



MKB Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2021. első félévi eredményről
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2021. augusztus 26.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2021. I. félévi eredményei - áttekintés.....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2021 I. félévi 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	Betétek.....	16
2.2.5	Bankközi források.....	16
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 - 2021. I. félév	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
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	32
4.1.2	Mutatószámok számviteli eredmény alapján.....	33
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	34
4.2	Rövidítések jegyzéke.....	35

1 AZ MKB CSOPORT 2021. I. FÉLÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb eredménytételek (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2020Q2	2021Q1	2021Q2	P/P	Y/Y	2020H1	2021H1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	7 777	16 414	9 141	-44,3%	17,5%	-2 053	25 554	-
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	11 569	-10 393	-2 278	-78,1%	-119,7%	-67	-12 671	-
Konzolidált adózás utáni eredmény	-3 793	26 807	11 419	-57,4%	-	-1 986	38 225	-
Korrekciós tételek az adózott eredményen	3 093	2 122	213	-89,9%	-93,1%	9 224	2 336	-74,7%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	5 183	18 536	9 354	-49,5%	80,5%	7 172	27 890	288,9%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	5 883	-10 393	-2 278	-78,1%	-138,7%	-67	-12 671	-
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	-700	28 929	11 632	-59,8%	-	7 239	40 561	-
Adózás előtti eredmény (korrigált)	-381	31 261	13 210	-57,7%	-	8 188	44 471	-
Bruttó bevétel (korrigált)	10 084	43 085	24 962	-42,1%	147,5%	27 486	68 047	147,6%
Nettó kamateredmény (korrigált)	8 391	11 463	12 677	10,6%	51,1%	16 146	24 141	49,5%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	5 279	5 510	6 123	11,1%	16,0%	11 275	11 633	3,2%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-3 587	26 112	6 161	-76,4%	-271,8%	65	32 273	-
Összes működési költség (korrigált)	-10 296	-12 075	-12 397	2,7%	20,4%	-20 198	-24 472	21,2%
Hitelek és kihelyezések korrigált értékvesztése és hitelezési vesztesége	-121	209	619	196,4%	-	921	828	-10,1%
Főbb mérleglételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2020Q2	2021Q1	2021Q2	P/P	Y/Y	2020H1	2021H1	Y/Y
Mérlegfőösszeg	2 207 809	2 996 511	3 034 148	1,3%	37,4%	2 006 853	2 952 194	47,1%
Ügyfélhitelek (nettó)	991 345	1 091 537	1 140 032	4,4%	15,0%	987 425	1 109 267	12,3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 038 330	1 136 335	1 183 989	4,2%	14,0%	1 034 186	1 154 145	11,6%
Hitelekre képzett értékvesztés	-46 985	-44 797	-43 957	-1,9%	-6,4%	-46 762	-44 878	-4,0%
Ügyfélbetétek	1 458 430	1 816 604	1 840 938	1,3%	26,2%	1 356 450	1 834 102	35,2%
Alárendelt kölcsöntőke	42 711	45 034	42 964	-4,6%	0,6%	42 149	44 439	5,4%
Saját tőke	196 409	226 193	235 334	4,0%	19,8%	193 034	224 375	16,2%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2020Q2	2021Q1	2021Q2	P/P	Y/Y	2020H1	2021H1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	-7,9%	49,2%	19,8%	-29,4%-pt	27,7%-pt	-2,1%	34,1%	36,1%-pt
EPS (Egy részvényre jutó korrigálatlan eredmény - számviteli, IFRS)	-37,9	268,1	114,2	-153,9	152,1	-19,9	382,3	402,1
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	-1,5%	53,1%	20,2%	-32,9%-pt	21,6%-pt	7,5%	36,2%	28,7%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	-1,9%	78,2%	30,2%	-48,0%-pt	32,1%-pt	9,8%	53,7%	43,9%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	-0,1%	4,0%	1,5%	-2,5%-pt	1,7%-pt	0,7%	2,7%	2,0%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	1,9%	6,0%	3,3%	-2,7%-pt	1,4%-pt	2,7%	4,6%	1,9%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	2,9%	2,5%	2,8%	0,3%-pt	0,0%-pt	3,1%	2,7%	-0,4%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	1,6%	1,7%	0,1%-pt	0,1%-pt	1,6%	1,6%	0,0%-pt
NFM (Nettó jutalékmars - korrigált)	1,0%	0,8%	0,8%	0,0%-pt	-0,2%-pt	1,1%	0,8%	-0,3%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	1,9%	1,7%	1,6%	0,0%-pt	-0,3%-pt	2,0%	1,7%	-0,4%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	102,1%	28,0%	49,7%	21,6%-pt	-52,4%-pt	73,5%	36,0%	-37,5%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	0,0%	-0,1%	-0,2%	-0,1%-pt	-0,3%-pt	-0,2%	-0,1%	0,0%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	4,0%	17,0%	9,5%	-7,6%-pt	5,5%-pt	5,6%	13,2%	7,6%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	-28,0	1157,1	465,3	-691,9	493,3	144,8	811,2	666,4
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2020Q2	2021Q1	2021Q2	P-P	Y-Y	2020H1	2021H1	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,1%	1,5%	1,4%	0,0%-pt	-0,7%-pt	2,1%	1,4%	-0,7%-pt
CAR (Tőkeegfelelési mutató)	19,8%	18,9%	17,8%	-1,2%-pt	-2,0%-pt	19,8%	17,8%	-2,0%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	45,6%	34,1%	35,9%	1,8%-pt	-9,6%-pt	45,6%	35,9%	-9,6%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	71,2%	62,6%	64,3%	1,8%-pt	-6,9%-pt	71,2%	64,3%	-6,9%-pt
DPD90+ ráta	2,0%	1,2%	1,2%	0,0%-pt	-0,8%-pt	2,0%	1,2%	-0,8%-pt

Az MKB Csoport 2021. I. féléves tájékoztatója a 2021.06.30-i IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatokon alapul. A tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül, a korrekciós tételek listáját a 3.1 fejezet tartalmazza. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az MKB Csoport a pénzügyi teljesítményének teljesszű bemutatása érdekében a prezentációban szereplő minden adat – eltérő jelzés hiányában – korrigált adat (Alternatív Pénzügyi Mutató – APM).

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számításai módját a 2021. I. félévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

Támaszkodva jelentős tőke- és likviditási pozíciójára, kiterjedt ügyfélkapcsolataira valamint erős piaci pozíciójára, az MKB Csoport 2021 első félévében – a járványhelyzet kedvezőtlen hatásai, az erősödő inflációs félelmek, és a változékony makrogazdasági környezet ellenére is – növelni tudta üzleti bevételeit és mérlegfőösszegét, miközben kiemelt figyelmet fordított a Bankholding integrációs céljainak teljesítésére.

A 2021 Q2 időszaki eredmény alakulását az alábbi tényezők határozták meg:

- **Erősödő hitelkereslet:** a beruházási hitelek iránti megnövekedett kereslet és a gazdaságélénkítő programokban való folyamatos részvétel a vállalati hitelek jelentős növekedését (+5,0% p/p; +15,6% y/y) eredményezte, amely mellett a lízing (+3,0% p/p; +15,9% y/y) és lakossági hitelek (+3,0% p/p; +8,8% y/y) állománya is tovább bővült.
- **Kiváló üzleti teljesítmény:** javuló új folyósítási piacrész minden szegmensben. A corporate üzletágban az állományi részesedést (5,68%) több mint másfélszeresen meghaladó piaci részesedés az új folyósításokban (8,85%).
- A pandémia harmadik hullámát követően **fellendülő forgalom és tranzakciószám.**
- A moratóriumra jogosult állomány csökkenésével párhuzamosan **a moratórium alatt álló hitelek volumene jelentősen csökkent** (>20% YTD) - jellemzően a corporate ügyfeleknek köszönhetően –, miközben a részvételi arány (53,1%) csak kis mértékben csökkent Q2-ben.
- **A második negyedévben is kiemelt érdeklődés kísérte a gazdaságélénkítő programokat,** azonban 2021. július 1-től – az NHP Hajrá! új szerződéskötési keretének kimerülése után – a fókusz folyamatosan a Széchenyi termékekre tevődik át: 2021. szeptember 1. után két új termék is bevezetésre kerül (önerő kiegészítés, lízing).
- **Kamatemelési ciklus:** Az első negyedévben a piac már elkezdte árazni – különösen az 1 évnél hosszabb futamidőkön – a hozamkörnyezet emelkedését, így a rövid és középtávú hozamok Q2 időszaki jelentős emelkedése csak korlátozott hatással volt az MKB banki könyvi portfóliójára és az OCI-ra.
- Az integrációs feladatok, üzleti fejlesztések és a törvényi megfelelési projektek hozzájárultak a költségek növekedéséhez.

Az első félév fő pénzügyi jellemzői:

- **40,6 mrd Ft első féléves** és 11,6 mrd Ft Q2-es **korrigált eredmény** a jó üzleti teljesítmény, a kiváló portfólió és a szigorú költséggazdálkodás eredményeként.
- **3 000 milliárd forint fölé bővülő mérlegfőösszeg** (+1,3% p/p; +37,4% y/y): a negyedéves bővülés motorja elsődlegesen a hitelállomány növekedése (+4,4%) volt; a betétállomány a 2020 év végi csúcs közelébe került. A negyedév többlet likviditásának nagy része az ügyfélhitel állomány növekedését biztosította.
- **Kedvező H1 eredmény a bővülő** (+2,8%; +38,2 mrd Ft p/p) **értékpapír portfólión.** Az első negyedévben könyvelt rekordmagas átértékelési eredmény után a második negyedévben a bruttó bevételt már csak kisebb mértékben (+6,3 mrd Ft) befolyásolták a piaci folyamatok.
- **12,7 mrd Ft nettó kamateredmény Q2-ben** (+10,6% p/p; +51,1 y/y): Stabil nettó kamatmarzs a növekvő ügyfél- és értékpapír állomány, valamint a növekvő nettó kamatbevétel következtében.

