



MKB Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2020. negyedik negyedéves
eredményről
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2021. március 25.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2020. IV. negyedévi eredményei - áttekintés.....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2020 IV. negyedéves eredményéről.....	9
2.1	Eredménydinamika.....	9
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	10
2.1.2	Átfogó eredmény.....	10
2.1.3	Nettó kamateredmény	11
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek	11
2.1.5	Árfolyameredmény.....	11
2.1.6	Átértékelési eredmény	11
2.1.7	Egyéb eredmény.....	12
2.1.8	Működési költségek.....	12
2.1.9	Kockázati költségek	12
2.1.10	Társasági adó	13
2.2	Mérleg	14
2.2.1	Hitelek.....	15
2.2.2	Értékpapírok	15
2.2.3	Pénzügyi eszközök	15
2.2.4	Betételek	15
2.2.5	Bankközi források	15
2.2.6	Saját tőke.....	16
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	16
2.3	Tőke megfelelés	16
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	17
2.4.1	Corporate üzletág.....	17
2.4.2	Retail üzletág	18
2.4.3	Lízing üzletág	19
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	20
3	Pénzügyi adatok.....	22
3.1	Korrekciós tételek - 2020. év.....	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



TÁJÉKOZTATÓ AZ MKB BANK 2020. IV. NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

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
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján	32
4.1.2	Mutatószámok számviteli eredmény alapján.....	33
4.1.3	Állományi mutatószámok	34
4.2	Rövidítések jegyzéke	35

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

1 AZ MKB CSOPORT 2020. IV. NEGYEDÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2019Q4	2020Q3	2020Q4	P/P	Y/Y	2019Y	2020Y	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	7 792	9 302	4 360	-53,1%	-44,0%	40 867	11 610	-71,6%
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	-131	-5 971	9 225	-254,5%	-	-3 281	3 187	-197,1%
Konszolidált adózás utáni eredmény	7 924	15 273	-4 865	-131,9%	-161,4%	44 148	8 423	-80,9%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	-4 181	250	4 065	-	-197,2%	-6 792	13 539	-299,3%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	3 611	9 553	8 425	-11,8%	133,3%	34 075	25 149	-26,2%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-131	-5 971	9 225	-254,5%	-	-3 281	3 187	-197,1%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	3 743	15 524	-800	-105,2%	-121,4%	37 356	21 962	-41,2%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	3 102	15 665	159	-99,0%	-94,9%	36 576	24 012	-34,4%
Bruttó bevétel (korrigált)	20 229	27 556	13 715	-50,2%	-32,2%	80 664	68 757	-14,8%
Nettó kamateredmény (korrigált)	8 798	9 336	10 635	13,9%	20,9%	40 803	36 116	-11,5%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	7 847	5 899	6 394	8,4%	-18,5%	27 316	23 568	-13,7%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	3 584	12 322	-3 315	-126,9%	-192,5%	12 545	9 072	-27,7%
Összes működési költség (korrigált)	-14 615	-10 017	-13 515	34,9%	-7,5%	-41 181	-43 730	6,2%
Hitelek és kihelyezések korrigált értékvesztése és hitelezési vesztesége	-2 241	-2 222	-146	-93,4%	-93,5%	-3 055	-1 447	-52,6%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2019Q4	2020Q3	2020Q4	P/P	Y/Y	2019Y	2020Y	Y/Y
Mérlegfőösszeg	1 759 796	2 399 226	2 781 607	15,9%	58,1%	1 872 572	2 226 910	18,9%
Ügyfélhitelek (nettó)	930 314	1 027 432	1 113 962	8,4%	19,7%	924 829	1 013 734	9,6%
Ügyfélhitelek (bruttó)	976 681	1 075 987	1 159 921	7,8%	18,8%	974 732	1 060 871	8,8%
Hitelekre képzett értékvesztés	-46 368	-48 556	-45 959	-5,3%	-0,9%	-49 902	-47 138	-5,5%
Ügyfélbetétek	1 226 529	1 582 662	1 862 261	17,7%	51,8%	1 351 409	1 488 977	10,2%
Alárendelt kölcsöntőke	39 381	44 172	44 724	1,2%	13,6%	37 254	43 047	15,5%
Saját tőke	198 462	205 223	209 779	2,2%	5,7%	176 192	198 596	12,7%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2019Q4	2020Q3	2020Q4	P/P	Y/Y	2019Y	2020Y	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	16,3%	30,4%	-9,4%	-39,8%-pt	-25,7%-pt	25,1%	4,2%	-20,8%-pt
ROAE (Egy részvényre jutó korrigálatlan eredmény - számviteli, IFRS)	79,2	152,7	-48,6	-201,4	-127,9	441,5	84,2	-357,3
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	7,7%	30,9%	-1,5%	-32,5%-pt	-9,2%-pt	21,2%	11,1%	-10,1%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	11,3%	42,7%	-2,2%	-45,0%-pt	-13,5%-pt	29,0%	15,0%	-14,0%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	0,8%	2,7%	-0,1%	-2,8%-pt	-0,9%-pt	2,0%	1,0%	-1,0%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	4,4%	4,8%	2,1%	-2,7%-pt	-2,3%-pt	4,3%	3,1%	-1,2%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	4,2%	3,3%	3,0%	-0,3%-pt	-1,2%-pt	4,2%	3,1%	-1,1%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,9%	1,6%	1,6%	0,0%-pt	-0,3%-pt	2,2%	1,6%	-0,6%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	1,7%	1,0%	1,0%	0,0%-pt	-0,7%-pt	1,5%	1,1%	-0,4%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	3,2%	1,7%	2,1%	0,3%-pt	-1,1%-pt	2,2%	2,0%	-0,2%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	72,2%	36,4%	98,5%	62,2%-pt	26,3%-pt	51,1%	63,6%	12,5%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	0,9%	0,8%	0,1%	-0,8%-pt	-0,9%-pt	0,3%	0,1%	-0,2%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	9,0%	10,9%	5,4%	-5,5%-pt	-3,6%-pt	8,9%	6,9%	-2,0%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	149,7	620,9	-32,0	-653,0	-181,7	373,6	219,6	-153,9
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2019Q4	2020Q3	2020Q4	P-P	Y-Y	2019Y	2020Y	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,6%	2,0%	1,7%	-0,4%-pt	-1,0%-pt	2,6%	1,7%	-1,0%-pt
CAR (Tőkeemfelelési mutató)	22,6%	18,9%	20,5%	1,6%-pt	-2,10%-pt	22,6%	20,5%	-2,1%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	49,4%	42,3%	36,1%	-6,2%-pt	-13,3%-pt	49,4%	36,1%	-13,3%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	79,6%	68,0%	62,3%	-5,7%-pt	-17,3%-pt	79,6%	62,3%	-17,3%-pt
DPD90+ ráta	2,6%	1,9%	1,3%	-0,6%-pt	-1,3%-pt	2,6%	1,3%	-1,3%-pt

Az MKB Csoport 2020. IV. negyedéves tájékoztatója a 2020.12.31-i IFRS szerinti konszolidált, auditált adatokon alapul. A tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül, a korrekciós tételek listáját a 3.1 fejezet tartalmazza. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az MKB Csoport a pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében a prezentációban szereplő minden adat – eltérő jelzés hiányában – korrigált adat (Alternatív Pénzügyi Mutató – APM).

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítási módját a 2020. IV. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

2020 jelentős év volt az MKB Bankcsoport életében: a COVID-19 járvány számlájára írható üzleti bizonytalanság, a volatilis makropiaci környezet és tőke- valamint pénzügyi helyzet közepette is képes volt megvalósítani a menedzsment által a rekord profitot hozó 2019-es év és az EU korlátozások sikeres lezárása nyomán meghatározott piaci céljait.

Az MKB Csoport pozitív eredménnyel zárta a 2020-as évet, melyben az alábbi főbb tényezők játszottak szerepet:

- A bank – stabil ügyfélbázisának és erős piaci jelenlétének köszönhetően – jelentős lépést tett a 2015-19 között elvesztett piaci pozíciójának visszaszerzése irányába. A nagyarányú betét beáramlás hatására a mérlegfőösszeg a piacnál gyorsabban, 50%-ot meghaladó mértékben növekedett, a Bank likviditási pozíciója tovább erősödött.
- A stabil tőke- és likviditási pozíció lehetővé tette a hitelállomány közel 20%-os növekedését: az MKB Csoport - az ügyfelek igényeihez igazodva - saját forrású, és a gazdaságélénkítő programok keretében elérhető hitelekkel az ügyfelek rendelkezésére állt. Az MKB Csoport piaci részesedését meghaladó mértékben folyósított az NHP Hajrá!, MFB, EXIM és Széchenyi hitel programokban. A retail célok is sikerrel teljesültek: a retail piaci jelenlét is erősödött, a stratégiailag kiemelt szegmensekben (prémium, affluens) jelentősen nőtt az ügyfélszám.
- Az MKB Csoport képes volt gyorsan alkalmazkodni és hatékony válaszokat adni a COVID-19 pandémia jelentette kihívásokra.
- A korábbi időszakban elért hatékonyságot sikerült megtartani a költségekre nehezedő nyomás ellenére: a digitalizációs-, törvényi megfelelésből származó és a COVID-19 elleni védekezés költségnövelő hatásai, valamint a növekvő létszám mellett is csak indokolt mértékben emelkedtek a költségek.
- A hitelportfólió minősége a gyorsan bővülő hitelállomány mellett is kiváló. A kockázati költség képzés főként a moratóriumhoz, valamint a makroparaméterek változásának hatásához kapcsolható. A prudens hitelezési politika és a hatékony portfólió menedzsment eredményeként az NPL-ráta tovább csökkent.
- A folyamatban lévő digitális fejlesztések fókuszába az ügyfelek gyorsabb és érintésmentes kiszolgálása került:
 - rövid időn belül bevezetésre került a digitális ügyfélhívó és a VideóBank szolgáltatás, kimagasló ügyfélelégedettség mellett;
 - az ApplePay Q3 óta elérhető az MKB Bank ügyfelei számára;
 - befejeződött az ATM-csere program: korszerű, érintőképernyős egységek állnak az ügyfelek szolgálatában.
- A társadalmi felelősségvállalást szem előtt tartva az MKB Csoport 1 mrd Ft-ot adományozott a kormány vírus-megelőző intézkedéseinek segítésére, CSR tevékenysége szerves részeként.

