (nettó)	919 389	930 314	1 014 020	9,0%	10,3%	907 296	972 167	7,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	974 166	976 681	1 060 867	8,6%	8,9%	969 741	1 018 774	5,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-54 777	-46 368	-46 847	1,0%	-14,5%	-62 445	-46 607	-25,4%
Ügyfélbetétek	1 410 233	1 226 529	1 370 420	11,7%	-2,8%	1 391 139	1 298 474	-6,7%
Alárendelt kölcsöntőke	38 190	39 381	43 252	9,8%	13,3%	33 096	41 317	24,8%
Saját tőke	164 642	198 462	188 633	-5,0%	14,6%	161 404	193 547	19,9%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2019Q1	2019Q4	2020Q1	P-P	Y-Y	2019Q1	2020Q1	Y-Y
ROAE - korrigálatlan számviteli eredményből	-3,6%	16,3%	3,7%	-12,6%-pt	7,4%-pt	-3,6%	3,7%	7,4%-pt
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés)	6,0%	7,7%	16,4%	8,7%-pt	10,5%-pt	6,0%	16,4%	10,5%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény)	7,6%	11,3%	22,1%	10,8%-pt	14,5%-pt	7,6%	22,1%	14,5%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés)	0,5%	0,8%	1,7%	0,9%-pt	1,2%-pt	0,5%	1,7%	1,2%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs)	2,4%	4,4%	3,7%	-0,7%-pt	1,3%-pt	2,4%	3,7%	1,3%-pt
CIM (Üzleti marzs)	3,8%	4,2%	3,3%	-0,9%-pt	-0,4%-pt	3,8%	3,3%	-0,4%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs)	2,3%	1,9%	1,6%	-0,3%-pt	-0,6%-pt	2,3%	1,6%	-0,6%-pt
NFM (Nettó jutalékmars)	1,1%	1,7%	1,3%	-0,4%-pt	0,1%-pt	1,1%	1,3%	0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg)	2,0%	3,2%	2,1%	-1,1%-pt	0,1%-pt	2,0%	2,1%	0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány)	86,1%	72,2%	56,9%	-15,3%-pt	-29,2%-pt	86,1%	56,90%	-29,2%-pt
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,9%	2,6%	2,3%	-0,3%-pt	-0,5%-pt	2,9%	2,3%	-0,5%-pt
Kockázati költség ráta	-0,5%	0,9%	-0,4%	-1,3%-pt	0,1%-pt	-0,5%	-0,4%	0,1%-pt
CAR (Tőke megfelelési mutató)	19,2%	22,6%	18,0%	-4,6%-pt	-1,2%-pt	19,2%	18,0%	-1,2%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	48,0%	49,4%	50,7%	1,3%-pt	2,7%-pt	48,0%	50,7%	2,7%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	69,1%	79,6%	77,4%	-2,2%-pt	8,3%-pt	69,1%	77,4%	8,3%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság)	4,8%	9,0%	7,3%	-1,7%-pt	2,5%-pt	4,8%	7,3%	2,5%-pt
DPD90+ ráta	4,7%	2,6%	2,3%	-0,2%-pt	-2,4%-pt	4,7%	2,3%	-2,4%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény)	96,1	149,7	317,6	167,8	221,4	96,1	317,6	221,4

Az MKB Csoport 2020. I. negyedévi tájékoztatója a 2020.03.31-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 számára jól indult 2020 első negyedéve. Az erős tőkehelyzet az EU vállalatok rendkívül sikeres teljesítése nyomán rendkívül ambiciózus üzleti várakozásokat teremtett az MKB Csoport üzletágaiban.

A COVID-19 világvilágjárvány március eleji kitörése több szempontból is jelentős nyomást helyezett az MKB Bank működésére. Az ambiciózus növekedési tervek helyét a kárenyhítés, és a vírus terjedését akadályozó, és a mielőbbi helyreállítást támogató intézkedések vették át.

Március során az MKB Csoport gyorsan és hatékonyan igazította működését a COVID-19 járvány miatt megváltozott körülményekhez, kihívásokhoz:

- Az MKB Bank a CSR tevékenységének szerves részeként 1 mrd Ft-ot ajánlott fel támogatva a kormányt a járvány elleni védekezési munkálatokban
- Bevezetésre kerültek a kedvezményes hitel- és garanciaprogramokhoz való hozzáférést biztosító termékek. Erős tőkehelyzetének köszönhetően az MKB Bank felkészült a jelentős ügyféligények kezelésére és támogatására.
- Az ügyfélszolgálat új formái:
 - A hitelmoratóriumhoz kapcsolódó nyilatkozat március vége óta elérhető digitális formátumban is ösztönözve ezzel a digitális, érintésmentes ügyintézés
 - Digitális ügyfélhívó (a nagy forgalmú fiókokban) és további, a vírus terjedésének akadályozását és a megfelelő szociális távolság megtartását lehetővé tévő intézkedés került bevezetésre, biztosítandó az ügyfelek és alkalmazottak maximális védelmét
 - VideoBank: a videóchat szolgáltatásunk április 7.-én indult el segítve az ügyfelekkel való kapcsolattartást
 - Már március közepe óta dolgozik zökkenőmentesen és jelentős hatékonyság veszteség nélkül az MKB Csoport munkavállalóinak döntő többsége home office-ból. Az MKB digitalizáción alapuló megközelítése biztos alapot nyújtott az irodai munkavégzés gyors megváltozásához is.

Az első negyedév pénzügyi eredményei és a március közepét követő működés bizonyítja, hogy a menedzsment sikeresen biztosította az MKB Csoport hatékony, zökkenőmentes és nyereséges működését.

A makrogazdasági és üzleti környezet radikális változásai miatt a 2020-ra vonatkozó üzleti célok újragondolása elkerülhetetlenné vált.

A COVID-19 okozta piaci turbulenciának köszönhető jelentős valós érték veszteségek miatt az MKB Csoport (korrigálatlan) **teljes átfogó jövedelme** -9,8 mrd Ft volt az első negyedévben. Az adózás utáni eredmény 1,8 mrd Ft (+3,3 mrd Ft y/y), míg az egyéb átfogó jövedelem (OCI) a kamatkörnyezet jelentős változásának köszönhetően -6,0 mrd Ft volt (-9,7 mrd Ft y/y).

A **korrigált adózás utáni eredmény** 7,9 mrd Ft (+5,5 mrd Ft y/y) volt, mely 4,2 milliárd forinttal magasabb a 2019 negyedik negyedévéhez képest. Az ügyfélportfólió gyors növekedésének köszönhetően a **mérlegfőösszeg 2 029,9 mrd Ft-ra nőtt** (+15,4% p/p; +5,8% y/y). A **saját tőke** enyhén 188,6 mrd Ft-ra csökkent az év végi 198,5 mrd Ft-ról. A bank tőke megfelelési mutatója 18,02% (+12bp y/y). Az MKB Csoport első negyedéves kumulált korrigált ROAE-je 16,41% volt.

Az MKB Csoport első negyedéves teljesítményét az alábbi tényezők támogatták:

- **Stabil likviditási és tőkehelyzet** a COVID-19 járvány okozta válság ellenére is. Az MKB Csoport stabil tőkehelyzete 2020 első negyedévében gyors RWA növekedést tett lehetővé a felügyeleti minimumszinteket bőven meghaladó tőkemegfelelés mellett.
- **Az ügyfélszerzésre fókuszáló üzleti stratégia sikeres végrehajtása támogatta az állományok növekedését**, miközben a javuló likviditás kedvezően hatott az értékpapír állomány bővülésére. A mérlegfőösszeg 15 százalék feletti mértékben növekedett az első negyedévben és meghaladta a 2 ezer milliárd forintot. Az MKB az erős üzleti potenciáljára támaszkodva növelni tudta corporate és retail (továbbra is erős „Babaváró” hitel kereslet) folyósítási piaci részesedését, valamint a jelentős ügyfélállomány bővülést ért el Q1-ben.
- **A korrigált adózás utáni eredmény kedvező profitabilitást mutat**, annak ellenére, hogy a válság a bevételi illetve a kiadási oldalra is nyomást gyakorolt.
- **Fenntartható költséghatékonyság, és szigorú költségkontroll részlegesen ellensúlyozza a csökkenő bevételek CIR rátára gyakorolt hatását.**
- A prudens, és kockázat tudatos portfólió menedzsment kedvezően hatott az NPL állományokra. Tekintve, hogy továbbra is jelentős bizonytalanság övezi a moratórium várható hatásait, nem kerültek megképzésre további, a COVID-19-hez kapcsolódó kockázati költségek az első negyedévben. Az MKB Csoport vezetése folyamatosan figyelemmel kíséri a trendeket és elemzi a helyzetet. Jelenlegi megértésünk alapján a moratórium hatásait számszerűsítő, megbízható becslés legkorábban 2020 második felében állhat rendelkezésre.
- Az MKB Bank sikeresen elindította azonnali fizetési (AFR) megoldását 2020 március 2.-án. 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.
- Az elért eredményeket visszaigazolandó, az MKB Bank hitelminősítését a Moody's Investor Service **Ba3-ra javította 2020. január 20-án**