- **Jelentős tőkepuffer:** a tőkemegfelelés a hitelállomány bővülés által hajtott RWA növekedés és stagnáló szavatoló tőke szint mellett – a jelentős H1 adózott eredmény figyelembe vétele nélkül is – lényegesen meghaladja a szabályozói minimumot.
- **NPL állomány:** -25,6%; -9,6 mrd Ft y/y. A kiváló portfólióminőség eredményeként az állomány szinten maradt Q2-ben, melyhez hozzájárult a törlesztési moratórium bankszektor szintű kedvező NPL hatása is. A stage2 hitelek állománya – az EBA iránymutatásával összhangban történő, moratórium alatt lévő egyes hitelek stage2-be való átsorolása miatt – növekedett. Az átsorolás hatásától tisztított stage2 állomány bővülése összhangban van a normál üzleti működéssel.
- Az ügyfél minősítések felülvizsgálata és a javuló portfólió minőség **0,6 mrd Ft kockázati költség feloldást** tett lehetővé a második negyedévben.

Az MKB Csoport **korrigálatlan** 2021. első féléves teljes átfogó eredménye 25,6 mrd Ft volt (+27,6 mrd Ft y/y), míg Q2-ben 9,1 mrd Ft volt (+1,4 mrd Ft y/y; -7,3 mrd Ft p/p), mivel az adózott eredmény növekedése (H1: 38,2 mrd Ft, +40,2 mrd Ft y/y; Q2: 11,4 mrd Ft, +15,2 mrd Ft y/y) felülmúlta az egyéb átfogó eredmény csökkenését (H1: -12,7 mrd Ft, -12,6 mrd Ft y/y; Q2: -2,3 mrd Ft, -13,8 mrd Ft y/y). Negyedéves összevetésben a (korrigálatlan) teljes átfogó jövedelem (TOCI) -7,3 mrd forinttal csökkent, a számviteli adózott eredmény -15,4 mrd Ft-os p/p csökkenésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) +8,1 mrd Ft-os emelkedésének eredőjeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2021 H1-ben 27,9 mrd Ft (+20,7 mrd Ft y/y) volt, 2,3 milliárd Ft-os TOCI (és a PAT) korrekció mellett. A 2021. első félévi korrigált adózott eredmény 40,6 mrd Ft, a korrigált egyéb átfogó jövedelem -12,7 mrd Ft (-12,6 mrd Ft y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 3 034,1 mrd forintra nőtt (+1,3% p/p; +37,4% y/y) elsődlegesen az ügyfélhitel állomány bővülésének köszönhetően. A **betétek** y/y +382,5 mrd Ft-tal, 1 840,9 milliárd forintra nőttek, a bankközi források +431,5 milliárd forintos növekedése mellett (+21,3 mrd Ft p/p). **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 1 184,0 milliárd forintra (+14,0% y/y) nőtt, ami 2020 Q2 óta +145,7 mrd Ft bővülést jelent. A második negyedévben az értékpapír állomány növekedése lelassult (+2,8%; +38,2 mrd Ft p/p), mivel a Bank a többlet likviditás jelentős részét az ügyfélhitelállomány bővítésére tudta felhasználni. 2021. második negyedévében a hitel/betét mutató kis mértékben emelkedett, az időszak végén 64,3% volt (+1,76%-pt p/p). A **saját tőke** 235,3 mrd forintra nőtt az első negyedév végi 226,2 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató 17,8% (-115 bp y/y), míg az MKB Csoport 2021. első félévi korrigált ROAE-je 36,2% volt (a korrigálatlan ROAE 34,1%).

Magas színvonalú ügyfélszolgálat jellemezte az üzletágakat:

- **Retail üzletág:** A lakáscélú hitelek és az Otthonfelújítási Kamattámogatott kölcsön iránti erős kereslet kedvezően hatott a hitelfolyósításra.

Az MNB Minősített Fogyasztóbarát személyi kölcsön április 18-tól elérhető az ügyfelek számára.

Továbbra is sikeres prémium ügyfél akvizíciós kampány: az időszak végére 11,5%-kal, 9 145-re emelkedett a prémium ügyfelek száma.

- **Corporate üzletág:** A kamatemelési ciklus miatt a fix kamatozású, hosszúlejáratú konstrukciók kerültek az érdeklődés középpontjába.

A bank a piaci súlyát jelentősen meghaladó piacrészt ért el az MFB Pontokon keresztül elérhető mikro- és kisvállalati újraindítási kölcsön folyósításában.

A pandémia harmadik hullámát követő intenzív kilábalás jelentős hitelkeresletet eredményezett: kimagasló piaci részesedés a folyósítás terén a nem pénzügyi vállalatok hiteleinél.

Az MKB továbbra is aktív résztvevője a Növekedési Kötvényprogramnak.

- **Lízing üzletág:** Kiemelkedően sikeres első félév a gépjárműfinanszírozási üzletágban. Az első félév rekord összegű új kihelyezéseket hozott.

2021 június végén a jogosult lízingállomány 21%-a volt moratórium alatt.

Az „NHP Hajrá!” új szerződéskötési keretének kimerülésével a KKV ügyfélkör esetében is előtérbe került a saját forrású, illetve az egyéb támogatott források (pl. EXIM) igénybevétele.

Fordulónap utáni események:

- **Moody's felminősítés:** a Moody's Investors Service (Moody's) hitelminősítő 2021. július 13-án az MKB Bank Nyrt. hosszútávú betétminősítését Ba1-re változtatta, pozitív kilátás mellett.
- Az MNB - a júniusban kezdődött kamatemelési ciklus részeként - július 27-én, valamint augusztus 24-én további 30-30 bázisponttal, 1,50%-ra emelte a **jegybanki alapkamatot**.
- **Moratórium:** A moratórium a jelenlegi formájában szeptember végéig meghosszabbításra került.
- Az NHP Hajrá! új szerződéskötési keretének kimerülése miatt a vállalati hitelezés területén a hangsúly a **Széchenyi Kártya Programra** került át 2021. július 1-jétől: további két új termék lesz elérhető 2021. szeptember 1-től (önerő-kiegészítés, lízing).
- **NHP Zöld Otthon Program:** Az MNB új zöld monetáris-eszköztár stratégiát jelentett be, melynek részeként 2021 októberétől új, legfeljebb 2,5 százalékos, végig fix kamatozású lakáshitelt vezet be a lakossági ügyfelek számára. A program keretében magas energiahatékonyságú (legalább BB) új lakások, családi házak építésére, illetve vásárlására nyújtható hitel, legfeljebb 70 millió Ft összegben és maximum 25 éves futamidővel.

2021 második negyedében a pénz- és tőkepiaci folyamatok, valamint a makrogazdasági környezet változása jelentős hatást gyakoroltak az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

- **Hozamkörnyezet:** a koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak enyhítése céljából, a Fed 2020 márciusa óta 0-0,25% között tartja az irányadó kamatsávot. A jegybank 2021. júniusi előrejelzése szerint 2022 végéig a jelenlegi alacsony szinten maradhat a kamatsáv. 2021-ben már a gazdasági növekedés és az emelkedő infláció válhat meghatározóvá. A Fed által kiemelten figyelt inflációs mutató, a PCE-árindex az áprilisi 3,1%-ról 3,4%-ra gyorsult májusban, majd júniusban tovább emelkedett 3,5%-ig. Ennek mozgatórugói a gazdasági nyitást követő keresletélénkülés, rövid távú kínálati korlátok (hiányok), tavaszi bázishatások, valamint az 1900 milliárd dolláros mentőcsomag várható inflációs hatásai. Azonban a Fed szerint ezek a hatások átmenetiek lesznek. Jerome Powell, a Fed elnöke hangsúlyozta, rugalmasságra törekszenek az inflációval kapcsolatban, így mivel huzamosabb ideig 2% alatti szinten járt a mutató, céljuk, hogy egy ideig kismértékben 2% feletti infláció legyen (erre a tavaly őszi átdolgozott inflációs célkövetési rendszer ad lehetőséget, az átlagosan 2%-os inflációs célkitűzéssel). Mindezekon felül jelentős kötvényvásárlási programot működtetnek a tengerentúlon. A 10 éves amerikai állampapír-piaci hozam 2021 második negyedében 1,44-1,71% között mozgott, a negyedévet 1,47%-on zárta.

Az EKB 2021 a második negyedévben sem változtatott az irányadó kamatokon (a refinanszírozási műveletek kamatlába: 0,00%, az aktív oldali és a betéti rendelkezésre állás kamatlába: 0,25%-on és -0,50%), miközben a gazdasági stimulus jegyében jelentős összegben folytatja régi (APP) és a pandémia során bevezetett, 1850 milliárd eurós keretösszegű eszközvásárlási programjait (PEPP) – utóbbit a jegybank tervei szerint legalább 2022 márciusának végéig folytatja. Ez folyamatos lazítást jelent a monetáris kondíciókon és a piaci várakozások szerint segít felpörgetni az inflációt. A második negyedévben 1,6-2% között alakult az infláció, májusban már elérve a 2%-os inflációs célt. A bázishatások és a gazdasági nyitást követő keresletélénkülés is az infláció további gyorsulásának irányába hathatnak. A monetáris politika rugalmasságának növelése érdekében az EKB szimmetrikussá tette az inflációs célt, így átmenetileg tolerálhatja a 2%-ot meghaladó inflációt is. A 10 éves eurózónás állampapír-piaci hozam 2021 második negyedévében -0,11% és -0,33% között mozgott (2021. második negyedév végén -0,20%-on járt).

Az idei év elejétől kezdve folyamatosan gyorsult az infláció: az áprilisi és májusi 5,1%-ról (év/év alapon) júniusban 5,3%-ra emelkedett az inflációs mutató, vagyis jóval meghaladta a toleranciasáv felső határát (4%).