A Q4-es eredmények jó kiindulópontot jelentenek a 2021-es üzleti célok teljesítéséhez:

- A mérlegfőösszeg növekedése folytatódott az intenzív betétbeáramlásnak köszönhetően (15% feletti p/p bővülés), tovább javítva a Bankcsoport likviditási helyzetét.
- A negyedik negyedévben tovább erősödött a hitelezési aktivitás, köszönhetően a gazdaságélénkítő programokban való részvételnek, mely nagyban hozzájárult az MKB Csoport piaci részesedésének növekedéséhez.

- A közép- és hosszú távú hozamok csökkenése és az asset-swap spread-ek szűkülése kedvezően hatott az ALM portfólió eredményére, segítve ezzel a tőkefelhalmozást.
- A kockázati költség képzést (korrigálatlan) elsődlegesen az EBA moratóriumban lévő hitelek kezelésére vonatkozó új ajánlása és a makrogazdasági paraméterek változása határozta meg.
- A Magyar Bankholding Zrt. vált az MKB Csoport többségi tulajdonosává december 15-én.

Fordulónap utáni események:

- Felminősítés: a Moody's Investors Service (Moody's) hitelminősítő 2021. február 18-án az MKB Bank Nyrt. hosszútávú betétminősítését Ba2-re változtatta, pozitív kilátás mellett.
- Az MKB Bank Nyrt. többségi részvényeire vonatkozó nyilvános vételi ajánlattétel 2021. február 17-én lezárult.
- 2021. február 26. napján az MKB Bank megvásárolta az Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. részvényeinek 100%-át a Budapesti Értéktőzsde Zrt-től.
- Magyar Bankholding: 2023-ban indulhat az új, egységes nagybank. A Magyar Bankholding Zrt. elfogadta a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesülésére vonatkozó ötéves üzleti stratégiát. A létrejövő nagybank Magyarország legmodernebb bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. A Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank integrációjával 2023-tól Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzügyi intézet szolgálja ki, amely tervei szerint átfogóan kialakult hagyományos képet.
- Változások a vezetésben:
 - Dr. Csapó András Jogi, társaság-, és csoportirányításért és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettesnek, valamint a Társaság belső igazgatósági tagjának a Társasággal fennálló munkaviszonya és igazgatósági tagsága 2021. március 3. napjával közös megegyezéssel megszűnt.
 - Dr. Barna Zsolt, az MKB Bank Elnök-vezérigazgatója a vezérigazgatói kabinet élére vezérigazgató-helyettesi pozícióba Dr. Török Ilonát nevezte ki, a vonatkozó MNB engedély megszerzésének hatályával.

Az MKB 2020-ban megőrizte erős tőkepozícióját, amely kiváló alapot biztosít az MKB Csoport, valamint a Magyar Bankholding 2021-es növekedési céljainak megvalósításához.

Az MKB csoport (**korrigálatlan**) 2020. évi teljes átfogó eredménye 11,6 mrd Ft volt (-29,3 mrd Ft y/y), mivel az egyéb átfogó eredmény javulása (+6,5 mrd Ft y/y) (2020: 3,2 mrd Ft) csak részben ellensúlyozta az adózott eredmény csökkenését (2020: 8,4 mrd Ft; -35,7 mrd Ft y/y). Q4-ben a (korrigálatlan) teljes átfogó jövedelem +4,4 mrd Ft volt, köszönhetően annak, hogy a számviteli (korrigálatlan) -4,9 milliárd forintos adózott eredményt (-12,8 mrd Ft y/y) ellensúlyozta a +9,2 milliárd forintos egyéb átfogó eredmény (OCI) (+9,4 mrd Ft y/y).

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2020-ban 25,1 mrd Ft (-8,9 mrd Ft y/y) volt, míg a TOCI (és a PAT) szintű korrekciók összértéke 13,5 milliárd forint volt. A 2020-as korrigált adózott eredmény 22,0 mrd Ft volt, a korrigált egyéb átfogó jövedelem 3,2 milliárd forint (+6,5 mrd Ft y/y) volt. A Q4-es korrigált TOCI 8,4 milliárd forint (-1,1 mrd Ft p/p; +4,8 mrd Ft y/y), melyből az OCI 9,2 milliárd forint

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
 Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
 Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
 Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

(+15,2 mrd Ft p/p; +9,4 mrd Ft y/y) míg a korrigált adózás utáni eredmény -0,8 milliárd forint volt (-16,3 mrd Ft p/p; -4,5 mrd Ft y/y).

A mérlegfőösszeg 2 781,6 mrd forintra nőtt (+15,9% p/p; +58,1% y/y) az ügyfélállományok gyors bővülésének köszönhetően. A betétek 635,7 milliárd forinttal nőttek 2019 vége óta, a bankközi források 379,3 milliárdos növekedése mellett. **Az ügyfélhitelek (bruttó) állománya 1 159,9 milliárd forintra (+18,8% y/y) nőtt**, ami 2019 év vége óta 183,2 milliárd Ft növekedést jelent. A bankközi eszközök növekedését elsősorban az MNB-vel szembeni preferenciális betétek állományának növekedése okozta. Ezen időszak alatt a hitel/betét mutató 62,3%-ra (-17,3%pt y/y) csökkent; a keletkezett likviditási többletet **az értékpapír portfólió** növekedésében csapódott le, amely éves szinten **+568,6 milliárd forinttal nőtt**. A negyedik negyedévben is folytatódott **a betétállomány növekedése (+279,6 mrd Ft p/p)**. Ezzel párhuzamosan a kormányzati gazdaságélénkítő hitelek iránti igény tovább nőtt, miközben a „Babaváró” kölcsön és a jelzáloghitelek iránti kereslet is magas maradt, amelyek eredményeképp a bruttó hitelállomány +83,9 mrd Ft-al bővült p/p. **A saját tőke 209,8 mrd forintra nőtt** a harmadik negyedéves 205,2 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató 20,5% (-210 bp y/y), míg az MKB Csoport 2020. évi kumulált korrigált ROAE-je 11,06% volt (a korrigálatlan ROAE 4,24%).

A COVID-19 járvány ellenére az MKB Csoport piaci pozíciója erősödött 2020-ban:

- **Retail üzletág:** A prémium ügyfél stratégia sikeres végrehajtása eredményeként a prémium szegmens ügyfélszáma több mint 50%-kal emelkedett.

Befejeződött az ATM-csere program: 72 új, korszerű, érintőképernyős egység áll az ügyfelek szolgálatában.

Az MKB Bank megújította Androidos mobilfizetési szolgáltatását: gyorsabb, kényelmesebb és egyszerűbb fizetési megoldás került bevezetésre. Folyamatosan növekvő lakossági hitelfolyósítás piacrész az MKB növekedési terveinek megfelelően.

November 20-án az MKB Bank elindította a prémium ügyfélkört célzó „Metálkártya” kampányát.

- **Corporate üzletág:** A restrukturálási időszak 2019-es, sikeres befejezését követően az MKB Csoport megerősítette piaci pozícióját a vállalati szegmensben: a vállalati (bruttó) hitelállomány +25,5%-kal bővült y/y, a vállalati betétállomány-növekedését 568,5 mrd Ft-nyi betét beáramlás támogatta (+63,7% y/y).

A negyedik negyedévben a gazdaságélénkítő programokban való részvétel tovább növelte a bank teljes piacrészét.

- **Lízing üzletág:** Az MKB-Euroleasing Csoport a korábbi évekhez hasonlóan 2020-ban is megtartotta kiemelkedő piaci részesedését, különös tekintettel a gépjárműfinanszírozásban és a mezőgazdasági gépjárműfinanszírozásban.

Az új kihelyezések tekintetében változatlanul erős piaci pozíció. A Q4-es eredmények egészséges y/y növekedést jeleznek a bizonytalan piaci körülmények ellenére is. A jogosult lízing ügyfélköttségeknek körülbelül 35%-a volt moratórium alatt 2020 december végén. A COVID-19 járvány ellenére is folyamatos növekedés a lakossági gépjármű finanszírozásban.

2020 negyedik negyedévében a koronavírus-járvány gazdasági, illetve azzal szoros összefüggésben a pénz- és tőkepiaci folyamatok mérsékelt hatást gyakoroltak az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

- Hozamkörnyezet:** a Fed 2020 márciusában a koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak enyhítése céljából két lépésben 0-0,25%-ra csökkentette az irányadó kamatsávot a 2019 végi 1,50-1,75%-os szintről. Ezt követően 2020-ban végig 0-0,25% között maradt az irányadó kamatsáv, amely a 2020. decemberi előrejelzése szerint egészen 2023-ig a jelenlegi alacsony szinten marad. A gazdasági visszaesés mellett az infláció lassulása játszotta ebben a főszerepet, ugyanis a járvány megjelenését követően az infláció 0,5-1,4% között mozgott 2020-ban az év eleji közel 2%-os szinthez képest (év/év alapon). Fontos tényező a Fed kamatpályájának tekintetében, hogy az év során megváltozott a jegybank inflációs célkövetésének rendszere (átlagosan 2%-os inflációs célkitűzés), amely lehetőséget ad arra, hogy az infláció átmeneti emelkedésére nem kell egyből reagálniuk a döntéshozóknak. Következésképp, hosszabb ideig maradhat laza a monetáris politika az USA-ban, mint a korábbi célrendszer esetén. Mindezekon felül jelentős kötvénvásárlási programot működtetnek a tengerentúlon. A 10 éves amerikai állampapír-piaci hozam 2020 negyedik negyedévében 0,7-1,0% között mozgott, az évet 0,91%-on zárta.