Fordulónap utáni események:

- **Szándéknyilatkozat aláírása pénzügyi holding társaság alapításáról:** 2020. május 15. napján közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. 2020. május 26. napján a Budapest Bank Zrt. is csatlakozott a stratégiai megállapodáshoz. Az együttműködés konkrét formájáról, a pénzügyintézetek esetleges – részleges vagy teljes – fúziójáról csak később, neves nemzetközi tanácsadók bevonásával végzett vizsgálatok és egyeztetések nyomán születik döntés.

A Takarékbank és az MKB összesen 1,3 millió fős ügyfélbázissal, 840 bankfiókkal, 4300 milliárd forintos mérlegfőösszeggel, 2600 milliárd forintos hitelállománnyal és 3100 milliárd forintos betétállománnyal Magyarország második legnagyobb szereplője lehet.

- **Lízing arculatváltás:** 29 év után megújul az MKB-Euroleasing logója és arculata. Az MKB-Euroleasing technológiai és üzleti szempontból is felkészült az új kihívásokra, a lízingpiacon vezető szerepet tölt be az innovatív digitális megoldások fejlesztésében és alkalmazásában, melyet az új logó és a friss arculat méltón fog képviselni.

- **Változások a vezetésben:** Fenyvesi Csaba Gábor pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettes munkaviszonya 2020. május 13. napjával közös megegyezéssel megszűnt. Az MKB Bank pénzügyi és operációs területének élére a Társaság elnök-vezérigazgatója 2020. május 14-i hatállyal Nyemcsok János vezérigazgató-helyettest nevezte ki. Az általános vezérigazgatói feladatokat Ginzer Ildikó, üzleti vezérigazgató-helyettes látja el.
- **Alárendelt kölcsöntőke:** A gyors üzleti növekedés támogatására és a tőkepozíció további megerősítése céljából az MKB Bank 2020.05.26-i értéknappal 51,3 millió EUR értékű alárendelt kötvényt bocsátott ki nyolc éves lejáratúval. Ezzel egyidejűleg megtörtént 48,1 millió euró összértékű alárendelt kötvény (hátralévő futamidő: 4 év) visszavásárlása a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján.

A 2020 első negyedévi pénz- és tőkepiaci, illetve makrogazdasági folyamatok jelentős hatást gyakoroltak az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

- **Hozamkörnyezet:** a Fed 2019 harmadik negyedévében kezdett kamatcsökkentésbe, mely az előzetes várakozásokkal ellentétben 2020 első negyedévben is folytatódott: márciusban két lépésben 0-0,25%-ra csökkentette a Fed az irányadó kamatsávot a 2019. évvégi 1,50-1,75%-os szintről (március 3-án: -0,5%-os kamatcsökkentés, március 15-én: -1%-os kamatcsökkentés). A jegybank kamatvágásait elsősorban a koronavírus-járvány hatásainak mérséklése és a világszinten várható gazdasági recesszió indokolta. A kamatcsökkentésekre a rendkívüli helyzet miatt soron kívüli kamatdöntő üléseken került sor.

Az ECB márciusi kamatdöntésekor nem változtatott az irányadó kamatokon, azonban számos egyéb módon reagált a koronavírus-járványra és annak várható negatív gazdasági hatásaira. Így újabb hosszú távú refinanszírozási programot (TLTRO) indítottak ideiglenes jelleggel, annak érdekében, hogy azonnali likviditási támogatást nyújtsanak az euróövezet pénzügyi rendszerének. A már korábban elindított TLTRO-program esetében az eddigieknél kedvezőbb feltételeket biztosítanak, illetve az eszközvásárlási programját is kibővítette az ECB (márciusi kamatdöntése alkalmával a korábbi havi 20 milliárd eurós eszközvásárlási kvótán túl ideiglenesen, további 120 milliárd eurós eszközvásárlásról döntöttek, majd ezt követően 750 milliárd eurónyi addicionális eszközvásárlást jelentettek be).

2020 első két hónapjában – az emelkedő belső inflációs nyomás ellenére a piaci várakozásokkal összhangban az MNB nem módosított a jegybanki kamatkondíciókon a magyar állampapír-piacon a koronavírus-járvány kezdetéig (2020. március 11-én rendkívüli veszélyhelyzetet hirdetett ki a kormány) gyakorlatilag változatlanok voltak a kamatkondíciók. A vészhelyzet kihirdetése után nagyobb léptékű hozamemelkedés következett: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2019. december végén 2,01%-on állt, március végén pedig 2,65%-on.

A koronavírus járvány hatásainak mérséklése érdekében az MNB egy a monetáris politikai eszköztárat érintő komplex csomagot jelentett be,¹ többek közt két új monetáris politikai eszköz is bevezetésre került (a fix kamatozású fedezett hiteleszköz, illetve az egyhetes betéti eszköz). Az MNB javasolta a hiteltörlesztési moratórium életbe léptetését a vállalatok és a lakosság számára, a fogyasztási hitelek THM-plafonjának szabályozását melyeket a kormány

¹ Az áprilisi csomag részei voltak: a rugalmas egyhetes betéti tenderek újraindítása, állampapír- és jelzáloglevél-vásárlási program, Növekedési Hitelprogram bővítése és Növekedési Kötvényprogram lazítása. Április 8-tól az O/N és az 1 hetes fedezett hiteleszközök kamata 0,9%-ról 1,85%-ra emelkedett.

rendeletbe is iktatott. Megjegyzendő, hogy ezt követően, a második negyedév elején a jegybank

- **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. Az euró/forint a 2020 első negyedévet 359-en zárta, és a második negyedévben tovább folytatódott a forint gyengülése. A forint jelentős gyengülése mögött elsősorban az egyre borúsabb nemzetközi hangulat állt (koronavírus-járvány és a nyomán kialakult recesszió), ennek következtében pedig globális kockázatkerülést tapasztalhattunk a világban.
- **Kormányzat:** A kormányzati szektor hiánya, előzetes adatok szerint, 2019 egészét tekintve a GDP 2,0%-a volt, elsősorban az első félév többlete miatt (2019.Q1: a GDP 0,7%-a, Q2: a GDP 1,1%-a, Q3: - 0,1%, majd Q4: -6,3%). A 2019-re kitűzött, 1,8%-os GDP-arányos hiánycélt nem teljesült, de jóval a maastrichti 3%-os cél alatt teljesített a kormányzati szektor 2019-ben. E kedvező teljesítményhez nagymértékben hozzájárult a költségvetési bevételek jelentős emelkedése (8,4% év/év alapon), ezért egyebek mellett az áfabevételből, személyi jövedelemadóból, járulékokból, jövedéki adókból származó tételek 2019-ben jelentősen felülmúlták az egy évvel korábbi szinteket. Ezenkívül további kedvező tendencia, hogy 2019. végére 66,3%-ra mérséklődött az államháztartás maastrichti, GDP-arányos adóssága a 2018. év végi 70,2%-ról.
- **GDP:** 2019-ben összességében átlagosan 4,9%-kal növekedett a hazai gazdaság 2018-hoz képest, kismértékben lemaradva a 2018-as 5,1%-os GDP-növekedési tempótól. 2020-ban a koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásai miatt előtérbe kerültek a recessziós várakozások. Az MKB Pénzügyi Csoportba tartozó Danube Capital előrejelzése szerint – amely egy rendkívül bizonytalan gazdasági környezetben készült – három lehetséges GDP-pálya képzelhető el. Az alappálya szerint 2020-ban 4%-kal csökken a GDP; első alternatív pálya esetében stagnálás, második alappálya esetében pedig 8,2%-os GDP-csökkenés várható idén.
- **Bérek:** A hazai keresetek dinamikus bővülése a továbbra is rendkívül feszes hazai munkaerőpiacnak köszönhető, mely állapot idén január-februárban, a járványt megelőző időszakban is fennmaradt. Azonban a COVID-19 miatti kialakult helyzet következtében e tendencia csökkenésbe válthat. Mindazonáltal, 2020. januárban 9,2%-kal, majd február 9,1%-kal nőtt a bruttó átlagkereset idehaza év/év alapon, amely mérséklődést jelent az előző év kétszámjegyű növekedéséhez képest (2019 egészében: 11,4% év/év).
- **Infláció:** 2020 első hónapjaiban az infláció az MNB toleranciasávjának felső, 4%-os sávja fölé emelkedett idehaza (január: 4,7%, február: 4,4%, év/év), majd márciusban a koronavírus járványnak is köszönhetően mérséklődött az inflációs nyomás. Márciusban már 3,9%-on állt a hazai infláció, ezzel visszatért az MNB toleranciasávjának felső határa alá. A belső árnyomás is magas volt, a maginfláció folyamatos gyorsulást mutatott az időszakban: januárban 4%-on, márciusban pedig már 4,3%-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.