Az inflációs kockázatok érdemi emelkedése miatt és a másodkörös infláció megakadályozása érdekében MNB 2021. júniusában kamatemelési ciklust indított, így 30 bázisponttal 0,90%-ra emelte a jegybanki alapkamatot, valamint 15 bázisponttal szintén 0,90%-ra az egyhetes betéti kamatot, amelyeket azóta további 30 bázisponttal emelt meg. A Növekedési Hitelprogram 3000 milliárd forintos keretösszegének kimerülésével lezárult. A Monetáris Tanács ugyanakkor változatlanul a monetáris politikai eszköztár kulcsfontosságú elemének tartja az állampapír-vásárlási programot, amelyet a változékony nemzetközi pénzügyi környezetben sikeresnek értékel.

2021 második negyedévében lassult a hozamok emelkedése a magyar állampapír-piacon: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2021. április elején 2,70%-on, 2021. június végén 2,83%-on állt, míg a tíz évesnél rövidebb swap hozamok 10-60 bázispont között emelkedtek.

A második negyedévben fokozódott a hozamkörnyezet bizonytalansága. Áprilisban a mérséklődő inflációs félelmek hatására a hozamok csökkenésnek indultak, azonban májusban a vártnál magasabb inflációs adat, illetve az MNB alelnökének az alapkamat emelésének lehetőségéről szóló kommunikációja után ismét növekedni kezdtek, végül a nemzetközi hatásokat követve ismét süllyedtek.

A harmadik negyedévben a kamatemelési ciklus elindításával párhuzamosan a rövid hozamok emelkedtek, azonban a nemzetközi hozamok süllyedése miatt a hosszú hozamok stabilizálódtak, így laposodott a hozamgörbe.

- **Devizapiac:** a forint főbb devizákkal (EUR/HUF, USD/HUF) szembeni árfolyamát elsősorban a hazai kamatemelési várakozások befolyásolták, azonban továbbra is érzékenyen reagál a nemzetközi hatásokra, így a dollár elmozdulásaira. 2021 április elejétől május közepéig szűk sávban, 356,50-364 között stabilizálódott a forint az euróval szemben, majd az MNB alelnök határozott kamatemelési üzeneteinek hatására meredeken, 346-ig erősödött, ezt követően pedig újra gyengült, így a negyedév végét 351,3-on zárta a forint. A forint a dollárral szemben május végéig 283-ig erősödött, majd ugyanakkora gyengülés után 296,2-vel zárt, ami jelentősebb erősödés 2021. első negyedév végi 306,5-ös szinthez képest.
- **Államháztartás:** 2021 első negyedév végére 81%-ra emelkedett a magyar államadósság GDP-arányos értéke, összeségében 15,5 százalékponttal emelkedett a mutató 2019 év végéhez képest (ez az elmúlt hét év legmagasabb államadósságszintje). 2021 első negyedévében a költségvetés

eredményszemléletű hiánya a GDP 6,1%-a volt (788 milliárd forint). A Pénzügyminisztérium április eleji előrejelzése szerint 2021-ben 7,5%-os deficit várható a tavalyi 8,1% után.

- **GDP:** A keleti oltóanyagok beszerzése érdemben felgyorsította a hazai oltási folyamatot, ami a járvány sikeres leszorításával együtt lehetővé tette, hogy a hazai korlátozó intézkedések feloldása több hónappal megelőzzék az uniós országokét. Az első negyedévben bevezetett átmeneti korlátozások enyhítésével, fokozatos feloldásával a második negyedévtől meredek felpattanás volt várható, ami valószínűleg a következő negyedévekre is áthúzódik. A gazdaságnak továbbra is támaszt ad az ipar, valamint az építőipar. Mindazonáltal több ágazat, mint a turizmus, utazáshoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások, légit közlekedés, rendezvényszervezés, a szórakozás, szabadidős, kulturális, sporttevékenységek különböző formái csak lassabban állhatnak helyre, azonban a védettségi igazolvánnyal rendelkezők már a második negyedévtől, védettségi igazolvány nélkül pedig a harmadik negyedévtől igénybe vehetik, így elkezdődhetett a fokozatos helyreállítás. A második negyedévben éves alapon a tavalyi mély bázis, valamint a nyitást követő felpattanás hatására 17,9%-kal bővült a hazai GDP.

- **Bérek és foglalkoztatás:** a hazai keresetek bővülése 2021. április-májusában is fennmaradt, ahogyan 2020 egészében is. 2021 májusban 431 600 forint volt a bruttó átlagkereset, 8,2%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. 2021 április-júniusban 15–74 éves korcsoportban a foglalkoztatottak létszáma 4 millió 619 ezer fő volt, míg a foglalkoztatási ráta 62,8% volt. Az adat 63 ezer fővel haladta meg az előző évit, a 15-74 évesek foglalkoztatási rátája 2020 második negyedévében 61,5% volt. Júniusban történelmi csúcsra, 4 millió 692 ezer főre emelkedett a foglalkoztatottak létszáma, ami 98 ezerrel haladja meg az egy évvel korábbi szintet.

A munkanélküliségi ráta csak kismértékben követte a javuló foglalkoztatást, így érdemben emelkedett az aktivitási ráta. 2021. április-júniusban a munkanélküliek átlagos létszáma 198 ezer fő volt, ami 4,1%-os munkanélküliségi rátát jelentett (2020. április-június: 4,5%).

- **Infláció:** 2021 második negyedévében döntően az üzemanyagárak egy évvel ezelőtti extrém alacsony bázisa és a dohánytermékek jövedéki adóemelése miatt ugrott az infláció 5% fölé, majd az újraindítás miatti kereslet-kínalati egyensúlytalanságok és a nyersanyagárak meredek emelkedése miatt júniusban 5,3%-ra gyorsult. Az inflációra továbbra is felfelé mutató kockázatot jelentenek a nyersanyagárak, a szállítási költségek, a hirtelen megugró kereslet és a bérek munkaerőhiány miatt várható növekedése.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2021. I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	MKB Csoport					YTD		
	2020Q2	2021Q1	2021Q2	P/P	Y/Y	2020H1	2021H1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	7 777	16 414	9 141	-44,3%	17,5%	-2 053	25 554	-
Egyéb átfogó eredmény	11 569	-10 393	-2 278	-78,1%	-119,7%	-67	-12 671	-
Adózás utáni eredmény	-3 793	26 807	11 419	-57,4%	-	-1 986	38 225	-
Korrekciós tételek az adózott eredményen	3 093	2 122	213	-89,9%	-93,1%	9 224	2 336	-74,7%
Üzleti korrekciók	9	2 768	-15	-100,5%	-263,7%	3 304	2 753	-16,7%
Bankadó	0	3 095	0	-100,0%	-	3 275	3 095	-5,5%
Fiókbezársai tartalék	13	0	0	-	-100,0%	41	0	-100,0%
Osztalék	-4	-2	-15	-	254,6%	-12	-17	41,6%
Non-core egyedi tételek	0	-326	0	-100,0%	-	0	-326	-
Covid-19 hatás	3 309	-646	228	-135,4%	-93,1%	6 181	-417	-106,8%
Felajánlás	455	0	0	-	-100,0%	910	0	-100,0%
COVID-19 költségek	302	0	0	-	-100,0%	329	0	-100,0%
COVID-19 kockázati költségek	4 941	-646	228	-135,4%	-95,4%	4 941	-417	-108,4%
FV korrekció	-2 390	0	0	-	-100,0%	0	0	-
Technikai korrekciók	-225	0	0	-	-100,0%	-260	0	-100,0%
IFRS16 hatás	-225	0	0	-	-100,0%	-260	0	-100,0%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	5 183	18 536	9 354	-49,5%	80,5%	7 172	27 890	288,9%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	5 883	-10 393	-2 278	-78,1%	-138,7%	-67	-12 671	-
Korrigált adózás utáni eredmény	-700	28 929	11 632	-59,8%	-	7 239	40 561	-
Korrigált adózás előtti eredmény	-381	31 261	13 210	-57,7%	-	8 188	44 471	-
Bruttó bevétel (korrigált)	10 084	43 085	24 962	-42,1%	147,5%	27 486	68 047	147,6%
Nettó kamateredmény (korrigált)	8 391	11 463	12 677	10,6%	51,1%	16 146	24 141	49,5%
Kamatbevétel (korrigált)	13 324	17 656	19 308	9,4%	44,9%	25 559	36 964	44,6%
Kamatráfordítás (korrigált)	-4 933	-6 193	-6 631	7,1%	34,4%	-9 413	-12 824	36,2%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	5 279	5 510	6 123	11,1%	16,0%	11 275	11 633	3,2%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-3 587	26 112	6 161	-76,4%	-271,8%	65	32 273	-
Árfolyameredmény (korrigált)	1 534	1 395	2 627	88,3%	71,2%	3 631	4 022	10,8%
Átértékelési eredmény (korrigált)	-4 232	27 984	6 332	-77,4%	-249,6%	2 430	34 316	-
Egyéb eredmény (korrigált)	-889	-3 267	-2 798	-14,4%	214,7%	-5 995	-6 065	1,2%
Összes működési költség (korrigált)	-10 296	-12 075	-12 397	2,7%	20,4%	-20 198	-24 472	21,2%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-5 372	-5 540	-5 799	4,7%	7,9%	-10 284	-11 340	10,3%
Dologi költség (korrigált)	-3 443	-4 413	-4 156	-5,8%	20,7%	-7 085	-8 569	20,9%
Értécsökkenés (korrigált)	-1 481	-2 122	-2 441	15,1%	64,8%	-2 829	-4 563	61,3%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-169	251	645	156,5%	-	900	896	-0,5%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség (korrigált)	-121	209	619	196,4%	-	921	828	-10,1%
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-48	42	26	-39,8%	-153,5%	-20	68	-
Társasági adó (korrigált)	-319	-2 332	-1 578	-32,4%	-	-950	-3 910	-
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2020Q2	2021Q1	2021Q2	P-P	Y-Y	2020H1	2021H1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	-1,5%	53,1%	20,2%	-32,9%-pt	21,6%-pt	7,5%	36,2%	28,7%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	-0,1%	4,0%	1,5%	-2,5%-pt	1,7%-pt	0,7%	2,7%	2,0%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	1,9%	6,0%	3,3%	-2,7%-pt	1,4%-pt	2,7%	4,6%	1,9%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	2,9%	2,5%	2,8%	0,3%-pt	0,0%-pt	3,1%	2,7%	-0,4%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	1,6%	1,7%	0,1%-pt	0,1%-pt	1,6%	1,6%	0,0%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	1,0%	0,8%	0,8%	0,0%-pt	-0,2%-pt	1,1%	0,8%	-0,3%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	1,9%	1,7%	1,6%	0,0%-pt	-0,3%-pt	2,0%	1,7%	-0,4%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	102,1%	28,0%	49,7%	21,6%-pt	-52,4%-pt	73,5%	36,0%	-37,5%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	0,0%	-0,1%	-0,2%	-0,1%-pt	-0,3%-pt	-0,2%	-0,1%	0,0%-pt