Az ECB a koronavírus-járvány hatására nem változtatott az irányadó kamatokon a negyedik negyedévben sem (a refinanszírozási műveletek kamatlába: 0,00%, az aktív oldali és a betéti rendelkezésre állás kamatlába: 0,25%-on és -0,50%), de a gazdasági stimulus jegyében jelentős összegben folytatja régi (APP) és a pandémia során bevezetett, 1850 milliárd eurós keretösszegű eszközvásárlási programjait (PEPP). Utóbbi folyamatos lazítást jelent a monetáris kondíciókon és várakozások szerint segít felpörgetni az inflációt (október- december: -0,3%, év/év alapon). A 10 éves eurózónás állampapír-piaci hozam 2020 negyedik negyedévében -0,36% és -0,53% között mozgott (2020. év elején még -0,14%-on járt).

Az MNB számos régi és új monetáris politikai eszközt vetett be 2020-ban a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak mérséklése érdekében. Legfontosabb lépések: újraindult az egyhetes kereskedelmi banki betéti eszköz, a jegybank állampapír- és jelzáloglevélvásárlási programot indított és tartott fenn, hosszú fedezett hitelprogramot indított, bővítette a Növekedési Hitelprogramot és lazításokat vezetett be a Növekedési Kötvényprogram esetében. Továbbá az MNB 2020 nyarán két lépésben 0,90%-ról 0,60%-ra csökkentette a jegybanki alapkamat mértékét, ősszel pedig az egyhetes betéti tenderen felkínált kamatot 0,6%-ról 0,75%-ra emelte annak érdekében, hogy megelőzze az inflációs kockázatok fokozódását (az év végéig is 0,75%-on maradt).

2020 negyedik negyedévében a magyar állampapír-piac volatilitása mellett csökkentek a hozamok: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2020. szeptember végén 2,43%-on, 2020. december végén 2,08%-on állt.

- Devizapiac:** a forint főbb devizákkal (EUR/HUF, USD/HUF) szembeni árfolyamát elsősorban a koronavírus-járvány mozgatta 2020 során. A harmadik negyedév végére 363,5-re gyengült a forint az euróval szemben, október végén – az első hullámhoz hasonló – 369,3-as szinten is járt, az év végét 365-ön zárta a forint. A forint a dollárral szemben év végén 297-tel zárt, ami elmaradt a koronavírus-járvány első hulláma során tapasztalt 340-es szinttől.
- Államháztartás:** 2020 év végén 81,2%-ra emelkedhetett a magyar államadósság GDP-arányos értéke, összeségében 15 százalékponttal emelkedett a mutató 2019 év végihez képest (ez az elmúlt hét év legmagasabb államadósságszintje). 2020 I-III. negyedévben a koronavírus-járvány és az ellene hozott intézkedések, illetve a kormányzati mentőcsomagok következtében a kormányzati szektor hiánya 1629 milliárd forint, a GDP 4,6%-a volt, a hiány legnagyobb mértékben

a tavalyi második és harmadik negyedévben növekedett (míg a bevételek 1,0%-kal növekedtek év/év alapon, addig a kiadások 10,2%-kal nőttek az I-III. negyedévben). 2020-ban a költségvetés eredményszemléletű hiánya a GDP 8,1%-a körül (3832 milliárd forint) alakult.

- **GDP:** 2020-ban a koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásai miatt jelentős recesszió volt tapasztalható. A negyedik negyedéves teljesítményre a járvány második, őszi hulláma nyomta rá a bélyegét. Ugyanakkor a várakozásoknál kisebb mértékben esett vissza a hazai GDP: 2020 utolsó negyedévében 3,6%-os volt a gazdasági visszaesés idehaza éves alapon, ezzel együtt 2020-ban a hazai GDP 5,0%-kal csökkent 2019-hez képest. A kedvezőbb adatok mögött a szolgáltatási szektor vártnál kisebb visszaesése, az ipari termelés vártnál nagyobb lendülete és vártnál hamarabb bekövetkező helyreállása állt a tavalyi év utolsó negyedévében.
- **Bérek és foglalkoztatás:** a hazai keresetek bővülése 2020. október-decemberben is fennmaradt, ahogyan 2020 egészében is. 2020 decemberében 449 400 forint volt a bruttó átlagkereset, 10,6%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. 2020 október–decemberében 15–64 éves korcsoportban a foglalkoztatottak létszáma 4 millió 398 ezer fő volt, míg a foglalkoztatási ráta 70,2% volt. Az adat 40 ezer fővel marad el az előző évitől, a 15-64 évesek foglalkoztatási rátája 2019 utolsó negyedévében 70,3% volt.

A munkanélküliségi ráta is lekövette a járvány alakulását 2020. október–decemberi időszakban a munkanélküliek átlagos létszáma 197 ezer fő volt, ami 4,2%-os munkanélküliségi rátát jelentett (2019. október-december: 3,3%).

- **Infláció:** 2020 szinte egészében a járvánnyal kapcsolatos fejlemények mozgatták a hazai inflációt, a mutató az év első két hónapját leszámítva az MNB toleranciasávjában (2-4%) mozgott. Szeptembertől az infláció folyamatosan lassult, 3% körül ingadozott, az évet 2,7%-on zárta, így 2020-as év átlagában 3,3%-on alakult a mutató idehaza. Az infláció őszi lassulásában szerepet játszott a járvány második hulláma (kereslet ismételt visszaesése, szolgáltatások árának stagnálása/csökkenése). Mindezek ellenére 2020-ban magas maradt a belső árnyomás, a maginfláció 2020 utolsó negyedéve során 3,8-4,0% között mozgott, éves átlagban 4,1% volt (év/év alapon).

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2020. IV. NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	MKB Csoport					YTD		
	2019Q4	2020Q3	2020Q4	P/P	Y/Y	2019	2020	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	7 792	9 302	4 360	-53,1%	-44,0%	40 867	11 610	-71,6%
Egyéb átfogó eredmény	-131	-5 971	9 225	-254,5%	-	-3 281	3 187	-197,1%
Adózás utáni eredmény	7 924	15 273	-4 865	-131,9%	-161,4%	44 148	8 423	-80,9%
Korrektív tételek az adózott eredményen	-4 181	250	4 065	-	-197,2%	-6 792	13 539	-299,3%
Üzleti korrekciók	-3 999	92	638	-	-116,0%	-6 200	4 035	-165,1%
Bankadó	0	0	19	-	-	4 047	3 294	-18,6%
Fiókbezárási tartalék	-703	96	17	-82,0%	-102,5%	-703	154	-122,0%
Osztalék	-4	-4	-8	103,9%	110,5%	-89	-24	-72,8%
Menedzselte portfólió értékesítés	-984	0	0	-	-100,0%	-2 886	0	-100,0%
NPL portfólió értékesítések	-2 308	0	0	-	-100,0%	-6 569	0	-100,0%
MBH-hoz kapcsolódó egyszeri tételek	0	0	610	-	-	0	610	-
Covid-19 hatás	0	315	3 624	-	-	0	10 120	-
Felajánlás	0	0	5	-	-	0	915	-
COVID-19 költségek	0	402	4	-99,0%	-	0	735	-
COVID-19 kockázati költségek	0	-87	3 615	-	-	0	8 469	-
Technikai korrekciók	-182	-157	-198	25,9%	8,7%	-592	-615	3,9%
IFRS16 hatás	-182	-157	-198	25,9%	8,7%	-592	-615	3,9%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	3 611	9 553	8 425	-11,8%	133,3%	34 075	25 149	-26,2%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-131	-5 971	9 225	-254,5%	-	-3 281	3 187	-197,1%
Korrigált adózás utáni eredmény	3 743	15 524	-800	-105,2%	-121,4%	37 356	21 962	-41,2%
Korrigált adózás előtti eredmény	3 102	15 665	159	-99,0%	-94,9%	36 576	24 012	-34,4%
Bruttó bevétel (korrigált)	20 229	27 556	13 715	-50,2%	-32,2%	80 664	68 757	-14,8%
Nettó kamateredmény (korrigált)	8 798	9 336	10 635	13,9%	20,9%	40 803	36 116	-11,5%
Kamatbevétel (korrigált)	13 736	13 279	14 503	9,2%	5,6%	59 128	53 341	-9,8%
Kamatráfordítás (korrigált)	-4 938	-3 943	-3 869	-1,9%	-21,7%	-18 325	-17 224	-6,0%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	7 847	5 899	6 394	8,4%	-18,5%	27 316	23 568	-13,7%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	3 584	12 322	-3 315	-126,9%	-192,5%	12 545	9 072	-27,7%
Árfolyameredmény (korrigált)	2 929	3 633	2 477	-31,8%	-15,4%	10 228	9 740	-4,8%
Átértékelési eredmény (korrigált)	4 712	12 007	-5 050	-142,1%	-207,2%	16 836	9 387	-44,2%
Egyéb eredmény (korrigált)	-4 056	-3 319	-741	-77,7%	-81,7%	-14 518	-10 055	-30,7%
Összes működési költség (korrigált)	-14 615	-10 017	-13 515	34,9%	-7,5%	-41 181	-43 730	6,2%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-7 517	-5 082	-6 133	20,7%	-18,4%	-21 320	-21 499	0,8%
Dologi költség (korrigált)	-5 840	-3 164	-5 414	71,1%	-7,3%	-14 741	-15 664	6,3%
Értécsökkenés (korrigált)	-1 257	-1 771	-1 968	11,1%	56,5%	-5 120	-6 568	28,3%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-2 512	-1 874	-41	-97,8%	-98,4%	-2 907	-1 015	-65,1%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség (korrigált)	-2 241	-2 222	-146	-93,4%	-93,5%	-3 055	-1 447	-52,6%
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-271	348	104	-70,0%	-138,6%	148	432	192,0%
Társasági adó (korrigált)	641	-141	-959	-	-249,7%	780	-2 050	-
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2019Q4	2020Q3	2020Q4	P-P	Y-Y	2019	2020	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	7,7%	30,9%	-1,5%	-32,5%-pt	-9,2%-pt	21,2%	11,1%	-10,1%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	0,8%	2,7%	-0,1%	-2,8%-pt	-0,9%-pt	2,0%	1,0%	-1,0%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	4,4%	4,8%	2,1%	-2,7%-pt	-2,3%-pt	4,3%	3,1%	-1,2%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	4,2%	3,3%	3,0%	-0,3%-pt	-1,2%-pt	4,2%	3,1%	-1,1%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,9%	1,6%	1,6%	0,0%-pt	-0,3%-pt	2,2%	1,6%	-0,6%-pt
NFM (Nettó jutalékmars - korrigált)	1,7%	1,0%	1,0%	0,0%-pt	-0,7%-pt	1,5%	1,1%	-0,4%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	3,2%	1,7%	2,1%	0,3%-pt	-1,1%-pt	2,2%	2,0%	-0,2%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	72,2%	36,4%	98,5%	62,2%-pt	26,3%-pt	51,1%	63,6%	12,5%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	0,9%	0,8%	0,1%	-0,8%-pt	-0,9%-pt	0,3%	0,1%	-0,2%-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 22,0 mrd Ft **korrigált, konszolidált adózás utáni eredménnyel** zárta a 2020-as évet (-41,2% y/y), a y/y csökkenés oka, hogy a jelentősen bővülő állományokon elért bevétel és hatékony költséggazdálkodás csak részben tudta ellensúlyozni a pandémia indirekt eredménycsökkentő hatásait valamint a csökkenő pénzügyi eredményt. A korrigált **bruttó bevétel** (GOI) a negyedik negyedévben 13,7 mrd Ft (-13,8 mrd Ft p/p) volt a negatív átértékelési hatás ellenére, amit a november óta csökkenő hosszú lejáratú swap hozamok okoztak elsősorban.