A COVID-19 világméretű járványra adott kormányzati és központi banki válaszok Magyarországon:

A Magyar Kormány és a Nemzeti Bank számos intézkedést hozott a válság gazdaságra és a pénzügyi szektorra gyakorolt kedvezőtlen hatásainak enyhítésére:

- Elindult a Növekedési Hitelprogram Hajrá! program, mely a gazdasági nehézségek enyhítését célozza, miközben a bankok likviditási helyzetét nem rontja.

- Likviditást javító kezdeményezések: MNB jelzálog levél vásárlási program és fedezett hiteleszköz (fix kamatozású, fedezetbe vonható nagyvállalati hitelek)
- Tőke megfelelés: átmeneti lazítás a tőkefenntartási puffer kapcsán; az O-SII puffer átmeneti feloldása 2020.07.01-től
- A fedezetlen hitelek maximális THM-je a jegybanki alapkamat + 5%-pt lehet
- Az érintésmentes fizetések PIN kód nélküli limitje 15.000 Ft-ra emelkedett

További kedvezményes hitel és garancia programok kerültek bevezetésre (MFB, GHG, EXIM, Széchenyi Kártya) támogatandó a pandémiás helyzettel érintett vállalkozások működését.

A kormány rendkívüli bankadót vezetett be a koronavírus járvány gazdasági hatásainak enyhítésére. Az új bankadó a következő öt évben várhatóan leírható lesz a bankadóból.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.01.01.-2020.03.31

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 2020. I. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

MKB Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2019Q1	2019Q4	2020Q1	P/P	Y/Y	2019Q1	2020Q1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	2 278	7 792	-9 829	-226,1%	-	2 278	-9 829	-
Egyéb átfogó eredmény	3 741	-131	-11 636	-	-	3 741	-11 636	-
Adózás utáni eredmény	-1 463	7 924	1 807	-77,2%	-223,6%	-1 463	1 807	-223,6%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	3 866	-4 181	6 132	-246,7%	58,6%	3 866	6 132	58,6%
Bankadó	4 047	0	3 275	-	-19,1%	4 047	3 275	-19,1%
IFRS16 hatás	-181	-182	-35	-80,6%	-80,5%	-181	-35	-80,5%
Osztalék	0	-4	-8	99,9%	-	0	-8	-
Menedzselt portfólió értékesítés	0	-984	0	-100,0%	-	0	0	-
NPL portfólió értékesítések	0	-2 308	0	-100,0%	-	0	0	-
Covid-19 hatás	0	0	2 872	-	-	0	2 872	-
Fiókbezárásai tartalék	0	-703	27	-103,9%	-	0	27	-
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	6 144	3 611	1 988	-44,9%	-67,6%	6 144	1 988	-67,6%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	3 741	-131	-5 950	-	-259,1%	3 741	-5 950	-259,1%
Korrigált adózás utáni eredmény	2 404	3 743	7 939	112,1%	230,3%	2 404	7 939	230,3%
Korrigált adózás előtti eredmény	2 747	3 102	8 570	176,2%	211,9%	2 747	8 570	211,9%
Bruttó bevétel	11 137	20 229	17 403	-14,0%	56,3%	11 137	17 403	56,3%
Nettó kamateredmény	10 705	8 798	7 755	-11,9%	-27,6%	10 705	7 755	-27,6%
Kamatbevétel	14 794	13 736	12 235	-10,9%	-17,3%	14 794	12 235	-17,3%
Kamatráfordítás	-4 089	-4 938	-4 480	-9,3%	9,6%	-4 089	-4 480	9,6%
Nettó jutalékeredmény	5 276	7 847	5 996	-23,6%	13,6%	5 276	5 996	13,6%
Nettó egyéb eredmény	-4 844	3 584	3 652	1,9%	-175,4%	-4 844	3 652	-175,4%
Árfolyameredmény	1 817	2 929	2 097	-28,4%	15,4%	1 817	2 097	15,4%
Átértékelési eredmény	-3 290	4 712	6 662	41,4%	-	-3 290	6 662	-
Egyéb eredmény	-3 371	-4 056	-5 106	25,9%	51,5%	-3 371	-5 106	51,5%
Összes működési költség	-9 592	-14 615	-9 902	-32,2%	3,2%	-9 592	-9 902	3,2%
Személyi jellegű ráfordítások	-4 852	-7 517	-4 912	-34,7%	1,2%	-4 852	-4 912	1,2%
Dologi költség	-3 480	-5 840	-3 643	-37,6%	4,7%	-3 480	-3 643	4,7%
Értékcsökkenés	-1 260	-1 257	-1 348	7,2%	7,0%	-1 260	-1 348	7,0%
Kockázati költségek összesen	1 202	-2 512	1 069	-142,6%	-11,0%	1 202	1 069	-11,0%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése	1 203	-2 241	1 042	-146,5%	-13,4%	1 203	1 042	-13,4%
Egyéb értékvesztés	-1	-271	27	-110,1%	-	-1	27	-
Társasági adó	-344	641	-631	-198,5%	83,5%	-344	-631	83,5%
Teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2019Q1	2019Q4	2020Q1	P-P	Y-Y	2019Q1	2020Q1	Y-Y
ROAE (számvetési eredményből)	-3,6%	16,3%	3,7%	-12,6%-pt	7,4%-pt	-3,6%	3,7%	7,4%-pt
ROAE (korrigált adózott eredményből)	6,0%	7,7%	16,4%	8,7%-pt	10,5%-pt	6,0%	16,4%	10,5%-pt
ROAA (korrigált adózott eredményből)	0,5%	0,8%	1,7%	0,9%-pt	1,2%-pt	0,5%	1,7%	1,2%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs)	2,4%	4,4%	3,7%	-0,7%-pt	1,3%-pt	2,4%	3,7%	1,3%-pt
CIM (Üzleti marzs)	3,8%	4,2%	3,3%	-0,9%-pt	-0,4%-pt	3,8%	3,3%	-0,4%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs)	2,3%	1,9%	1,6%	-0,3%-pt	-0,6%-pt	2,3%	1,6%	-0,6%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs)	1,1%	1,7%	1,3%	-0,4%-pt	0,1%-pt	1,1%	1,3%	0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg)	2,0%	3,2%	2,1%	-1,1%-pt	0,1%-pt	2,0%	2,1%	0,1%-pt
CIR (Költség/bevétel arány)	86,1%	72,2%	56,9%	-15,3%-pt	-29,2%-pt	86,1%	56,9%	-29,2%-pt
Értékvesztés áll. / mérlegfőösszeg	2,9%	2,6%	2,3%	-0,3%-pt	-0,5%-pt	2,9%	2,3%	-0,5%-pt
Kockázati költség ráta	-0,5%	0,9%	-0,4%	-1,3%-pt	0,1%-pt	-0,5%	-0,4%	0,1%-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 negyedében 7,9 mrd Ft (+230,3% y/y) korrigált eredményt ért el. A 112%-os negyedéves profit emelkedést 4,7 mrd Ft-os költség csökkenés (-32,2% p/p) segítette, mely részben ellentételezte a csökkenő bevételek (-14.0% p/p) hatását. Profitot támogatta tovább 1,0 mrd Ft-os kockázati költség feloldás is.