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutatott, IFRS eredménykategória, a Teljes átfogó jövedelem (Total Comprehensive Income – TOCI) bemutatása. Az MKB Bank a jelentős értékpapír-állomány tartása miatt kialakuló kamatkockázati pozícióját IRS ügyletekkel fedezi, melyek eredményhatását az adózott eredményben jeleníti meg az IFRS, míg az

értékpapír portfólió egy része (FVTOCI) a tőkével szemben értékelődik át, így a portfólió teljes eredményalakulása szempontjából az IFRS TOCI kategória irányadó.

A **40,6 mrd Ft első féléves** és a 11,6 mrd Ft második negyedéves **korrigált eredmény** a jó üzleti teljesítmény, kiváló portfólió, szigorú költséggazdálkodás és pénzügyi folyamatok miatt p/p visszaeső átértékelési eredmény eredőjeként. A H1-es korrigált teljes átfogó eredmény +27,9 mrd Ft volt, a +20,7 mrd Ft-os év/év változás háttérét a növekvő üzleti aktivitás adta.

A **ROAE** (korrigált) 36,2% volt (+28,7%-pt y/y) a kiemelkedő profitnak köszönhetően.

Az üzleti bevételek bővüléséhez a növekvő hitel- és értékpapír állományok miatt **emelkedő kamateredmény** (+8,0 mrd Ft; +49,5% y/y), valamint a harmadik hullám után újrainduló gazdaság és erősödő forgalom hatására **növekvő jutalékeredmény** (+11,1% p/p; +16,0% y/y) is hozzájárult. A korrigált féléves **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban 1,9%-pt-tal, 4,6%-ra emelkedett.

Az első félévben 0,8 mrd Ft hitelekhez kapcsolódó **korrigált kockázati költség feloldás** történt a portfólió minőség további javulásának eredményeként, ami -0,14%-os kockázati költség rátát eredményezett.

Az integrációs folyamatok, az üzleti fejlesztések és a törvényi megfelelési projektek miatt y/y emelkedő (+20,4%) működési költségek ellenére a növekvő mérlegfőösszeg az **eszközarányos költség ráta** (C/TA) csökkenését eredményezte, mely 1,64% volt a második negyedévben (-0,3%-pt y/y). A **költség-bevételi arány** (CIR) 36,0% volt az első félévben (-37,5%-pt y/y).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

A 11,6 mrd Ft-os második negyedéves **korrigált, konszolidált adózás utáni eredmény** hatására az MKB Csoport 2021 első félévében 40,6 mrd Ft-os eredményt ért el (+33,3 mrd Ft y/y). A kimagasló első féléves jövedelmezőséget az erős üzleti teljesítmény, a kiváló portfólió minőség és a szigorú költségkontroll alapozta meg.

A **korrekciók** összege 2,3 mrd Ft-ra emelkedett mely +0,2 mrd Ft korrekciót jelent Q2-ben. A bankadóhoz kapcsolódó korrekció nagyrészt ellensúlyozza a COVID-19 kapcsán elszámolt kockázati költségek hatását.

A 21,4 mrd Ft második negyedéves **üzleti bevétel** +16,7%-kal nőtt negyedéves összehasonlításban (+40,9% y/y), melyet a javuló nettó kamatbevétel és a COVID-19 járvány harmadik hullámát követően újra növekvő forgalom és tranzakciószámnak köszönhetően emelkedő jutalék- és árfolyam eredmény is támogatott. A féléves üzleti bevétel 39,8 mrd Ft-ra emelkedett (+8,7 mrd Ft y/y). Negyedéves összevetésben az **üzleti marzs** (CIM) +30 bp-ot emelkedett, 2,8% volt. Év/év összehasonlításban a mutatószám csökkenése figyelhető meg a bővülő mérlegfőösszeg hatására (-40 bp y/y).

2.1.2 Átfogó eredmény

Az MKB Csoport **számviteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2021 első félévében 25,6 mrd Ft volt (+27,6 mrd Ft y/y).

A 9,4 mrd Ft Q2-es teljes átfogó eredményt a 11,6 mrd Ft adózott eredmény és az előző időszakhoz képest mérsékeltebb pénzügyi hatások alakították: az OCI-ban megjelenő -2,3 mrd Ft-os nem realizált átértékelési eredmény lényegesen kedvezőbb a Q1 időszaki értékhez képest, tekintettel arra, hogy a

hosszú hozamok Q2 időszaki emelkedése elmaradt a Q1-ben tapasztalttól. A H1-es **korrigált teljes átfogó eredmény** +27,9 mrd Ft volt, a +20,7 mrd Ft-os y/y növekedés hátterét a növekvő üzleti aktivitás adta.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport kumulált, **nettó kamateredménye** 24,1 mrd Ft volt 2021 első félévben (+8,0 mrd Ft; +49,5% y/y). Stabil nettó kamatmarzs a bővülő ügyfél- és értékpapír állomány, valamint a növekvő nettó kamatbevétel következtében.

A **kamatbevétel H1-ben** 37,0 mrd Ft volt (+11,4 mrd Ft; +44,6% y/y). Az ügyfélbevételek növekedése (+29,6% y/y) meghaladta a hitelállomány bővülését (+11,6% y/y), miközben az értékpapír-kamatbevételek (+71,8% y/y) együtt nőttek az állománnyal.

Az első féléves, kumulált **kamatráfordítás** 12,8 mrd Ft volt, melynek 3,4 mrd Ft-os éves emelkedését (+36,2% y/y) a folyamatosan bővülő ügyfélbetét állomány és a magasabb bankközi állomány okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 1,6%-ról 1,7%-ra emelkedett (+9 bp p/p) az újonnan folyósított hiteleken elért magasabb kamateredménynek köszönhetően. Az első féléves kumulált érték 1,6% volt, mely közel azonos a tavalyi értékkel.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

6,1 mrd Ft **nettó jutalék eredmény** Q2-ben (+11,1% p/p; +16,0% y/y): a második negyedév során a harmadik hullám után újrainduló gazdaság és a növekvő üzleti aktivitás hozzájárult a forgalom-arányos és a hitelezésből származó jutalékok növekedéséhez.

2.1.5 Árfolyameredmény

A **devizaműveletekből származó eredmény** 2,6 mrd Ft volt a negyedévben (+1,2 mrd Ft p/p; +1,1 mrd Ft y/y).

A pandémiás korlátozások fokozatos feloldása és a növekvő üzleti aktivitás következtében az ügyfelek devizakonverziós forgalma mind negyedéves mind pedig éves összehasonlításban nőtt. Ennek eredményeképpen az egyedi áras és fixing spot devizakonverziókon elért eredmény, illetve a határidős ügyfeles deviza ügyleteken elért árfolyameredmény is meghaladta az előző időszakok eredményét.

2.1.6 Átértékelési eredmény

Az MNB kamatemelési ciklusa és a rövid és középtávú hozamok jelentős emelkedésének ellenére, a pénzügyi változások csak korlátozott hatást gyakoroltak az MKB banki könyvi portfóliójának eredményalakulására Q2-ben.

Az erősödő inflációs aggodalmak és a bizonytalan makro környezet hatására az első negyedévben a piac már elkezdett árazni egy lehetséges hozamemelkedést, melynek következtében az egy évesnél hosszabb swap hozamok megemelkedtek. Az MNB júniusban egy 30 bázispontos alapkamat emeléssel megkezdte a kamatemelési ciklusát, melynek hatására a hozamgörbe középső része és a rövid vége jelentősen elmozdult felfelé (a 3, 5, és 10 éves swap hozamok rendre +55 bp, +37 bp és +4 bp-t emelkedtek p/p), míg az ÁKK állampapír benchmark görbe 12-28 bázisponttal emelkedett. Az asset-swap spread-ek tovább szűkültek és rekord alacsony szinteken mozogtak az egész negyedév során.

A hozamok emelkedésének köszönhetően az átértékelési eredmény +6,3 mrd Ft (-21,7 mrd Ft p/p; +10,6 mrd Ft y/y) volt a negyedévben, azonban ezt részben ellensúlyozta a fix kamatozású állampapír

portfólió átértékeléséből fakadó negatív -2,3 mrd forintos OCI. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény** (FVTPL+FVTOCI) +4,1 mrd forint volt.

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 bevétel/ráfordítás tételek. Negyedéves alapon pozitív irányú változás: kevesebb, mint 2,8 mrd Ft egyéb ráfordítás Q2-ben (a Q1-es 3,3 mrd Ft-hoz képest). A kumulált H1-es **egyéb eredmény** -6,1 mrd Ft volt, ami nagyságrendileg a tavalyi egyéb eredmény szintjén alakult.