A negyedik negyedévben alkalmazott nettó 4,1 mrd Ft-os eredménykorrekció összegét a COVID-19-cel kapcsolatban év végén elszámolt kockázati költségek és az MBH-hoz kapcsolódó egyedi tételek határozták meg.

A 2020 Q4-es **ROAE** mutató értéke (korrigált adózott eredmény alapján) -1,5% volt (-32,5%-pt p/p; -9,2%-pt y/y), míg a mutató éves értéke 11,06% volt (-10,1%-pt y/y).

A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) 2,7%-pt-tal 2,1%-ra csökkent az alacsonyabb negyedik negyedévi GOI és a jelentős mértékben növekvő mérlegfőösszeg miatt. 2020 év végére a kumulált érték 1,2%-pt-tal (y/y) 3,1%-ra csökkent.

Az éves **üzleti marzs** (CIM) 3,1% volt (-107 bp y/y). A negyedéves marzs (3,0%) 26 bp-tal csökkent Q3-hoz képest. Habár az üzleti bevétel emelkedett negyedéves összevetésben Q4-ben – mivel a növekvő állományokon keletkező bevétel többlet kompenzálta a COVID-19 miatt elmaradó jutalékokat – a jelentősen bővülő mérlegfőösszeg erodálta a marzs értékét.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) az utolsó negyedévben 1,6%-on stagnált, míg év/évalapon 26 bp-tal csökkent az értékpapír portfólión belül a változó kamatozású instrumentumok arányának növekedése miatt.

A 2020-as éves **költség-bevételi arány** (CIR) 63,6%-ra emelkedett (+12,5%-pt y/y). Az emelkedés a COVID-19 közvetett hatásaira vezethető vissza: a költségek csak indokolt mértékben emelkedtek a hatékony költséggazdálkodásnak köszönhetően, míg a bevételeket hátrányosan érintette a pandémia.

2020 negyedik negyedévi **hitelekhez kapcsolódó kockázati költség** -0,1 mrd Ft volt (képzés). Az éves kockázati költség -1,4 mrd Ft volt, mely 0,14%-s rátát eredményezett. Az IFRS szerinti NPL arány az utolsó negyedév során 3,28%-ról 2,60%-ra csökkent, az NPL indirekt fedezettség pedig 137,4%-ról 152,2%-ra nőtt.

Az MKB Csoport a 2020-as bizonytalan piaci körülmények közepette is képes volt megőrizni biztos tőkepozícióját. A **tőke megfelelési mutató év végén** 20,5% volt.

2.1.2 Átfogó eredmény

Az MKB Csoport számviteli (korrigálatlan) teljes átfogó eredménye (TOCI) 2020-ban 11,6 mrd (-29,3 mrd Ft y/y), Q4-ben +4,4 mrd Ft volt (-53,1% p/p).

A korrigált teljes átfogó eredmény a negyedik negyedévben +8,4 mrd Ft volt, ami 1,1 mrd Ft-os csökkenést jelent Q3-hoz képest. A kumulált TOCI 25,1 mrd Ft volt 2020 végén (-26,2% y/y). A csökkenése háttérben elsődlegesen a 2020-as év gazdasági kilátásait alapvetően meghatározó COVID-19 járvány által generált piaci körülmények állnak.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport 10,6 mrd Ft-os Q4-es nettó kamateredménye 13,9%-kal haladta meg az előző negyedéves értéket. A pozitív eredményhatást a jelentősen növekvő ügyfélhitelek állomány és értékpapírportfólió okozta. A 36,1 mrd Ft kumulált éves bevétel -11,5%-kal volt alacsonyabb az előző évhez képest. A csökkenést nagyrészt az alacsonyabb átlagkamatot tartalmazó értékpapír portfólió okozta: a változó kamatozású instrumentumok nagyobb aránya és a piaci körülmények megváltozása erős nyomást gyakorolt az értékpapírportfólió átlagos kamatszintjére.

A **kamatbevétel** negyedéves viszonylatban 9,2%-kal 14,5 mrd Ft-ra nőtt. Az éves kumulált érték 53,3 mrd Ft volt (-9,8% y/y). Az éves változás oka jellemzően a magasabb állomány ellenére is alacsonyabb éves értékpapír kamatbevétel, miközben az ügyfélhitelek kamatbevétele növekvő trendet mutat mind a vállalati, mind a lakossági szegmensben (az év során magasabb átlagos BUBOR hatására).

Az utolsó negyedéves **kamatráfordítás** 3,9 mrd Ft volt, ami kis mértékben tért el az előző negyedévtől (-1,9% p/p). A kumulált ráfordítás 17,2 mrd Ft volt, mely a 2019-es értékhez képest 6,0%-kal alacsonyabb, a kissé magasabb hozamkörnyezet és a jelentősen bővülő mérlegfőösszeg (+58,1 % y/y) és ügyfélbetét állomány (+51,8% y/y) ellenére.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

Az éves összevetésben 13,7%-kal, 23,6 mrd Ft-ra csökkenő jutalékeredmény háttérében a COVID-19 hatására visszaeső tranzakciószám áll. A 6,4 mrd Ft-os utolsó negyedéves jutalékeredmény 8,4%-kal magasabb a Q3-as értéknél. A fokozatosan javuló gazdasági kilátások és erősödő üzleti aktivitás hatására főként a folyósításhoz kapcsolódó jutalékok és a forgalomarányos díjak emelkedtek.

2.1.5 Árfolyameredmény

A devizaműveletekből származó eredmény Q4-ben 2,5 mrd Ft volt, (-1,2 mrd Ft p/p; -0,5 mrd Ft y/y). A negyedév során az egyedi áras és fixing spot devizakonverziók, illetve a határidős deviza ügyletek forgalma és ennek eredményeként a lakossági és a vállalati ügyfelek ügyletein elért árfolyameredmény is kis mértékben elmaradt a tavalyi év azonos időszakától, és ügyfeles deviza tranzakciószám csökkenésének és a kisebb gazdasági aktivitás következményeként. Az éves árfolyameredmény 9,7 mrd Ft volt, (-0,5 mrd Ft y/y) mivel az alacsonyabb ügyfél tranzakciós volumen hatását részben ellensúlyozta a magasabb EUR/HUF árfolyam bevételnövelő hatása.

2.1.6 Átértékelési eredmény

A negyedik negyedévben a bizonytalan nemzetközi gazdasági háttér miatti hektikus hozamkörnyezetben az éven túli swap hozamok szeptembertől csökkenésnek indultak (-43 bp, -38 bp és -23 bp, a 3 éves, 5 éves, és 10 éves futamidőkön p/p), miközben a közép- és hosszú futamidejű kötvényhozamok a swapoktól elmaradó mértékben csökkentek, szűkülő asset-swap spread-eket eredményezve. A csökkenő hozamoknak köszönhetően az átértékelési eredmény -5,0 mrd Ft (-9,8 mrd Ft y/y; -17,1 mrd Ft p/p) volt a negyedik negyedévben, azonban ezt ellensúlyozta az OCI +9,2 mrd forintos változása (+9,4 mrd Ft y/y; +15,2 mrd Ft p/p). A negyedéves nettó átértékelési eredmény (FVTPL+FVTOCI) 4,2 mrd forint volt.

Az éves nettó átértékelési eredmény 12,6 mrd Ft (-1,0 mrd Ft y/y), alig maradt el a 2019-es értéktől annak ellenére, hogy az első féléves eredmények (2,4 mrd Ft) a pandémiás hatások miatt elmaradtak a várakozásoktól. Az eredmény nagyobbik része a második félévben (10,2 mrd Ft) keletkezett az aktív ALM portfólió managementnek köszönhetően.

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 iparüzési adó, innovációs járulék valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevételek/ráfordítás tételek. 2020-ban az egyéb eredmény -10,1 mrd Ft volt (-30,7% y/y), mivel a 2020-ban tapasztalható alacsonyabb pénzforgalom hatására csökkent a bank tranzakciósilleték és egyéb adófizetési kötelezettsége.