Az eredményt érintő korrekciók a 2019 Q1-es 3,9 mrd Ft-os összegről 6,1 mrd Ft-ra emelkedtek. A korrekciók közé beépítésre kerültek a COVID-19 járvány hatásához kapcsolódó tételek is.

A **ROAE** mutató (korrigált adózott eredmény alapján) értéke Q1-ben 16,4% (+10,5%-pt y/y).

A **korrigált bevételi marzs** (TRM) 131 bp y/y növekedés mellett 3,7% volt Q1-ben.

Az **üzleti marzs** (CIM) 3,3% volt, 42 bp-os y/y csökkenéssel, míg negyedéves összehasonlításban 89bp-ot esett, elsősorban a csökkenő kamat- és jutalékbevétel miatt.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 1,6% volt, mely y/y összehasonlításban 63 bp-os visszaesés, míg kisebb mértékű 27 bp-os csökkenést jelent a 2019 Q4-as időszakhoz képest. A csökkenés hátterében főként a banki könyv portfólió áll.

A **költség-bevételi arány (CIR – cost-to-income ratio)** 56,9%-ra csökkent (-29,2%-pt y/y), mely köszönhető a változatlan költségeknek, valamint az emelkedő bevételeknek. P/p összehasonlításban 15,3%pontos javulás volt megfigyelhető, az utolsó negyedévben jellemzően magasabb költségszintnek köszönhetően.

A **hitelkockázati költség 1,0 mrd Ft volt** (visszaírás), mely -0,4%-os kockázati költség rátát eredményezett. Az IFRS szerinti NPL arány 3,8%-ra csökkent az előző, 4,3%-os értékről a negyedév során, az NPL indirekt fedezettség pedig 110,7%-ról 113,0%-ra nőtt.

Az MKB Csoport **tőke megfelelése** 456bp-os p/p (-123bp y/y) alapú negatív irányú változással, 18,0%-ra mérséklődött a jelentős RWA növekménynek köszönhetően.

2.1.2 Átfogó eredmény

Az MKB Csoport számviteli teljes átfogó kumulált jövedelme -9,8 mrd Ft (-12,1 mrd Ft y/y) volt Q1-ben, mely jelentős csökkenés a 2019. évi eredményhez képest.

A korrigált teljes átfogó jövedelem 2,0 mrd Ft volt (-67,6% y/y).

A csökkenő eredményt részben enyhítette az FVTOCI értékpapírok átértékelési tartalék változása.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport nettó kamateredménye 7,8 mrd Ft volt Q1-ben (-27,6% y/y). Az ügyfélportfólión elért stabil nettó kamateredményt erodálta a banki könyvi portfólió csökkenő kamateredménye.

A Q1-es **kamatbevételek** 12,2 mrd Ft-ot tettek ki (-17,3% y/y). Az ügyfélállományok bevételi szintje stabilan alakult a pandémiás helyzet ellenére. 2019 végén az EU-vállalások teljesítése érdekében végrehajtott mérlegfőösszeg menedzsment lépések hatására csökkent az értékpapír portfólió. Az első negyedév alacsonyabb értékpapír átlagállománya – a magas záróállományi szint ellenére - a korábbtól elmaradó bevételt eredményezett. A változó piaci környezet a portfólió átlagos hozamszintjének csökkenése irányába hat.

A **kamatráfordítások** negyedéves teljesítménye 4,5 mrd Ft volt (+9,6% y/y) az IRS ügyletekre irányadó hozamok változása miatt.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevételek

Éves összevetésben a jutalékeredmény nagymértékben emelkedett az első negyedévben, 6,0 mrd Ft- (+13,6% y/y) volt, ami negyedéves viszonylatban -23,6%-os csökkenés a jutalékeredmény éves szezonálisának, a koronavírus negatív hatásainak köszönhetően. A Kormány által bevezetett hitel moratórium csökkenti az új folyósításokat és ennek hatására a folyósítási jutalékot, egyúttal a drasztikus visszaesés a nemzetközi kereskedelemben és turizmusban csökkentette a nemzetközi tranzakciókat, melyen a bankok a legmagasabb jutalékot realizálhatják.

2020-tól megszűnt RWA korlátozás miatt magasabb vállalati hitel folyósítások utáni bevétel, alacsonyabb egyedi jutalék ráfordítás, valamint növekvő befektetési szolgáltatásokon realizált jutalék és nagyobb treasury aktivitás jellemző.

Az értékpapírokkal kapcsolatos díjak emelkedtek az elmúlt negyedévben, azonban mérséklődés látszik a MÁP+ értékesítésből származó bevételekben.

2.1.5 Árfolyameredmény

A saját számlás deviza kereskedés eredménye 2020 1Q-ban 2,1 mrd Ft volt, mely nagyjából megegyezik az egy évvel ezelőtti szinttel (+0,3 mrd Ft y/y; -0,8 mrd Ft p/p).

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

2020 február végén jelentősen megváltozott a hozamkörnyezet 2019 negyedik negyedévében indult, lassan emelkedő trendje. A swap hozamok visszaestek, míg a kötvényhozamok tovább emelkedtek rövid időre kitágítva ezzel a bond-swap spreadet. Március végét azonban már a bond-swap-spread szűkülése jellemezte.

Az első negyedéves valós érték változások korrigálva vannak a COVID-19 hatásaival. A valós érték korrekciók (FVTPL, FVTOCI) oka, hogy a 2020 Q1 utáni piaci trendek a pandémia okozta piaci turbulenciához visszafordulását mutatják.

A korrigált átértékelési eredmény az első negyedévben 6,7 mrd Ft volt, (+10,0 mrd Ft y/y; +1,9 mrd Ft p/p). Ennek eredményhatását nagyrészt ellensúlyozta az OCI átértékelési eredményének -6,0 mrd forintos (korrigált) változása. A növekvő hozamkörnyezet magasabb valósérték korrekciókat eredményezett, bár ezek nettó hatása továbbra is mérsékelt (+0,7 mrd Ft) maradt.

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 negatív irányú első negyedéves változás (y/y -51,5%) egyik okozója a magasabb 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 9,9 mrd Ft volt 2020 Q1-ben. A szigorú költséggazdálkodás és a sikeres szervezeti átalakítás a 2019 Q1-es értékhez hasonló költségszintet eredményezett. A COVID-19

járvány hatásaival korrigált költség/bevétel arány 56,9% volt az első negyedévben (-29,2%pont y/y), amely továbbra is kedvező versenytársi összehasonlításban.

A **személyi jellegű ráfordítások** értéke 2020 Q1-ben 4,9 mrd Ft volt (+1,2%; +0,1 mrd Ft y/y). A 2019-es létszámcsökkenésből származó megtakarításokat a folyamatosan magas (10% feletti) bérinfláció nagyrészt semlegesítette. P/p alapon jelentős csökkenés figyelhető meg (-34,7%), mivel az eredménytermeléshez kötött bónuszköltségeket 2019 negyedik negyedévében került lekönyvelésre, ami a PEREX átmeneti növekedését eredményezte.

Az MKB Csoport zárólétszáma 1.897 FTE volt 2020 Q1-ben (+5 FTE p/p).

A **működési költségek** 2020 Q1-ben mintegy 3,7 mrd Ft-ot tettek ki. A javuló működési hatékonyság és a szigorú költséggazdálkodás csak enyhén emelkedő költségszintet eredményezett (+4,7% y/y) a jelentősen emelkedő deviza árfolyamok ellenére.

Az **értékcsökkenés összege** (1,3 mrd Ft, +7,0% y/y) 2020 Q1-ben kissé növekedett.

2.1.9 Kockázati költségek

A menedzsment várakozásainak megfelelően az első negyedévben 1,0 mrd Ft kockázati költség felszabadítás került elszámolásra a portfólió minőségének javulása miatt.