2.1.8 Működési költségek

Az MKB csoport **működési költsége** 12,4 mrd forint volt 2021 Q2-ben. A 2,1 mrd Ft-os (+20,4%) éves növekedés hátterében a fúziós folyamatok, üzleti fejlesztések és törvényi megfelelési projektek költségnövelő hatása áll.

A **személyi költségek** y/y 7,9% -kal növekedtek, 2021 Q2 időszakban 5,8 mrd Ft-ot tettek ki. Az éves emelkedés hátterében elsősorban az üzleti bővüléshez igazított létszámnövekedés áll, de - az átlagos fluktuáció ellenére - a bérinfláció is jelentős tényezője a növekedésnek. Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2021 Q2 időszak végén 2 052,5 FTE volt (+82,3 FTE; +4,2% y/y).

A 4,2 mrd Ft-os Q2-es **dologi költségek** +20,7%-os y/y emelkedését főként a Magyar Bankholdinghoz kapcsolódó ráfordítások okozták, melyek nélkül a költségek a tavalyi szinten lennének. A szoros költségkontroll segíti a fúzió miatt felmerülő kiadások ellensúlyozását.

Az **értékcsökkenés** összege 2021 Q2-ben 2,4 mrd Ft volt. A korábban megvalósított digitalizációs fejlesztések, valamint nagy költségvetésű törvényi megfelelési projektek éves alapon 0,96 mrd Ft emelkedést generáltak az amortizációs költségekben.

Az első féléves korrigált kumulált **eszközarányos költség** (C/TA) 1,66%-ra javulásának (-36 bp y/y) hátterében elsődlegesen a mérlegfőösszeg bővülése áll, miközben az integrációs folyamatok, az üzleti fejlesztések és a törvényi megfelelési projektek a költségek emelkedésének irányába hatnak. A **költség-bevételi arány** (CIR) 36,0%-ra mérséklődött a jelentős bevételek és a szigorú költséggazdálkodás eredményeként (-37,5%-pt y/y).

2.1.9 Kockázati költségek

2021 második negyedévében 0,62 mrd Ft **kockázati költség (korrigált érték)** felszabadítás történt, köszönhetően a kiváló hitelportfóliónak, a prudens portfólió kezelésnek és az ügyfél minősítések felülvizsgálatának. A féléves korrigált kockázati költség 0,8 mrd Ft (feloldás) volt.

Az **NPL portfólió záróállománya** Q2 végén 28,0 mrd Ft volt, mely 9,6 mrd Ft-os csökkenést jelent 2020 második negyedévéhez képest. A kiváló portfólióminőség eredményeként az állomány szinten maradt Q2-ben, melyhez hozzájárult a törlesztési moratórium bankszektor szintű kedvező NPL hatása is. Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 2,37%-ra javult, (-126 bp y/y) míg az **NPL direkt fedezettség** 71,8%-ról 69,2%-ra csökkent.

A stage2 hitelek állománya – az EBA iránymutatásával összhangban történő, moratórium alatt lévő egyes hitelek stage2-be való átsorolása miatt – növekedett. Az átsorolás hatásától tisztított stage2 állomány bővülése összhangban van a normál üzleti működéssel.

2.1.10 Társasági adó

A 2021 H1-ben kimutatott **társasági adó ráfordítás** 3 679,0 millió Ft volt, amely 1 817,4 millió Ft fizetendő társasági adó ráfordítás, 1 863,2 millió Ft halasztott adó ráfordítás és 1,6 millió Ft halasztott adó bevétel eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 231,0 millió Ft volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 3 910,0 millió Ft volt.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

2.2 Mérleg

MKB Csoport							
Korrigált mérleg (millió forintban)	2020Q2	2020Q4	2021Q1	2021Q2	P/P	Y/Y	YTD
Pénzügyi eszközök	243 684	377 741	425 862	374 796	-12,0%	53,8%	-0,8%
Kereskedési könyv	55 398	33 980	44 007	48 062	9,2%	-13,2%	41,4%
Értékpapírok	826 823	1 163 309	1 340 971	1 379 177	2,8%	66,8%	18,6%
Ügyfélhitelek (nettó)	991 345	1 113 962	1 091 537	1 140 032	4,4%	15,0%	2,3%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 038 330	1 159 921	1 136 335	1 183 989	4,2%	14,0%	2,1%
<i>Lakosság</i>	244 682	255 554	258 440	266 188	3,0%	8,8%	4,2%
<i>Vállalat</i>	618 030	713 855	680 338	714 238	5,0%	15,6%	0,1%
<i>Lízing</i>	175 619	190 512	197 557	203 564	3,0%	15,9%	6,9%
Hitelekre képzett értékvesztés	-46 985	-45 959	-44 797	-43 957	-1,9%	-6,4%	-4,4%
<i>Lakosság</i>	-9 426	-10 866	-9 208	-9 364	1,7%	-0,7%	-13,8%
<i>Vállalat</i>	-31 246	-28 550	-29 101	-28 389	-2,4%	-9,1%	-0,6%
<i>Lízing</i>	-6 313	-6 543	-6 488	-6 204	-4,4%	-1,7%	-5,2%
Egyéb eszközök	90 559	92 614	94 133	92 080	-2,2%	1,7%	-0,6%
<i>Leányvállalati részesedés</i>	4 383	7 295	7 989	8 325	4,2%	89,9%	14,1%
<i>Immateriális javak, tárgyi eszközök</i>	57 166	58 194	58 004	56 421	-2,7%	-1,3%	-3,0%
<i>Egyéb eszközök</i>	29 010	27 125	28 140	27 334	-2,9%	-5,8%	0,8%
Eszközök összesen	2 207 809	2 781 607	2 996 511	3 034 148	1,3%	37,4%	9,1%
Bankközi forrás	410 719	575 097	820 993	842 263	2,6%	105,1%	46,5%
Ügyfélbetétek	1 458 430	1 862 261	1 816 604	1 840 938	1,3%	26,2%	-1,1%
<i>Lakosság</i>	376 756	401 888	402 792	415 012	3,0%	10,2%	3,3%
<i>Vállalat</i>	1 081 674	1 460 373	1 413 812	1 425 926	0,9%	31,8%	-2,4%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	-	-100,0%	-
Egyéb kötelezettségek	99 538	89 746	87 687	72 648	-17,2%	-27,0%	-19,1%
Alárendelt kölcsöntőke	42 711	44 724	45 034	42 964	-4,6%	0,6%	-3,9%
Saját tőke	196 409	209 779	226 193	235 334	4,0%	19,8%	12,2%
Források összesen	2 207 808	2 781 607	2 996 511	3 034 148	1,3%	37,4%	9,1%
Garanciák	102 842	120 072	120 356	118 141	-1,8%	14,9%	-1,6%
Hitelkeretek	221 441	276 333	358 961	358 686	-0,1%	62,0%	29,8%
Akkreditívek	15 286	17 178	17 351	16 492	-5,0%	7,9%	-4,0%
Egyéb	8 234	11 676	10 830	10 457	-3,4%	27,0%	-10,4%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	347 803	425 259	507 498	503 776	-0,7%	44,8%	18,5%

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

A **bruttó hitelállomány** p/p 4,2%-os (+14,0% y/y) bővülése az MKB ügyfélszerzési potenciálját mutatja. A negyedéves hitelállomány növekedés az MKB Csoport **mérlegfőösszegét** 3 ezer milliárd forint fölé emelte H1 végére, miközben **folytatódott a betétbeáramlás** mind a corporate, mind pedig a retail szegmensben, a 2020 végi csúcs közelébe növelve a betétállományt (+1,3% p/p; +26,2% y/y).

A **bankközi források állománya** (+2,6% p/p) a refinanszírozó források (+14,1% p/p) bővülése és a csökkenő repó állomány (-33,1% p/p) eredőjeként enyhén nőtt. Az értékpapír állomány csak kismértékben, p/p +2,8%-kal növekedett, mivel a negyedévben gyűjtött likviditási többletet nagyrészt az ügyfélhitelállomány növelésére fordította a Bank.

Az MKB Csoport **hitel-betét mutatója** 64,3%, közel megegyezik az előző negyedév 62,6%-os értékével, mely kedvező mérlegstruktúrát és likviditási helyzetet mutat.

A második negyedéves eredmény hatására az MKB Csoport **saját tőkéje 235,3 mrd** forintra nőtt (+4,0% p/p; +19,8% y/y). A szabályozói minimumot lényegesen meghaladva a **tőkemegfelelési mutató (CAR) 17,8%** volt, a növekvő hitelállomány növekedéséből fakadó RWA bővülés ellenére is.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** Q2-ben 4,2%-kal (+14,0% y/y) bővült. A beruházási hitelek iránti megnövekedett igény és a folyamatos, aktív részvétel a gazdaságélénkítő programokban segítette a vállalati hitelek növekedését (+5,0% p/p; +15,6% y/y), emellett a lízing (+3,0% p/p; +15,9% y/y) és lakossági hitelek (+3,0% p/p; +8,8% y/y) állománya is bővült. A negyedévben gyűjtött likviditási többletet nagyrészt az ügyfélhitelállomány növelésére fordította a Bank.

Az NHP Hajrá!, az Exim-, valamint a Széchenyi hiteltermékek iránti töretlen kereslet hozzájárult a **vállalati hitelállomány** növekedéséhez. Az NHP Hajrá! Hitelek új folyósítási keretösszege kimerült, új hitelek folyósítása még 2021. szeptember 30-ig lehetséges. A **lakossági hitelállomány** növekedése elsősorban a negyedévben jelentős fedezett hitel folyósításnak köszönhető.

A **hitelekre képzett értékvesztés állomány** 1,9%-ot (-0,8 mrd Ft) csökkent p/p és 6,4%-ot (-3,0 mrd Ft) y/y, köszönhetően a folyamatosan javuló portfóliónak.