2.1.8 Működési költségek

Az MKB csoport működési költsége 43,7 mrd Ft volt 2020-ban, mely mindössze 6,2%-os növekedést jelent a 2019-es évhez képest. A digitalizációs erőfeszítések felgyorsítása és a jogi megfelelési elvárások teljesítése, az üzleti aktivitás hatására bővülő létszám és a bérinfláció a költségek növekedésének irányába hatott.

A korrigált kumulált CIR ráta 63,6%-os volt 2020-ban. Ez 12,5%pontos növekedést jelent az előző évhez képest, mely a hatékony költséggazdálkodás fenntartása mellett a bevételekben mutatkozó, járvány okozta bevételecsökkenés eredménye.

A személyi költségek 2020-ban 21,5 mrd forintot tettek ki. Ez 0,8%-os y/y növekedést jelent, amely az emelkedő létszámnak és a bérinflációnak tudható be.

Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2020-ban 2025 FTE volt (+133 FTE y/y). A létszám növekedését az erősödő üzleti aktivitás és a digitalizációs törekvések miatti létszám-bővülés okozta.

A működési költségek 2020-ban 15,7 mrd Ft-ot tettek ki. A 6,3% y/y növekedést a bővülő piaci jelenlétet támogató marketing költségek, IT költségek, valamint a projektekhez kapcsolódó szakértői díjak emelkedése okozta.

Az értékcsökkenés összege 2020-ban 6,6 mrd Ft volt (+1,45 mrd Ft; +28,3% y/y), mely elsősorban az üzleti és jogszabályi megfelelést biztosító projektek hatására megemelkedő informatikai beruházási ráta következménye.

Egyszeri jellegűből fakadóan a vírus terjedésének fékezését szolgáló intézkedések költsége (735 millió Ft) kikorrigálásra került.

2.1.9 Kockázati költségek

2020-ban 1,4 mrd Ft kockázati költség (korrigált érték) képzés történt (0,15 mrd Ft képzés Q4 időszakban, -2,1 mrd Ft p/p) köszönhetően a továbbra is kiváló, a hitelportfólió gyors növekedése mellett is stabil portfólióminőségnek.

A moratórium és a makro modell paraméterek változásához köthető többlet értékvesztés hatása nem szerepel (2020: 6,9 mrd Ft; 2020 Q4: 2,8 mrd Ft) a korrigált eredményben.

Az NPL portfólió záróállománya Q4 végén 30,2 mrd Ft volt, mely 11,8 mrd Ft-os csökkenést jelent 2019 Q4-hez képest. A csökkenő NPL ráta hátterében a prudens hitelezési politika, hatékony portfólió menedzsment- és work-out tevékenység áll. Az IFRS-szerinti NPL mutató 2,6%-ra javult, (-170 bp y/y) míg az NPL direkt fedezettség 72,0%-ról 71,0%-ra csökkent. 2020-ban NPL állomány értékesítések kizárólag a normál üzletmenet részeként történtek.



2.1.10 Társasági adó

A 2020-ban kimutatott társasági adó ráfordítás 795,3 millió Ft volt, amely 96,8 millió Ft fizetendő társasági adó ráfordítás, 742,6 millió Ft halasztott adó ráfordítás és 44,1 millió Ft halasztott adó bevétel eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 1 254,5 millió Ft volt, mellyel együtt a korrigált társasági adó 2 049,8 millió Ft ráfordítás volt.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

2.2 Mérleg

MKB Csoport						
Korrigált mérleg (millió forintban)	2018Q4	2019Q4	2020Q3	2020Q4	P/P	Y/Y
Pénzügyi eszközök	82 850	117 780	275 974	377 741	36,9%	220,7%
Kereskedési könyv	79 333	20 734	46 881	33 980	-27,5%	63,9%
Értékpapírok	710 669	594 677	954 210	1 163 309	21,9%	95,6%
Ügyfélhitelek (nettó)	895 203	930 314	1 027 432	1 113 962	8,4%	19,7%
Ügyfélhitelek (bruttó)	965 315	976 681	1 075 987	1 159 921	7,8%	18,8%
Lakosság	240 241	239 236	251 407	255 554	1,6%	6,8%
Vállalat	574 006	569 018	642 184	713 855	11,2%	25,5%
Lízing	151 069	168 427	182 397	190 512	4,4%	13,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-70 112	-46 368	-48 556	-45 959	-5,3%	-0,9%
Lakosság	-23 784	-9 697	-10 027	-10 866	8,4%	12,1%
Vállalat	-40 301	-30 730	-32 225	-28 550	-11,4%	-7,1%
Lízing	-6 028	-5 941	-6 303	-6 543	3,8%	10,1%
Egyéb eszközök	89 523	96 293	94 728	92 614	-2,2%	-3,8%
Leányvállalati részesedés	5 627	7 312	6 028	7 295	21,0%	-0,2%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	52 143	58 907	57 962	58 194	0,4%	-1,2%
Egyéb eszközök	31 753	30 073	30 738	27 125	-11,8%	-9,8%
Eszközök összesen	1 857 579	1 759 796	2 399 226	2 781 607	15,9%	58,1%
Bankközi forrás	214 340	195 810	473 254	575 097	21,5%	193,7%
Ügyfélbetétek	1 372 046	1 226 529	1 582 662	1 862 261	17,7%	51,8%
Lakosság	328 649	334 660	374 796	401 888	7,2%	20,1%
Vállalat	1 043 397	891 869	1 207 867	1 460 373	20,9%	63,7%
Kibocsátott értékpapírok	4 974	0	0	0	-100,0%	-100,0%
Egyéb kötelezettségek	80 053	99 614	93 914	89 746	-4,4%	-9,9%
Alárendelt kölcsöntőke	28 002	39 381	44 172	44 724	1,2%	13,6%
Saját tőke	158 166	198 462	205 223	209 779	2,2%	5,7%
Források összesen	1 857 579	1 759 796	2 399 226	2 781 607	15,9%	58,1%
Garanciák	147 627	98 357	104 850	120 072	14,5%	22,1%
Hitelkeretek	251 299	235 494	254 982	276 333	8,4%	17,3%
Akkreditívek	4 625	14 570	17 142	17 178	0,2%	17,9%
Egyéb	24 075	9 232	11 553	11 676	1,1%	26,5%
Mérlegen kívüli ügyfélköttség	427 626	357 653	388 527	425 259	9,5%	18,9%

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

Az MKB Csoport sikeresen teljesítette a 2020. évi növekedési célkitűzéseit; a mérlegfőösszeg a gyors betét- és hitelállomány növekedés hatására 2 781,6 mrd Ft-ra bővült. Az MKB Csoport piaci részesedése a 2019-es 4,0%-ról 5,2%-ra növekedett az év során (+1,2%-pt y/y).

A saját forrású hitelezés és a gazdaságélénkítő programokban való részvétel erősödése hajtotta az ügyfél hitelek (+7,8% p/p) állományi növekedését Q4-ben. A bankközi betétek (+21,5% p/p) a refinanszírozó források bővülése miatt emelkedtek. Az értékpapírok 21,9%-os növekedése szívta fel az ügyfélbetétek és az MNB likviditási programjaiból származó források bővüléséből eredő likviditási többletet.

Az MKB Csoport hitel-betét mutatója 62,3%-ra csökkent az előző negyedév 68,0%-os értékéhez képest, mely kiegyensúlyozott mérlegszerkezetet és a kedvező likviditási helyzetet mutat.

2.2.1 Hitelek

Az erős ügyfél-akvizíciós képességnek és a rugalmas ügyfélszolgálatnak köszönhetően a hitelállományokat jellemző növekvő trend 2020 Q4-ben is folytatódott. Az év végi állomány bővülést a javuló gazdasági kilátások, a gazdaságélénkítő programokban való aktív részvétel, illetve a saját forrású hitelek állomány növekedése generálta. Negyedéves összehasonlításban a vállalati hitelállomány 11,2%-kal nőtt; a lakossági és lízing állomány is bővült Q4-ben 1,6%, illetve 4,4%-kal.

A bruttó hitelállomány jelentős mértékben, 18,8%-kal nőtt év/év alapon, melyhez mindhárom üzleti szegmens eszközoldali portfólióbővülése hozzájárult: vállalati hitelek: +25,5%-kal; lakossági hitelek: +6,8%-kal; lízing állomány: +13,1%-kal növekedett 2020 során.

A hitelekre képzett értékvesztés állomány változása az elmúlt egy évben 1 %-nál alacsonyabb volt, 2020 utolsó negyedévében 5,3%-kal csökkent (-2,6 mrd Ft p/p), köszönhetően a folyamatosan javuló portfóliónak.

2.2.2 Értékpapírok

Az MNB likviditásbővítő programjaiban való aktív részvétel, együtt a nagyarányú ügyfélforrás-növekedés likviditásbővítő hatásával az értékpapír portfólió gyors emelkedését eredményezte.

2020 Q4 végén a záróállomány 1 163,3 mrd Ft volt (+209,1 mrd Ft p/p; +568,6 mrd Ft y/y). A turbulens piaci környezet és a változó kamatozású értékpapírok növekvő aránya nyomást gyakorolt a portfólió átlagos hozamára.

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A harmadik negyedév végén a pénzügyi eszközök záróállománya 377,7 mrd Ft volt, mely további növekedést jelent az előző negyedévhez képest (+101,8 mrd Ft). Az állománynövekedés jelentős részét az MNB-vel szembeni Preferenciális Betét Plusz eszköz alkotja.

Ez az állomány az MKB Csoport likviditási pozíciójával és mérlegfőösszegével párhuzamosan változik a rövidtávú likviditás menedzsment céljainak megfelelően.

2.2.4 Betétek

Az MKB év végi ügyfélbetét állománya 1 862,3 mrd Ft (+51,8%; +635,7 mrd Ft y/y) a piaci növekedést jelentősen meghaladó dinamikus ügyfélbetét állomány bővülésnek köszönhetően. A lakossági (+20,1% y/y), és a vállalati betét állományoknál (+63,7%) megfigyelhető jelentős állományi bővülést az MKB Csoport stabil ügyfélkapcsolatai és robusztus ügyfélköre tette lehetővé.