Az NPL portfólió záró egyenlege az első negyedév végén 41,5 mrd Ft volt, miután 22,7 mrd Ft-tal csökkent 2019 Q1-hez képest. Az IFRS-alapú NPL mutató 3,9%-ra (-269 bp-tal y/y) javult, míg az NPL direkt fedezettség 65,8%-ról 74,1%-ra nőtt.

2.1.10 Társasági adó

A 2020 Q1-ben kimutatott társasági adó ráfordítás 24,3 millió Ft volt, amely 6,8 millió Ft fizetendő társasági adó ráfordítás, 24,5 millió Ft halasztott adó ráfordítás és 7 millió Ft halasztott adó bevétel eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 606,4 millió Ft volt, tehát a társasági adóval együtt korrigált társasági adó hatása 630,7 millió Ft volt.

2.2 Mérleg

Mérleg (millió forintban)	MKB Csoport					
	2018Q4	2019Q1	2019Q4	2020Q1	P/P	Y/Y
Pénzügyi eszközök	82 850	85 728	117 780	132 776	12,7%	54,9%
Kereskedési könyv	79 333	85 501	20 734	60 179	190,2%	-29,6%
Értékpapírok	710 669	733 933	594 677	729 038	22,6%	-0,7%
Ügyfélhitelek (nettó)	895 203	919 389	930 314	1 014 020	9,0%	10,3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	965 315	974 166	976 681	1 060 867	8,6%	8,9%
Lakosság	240 241	241 066	239 236	240 159	0,4%	-0,4%
Vállalat	574 006	578 583	569 018	648 465	14,0%	12,1%
Lízing	151 069	154 517	168 427	172 243	2,3%	11,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-70 112	-54 777	-46 368	-46 847	1,0%	-14,5%
Lakosság	-23 784	-26 310	-9 697	-9 398	-3,1%	-64,3%
Vállalat	-40 301	-22 405	-30 730	-31 816	3,5%	42,0%
Lízing	-6 028	-6 061	-5 941	-5 633	-5,2%	-7,1%
Egyéb eszközök	89 523	94 369	96 293	93 890	-2,5%	-0,5%
Leányvállalati részesedés	5 627	6 483	7 312	6 392	-12,6%	-1,4%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	52 143	55 432	58 907	58 336	-1,0%	5,2%
Egyéb eszközök	31 753	32 454	30 073	29 162	-3,0%	-10,1%
Eszközök összesen	1 857 579	1 918 920	1 759 796	2 029 903	15,3%	5,8%
Bankközi forrás	214 340	224 337	195 810	313 323	60,0%	39,7%
Ügyfélbetétek	1 372 046	1 410 233	1 226 529	1 370 420	11,7%	-2,8%
Lakosság	328 649	340 185	334 660	352 031	5,2%	3,5%
Vállalat	1 043 397	1 070 047	891 869	1 018 389	14,2%	-4,8%
Kibocsátott értékpapírok	4 974	3 331	0	0	0,0%	-100,0%
Egyéb kötelezettségek	80 053	78 187	99 614	114 276	14,7%	46,2%
Alárendelt kölcsöntőke	28 002	38 190	39 381	43 252	9,8%	13,3%
Saját tőke	158 166	164 642	198 462	188 633	-5,0%	14,6%
Források összesen	1 857 579	1 918 919	1 759 796	2 029 903	15,3%	5,8%
Garanciák	147 627	153 574	98 357	99 160	0,8%	-35,4%
Hitelkeretek	251 299	228 655	235 494	207 432	-11,9%	-9,3%
Akkreditívek	4 625	14 058	14 570	15 843	8,7%	12,7%
Egyéb	24 075	29 814	9 232	8 977	-2,8%	-69,9%
Mérlegen kívüli ügyfélkötettség	427 626	426 101	357 653	331 412	-7,3%	-22,2%

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

Az MKB az erős üzleti potenciáljára támaszkodva jelentősen növelni tudta ügyfélállományát, melynek hatására a mérlegfőösszeg 2 ezer mrd Ft fölé emelkedett.

Az MKB Csoport 2020 első negyedéves záró mérlegfőösszege 2 029,9 mrd Ft volt, mely a bázisidőszakhoz képest 15,3%-os, a 2019Q1-es időszak mérlegfőösszegéhez képest 5,8%-os növekedést mutat.

A mérlegfőösszeg növekedését elsődlegesen az ügyfélbetétek beáramlása hajtotta. A hitelállomány bővülését (+8,62% p/p) elsősorban a vállalati hitelek növekedése eredményezte. Az értékpapírportfólió növekedés (+22,59% p/p) kötötte le a gyorsan bővülő ügyfélbetét-állományból származó likviditási többletet

Az MKB Csoport hitel/betét mutatója 77,4%, mely csökkenés az előző negyedév 79,6%-os értékéhez képest.

2.2.1 Hitelek

A bruttó hitelállomány növekedése (+8,9% y/y) a vállalati hitel- és lízing állomány bővülésének köszönhető, a lakossági hitelállomány stabil szintje mellett. A 2020 első negyedévének záró állományát a COVID-19 moratórium még csak kis mértékben befolyásolta. Az elmúlt évben jelentősen, 11,5%-kal növekedett a lízingportfólió, valamint az utolsó negyedévben a vállalati hitelállomány is 14,0%-kal emelkedett. A lakossági hitelállomány stagnált y/y alapon, illetve negyedéves összevetésben is.

A hitelekre képzett értékvesztés állomány az elmúlt egy évben 14,5%-kal (7,9 mrd Ft-tal) esett vissza. Az utolsó negyedévben kismértékű, 1%-os (0,5 mrd Ft-os) emelkedés volt a céltartalék állományban.

2.2.2 Értékpapírok

Az elmúlt negyedév során az értékpapírok állományának jelentős növekedése (+22,59% p/p) szívta fel a gyorsan növekvő ügyfélbetét-állományból származó likviditási többletet. 2020 Q1 végén a záróállomány 729,0 mrd Ft volt (-4,9 mrd Ft y/y; +134,4 mrd Ft p/p).

Az MKB Bank historikusan magas értékpapír aránya 2020 Q1-ben 37,0%-ra emelkedett a 2019 Q4-es 34,1%-ról (-4,5%-pt y/y).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

Az első negyedév végén a pénzügyi eszközök záróállománya 132,8 mrd Ft volt, ami 12,7%-os növekedést jelent az előző negyedévhez képest. Ez az állomány az MKB Csoport likviditási pozíciójával és mérlegfőösszegével párhuzamosan változik a rövidtávú likviditás menedzsment céljainak megfelelően. Állományát jelentős részben bankközi- és az MNB-vel szembeni instrumentumok alkotják.

2.2.4 Betétek

Az ügyfélbetétek gyors növekedése (+11,7% p/p) semlegesítette a 2019. év végi mérlegfőösszeg-menedzsment likviditáscsökkentő hatását. Az ügyfél betétállomány 1 370,4 mrd Ft volt Q1 végén.

Az éves csökkenés teljes egészében a vállalati szegmensnek tudható be (-4,8% y/y), míg a tárgynegyedévben mind a vállalati és lakossági portfólió emelkedni tudott (corporate: +14,2%, retail: +5,2%).

2.2.5 Bankközi források

A bankközi források állománya jelentősen megnőtt, 313,3 mrd Ft volt Q1 végén (+39,7% y/y).

A refinanszírozó források állománya a kapcsolódó eszközoldali állomány függvényében alakul.

A refinanszírozó források állománya melletti bankközi források állománya az MKB Csoport operatív likviditási helyzetéhez illeszkedően alakul. Miután a mérlegfőösszeg korlátozásnak vége, ezen állományi komponens jelentősen növekedhetett az előző időszakokhoz képest.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport saját tőkéje a tárgyidőszak végén 188,6 mrd Ft volt. Év/év alapon jelentős növekedés (+14,6% y/y), az előző negyedévhez képest enyhe csökkenés figyelhető meg (-5,0% p/p).

A COVID-19 helyzet okozta piaci bizonytalanságok mérsékelt hatást (-9,8 mrd Ft p/p) gyakoroltak az MKB Bank tőkehelyzetére. A piaci turbulenciák az átértékelési tartalék jelentős csökkenését eredményezték, mely a Q1-et követő pozitív hozamtrendek alapján a visszaesés átmenetinek tűnik.