2.2.2 Értékpapírok

A likviditási többlet nagy részét az ügyfélhitel állomány növekedése szívta fel, így az értékpapír portfólió csak mérsékelten (+2,8%; +38,2 mrd Ft p/p), a hitelekénél alacsonyabb mértékben bővült a negyedév során. A szabad likviditáson elérhető bevétel hatékony kiaknázásával a likviditáskezelés hozzájárult az üzleti bevételek kedvező alakulásához.

Az **értékpapírok állománya** 1 379,2 mrd Ft volt Q2 végén (+552,4 mrd Ft y/y). A jelentős y/y növekedés leginkább az erős betétállomány bővülésének köszönhető, de a Növekedési Kötvényprogram keretein belül megvalósult vállalati kötvényvásárlások is hozzájárultak az értékpapír portfólió növekedéséhez.

Továbbra is növekszik a változó kamatozású értékpapírok aránya a portfólióban.

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A **pénzügyi eszközök állománya** kis mértékben csökkent p/p (-51,1 mrd Ft), a negyedév végén az állomány 374,8 mrd Ft volt. A +131,1 mrd Ft y/y növekedés és a p/p csökkenés jelentős része is az MNB Preferenciális betét Plusz eszközből származik, mely a pénzügyi eszközök állományának közel felét

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

adja. A kedvezményes kamatozással elhelyezhető Preferenciális betét Plusz állomány júliustól csökkent a vonatkozó jegybanki szabályok változása miatt.

2.2.4 Betétek

A második negyedévben folytatódott az **ügyfélbetétek** (1 840,9 mrd Ft; +1,3% p/p) növekedése, és az állomány megközelítette a 2020 végi csúcst. A **lakossági betétek** (+3,0% p/p) és a **vállalati betétek** állománya (+0,9% p/p) is bővült a negyedévben.

A 382,5 mrd Ft-os (+26,2% y/y) éves növekményhez minden üzletág hozzájárult: a vállalati szegmens állománya 31,8%-ot, míg a retail betétek állománya 10,2%-ot növelt y/y. A moratórium illetve a pandémia hatására megemelkedett megtakarítási ráta támogatta a lakossági betétállomány növekedését.

2.2.5 Bankközi források

Folytatódott a **bankközi források** bővülése (+21,3 mrd Ft p/p; +431,5 mrd Ft y/y), az állomány a negyedév végére 842,3 mrd Ft-ra nőtt. A negyedéves bővülést nagyrészt a gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódó refinanszírozó források emelkedése okozta.

Az MNB likviditásbővítő programjában való részvétel támogatta a bankközi forrásállomány éves növekedését: a fedezett hosszú futamidejű források az MKB stabil és hosszú lejáratú finanszírozását biztosítják, és a rövid futamidejű forrásállomány további csökkenését teszik lehetővé.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport **saját tőkéje 235,3 mrd Ft** volt a negyedév végén. A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos, a növekedés +19,8% y/y; +4,0% p/p. Az év vége óta bekövetkezett 25,6 mrd Ft-os bővülést a 38,2 mrd Ft-os adózás utáni eredmény támogatta, amelyet részben ellensúlyozott a -12,7 mrd Ft-os átértékelési eredmény.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkítetttség

Az MKB Csoport **mérlegen kívüli kítetttsége 503,8 mrd Ft** volt H1 végén, mely az előző negyedévhez képest enyhe (-0.7% p/p) csökkenést mutat. Az év/év növekedés (+44,8%; +156,0 mrd Ft y/y) főként a hitelkeretek (+137,2 mrd Ft y/y) növekedésének köszönhető.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Csoport félév végi **17,8%-os tőke megfelelési mutatója (CAR)** a megemelkedett RWA szint és a p/p stagnáló szavatolótőke mellett, a féléves adózott eredmény figyelembe vétele nélkül is jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást.

A szavatoló tőke 2020 végéhez képest 5,9%-kal csökkent, főként a -12,7 mrd forintos OCI hatására. Az első félév 38,2 milliárd forintos adózott eredménye az IFRS szabályok szerint még nem került figyelembevételre a szavatolótőkében.

2021 H1-ben +85,5 mrd forinttal bővült az RWA (+8,5% YTD) az ügyfélhitelek és az értékpapírok állományának növekedésével párhuzamosan.

A fenti tényezők eredőjeként az MKB Csoport tőke megfelelése (CAR) 2,7%-ponttal csökkent 2020 végéhez képest, és alapvetően a fenti két hatás következménye. A féléves eredmény figyelembe vétele esetén a Banktőke megfelelése javuló képet mutat.

2.4 Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása

Ebben a fejezetben szegmensek szerint kerül bemutatásra az MKB Csoport hitelállománya és piaci részesedése. A piaci részesedések szegmensenkénti egzakt bemutatása a Magyar Nemzeti Bank (MNB) részére készített riportok követelményrendszeréhez igazodik, az állományok is ennek megfelelően kerülnek bemutatásra.

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 MKB Csoport 2021-ben is kulcsszegmensenként tekint a kis- és középvállalati (KKV) ügyfélkörre, melyben az ügyfélkör és a termékpenetráció bővítése kiemelt feladat. A bank a piaci súlyát jelentősen meghaladó piacrészt ért el az MFB Pontokon keresztül elérhető mikro- és kisvállalati újraindítási kölcsön folyósításában. További kiemelt figyelmet élveznek mérettől függetlenül az agrárszektorban tevékenykedő ügyfelek.

Az előző év első negyedében bevezetett hiteltörlesztési moratórium meghosszabbításra került 2021 szeptember végéig. A moratóriumi részvételi arány érdemben nem változott az előző negyedévhez képest, a jogosult vállalati ügyfélkötettségeknek 52,2%-a volt moratórium alatt. A moratóriumra jogosult állomány csökkenésével párhuzamosan a moratórium alatt álló hitelek volumene jelentősen csökkent (>20% YTD).

Év/év összevetésben a saját forrású és a gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódó hitel és garancia termékek értékesítése is tovább növekedett a második negyedévben. Az új, államilag támogatott termékek folyósítása adta az aktuális negyedév új kihelyezéseinek több mint felét.

Az MKB Csoport vállalati hiteleinek állománya 714,2 mrd Ft volt a negyedév végén, amely +15,6% (+96,2 mrd Ft) növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest (+5,0% p/p).

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 533,1 mrd Ft, amely 9,6%-os növekedés az előző negyedévhez képest (+46,7 mrd Ft), míg éves alapon +20,7%-os (+91,4 mrd Ft) volt a változás, a beruházási hitelek, az NHP Hajrá!, Széchenyi illetve Exim hiteltermék növekvő állományának köszönhetően. A nem pénzügyi vállalatok részére a tárgy negyedévben történt hitelfolyósítás 79,6 mrd Ft volt, az előző év hasonló időszakához mérten háromszorosára nőtt, ami kimagasló 8,85%-os piaci részesedést eredményezett. A Széchenyi hitelek folyósításának piaci részesedése 4,8%-on alakult.

A nem pénzügyi nagyvállalatok bruttó hitelállománya 7,4 mrd Ft növekedést követően 184,3 mrd Ft volt (+4,2% p/p). A KKV hitelek állománya a gazdaságvédelmi intézkedésekhez kapcsolódó hiteltermékek iránti növekvő igényeknek köszönhetően 312,6 mrd Ft-ra nőtt (+37,4 mrd Ft p/p). A mikro vállalatok hitelállománya 36,2 mrd Ft-on állt (+2,0 mrd Ft p/p; +32,6% y/y) az időszak végén, az új Széchenyi hiteltermékek megnövekedett folyósításának hatására.

Az MKB Csoport ügyfélbázisára támaszkodva jelentős betétállományi bővülést ért év/év összevetésben. A vállalati betétállományok bővülését segítették a kormányzati és Nemzeti Banki gazdaságélénkítő programok, valamint a moratórium miatt elmaradt törlesztések. A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 32,2%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához képest, így 903,8 mrd Ft-ra bővült (+220,2 mrd Ft y/y; ill. -2,0 mrd Ft p/p), míg a piaci részesedés 72 bázisponttal emelkedett y/y és 7,59%-on alakult.

A vállalati ügyfélszám 35,5 ezer volt a negyedév végén.

2.4.2 Retail üzletág

A COVID-19 világjárvány harmadik hulláma utáni gazdaság újraindítás pozitív hatással volt az MKB Bank Retail üzletágának eredményére 2021 Q2-ben. Az MKB Bank Retail üzletági stratégiájának alapja az ügyfélkiszolgálás színvonalának folyamatos fejlesztése, melyben kiemelt szerepet játszik a minél hatékonyabb és kényelmesebb ügyfélkiszolgálás biztosítása. Ennek a stratégiának a részeként számlavezetett ügyfeleink 2021. április 18-tól többek között már az MNB Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitelt is igényelhetik a megújult MKB Digitális Fiókon keresztül.

Az ATM hálózat fejlesztése 2021 második negyedévében is folytatódott, a befizetési funkció implementálása a nyár végéig ütemezetten, minden fióki ATM-re kiterjesztésre kerül, ezzel is fokozva az ügyfélélményt.

A prémium ügyfelek száma (+11,5% p/p) és vagyonuk (+10,5% p/p) is növekedést ért el, köszönhetően annak, hogy folytatódott a fókuszált, kidolgozott értékajánlattal történő ügyfél megkeresések, valamint a nagyobb hozzáadott értéket biztosító prémium tanácsadói rendszer fejlesztése. A mintaportfólió alapú befektetési tanácsadásnak köszönhetően a prémium szegmensben tovább nőtt az MKB-Pannónia Alapkezelő nyílt végű befektetési alapjainak kezelt portfóliója, továbbá az ügyfelek befektetéseknek diverzifikációja.