A negyedik negyedéves növekedéshez (+17,7%; +279,6 mrd Ft p/p) minden üzletág hozzájárult: a nagyvállalati, illetve kis- és középvállalati szegmens állománya 1 460,4 mrd Ft-ra (+20,9%) nőtt, köszönhetően az MKB Csoport ügyfeleihez érkező gazdaságélénkítő programokból származó rövid lejáratú forrásoknak. A lakossági betétek állománya 401,9 mrd Ft-ra (+7,2% p/p) nőtt, mely változás a beszükkült költségek és a moratórium hatásának tulajdonítható.

2.2.5 Bankközi források

Az MKB Csoport aktívan részt vesz az állami gazdaságélénkítő hitelprogramokban és az MNB likviditás ösztönző programjai keretében meghirdetett termékek aukciókon. Ennek köszönhetően a bankközi források állománya jelentősen, 575,1 mrd Ft-ra nőtt (+101,8 mrd Ft p/p; +379,3 mrd Ft y/y).

Az MNB likviditás ösztönző programjában felvett fedezett hosszú források hozzájárulnak az MKB stabil és hosszú lejáratú finanszírozásához, a rövid futamidejű forrásállomány további csökkentése mellett.

A refinanszírozó források állománya is növekedett a negyedik negyedévben, mivel a kamattámogatott (refinanszírozott) hitelek iránti kereslet továbbra is jelentős volt.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport saját tőkéje 209,8 mrd Ft volt 2020 végén, ami növekedést mutat az előző év azonos időszakához képest, (+5,7% y/y) és negyedéves összehasonlításban is (+2,2% p/p). A COVID-19-hez kapcsolódó céltartalékolás mellett is pozitív (+8,4 mrd Ft) kumulált (számviteli) eredmény támogatta a tőkefelhalmozást, és a COVID-19 okozta kihívások kezelését. Az átértékelési tartalék -3,6 mrd Ft-ra nőtt (+9,2 mrd Ft p/p; +3,2 mrd Ft y/y), a kötvényhozamok év végi csökkenésének köszönhetően.

A stabil tőkepozíció biztosítja a 2021-es üzleti növekedés hátterét és támogatja a Magyar Bankholding céljainak megvalósítását.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügylétkitettségek

Az MKB Csoport mérlegen kívüli kitétsége 425,3 mrd Ft volt 2020 végén, mely az előző évhez képest 18,9%-os, míg Q4-ben 36,7 mrd Ft-ot (+9,5% p/p) növekedést mutat, főként a garanciák (+15,2 mrd Ft p/p; +22,1% y/y) és a hitelkeretek (+21,4 mrd Ft p/p; +17,3% y/y) növekedésének köszönhetően.

2.3 Tőke megfelelés

A változó és bizonytalan piaci körülmények ellenére az MKB Csoport tőkeellátottsága továbbra is erős, tőke megfelelési mutatója (CAR) 20,5% volt 2020 végén.

A mérsékelt, éves 2,1%-pontos CAR csökkenést a dinamikusan növekvő hitelállomány következtében növekvő RWA okozza, melyet csak részben tudott kompenzálni a növekvő szavatolótőke (+7,5%, +14,3 mrd Ft p/p; +4,7%, +9,3 mrd Ft y/y). A Tier1 növekedés alapvetően a pozitív TOCI eredményből származik.

A bővülő ügyfélhitelek állományok ellenére negyedéves alapon kismértékű csökkenés volt tapasztalható az RWA-ban: 1 004,6 mrd Ft-ra (-9,8 mrd Ft p/p) csökkent a Q4-től alkalmazandó CRR-alapú COVID-19 RWA kedvezményeknek köszönhetően. Az éves növekedés demonstrálja (+134,4 mrd Ft y/y) a Csoport kiemelkedő ügyfélszerzési potenciálját.

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

Hagyományos erősségeit alapul véve, az MKB állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Az ügyfél-életciklus alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2020-ban is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek optimalizálására, ezen belül a pandémia okozta kihívásokra reagálva extra erőforrást allokált a digitalizációs megoldások erősítésére.

A vállalkozások hitel iránti igénye a pandémiás helyzet kialakulásának kezdeti szakaszában csökkent, majd az év második felében fokozatosan növekedésnek indult. Az MKB az elsők között, zökkenőmentesen vezette be a különböző, új, gazdaságélénkítő csomagban szereplő támogatott és refinanszírozott hiteleket, illetve kezességvállalási programokat, melyeket az ügyfelek számára igényre szabottan, egyedi ajánlatok formájában nyújt. Az MNB NHP Hajrá programjában a Bank kimagasló, 8,8%-os piacrészt ért el.

A Bank 2020-ban is kulcsszegmensenként tekintett a kis- és középvállalati (KKV) ügyfélkörre, melyben a termékpenetráció emelése volt kiemelt feladat.

Q2-ben az MKB Bank elérhetővé tette a hiteltörlesztési moratóriumot ügyfelei részére (mely azóta meghosszabbításra került), ezzel is segítve az ügyfelek esetleges likviditási nehézségeinek megoldását. A moratóriummi részvétel nem változott érdemben Q4-ben: a jogosult vállalati ügyfélkitettségeknek csak 52%-a volt moratórium alatt.

A saját forrású, valamint a gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódó hitel és garancia termékek értékesítése is tovább növekedett a negyedik negyedévben. Az új, államilag támogatott termékek folyósítása adta az aktuális negyedév új kihelyezéseinek több mint 54%-át.

Az MKB Csoport vállalati hiteleinek állománya 713,9 mrd Ft volt a negyedév végén, amely 11,2%-os növekményt jelent az előző negyedévhez képest (+71,7 mrd Ft p/p; +25,5% y/y).

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 477,3 mrd Ft, amely 3,9% növekedés az előző negyedévhez képest (+17,9 mrd Ft) míg éves alapon +12,4%-os volt a változás, az intenzíven növekvő NHP Hajrá! és az új Széchenyi hiteltermékeknek, illetve az Exim kárenyhítő hiteltermékek köszönhetően. A nem pénzügyi vállalatok részére a tárgy negyedévben történt hitelfolyósítás 74,4 mrd Ft volt, ami 6,12%-os piaci részesedést eredményezett.

A nem pénzügyi nagyvállalati bruttó hitelállomány enyhe csökkenést követően 185,5 mrd Ft volt (-4,7% p/p), tovább növekvő NHP portfólió és csökkenő hitelkeret kihasználtság mellett. A KKV hitelek állománya a gazdaságvédelmi intézkedésekhez kapcsolódó hiteltermékek iránti növekvő igényeknek köszönhetően 260,7 mrd Ft-ra nőtt (+25,8 mrd Ft p/p). A mikro vállalatok hitel állománya 31,1 mrd Ft-on állt (+1,3 mrd Ft p/p; +10,7% y/y) az időszak végén, az új Széchenyi termékeknek hatására.

Az MKB Csoport jelentős ügyfélbázisa lehetővé tette a betétállomány gyors növekedését köszönhetően a kormányzati gazdaság élénkítő programoknak, valamint a moratórium miatt elmaradt törlesztéseknek. A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 21,9%-os p/p növekedéssel 943,7 mrd Ft-

ra bővült (+169,7 mrd Ft p/p; +72,9%, ill. +397,9 mrd Ft y/y), míg a piaci részesedés 61 bázisponttal emelkedve, 7,8% volt.

A vállalati ügyfélszám 35,2 ezer ügyfél volt a negyedév végén.

2.4.2 Retail üzletág

2020-ban a pandémiás helyzet számos területen megváltoztatta az ügyfelek korábbi elvárásait és szokásait. A megváltozott körülmények között a retail értékesítésben a korábbiaknál is nagyobb hangsúly helyeződött az ügyfeleknek nyújtott szakértői tanácsadásra és támogatásra, legyen szó likviditásmenedzsmentről, krízishitelekről, moratóriumról vagy távoli elérést biztosító digitális megoldásokról.

Az ügyfelekkel történő kapcsolattartás elsősorban a digitális csatornákra került átirányításra. 2020 Q3-ban a bank 13 fiókban kísérleti programot indított a digitális ügyfélhívó rendszer bevezetésére, mely azóta valamennyi bankfiókra kiterjesztésre került. 2020-ban a jelentős ügyfélkörrel bíró településeken ügyféltér korszerűsítéseket és -felújításokat végzett a Bank, reagálva a megváltozott ügyfélszokásokra.

A bank folytatta a korábban megkezdett fejlesztéseket, melyek fókuszja a minőségi ügyfélkiszolgálás, az ügyfélélmény növelése, a hitelezés, és a prémium szegmens; tovább növelve így az MKB Bank retail üzletágának piaci részesedését a pandémia miatt megváltozott körülmények között is. A fogyasztói hitelezés fontos lépéseként bevezetésre került az online is igényelhető személyi kölcsön a bank előminősített ügyfelei részére.

Az MKB Bank kiemelkedő eredményeket ért el a prémium szegmens ügyfélszámának (+50% y/y), valamint kezelt vagyonának (+41% y/y) növekedése területén, köszönhetően annak, hogy 2020-ban is folytatódott a fókuszált, kidolgozott értékajánlattal történő ügyfél megkeresések, és a nagyobb hozzáadott értéket biztosító prémium tanácsadói rendszer fejlesztése. A mintaportfólió alapú befektetési tanácsadásnak köszönhetően a prémium szegmensben 17%-kal nőtt az MKB-Pannónia Alapkezelő nyílt végű befektetési alapjainak portfóliója, tovább növelve az ügyfelek befektetéseinek diverzifikációját.