A (korrigálatlan) számviteli eredményt kedvezőtlenül befolyásolta a hozamok gyors emelkedése és volatilitása miatt nyomás alá kerülő banki könyvi eredmény, így a tárgyévi eredményben jelentős változás nem történt.

A 197,2mrdFt-ra becsülhető a saját tőke COVID-19 hatásoktól tisztított értéke.

A Bank 2020 Q1 óta 24,0 mrd Ft (14,57% y/y) tőkét halmozott fel.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkitétség

Az MKB Csoport mérlegen kívüli kitétsége 2020 Q1 végén 331,4 mrd Ft volt, mely előző évhez képest 22,2%-os, míg az előző időszakhoz képest valamelyest kisebb, 7,3%-os visszaesést jelent. A csökkenést jellemzően a garanciák (-35,4% y/y) és a le nem hívott hitelkeretek (-9,3% y/y) jelentős negatív irányú változása okozta.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Csoport tőke megfelelése 18,0% volt 2020 Q1-ben.

Az MKB Csoport erős tőkepozíciója gyors ügyfélhitel állomány bővülést tett lehetővé az első negyedév során: a tőke megfelelési mutató értéke 2,5%-ponttal csökkent az RWA bővülés hatására (1 029,8 mrd Ft; +108,0 mrd Ft y/y, +159,6 mrd Ft p/p).

A CAR 1.3%-pontos csökkenése köthető a COVID-19 hatásaihoz. Az emelkedő hozamok hatására az FVTOCI portfólió átértékelési eredménye negatív volt, míg a kiugró deviza árfolyamok hatására jelentkező RWA emelkedést részben ellensúlyozni tudta a TIER2 tételek átértékelődése.

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 lezárását követően az MKB Bank üzleti tervével összhangban a dinamikus állomány növekedés érdekében még több erőforrást biztosított a vállalati ügyfelek minőségi kiszolgálására és akvizíciós céljai elérésére.

Az MKB Bank gyorsan és hatékony választ adott a COVID-19 járvány kihívásaira. A hitelportfólió azonnali átvilágítása, valamint az ügyfelek védelmét szolgáló intézkedések kerültek a figyelem középpontjába, 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 bevezette ügyfelei részére, ezzel is segítve az ügyfelek esetleges likviditási nehézségeinek kiküszöbölését. A hiteleiket továbbra is törlesztő ügyfelek aránya nagyságrendileg 30-35% körül alakult az első negyedév végén, összhangban a piaci átlaggal.

Az MKB Csoport vállalati hiteleinek állománya 648,5 mrd Ft volt a negyedév végén, amely 14,0%-os emelkedést jelent (79,4 mrd Ft p/p), az előző év hasonló időszakához képest +12,1% volt a változás.

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 471,8 mrd Ft, amely +11,1% változás az év végéhez képest (+47,3 mrd Ft) és +2,1% y/y változás. A piaci részesedés 34 bp-tal emelkedett, 5,22%-ra. Ezen vállalatok részére a tárgy negyedévben történt hitelfolyósítás 21,4 mrd Ft volt, ami 2,64%-os piaci részesedést eredményezett.

A nem pénzügyi nagyvállalati bruttó hitelállomány nagyrészt szegmens átsorolás miatt jelentősen, 173,5 mrd Ft-ra emelkedett. A KKV hitelek állománya az átsorolás és az állománybővülés eredményeként 270,8 mrd Ft-ra változott, miközben a mikro vállalatok hitel állománya 27,6 mrd Ft-on alakult az időszak végén.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 644,4 mrd Ft, az előző évhez képest +18,5%-os, +98,6 mrd Ft volt a változás. A piaci részesedés +75 bp-os p/p változás után 6,55% volt.

A vállalati ügyfélszám 35,8 ezer ügyfél volt a negyedév végén. A corporate ügyfélszám csökkenését a felülvizsgálat miatti számlazárások hatása mozgatja.

2.4.2 Retail üzletág

A lakossági üzletágot is súlyosan érintette a COVID-19 válság kitörése. Az ügyfelek és kollégák védelme érdekében a fiókokban társadalmi távolságtartást és a vírus terjedését gátló intézkedések kerültek bevezetésre. Az ügyfél kapcsolattartás preferált módja a digitális csatornák használata lett: a Contact Center kapacitása bővítésre került a jelentősen növekvő hívásszám zökkenőmentes kiszolgálása érdekében. Az ügyfelek bankkal való távoli kapcsolattartásának támogatására bevezetésre került a VideoBank szolgáltatás.

A Bank kínálatában megjelentek a pandémiás helyzethez kapcsolódó termékváltozatok:

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.01.01.-2020.03.31

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

- A fogyasztási hitelekre jegybanki alapkamat +5%-os THM plafon került bevezetésre. A hitelkártya- és folyószámlahitelek feltételeinek átdolgozása megkezdődött.
- A moratóriumi nyilatkozat megtételére digitálisan is lehetőség van.

A lakossági hitelek záró volumene 2020Q1-ben 237,6 mrd Ft volt, amely 0,7 mrd Ft növekedést jelent 2019Q4-hez képest. A piaci részesedés 9 bázisponttal csökkent.

A teljes hitelfolyósítás (11,5mrdFt) 2020 Q1-ben 0,4 mrd Ft-tal volt alacsonyabb, mint 2019 Q4-ben. A fedezetlen és egyéb hitelek folyósítása 0,1 mrd Ft-tal, a fedezett hitelek folyósítása 0,3 mrd Ft-tal csökkent 2019 Q4-hez képest. A teljes új hitel kihelyezés piaci részesedése 4 bázisponttal nőtt.

A fedezett hitelek záró állománya 195,5 mrd Ft volt 2020 Q1-ben, szemben a 2019 Q4-es 200,9 mrd Ft-tal, míg a piaci részesedés 4,43%-ról 4,28%-ra csökkent. A fedezett hitelek volumenének csökkenését (-31,5 mrd Ft/y) a 2019-es visszafogott kihelyezési szint okozta. Az új hitelek állománya (4,5 mrd Ft) valamivel alacsonyabb volt 2020 Q1-ben, mint 2019 Q4-ben (4,8 mrd Ft), a „Babaváró” hitelek 2020-ban is tartó kiszorító hatása miatt.

A fedezetlen hitelállomány 6,0 mrd Ft-tal nőtt 2019 év végéhez képest - míg a piaci részesedés 15 bp-tal 1,33%-ra nőtt - főként a „Babaváró” hitelek iránti továbbra is jelentős kereslet miatt. A személyi kölcsönök folyósítása 0,5 mrd Ft-tal növekedett 2020 Q1-ben (1,0 mrd Ft) 2019 Q4-hez képest, ami 35 bp-os emelkedéshez vezetett a személyi hitelek piaci részesedésében.

A betétek záró volumene 303,2 mrd Ft volt, 16,7 mrd Ft-tal nőtt 2019 év végéhez képest. A növekedés fő mozgatórugója a látra szóló betétek állományának növekedése (+16,5 mrd Ft p/p) volt, míg a lekötött betétek csak kis mértékben emelkedtek (+0,2 mrd Ft p/p). A betétek piaci részesedése az időszak végén 3,10% volt, ami 9 bp-os növekedést jelent előző időszakhoz viszonyítva.

A lakossági ügyfelek teljes száma az első negyedévben enyhe növekedést mutatott, 366,7 ezerre nőtt a számuk. A retail stratégia fókuszában a prémium ügyfelek állnak. A prémium ügyfelek számában az akvizíciós kampányok eredményeként p/p 15,5%-os növekedést (~5890 ügyfélre) sikerült elérni 2020 Q1-ben 2019 év végéhez képest.

2.4.3 Lízing üzletág²

Az év első negyedévében az új kihelyezés meghaladta a várakozásokat, köszönhetően elsősorban a gépjárműfinanszírozás fejlődésének.