2021 Q2-ben a lakossági hitelek záró volumene 263,2 mrd Ft volt, amely az előző negyedévhez képest 9,6 mrd Ft, az előző év azonos időszakához képest pedig 20,4 mrd Ft növekedést jelent. A növekedés elsősorban a 2019-ben bevezetett hosszú lejáratú „Babaváró” hiteleknek és a Q2-ben kiemelkedő fedezett hitel folyósításnak köszönhető. A teljes lakossági hitelfolyósítás 2021 Q2-ben kiemelkedő volt és elérte a 16,7 mrd Ft-ot, ami közel 50%-os növekedést jelent p/p (+5,5 mrd Ft p/p és +6,2 mrd Ft y/y). A fedezetlen és egyéb hitelek negyedéves folyósítása 2021 Q1-hez képest azonos szinten maradt (-0,1 mrd Ft p/p), ugyanakkor a fedezett hitelek folyósítása 5,7 mrd Ft-tal növekedett. A kiemelkedő negyedéves folyósítás eredményeként a lakossági hitelek piaci részesedése erőteljesen, 38 bázisponttal nőtt. Az MKB Bank a második negyedévben több, mint 5 mrd Ft összegben kötött támogatott hitelszerződéseket, segítve ezzel a lakásvásárlási és felújítási elképzeléseket, ezzel a teljes lakossági új szerződött állomány több, mint 30%-át a támogatott konstrukciók adták Q2-ben.

A fedezett hitelek záróállománya 197,8 mrd forintra növekedett (+4,0 mrd Ft p/p), míg a piaci részesedés kismértékben csökkent 2021 Q2-ben (-6 bp p/p és -33 bp y/y). A fedezett hitelek folyósítása kimagaslóan nőtt Q2-ben és elérte a 10,6 milliárd forintot (+5,7 mrd Ft p/p). Az új MKB támogatott lakásfelújítási hitel a Kormány által nyújtott támogatással, valamint a fedezett hitelek versenyképes árazása pozitív hatással volt a hitelek második negyedéves folyósítására. A közvetítő partnerek szerepe továbbra is meghatározó, a csatorna részesedése 40% a folyósított jelzáloghitel kihelyezéséből. A fedezett hitelek folyósításának piaci részesedése jelentősen nőtt, 2,71% volt Q2-ben (+73 bp p/p; +74 bp y/y).

A fedezetlen és egyéb hitelek állománya 5,3 mrd Ft-tal nőtt 2021 Q1-hez képest és elérte az 52,2 mrd Ft-ot (+17,6 mrd Ft y/y). Az állományi piaci részesedés 6 bp-tal 1,67%-ra nőtt (+25 bp y/y), amely elsősorban a személyi kölcsönök iránti kereslet növekedéssel, és az értékesítési partnerek fokozott aktivitásával magyarázható. A személyi hitelek folyósításának mértéke nem változott 2021 első negyedévéhez képest (-0,1 mrd Ft p/p változással 6,1 mrd Ft). A személyi kölcsönök folyósításának piaci részesedése -44 bázisponttal 1,91%-ra csökkent, de éves szinten +3 bp-tal nőtt.

A betétek záró volumene 384,1 mrd Ft volt, amely +23,2 mrd Ft növekedést jelent 2021 Q1-hez képest, miközben az éves növekedés 17,6% (+57,4 mrd Ft y/y) volt a COVID-19 ellenére. A növekedés elsősorban a moratórium okozta magasabb háztartási megtakarítási rátának volt köszönhető.

A lakossági ügyfelek száma 1400 fővel nőtt p/p (370,2 ezer ügyfél 2021 Q2-ben), és 0,92%-kal 2020 azonos időszakához viszonyítva.

2.4.3 Lízing üzletág¹

Új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai szerint az MKB Csoport 2021-ben is stabilan a három legnagyobb szereplő közé tartozott a magyar lízingpiacon.

A gépjárműfinanszírozási üzletág kiemelkedően sikeres első félévet zárt. Mindkét negyedév a társaság történetében az adott időszak vonatkozásában rekord kihelyezési összeget hozott.

A 2020-ban jelentősen megnövekedett készletfinanszírozási állomány az év első negyedévében stagnált, ami részben a globális trendként jelentkező chip hiány miatti szállítási nehézségekre vezethető vissza, a második negyedévben azonban kismértékben már ismét nőtt, elsősorban a gépjármű árak jelentős növekedésének köszönhetően. A készletfinanszírozási kitétségek továbbra is megfelelően diverzifikáltak, mind a gyártók (márkák), mind pedig kereskedő partnerek szempontjából. A finanszírozott készletek korosítása és forgási sebessége kedvező.

A mezőgazdasági gépek és járművek finanszírozása kiemelkedően alakult az első negyedévben, és az lényegesen meghaladta a megelőző év azonos időszaki adatát. A piac - és ennek megfelelően a kihelyezés is - a második negyedévben korrigált, a vásárlók az új támogatási forrásokra várva elhalasztották a vásárlások egy részét.

Az elmúlt időszakban a termelőeszközök és nagyhaszonjárművek finanszírozási piacát érintette a pandémia a legnagyobb mértékben. Az év első negyedévében ugyanakkor ezekben a részszegmensekben is pozitív piaci folyamatok indultak el, ami a kihelyezések kismértékű növekedésében is megmutatkozik. A pozitív folyamatok a második negyedévre is kitartottak.

Továbbra is fontos stratégiai szempont a KKV ügyfélkör bővítése, amihez nagymértékben hozzájárul, hogy az MKB Csoport a piaci részarányának megfelelően továbbra is részt vett a rendelkezésére álló NHP Hajrá források ügyfelekhez való eljuttatásában, illetve az egyéb állami szerepvállalással indított programok lebonyolításában is. Az NHP Hajrá források kimerülésével ezen ügyfélkör esetében is előtérbe került a saját forrású, illetve az egyéb támogatott források (pl. EXIM) igénybevétele.

A növekvő portfólió mellett a nem teljesítő portfólió folyamatosan csökken, a félévben 11%-kal, miközben annak az értékvesztés fedezettsége stabilan meghaladja a 80%-ot. A csökkenő problémás portfólió túlnyomó része még a 2007-2008-as kihelyezésekből kerül ki.

A 2020. március 18-án elrendelt, majd 2021. szeptember 30-ig meghosszabbított fizetési moratóriummal ügyfél-, illetve termékszegmensenként más-más arányban élnek az arra jogosult ügyfelek. Összességében a moratóriumra jogosult szerződéseket alapul véve, a 2021. június végi tőkekintlévőség alapján mintegy 21% esetében élnek a moratóriummal az ügyfelek, ami kedvező kockázati pozíciót jelent. Ugyanakkor az MKB Csoport egységes kockázati elvei mentén jelentős értékvesztés képességgel készülünk a fizetési moratórium meghosszabbítására, illetve az az utáni időszakra.

Az MKB Csoport lízing állománya 203,6 mrd Ft volt 2021. első félévének végén. Az állomány jelentősen, 6,9%-kal, 13,1 mrd Ft-tal nőtt egy félév alatt. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 122,5 mrd Ft (+6,7%, +7,7 mrd Ft féléves növekmény), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 54,2 mrd Ft volt

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.

az első félév végén, ez utóbbi az elmúlt hat hónapban 7,0 %-kal nőtt. A készletfinanszírozási állomány növekedése 1,8 mrd Ft volt, míg az egyéb követelések állománya minimálisan, 45,9 millió Ft-tal nőtt.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

A **treasury sales és trading** negyedéves eredménye +4,4 mrd Ft volt (+0,4 mrd Ft p/p; +0,9 mrd Ft y/y).

Az ügyfeles devizatranszakciók volumenének növekedése hozzájárult az FX eredmény jelentős p/p növekedéséhez.

A lakossági ügyfelek állampapír állománya (főként MÁP+) tovább bővült a negyedévben, így a forgalmazói jutalékok is növekedtek, annak ellenére, hogy az Államadósság Kezelő Központ a negyedév során csökkentette a jutalékszámítás alapját képező jutalékkulcsait. A másodpiaci állampapír forgalom és az ehhez kapcsolódó díjbevételek kis mértékben csökkentek.

Az ügyfelek által lebonyolított értékpapír fogalom és az ehhez kapcsolódó jutalékbevételek p/p enyhén csökkent, azonban a letétkezelési díjbevételek ennek ellenére is tovább növekedtek.

A hozamkörnyezet emelkedése pozitív hatást gyakorolt a trading portfólió FVTPL átértékelési eredményére.

Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2021. első félévi 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. augusztus 26.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek - 2021. I. félév

	2021H1 számvetési jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók			COVID-19 hatás	Korrigált PAT
			Bankadó és egyéb adók	Nem-core egyszeri tételek	Osztalék	COVID-19 kockázati költségek	
Kamatbevétel	36 983	0	0	0	-19	0	36 964
Kamatráfordítás	-12 824	0	0	0	0	0	-12 824
Nettó kamatjövedelem	24 159	0	0	0	-19	0	24 141
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 633	0	0	0	0	0	11 633
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	30 483	-37	2 005	-358	0	181	32 273
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	1 709	-174	0	0	0	-639	896
Banküzemi költségek	-26 785	916	1 397	0	0	0	-24 472
Adózási és közös vezetésű tartalékok	705	-705	0	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	41 904	0	3 401	-358	-19	-459	44 471
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-3 679	0	-306	32	2	41	-3 910
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	38 225	0	3 095	-326	-17	-417	40 561
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	38 225	0	3 095	-326	-17	-417	40 561
Egyéb átfogó jövedelem:		0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése	-12 671	0	0	0	0	0	-12 671
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	-12 671	0	0	0	0	0	-12 671
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	25 554	0	3 095	-326	-17	-417	27 890