A lakossági hitelek záró volumene 2020 Q4-ben 250,9 mrd Ft volt, amely 2020 Q3-hoz képest 3,5 mrd Ft, az előző év azonos időszakához képest pedig 14,1 mrd Ft növekedést jelent a piaci részesedés enyhe csökkenése mellett. A teljes lakossági hitelfolyósítás 2020 Q4-ben 0,9 mrd Ft-tal magasabb volt, mint az előző negyedévben és 1,0 mrd Ft-tal haladta meg a 2019 Q4-es eredményt (12,9 mrd Ft 2020 Q4-ben). A 2020-as teljes éves lakossági folyósítás 46,9 mrd Ft volt (+23,4% y/y), mely növekedéshez mindegyik termékcsoport bővülő folyósítása hozzájárult. A fedezetlen és egyéb hitelek negyedéves folyósítása 2020 Q3-hoz képest kis mértékben, 0,2 mrd Ft-tal csökkent, míg a fedezett hitelek folyósítása 1,1 mrd Ft-tal növekedett. Az előző év azonos időszakához képest Q4-ben a fedezetlen hitelek folyósítása 1,6 mrd Ft-tal csökkent, a fedezett hitelek folyósítása nagymértékben, 2,7 mrd Ft-tal növekedett.

A fedezett hitelek záróállománya kis mértékben, 0,5 mrd Ft-tal csökkent Q3-hoz képest és 5,6 mrd Ft-tal 2019 Q4-hez képest (195,3 mrd Ft 2020 Q4-ben). A csökkenő moratóriumi részvételből eredő növekvő visszafizetések, illetve a nemteljesítő hitelek értékesítése konstans fedezett hitelállományhoz vezetett a negyedik negyedévben. A fedezett hitelek állományának piaci részesedése kissé csökkent a piacméret növekedése miatt (-9 bp p/p és -41 bp y/y). Az új fedezett hitelek folyósítása tovább nőtt 2020 Q4-ben (7,4 mrd Ft), 1,1 mrd Ft-tal haladta meg a 2020 Q3-as értéket, a kumulált folyósítás a piaci növekedést jelentősen meghaladva, 14,1%-kal emelkedett y/y. A növekedés a szezonalitással, a továbbra is magas kereslettel és az értékesítési partnerek növekvő aktivitásával magyarázható:

mindezek pozitívan hatottak a negyedéves értékesítési eredményekre. Q4-ben a fedezett hitelek folyósításának piaci részesedése tovább emelkedett és elérte a 2,92%-ot (+48 bp p/p és +103 bp y/y).

A fedezetlen hitelek állománya 4,6 mrd Ft-tal nőtt 2020 Q3-hoz képest és elérte a 43,2 mrd Ft-ot (+18,6 mrd Ft y/y) – az állományi piaci részesedés 8 bp-tal 1,56%-ra nőtt (+38 bp y/y) – amely elsősorban a személyi kölcsönök iránti kereslet növekedéssel és a „Babaváró” hitelek iránti folyamatos kereslettel magyarázható. A személyi kölcsönök folyósításának piaci részesedése 42 bázisponttal újra növekedni kezdett az előző negyedévhez képest, és 173 bázisponttal ez előző év azonos időszakának értékéhez képest, így elérte a 2,15%-os értéket. Az áprilisban bevezetett THM-plafon és az „Online Pre-approved” személyi kölcsön továbbra is pozitív hatással voltak a személyi kölcsönök folyósítására.

A betétek záró volumene 356,4 mrd Ft volt, amely 28,6 mrd Ft növekedést jelent 2020 Q3-hoz képest. 2019 Q4-hez képest, a COVID-19 ellenére a betétek volumene nagymértékben növekedett, 69,9 mrd Ft-tal haladta meg az egy évvel korábbi állományt.

2020 Q4-ben a prémium ügyfelek száma 12,2%-kal, éves szinten több, mint 50%-kal nőtt, mely az MKB retail stratégiájának sikeres végrehajtását tükrözi. A lakossági ügyfelek teljes száma 2020 Q3-hoz viszonyítva 0,25%-kal, (368,3 ezer ügyfél 2020 Q4-ben) 2019 Q4-hez viszonyítva pedig 0,49%-kal növekedett.

2.4.3 Lízing üzletág¹

Az MKB Csoport a vezető hazai lízingvállalatok egyikeként a rendkívül nehéz 2020-as évben is kiemelkedően aktív szereplő tudott maradni. A fizetési moratórium nem befolyásolta számottevően a kihelyezési tevékenységet, mindazonáltal az üzletág operatív működése a megváltozott körülmények között is stabil és problémamentes maradt.

Az MKB Csoport elsősorban a gépjármű-finanszírozás és a mezőgazdasági gépfinszírozás terén ért el kiemelkedő piacrészesedést, ahogy a korábbi években is. Ezekben a szegmenseken túlmenően a nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozása terén is teljes körű szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére.

Új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai szerint az MKB Csoport 2020-ban is stabilan a három legnagyobb szereplő közé tartozik a magyar lízingpiacon, a piaci részesedése kismértékben növekedett.

A gépjármű-finanszírozási üzletág kihelyezése az év első negyedévében várakozáson felül alakult. Az új finanszírozási volumen azonban áprilisban és májusban - a járvány miatt hozott intézkedések következtében - erősen visszaesett. A korlátozások enyhítését követően az új kihelyezés volumene ismét jelentősen emelkedett, és a második féléves folyósítás megközelítette az előző év azonos időszakának teljesítményét.

A gépjármű-finanszírozás stabilitását továbbra is nagymértékben növelik a gyártói együttműködések.

A 2020-ban megnövekedett készletfinanszírozási állományok továbbra is megfelelően diverzifikáltak, mind a gyártók (márkák), mind pedig kereskedő partnerek szempontjából. A finanszírozott készletek korosítása és forgási sebessége kedvező.

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

A mezőgazdasági gépek és járművek finanszírozása az egész időszakban – a szezonalitást figyelembe véve – stabil maradt. Ebben az ágazatban a megelőző év azonos időszakának kihelyezését lényegesen meghaladó volument sikerült elérni, ami a csoport piacrészesedésének növekedéséhez vezetett. A termelőeszközök és nagyhaszonjárművek finanszírozási piacát érintette a pandémia a legnagyobb mértékben, ami az időszaki kihelyezések csökkenésében mutatkozott meg.

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

Az MKB Csoport lízing állománya 190,5 mrd Ft volt 2020 végén. Az állomány jelentősen, 13,1%-kal, 22,1 mrd Ft-tal nőtt egy év alatt. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 114,8 mrd Ft (+11,6%, +11,9 mrd Ft éves növekmény), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 50,7 mrd Ft volt 2020 végén, ez utóbbi az elmúlt egy évben 3,3%-kal nőtt. A készletfinanszírozási állomány növekedése 8,1 mrd Ft volt egy év alatt, míg az egyéb követelések állománya 0,4 mrd Ft-tal nőtt.

A jogosult lízing ügyfélkitettségeknek körülbelül 35%-a volt moratórium alatt 2020 december végén.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

A treasury sales és trading 2020-as eredménye 14,1 mrd Ft (+1,9 mrd Ft y/y), míg a negyedik negyedéves eredmény 5,05 mrd Ft volt (+2,0 mrd Ft p/p).

A negyedik negyedévben a továbbra is magas tőzsdei volatilitás miatt az ügyfelek által lebonyolított értékpapír fogalom és a jutalékbevétel, valamint ezzel párhuzamosan a növekvő állomány után esedékes letétkezelés díjbevétel növekedést mutatott. Az ügyfelekkel kötött derivatív ügyletek eredménye szintén javította a Treasury terület eredményét.

Az ügyfél devizakonverziók forgalma és bevétele kis mértékben növekedni tudott az utolsó negyedévben ugyanakkor a COVID-19 átmeneti hatásaként enyhe mértékben az előző évi szint alatt volt.

A lakossági állampapír befektetések állománya az előző negyedévhez képest enyhe növekedést mutatott MKB Csoport és a hozzá tartozó alforgalmazók körében. Ugyanakkor a növekedés kisebb mértékű volt, mint az előző negyedévben, ezért az ebből származó jutalékbevétel is elmaradt az előző negyedévtől.

A trading portfólió esetében a negyedik negyedévben történt hozam és árfolyam alakulás növelte az FVTPL átértékelési eredményt.

Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2020. negyedik 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, 2021. március 25.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek - 2020. év

	2020. évi számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók				COVID-19 hatás			Tecnikai korrekciók	Korrigált PAT
			Bankadó és egyéb adók	Fiókbezárási tartalék	MBH-hoz kapcsolódó egyszerű tételek	Osztalék	Felajánlás	COVID-19 költségek	COVID-19 kockázati költségek	IFRS16 hatás	
Kamatbevétel	54 308	-941	0	0	0	-26	0	0	0	0	53 341
Kamatráfordítás	-24 668	7 355	0	0	0	0	0	0	0	88	-17 224
Nettó kamatjövedelem	29 640	6 414	0	0	0	-26	0	0	0	88	36 116
Nettó jutalék- és díjbevétel	23 568	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 568
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	6 071	-807	1 800	0	667	0	1 000	0	0	342	9 072
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	-7 968	-2 301	0	0	0	0	0	0	9 254	0	-1 015
Banküzemi költségek	-45 042	-358	1 800	169	0	0	0	803	0	-1 102	-43 730
Társult és közös vezetésű	2 949	-2 949	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	9 218	0	3 599	169	667	-26	1 000	803	9 254	-672	24 012
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-795	0	-305	-14	-57	2	-85	-68	-785	57	-2 050
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	8 423	0	3 294	154	610	-24	915	735	8 469	-615	21 962
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	8 423	0	3 294	154	610	-24	915	735	8 469	-615	21 962
Egyéb átfogó jövedelem:											
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben	3 187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 187
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	3 187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 187
TELEJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	11 610	0	3 294	154	610	-24	915	735	8 469	-615	25 149