A lízing üzletág 2019-ben az MKB csoport stratégiájához illeszkedve a kihelyezési döntések terén az RWA szempontjából hatékonyabb szegmenseket (gépjárműfinanszírozás, KKV ügyfélkör) helyezte előtérbe. Az elmúlt negyedévben az üzletág a fenti szempontok megtartása mellett jelentős lépéseket tett annak érdekében, hogy a termelőeszköz finanszírozáson belül a mezőgazdasági gépek és járművek finanszírozásán túl az egyéb termelőeszközök esetében is növelje a piaci szerepét. A gépjárműfinanszírozás stabilitását tovább növeli egy, az első negyedévben megkötött új gyártói együttműködés is. 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

² 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.

szigorodása. A 2020. első negyedéves állomány a 2019 év végi adathoz képest tovább nőtt a piaci hatások következtében, a diverzifikált készletek korosítása azonban továbbra is megfelelő.

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 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 negyedévben 3,4 %-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 11-én kihirdetett veszélyhelyzet, és a 2020. március 18-án elrendelt fizetési moratórium a lízing üzletág működését is érinti. A veszélyhelyzet, illetve az azt követően hatályba léptetett kijárási korlátozások érintik az üzletág kihelyezési tevékenységét, míg a fizetési moratórium befolyásolja a portfólió alakulását és jellemzőit. A tényleges hatások felmérése és kezelése folyamatos. Az üzletág operatív működése a megváltozott körülmények között is stabil és problémamentes.

Az MKB Csoport lízing állománya 172,2 mrd Ft volt 2020 első negyedévének végén. Az állomány jelentősen, 11,5%-kal, 17,7 mrd Ft-tal nőtt egy év alatt. Az év első negyedében a portfólió 2,3%-kal, 3,8 Mrd Ft-al nőtt. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 105,0 mrd Ft (+16,9%, +15,2 mrd Ft éves növekmény), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 47,6 mrd Ft volt az első negyedév végén, ez utóbbi az elmúlt egy évben 6,2%-kal csökkent. A készletfinanszírozási állomány növekedése 5,5 mrd Ft volt egy év alatt, míg az egyéb követelések állománya 0,2 mrd Ft-tal nőtt.

A 2019. évi új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai szerint az MKB Csoport stabilan a három legnagyobb szereplő közé tartozik a magyar lízingpiacon, 2020. első negyedévi adat még nem áll rendelkezésre.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Az év végi záróállományhoz képest 14,2%-ot nőtt a corporate ügyfélbetét állomány 5,0%-kal növelve a corporate ügyfélforrások állományát annak ellenére, hogy az egyéb vállalati megtakarítási formák (kötvények, alapok) állománya csökkent

A piaci trendekkel összhangban a retail ügyfelek növelni tudták mind betétállományukat, mind állampapír portfóliójukat

A treasury sales tevékenység eredménye megegyezik az előző negyedévek értékével, és a volatilis piaci környezetnek köszönhetően bank devizakereskedési illetve befektetési szolgáltatási tevékenysége kiemelkedően jól teljesített.

Nyilatkozat

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

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

A Gyorsjelentésről független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2020. május 27.

MKB Bank Nyrt.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek

3.1.1 2019. I. negyedév

	2019Q1 negyedéves jelentés	Struktúra korrekciók	Bankadó és egyéb adók	IFRS16 hatás	Szervezeti racionalizál ási tartalék	Fiókbezárási tartalék	Korrigált PAT
Kamatbevétel	14 829	-35	0	0	0	0	14 794
Kamatráfordítás	-4 140	0	0	51	0	0	-4 089
Nettó kamatjövedelem	10 689	-35	0	51	0	0	10 705
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 276	0	0	0	0	0	5 276
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	-7 280	440	2 024	-27	0	0	-4 843
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	1 530	3	0	0	-125	-207	1 201
Banküzemi költségek	-11 781	39	2 023	-205	125	207	-9 592
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	447	-447	0	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	-1 119	0	4 047	-181	0	0	2 747
Nyereségadó bevétel / ráfordítás	-344	0	0	0	0	0	-344
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	-1 463	0	4 047	-181	0	0	2 403
Egyéb átfogó jövedelem:							
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	3 741	0	0	0	0	0	3 741
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	3 741	0	0	0	0	0	3 741
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	2 278	0	4 047	-181	0	0	6 144

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.01.01.-2020.03.31

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

	2019Q1 negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók							Korrigált mérleg szerkezet
		Források				Eszözök			
		Tőke átrendezés	Átnevezés	Repó reallokáció	Egyéb forrás összevonások	Kereskedési értékpapírok átsorolása	Részvények átsorolása	Egyéb eszköz összevonások	
Eszközök összesen	1 918 920	0	0	0	0	0	0	0	1 918 920
Pénzügyi eszközök	85 728	0	0	0	0	0	0	0	85 728
Hitelintézetekkel szembeni követelések	59 229							-35	59 194
Pénzeszközök	26 499							35	26 534
Kereskedési célú portfólió	21 392	0	0	0	0	64 109	0	0	85 501
Kereskedési célú értékpapírok	0					64 109			64 109
Származékos pénzügyi eszközök	21 392								21 392
Értékpapírok	799 253					-64 109	-1 212		733 933
Ügyfelekkel szembeni követelések	919 390								919 390
Egyéb eszközök	93 157	0	0	0	0	0	1 212	0	94 369
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	5 271						1 212		6 483
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	4 163								4 163
Halasztott adókövetelések	5 492								5 492
Tényleges adókövetelések	21							-21	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	55 432								55 432
Egyéb eszközök	22 778							21	22 799
Tőke és kötelezettségek összesen	1 918 920	0	0	0	0	0	0	0	1 918 920
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	214 337			10 000					224 337
Folyó- és betétszámlák	1 420 233			-10 000					1 410 233
Egyéb kötelezettségek	78 187	0	0		0	0	0	0	78 187
Származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	0		37 868						37 868
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	40 252				67				40 319
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	29				-29				0
Származékos pénzügyi kötelezettségek	37 868		-37 868						0
Halasztott adókötelezettségek	26				-26				0
Tényleges adókötelezettségek	12				-12				0
Hátrasorolt kötelezettségek	38 190								38 190
Tőke összesen	164 642	0	0	0	0	0	0	0	164 642
Jegyzett tőke	100 000	-1 042							98 958
Tartalékok	64 642	1 042							65 684
Visszavásárolt saját részvény	-1 042	1 042							0
Nem ellenőrző részesedés	1 042	-1 042							0

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.01.01.-2020.03.31

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

3.1.2 2020. I. negyedév

	2020Q1 negyedéves jelentés	Struktúra korrekciók	Bankadó és egyéb adók	IFRS16 hatás	Osztalék	COVID-19 hatás	Egyéb	Korrigált PAT
Kamatbevétel	12 164	79	0	0	-9	0	0	12 235
Kamatráfordítás	-4 502	0	0	22	0	0	0	-4 480
Nettó kamatjövedelem	7 662	79	0	22	-9	0	0	7 755
Nettó jutalék- és díjbevétel	6 012	-16	0	0	0	0	0	5 996
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	-2 064	536	1 800	255	0	3 126	0	3 652
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	1 143	-74	0	0	0	0	0	1 069
Banküzemi költségek	-11 400	-46	1 800	-316	0	30	30	-9 902
Társult és közös vezetésű	479	-479	0	0	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	1 832	0	3 599	-39	-9	3 156	30	8 570
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-24	0	-324	3	1	-284	-3	-631
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	1 808	0	3 275	-35	-8	2 872	27	7 939
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	1 808	0	3 275	-35	-8	2 872	27	7 939
Egyéb átfogó jövedelem:								
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	-11 637	0	0	0	0	5 686	0	-5 951
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	-11 637	0	0	0	0	5 686	0	-5 951
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	-9 829	0	3 275	-35	-8	8 558	27	1 988