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

	2021H1 fél éves jelentés	Szerkezeti korrekciók		Korrigált mérleg szerkezet
		Források Repó átsorolás	Eszközök Kereskedési értékpapírok átsorolása	
Eszközök összesen	3 034 148	0	0	3 034 148
Pénzügyi eszközök	374 796		0	374 796
Hitelintézetekkel szembeni követelések	92 738			92 738
Pénzeszközök	282 058			282 058
Kereskedési célú portfólió	34 927		13 135	48 062
Kereskedési célú értékpapírok	0		13 135	13 135
Származékos pénzügyi eszközök	34 927			34 927
Értékpapírok	1 392 312		-13 135	1 379 177
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 140 032			1 140 032
Egyéb eszközök	92 081		0	92 080
Tőke és kötelezettségek összesen	3 034 148	0	0	3 034 148
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	708 306	133 958		842 263
Folyó- és betétszámlák	1 974 896	-133 958		1 840 938
Egyéb kötelezettségek	72 648		0	72 648
Hátrasorolt kötelezettségek	42 964			42 964
Tőke összesen	235 334	0	0	235 334
Jegyzett tőke	100 000			100 000
Tartalékok	135 334			135 334
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: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

3.2 Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai
3.2.1 Eredménykimutatás

	2020H1	2021H1
Kamatbevétel	25 783	36 983
Kamatráfordítás	11 312	12 824
Nettó kamatjövedelem	14 471	24 159
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 291	11 633
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(4 084)	30 483
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	2 927	(1 709)
Banküzemi költségek	21 797	26 785
Társult és közös vezetőségű vállalkozások eredményéből való részesedés	1 097	705
Adózás előtti eredmény	(1 949)	41 904
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	37	3 679
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	(1 986)	38 225
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	(1 986)	38 225
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(67)	(12 671)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(67)	(12 671)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(2 053)	25 554

3.2.2 Mérleg

	2020H1	2021H1
Eszközök		
Pénzeszközök	128 561	282 058
Hitelintézetekkel szembeni követelések	115 124	92 738
Származékos pénzügyi eszközök	29 297	34 927
Értékpapírok	852 923	1 392 312
Ügyfelekkel szembeni követelések	991 344	1 140 032
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	1 876	28
Egyéb eszközök	18 085	20 860
Tényleges adókövetelések	1 004	52
Halasztott adókövetelések	8 045	6 395
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4 383	8 325
Immateriális javak és tárgyi eszközök	57 166	56 421
Eszközök összesen	2 207 808	3 034 148
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	409 201	708 306
Folyó- és betétszámlák	1 459 948	1 974 896
Származékos pénzügyi kötelezettségek	45 232	15 162
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	54 145	56 687
Tényleges adókötelezettségek	1	684
Halasztott adókötelezettségek	161	115
Hátrasorolt kötelezettségek	42 711	42 964
Kötelezettségek összesen	2 011 399	2 798 814
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	-35	0
Tartalékok	96 409	135 334
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló tőke	196 374	235 334
Nem ellenőrző részesedés	35	0
Tőke összesen	196 409	235 334
Tőke és kötelezettségek összesen	2 207 808	3 034 148

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
2020. január 1-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
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	38 225	-	-	38 225
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(12 671)	-	(12 671)
2021. június 30.	100 000	-	21 729	-	129 835	(16 231)	-	235 334

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

3.3 Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai
3.3.1 Eredménykimutatás

	2020H1	2021H1
Kamatbevétel	25 695	33 932
Kamatráfordítás	11 554	12 998
Nettó kamatjövedelem	14 141	20 934
Nettó jutalék- és díjbevétel	11 366	11 741
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(2 803)	29 446
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	2 435	(1 490)
Banküzemi költségek	21 094	24 264
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
Adózás előtti eredmény	(825)	39 347
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	27	3 552
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	(852)	35 795
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	(852)	35 795
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(67)	(12 671)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	(67)	(12 671)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(919)	23 124

3.3.2 Mérleg

	2020H1	2021H1
Eszközök		
Pénzeszközök	128 561	282 058
Hitelintézetekkel szembeni követelések	115 124	92 737
Származékos pénzügyi eszközök	29 297	34 991
Értékpapírok	852 923	1 392 312
Ügyfelekkel szembeni követelések	983 746	1 128 928
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	1 876	28
Egyéb eszközök	17 553	19 062
Tényleges adókövetelések	879	0
Halasztott adókövetelések	7 743	6 170
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	47 676	48 888
Immateriális javak és tárgyi eszközök	36 472	39 580
Eszközök összesen	2 221 850	3 044 754
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	409 088	706 977
Folyó- és betétszámlák	1 468 792	1 990 171
Származékos pénzügyi kötelezettségek	45 232	15 162
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	60 963	60 190
Tényleges adókötelezettségek	0	682
Halasztott adókötelezettségek	26	0
Kibocsátott kötvények	2 402	2 510
Hátrasorolt kötelezettségek	42 711	42 964
Kötelezettségek összesen	2 029 214	2 818 656
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	92 636	126 098
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló tőke	192 636	226 098
Nem ellenőrző részesedés	0	0
Tőke összesen	192 636	226 098
Tőke és kötelezettségek összesen	2 221 850	3 044 754

3.3.3 Részvényesi vagyon

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2020. január 1-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
Adózás utáni eredmény	-	-	35 795	-	35 795
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(12 671)	(12 671)
2021. június 30.	100 000	21 729	120 600	(16 231)	226 098

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: 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	Ingtatlanüzemeltetés
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: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2020.06.30	2020.12.31	2021.03.31	2021.06.30
MKB Bank Nyrt.	1 573,98	1 612,48	1 615,93	1 609,60
MKB Digital Zrt.	186,33	198,95	208,25	221,20
MKB Üzemeltetési Kft	41,61	45,61	43,86	48,11
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	159,43	165,40	167,65	171,40
Retail Prod Zrt.	0,18	0,18	0,18	0,18
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	5,00	0,00	0,00	0,00
Extercom Kft.	1,63	0,00	0,00	0,00
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00
MKB Csoport	1 970,14	2 024,61	2 037,86	2 052,49

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT, VB	dr. Barna Zsolt	elnök-vezérigazgató	2021.01.01	2025.12.31	0
IT	Kardos Imre ²	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 ³	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.05.18	2026.03.31	0
FB	Godena Albert ²	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
FB	Dobi Kitti ⁴	tag	2021.07.26	2026.07.25	0
FB	Bechtold Balázs ⁴	tag	2021.07.26	2026.07.25	0
SP, VB	dr. Török Ilona	vezérigazgató-helyettes	2021.04.23		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)

² Tagsága lejárt 2021. július 24-én

³ A Közgyűlés hatáskörében eljáró Igazgatóság újraválasztotta munkavállalói képviselői tagnak a Felügyelőbizottság tagjai sorába 2026. március 31-ig. Tisztsége 2021. május 18-ával lépett hatályba.

⁴ A Közgyűlés megválasztotta munkavállalói képviselői tagnak a Felügyelőbizottság tagjai sorába 2026. július 25-ig. Tisztsége 2021. július 26-ával lépett hatályba.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

4.1.1 Mutatószámok korigált eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{40\,561}{224\,375} * \frac{4}{2} = 36,15\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{40\,561}{150\,967} * \frac{4}{2} = 53,73\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{40\,561}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 2,75\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{68\,047}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 4,61\%$
CIM	Üzleti marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\left(\frac{24\,141 + 11\,633 + 4\,022}{2\,952\,194} \right) * \frac{4}{2} = 2,70\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{24\,141}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 1,64\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{11\,633}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 0,79\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{24\,472}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 1,66\%$
CIR	Korigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korigált működési költség (mFt)}}{\text{Korigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{24\,472}{68\,047} = 35,96\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-828}{1\,154\,145} * \frac{4}{2} = -0,14\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{68\,047}{1\,034\,415} * \frac{4}{2} = 13,16\%$
EPS	Egy részvényre jutó korigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{40\,561}{100} * \frac{4}{2} = 811,21$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

4.1.2 Mutatószámok számviteli eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{38\,225}{224\,375} * \frac{4}{2} = 34,07\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{38\,225}{150\,967} * \frac{4}{2} = 50,64\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{38\,225}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 2,59\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{66\,980}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 4,54\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(24\,159 + 11\,633 + 4\,022)}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 2,70\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{24\,159}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 1,64\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{11\,633}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 0,79\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{26\,785}{2\,952\,194} * \frac{4}{2} = 1,81\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{26\,785}{66\,980} = 39,99\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-1\,467}{1\,154\,145} * \frac{4}{2} = -0,25\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{66\,980}{1\,034\,415} * \frac{4}{2} = 12,95\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{38\,225}{100} = 382,3$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékesztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékesztés	Értékesztés (mFt)	43 957
		Mérlegfőösszeg (mFt)	3 034 148
			= 1,45%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	1 392 312
		Mérlegfőösszeg (mFt)	3 034 148
			= 45,89%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	193 712
		Total RWA (mFt)	1 090 125
			= 17,77%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	1 090 125
		Mérlegfőösszeg (mFt)	3 034 148
			= 35,93%
DPD90+ ráta	90 napon túli megkésettségű hitelek aránya	DPD90+ állomány (mFt)	14 330
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 183 989
			= 1,21%
DPD fedezettség	Értékesztéssel fedezett 90 napon túli megkésettségű hitelek aránya	Hitekre képzett értékesztés (mFt)	43 957
		DPD90+ állomány (mFt)	14 330
			= 306,76%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	28 018
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 183 989
			= 2,37%
Direkt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékesztés (mFt)	19 391
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	28 018
			= 69,21%
Indirekt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitekre képzett értékesztés (mFt)	43 957
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	28 018
			= 156,89%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

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

4.2 Rövidítések jegyzéke

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	MKB Csoport
MKB Csoport	
MBH	Magyar Bankholding Zrt.
EU kötelezettség-vállalások	A 2015-ös szanalási folyamat keretében v égrehajtott eszközvezérlés választás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen v égrehajtható 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 (Y), YTD	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem 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 (mérlegben 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 - tőkemegfelelési mutató
LTD	Loans to deposits - hitel-betét arány
EPS	Earning per share - részvényarányos nyereség
AVA	Asset value adjustment – eszközérték korrekció, a CRR előírásnak megfelelően
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

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.03.31.-2021.06.30.

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