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

	2020 éves jelentés	Szerkezeti korrekciók	
		Eszközök Kereskedési értékpapírok átsorolása	Korrigált mérleg szerkezet
Eszközök összesen	2 781 607	0	2 781 607
Pénzügyi eszközök	377 741	0	377 741
Hitelintézetekkel szembeni követelések	83 558		83 558
Pénzeszközök	294 183		294 183
Kereskedési célú portfólió	23 262	10 718	33 980
Kereskedési célú értékpapírok	0	10 718	10 718
Származékos pénzügyi eszközök	23 262		23 262
Értékpapírok	1 174 027	-10 718	1 163 309
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 113 962		1 113 962
Egyéb eszközök	92 615	0	92 615
Tőke és kötelezettségek összesen	2 781 607	0	2 781 607
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	575 097		575 097
Folyó- és betétszámlák	1 862 261		1 862 261
Egyéb kötelezettségek	89 746	0	89 746
Hátrasorolt kötelezettségek	44 724		44 724
Tőke összesen	209 779	0	209 779
Jegyzett tőke	100 000		100 000
Tartalékok	109 779		109 779
Visszavásárolt saját részvény	0		0
Nem ellenőrző részesedés	0		0

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

3.2 Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

3.2.1 Eredménykimutatás

	2019	2020
Kamatbevétel	59 217	54 308
Kamatráfordítás	18 420	24 668
Nettó kamatjövedelem	40 797	29 640
Nettó jutalék- és díjbevétel	27 316	23 568
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	10 108	6 071
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(5 350)	7 968
Banküzemi költségek	43 240	45 042
Társult és közös vezetőségű vállalkozások eredményéből való részesedés	3 037	2 949
Adózás előtti eredmény	43 368	9 218
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(780)	795
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	44 148	8 423
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	44 148	8 423
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(3 281)	3 187
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(3 281)	3 187
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	40 867	11 610

3.2.2 Mérleg

	2019	2020
Eszközök		
Pénzeszközök	55 388	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 392	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	18 193	23 262
Értékpapírok	600 894	1 174 027
Ügyfelekkel szembeni követelések	930 313	1 113 962
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	4 075	1 533
Egyéb eszközök	15 176	17 146
Tényleges adókövetelések	539	1 468
Halasztott adókövetelések	8 008	6 979
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	5 911	7 295
Immateriális javak és tárgyi eszközök	58 907	58 194
Eszközök összesen	1 759 796	2 781 607
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	195 810	575 097
Folyó- és betétszámlák	1 226 529	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	44 263	35 406
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	0	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	55 222	54 249
Tényleges adókötelezettségek	3	3
Halasztott adókötelezettségek	126	88
Kibocsátott kötvények	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	39 381	44 724
Kötelezettségek összesen	1 561 334	2 571 828
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	-35	0
Tartalékok	98 462	109 779
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke	198 427	209 779
Nem ellenőrző részesedés	35	0
Tőke összesen	198 462	209 779
Tőke és kötelezettségek összesen	1 759 796	2 781 607

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 részesedés	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	-	-	-	-	8 423	-	-	8 423
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	3 187	-	3 187
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	(489)	-	-	(489)
Eladott saját részvények	-	35	-	-	196	-	(35)	196
2020. december 31.	100 000	-	21 729	-	91 610	(3 560)	-	209 779

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

	2019	2020
Kamatbevétel	56 927	50 895
Kamatráfordítás	19 008	24 988
Nettó kamatjövedelem	37 919	25 907
Nettó jutalék- és díjbevétel	27 371	23 731
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	11 612	6 121
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(4 027)	7 204
Banküzemi költségek	39 590	41 602
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
Adózás előtti eredmény	41 339	6 953
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(673)	721
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	42 012	6 232
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	42 012	6 232
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(3 281)	3 187
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(3 281)	3 187
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	38 731	9 419

3.3.2 Mérleg

	2019	2020
Eszközök		
Pénzeszközök	55 388	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 392	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	18 193	23 262
Értékpapírok	600 894	1 174 027
Ügyfelekkel szembeni követelések	923 938	1 106 242
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	4 075	504
Egyéb eszközök	14 256	15 149
Tényleges adókövetelések	455	1 418
Halasztott adókövetelések	7 718	6 707
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	46 708	48 373
Immateriális javak és tárgyi eszközök	38 439	39 213
Eszközök összesen	1 772 456	2 792 636
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	195 683	574 825
Folyó- és betétszámlák	1 237 260	1 877 454
Származékos pénzügyi kötelezettségek	44 263	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	60 983	54 910
Kibocsátott kötvények	1 331	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	39 381	44 724
Kötelezettségek összesen	1 578 901	2 589 662
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	93 555	102 974
Törzsrészesényesek számára rendelkezésre álló tőke	193 555	202 974
Nem ellenőrző részesedés	0	0
Tőke összesen	193 555	202 974
Tőke és kötelezettségek összesen	1 772 456	2 792 636

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	-	-	6 232	-	6 232
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	3 187	3 187
2020. december 31.	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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
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 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 (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97 185 008	97,19%	97,19%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2018.12.31	2019.12.31	2019.06.30	2020.12.31
MKB Bank Nyrt.	1 763,15	1 509,70	1 573,98	1 612,48
MKB Digital Zrt.	0,00	185,83	186,33	198,95
MKB Üzemeltetési Kft	43,50	40,11	41,61	45,61
Euroleasing Zrt.	0,10	0,00	0,00	0,00
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	119,35	146,73	159,43	165,40
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.	15,90	0,00	0,00	0,00
Retail Prod Zrt.	0,33	0,18	0,18	0,18
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	10,22	6,25	5,00	0,00
Exter Adósságkezelő Kft.	1,00	0,00	0,00	0,00
Extercom Kft.	2,15	1,63	1,63	0,00
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00
MKB Csoport	1 957,70	1 892,41	1 970,14	2 024,61

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	2020.07.23	2025.07.22	0
IT, VB	dr. Csapó András	tag, vezérigazgató-helyettes	2020.07.23	2025.07.22	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
IT	Takács Marcell Tamás	tag	2020.07.30	2025.07.29	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

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

*Dr. Balog Ádám lemondására tekintettel, összhangban a 2020. december 14-i rendkívüli közgyűlés határozataival, 2021. január 1-től dr. Barna Zsolt tölti be az MKB Bank Nyrt. igazgatósági elnöki és vezérigazgatói tisztségét.

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

4.1.1 Mutatószámok korrigált eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{21\,962}{198\,596} = 11,06\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{21\,962}{146\,154} = 15,03\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{21\,962}{2\,226\,910} = 0,99\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{68\,757}{2\,226\,910} = 3,09\%$
CIM	Üzleti marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(36\,116 + 23\,568 + 9\,740)}{2\,226\,910} = 3,12\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{36\,116}{2\,226\,910} = 1,62\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{23\,568}{2\,226\,910} = 1,06\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korrigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{43\,730}{2\,226\,910} = 1,96\%$
CIR	Korrigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Korrigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{43\,730}{68\,757} = 63,60\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korrigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korrigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{1\,447}{1\,060\,871} = 0,14\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korrigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{68\,757}{996\,823} = 6,90\%$
EPS	Egy részvényre jutó korrigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{21\,962}{100} = 219,6$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

4.1.2 Mutatószámok számviteli eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{8\,423}{198\,596} = 4,24\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{8\,423}{146\,154} = 5,76\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{8\,423}{2\,226\,910} = 0,38\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{62\,228}{2\,226\,910} = 2,79\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(29\,640 + 23\,568 + 9\,740)}{2\,226\,910} = 2,83\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{29\,640}{2\,226\,910} = 1,33\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{23\,568}{2\,226\,910} = 1,06\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{45\,042}{2\,226\,910} = 2,02\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{45\,042}{62\,228} = 72,38\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{8\,330}{1\,060\,871} = 0,79\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{62\,228}{996\,823} = 6,24\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{8\,423}{100} = 84,2$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékesztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékvesztés	Értékesztés (mFt)	45 959
		Mérlegfőösszeg (mFt)	2 781 607 = 1,65%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	1 174 027
		Mérlegfőösszeg (mFt)	2 781 607 = 42,21%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	205 820
		Total RWA (mFt)	1 004 627 = 20,49%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	1 004 627
		Mérlegfőösszeg (mFt)	2 781 607 = 36,12%
DPD90+ ráta	90 napon túli megkésettű hitelek aránya	DPD90+ állomány (mFt)	15 191
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 159 921 = 1,31%
DPD fedezettség	Értékesztéssel fedezett 90 napon túli megkésettű hitelek aránya	Hitekre képzett értékvesztés (mFt)	45 959
		DPD90+ állomány (mFt)	15 191 = 302,55%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	30 196
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 159 921 = 2,60%
Direkt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékvesztés (mFt)	21 454
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	30 196 = 71,05%
Indirekt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitekre képzett értékvesztés (mFt)	45 959
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	30 196 = 152,20%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.10.01.-2020.12.31.

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

4.2 Rövidítések jegyzéke

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	MKB Csoport
MBH	Magyar Bankholding Zrt.
EU	A 2015-ös szanalási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás
kötelezettség-vállalások	ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtandó vállalatok rendszere. A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf
MNB	Magyar Nemzeti Bank
y/y	Év/év változás
p/p	Bázis időszakhoz mért változás
bp	Bázispont, a százalék századrésze
CAGR	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem
(Y), YTD	Kumulált adat
GOI	Gross Operating Income – bruttó bevétel
GAE	General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.
OCI	Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény
TOCI	Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény
FX	Árfolyameredmény
FV	Átértékelési eredmény
IRS	Interest rate swap – kamatcsere ügylet
TA	Total assets - eszközök állománya
RWA	Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPL	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám
NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitettség (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 tőkeszükséglet arányos megtérülés
ROA, ROAA	Return on average assets - eszközarányos eredmény
CIR	Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány
TRM	Total revenue margin - teljes bevételi marzs
NIM	Net interest margin - kamatmarzs
NFM	Net fee margin - jutalékmarzs
CIM	Core Income Margin - üzleti marzs
CAR	Capital adequacy ratio - tőke megfelelési 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
Hítreg	Jegybanki információs rendszer
PSD2	Payment service directive 2