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.01.01.-2020.03.31

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

	2020Q1 negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók						Korrigált mérleg szerkezet
		Források			Eszközök			
		Tőke átrendezés	Átnevezés	Egyéb forrás összevonások	Kereskedési értékpapírok átsorolása	Részvények átsorolása	Egyéb eszköz összevonások	
Eszközök összesen	2 029 903	0	0	0	0	0	0	2 029 903
Pénzügyi eszközök	132 776	0	0	0	0	0	0	132 776
Hitelintézetekkel szembeni követelések	100 704							100 704
Pénzeszközök	32 072							32 072
Kereskedési célú portfólió	37 271	0	0	0	22 908	0	0	60 179
Kereskedési célú értékpapírok	0				22 908			22 908
Származékos pénzügyi eszközök	37 271							37 271
Értékpapírok	751 946				-22 908	-1 461		727 577
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 014 020							1 014 020
Egyéb eszközök	93 890	0	0	0	0	1 461	0	95 351
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	6 392					1 461		7 853
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenys	448							448
Halasztott adókövetelések	9 154							9 154
Tényleges adókövetelések	684						-684	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	58 336							58 336
Egyéb eszközök	18 876						684	19 561
Tőke és kötelezettségek összesen	2 029 903	0	0	0	0	0	0	2 029 903
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	313 323							313 323
Folyó- és betétszámlák	1 370 420							1 370 420
Egyéb kötelezettségek	114 275	0	0	0	0	0	0	114 276
Származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	0		54 168					54 169
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	59 972			135				60 107
Származékos pénzügyi kötelezettségek	54 168		-54 168					0
Halasztott adókötelezettségek	133			-133				0
Tényleges adókötelezettségek	2			-2				0
Hátrasorolt kötelezettségek	43 252							43 252
Tőke összesen	188 633	0	0	0	0	0	0	188 633
Jegyzett tőke	100 000	-35						99 965
Tartalékok	88 633	35						88 668
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: 2020.01.01.-2020.03.31

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

	2019Q1(Y)	2020Q1(Y)
Kamatbevétel	14 829	12 164
Kamatráfordítás	4 140	4 502
Nettó kamatjövedelem	10 689	7 662
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 276	6 012
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(7 280)	(2 064)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(1 530)	(1 143)
Banküzemi költségek	11 781	11 400
Társult és közös vezetőségű vállalkozások eredményéből való részesedés	447	479
Adózás előtti eredmény	(1 119)	1 832
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	344	24
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	(1 463)	1 808
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	(1 463)	1 808
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(3 694)	(11 637)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(3 694)	(11 637)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(5 157)	(9 829)

3.2.2 Mérleg

	2019Q1	2020Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	26 499	32 072
Hitelintézetekkel szembeni követelések	59 229	100 704
Származékos pénzügyi eszközök	21 392	37 271
Értékpapírok	799 253	751 946
Ügyfelekkel szembeni követelések	919 390	1 014 020
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	4 163	448
Egyéb eszközök	22 778	18 876
Tényleges adókövetelések	21	684
Halasztott adókövetelések	5 492	9 154
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	5 271	6 392
Immateriális javak és tárgyi eszközök	55 432	58 336
Eszközök összesen	1 918 920	2 029 903
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	214 337	313 323
Folyó- és betétszámlák	1 420 233	1 370 420
Származékos pénzügyi kötelezettségek	37 868	54 168
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	29	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	40 252	59 972
Tényleges adókötelezettségek	12	2
Halasztott adókötelezettségek	26	133
Kibocsátott kötvények	3 331	0
Hátrasorolt kötelezettségek	38 190	43 252
Kötelezettségek összesen	1 754 278	1 841 270
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	-1 042	-35
Tartalékok	64 642	88 633
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke	163 600	188 598
Nem ellenőrző részesedés	1 042	35
Tőke összesen	164 642	188 633
Tőke és kötelezettségek összesen	1 918 920	2 029 903

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
2019. január 1-én	100 000	(1 987)	21 729	194	39 709	(3 466)	1 987	158 166
2018. évi osztalék	-	-	-	-	(4 665)	-	-	(4 665)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	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
2019. december 31-én	100 000	(35)	21 729	-	83 480	(6 747)	35	198 462
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	1 808	-	-	1 808
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(11 637)	-	(11 637)
2020. március 31.	100 000	(35)	21 729	-	85 288	(18 384)	35	188 633

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.01.01.-2020.03.31

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

	2019Q1(Y)	2020Q1(Y)
Kamatbevétel	13 527	10 691
Kamatráfordítás	4 218	4 612
Nettó kamatjövedelem	9 309	6 079
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 293	6 059
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(7 037)	(1 099)
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(1 392)	(942)
Banküzemi költségek	10 889	10 980
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
Adózás előtti eredmény	(1 932)	1 001
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	354	12
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	(2 286)	989
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	(2 286)	989
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(3 694)	(11 637)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	(3 694)	(11 637)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(5 980)	(10 648)

3.3.2 Mérleg

	2019Q1	2020Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	26 499	32 072
Hitelintézetekkel szembeni követelések	59 229	100 704
Származékos pénzügyi eszközök	21 392	37 271
Értékpapírok	799 253	751 946
Ügyfelekkel szembeni követelések	917 568	1 010 248
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	4 163	448
Egyéb eszközök	18 413	16 588
Tényleges adókövetelések	0	575
Halasztott adókövetelések	5 412	8 874
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	42 014	46 710
Immateriális javak és tárgyi eszközök	40 426	37 958
Eszközök összesen	1 934 369	2 043 394
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	214 168	313 200
Folyó- és betétszámlák	1 443 736	1 381 813
Származékos pénzügyi kötelezettségek	37 868	54 168
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	29	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	35 244	66 711
Halasztott adókötelezettségek	0	12
Kibocsátott kötvények	4 055	1 331
Hátrasorolt kötelezettségek	38 190	43 252
Kötelezettségek összesen	1 773 290	1 860 487
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	61 079	82 907
Törzsrésztulajdonosok számára rendelkezésre álló tőke	161 079	182 907
Nem ellenőrző részesedés	0	0
Tőke összesen	161 079	182 907
Tőke és kötelezettségek összesen	1 934 369	2 043 394

3.3.3 Részvényesi vagyon

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2019. január 1-jén	100 000	21 729	41 361	(3 466)	159 624
2018. évi osztalék	-	-	(4 800)	-	(4 800)
Adózás utáni eredmény	-	-	42 012	-	42 012
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(3 281)	(3 281)
2019. december 31-én	100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Adózás utáni eredmény	-	-	989	-	989
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(11 637)	(11 637)
2020. március 31.	100 000	21 729	79 562	(18 384)	182 907

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.01.01.-2020.03.31

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

3.4 Egyéb tájékoztató adatok

Konzolidációs körbe bevont társaságok

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

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
METIS Magántőkealap	35 000 001	35,00%	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: 2020.01.01.-2020.03.31

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

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2018.12.31	2019.06.30	2019.12.31	2020.03.31
MKB Bank Nyrt.	1 742,30	1 497,78	1 509,70	1 506,20
MKB Digital Zrt.	0,00	190,70	185,83	193,78
MKB Üzemeltetési Kft	40,50	37,11	40,11	42,36
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	134,55	133,18	146,73	145,57
Retail Prod Zrt.	0,23	0,23	0,18	0,18
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	7,00	6,00	6,25	5,25
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
MKB Jelzálogbank Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00
MKB Csoport	1 929,73	1 871,19	1 892,41	1 896,96

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

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

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

*Valkó Mihály úr igazgatósági tagsága és Nyitrai Balázs úr igazgatósági tagságáról történő lemondása 2020. május 22-i nappal hatályosult.

** VB tagság 2017.08.01. óta. Fenyvesi Csaba Gábor pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettes munkaviszonya 2020. május 13. napjával közös megegyezéssel megszűnt.

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

³Az 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: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf
MNB	Magyar Nemzeti Bank
y/y	Év/év változás
p/p	Bázis időszakhoz mért változás
bp	Bázispont, a százalék századrésze
CAGR	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem
(Y), YTD	Kumulált adat
GOI	Gross Operating Income – bruttó bevétel
GAE	General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.
OCI	Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény
TOCI	Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény
FX	Árfolyameredmény
FV	Átértékelési eredmény
IRS	Interest rate swap – kamatcsere ügylet
TA	Total assets - eszközök állománya
RWA	Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPL	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám
NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegen kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztettként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök
ROE, ROAE	Return on average equity - eszközarányos eredmény
ROMC	Return on minimum capital - minimum tőkesszükséglet arányos megtérülés
ROA, ROAA	Return on average assets - eszközarányos eredmény
CIR	Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány
TRM	Total revenue margin - teljes bevételi marzs
NIM	Net interest margin - kamatmarzs
NFM	Net fee margin - jutalékmarzs
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	Jegybanksi információs rendszer
PSD2	Payment service directive 2