



MKB Bank Nyrt.

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

Budapest, 2021. május 26.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2021. I. negyedévi eredményei - áttekintés.....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2021 I. 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.....	10
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek.....	11
2.1.5	Árfolyameredmény.....	11
2.1.6	Átértékelési eredmény.....	11
2.1.7	Egyéb eredmény	11
2.1.8	Működési költségek.....	11
2.1.9	Kockázati költségek.....	12
2.1.10	Társasági adó.....	12
2.2	Mérleg.....	13
2.2.1	Hitelek.....	14
2.2.2	Értékpapírok.....	14
2.2.3	Pénzügyi eszközök.....	14
2.2.4	Betétek.....	14
2.2.5	Bankközi források.....	15
2.2.6	Saját tőke.....	15
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség.....	15
2.3	Tőke megfelelés	15
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása	16
2.4.1	Corporate üzletág.....	16
2.4.2	Retail üzletág.....	17
2.4.3	Lízing üzletág.....	18
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	19
3	Pénzügyi adatok.....	21
3.1	Korrekciós tételek - 2021. I. negyedév.....	21
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai	23
3.2.1	Eredménykimutatás.....	23
3.2.2	Mérleg.....	24
3.2.3	Részvényesi vagyon	25
3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai	26

3.3.1	Eredménykimutatás.....	26
3.3.2	Mérleg.....	27
3.3.3	Részvényesi vagyon.....	28
3.4	Egyéb tájékoztató adatok.....	29
4	Mellékletek.....	31
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése.....	31
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	31
4.1.2	Mutatószámok számviteli eredmény alapján.....	32
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	33
4.2	Rövidítések jegyzéke.....	34

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

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2020Q1	2020Q4	2021Q1	P/P	Y/Y	2020Q1	2021Q1	Y/Y
Teljes időszak átfogó jövedelem	-9 829	4 360	16 414	276,4%	-267,0%	-9 829	16 414	-267,0%
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	-11 636	9 225	-10 393	-212,7%	-10,7%	-11 636	-10 393	-10,7%
Konzolidált adózás utáni eredmény	1 807	-4 865	26 807	-	-	1 807	26 807	-
Korrekciós tételek az adózott eredményen	6 132	4 065	2 122	-47,8%	-65,4%	6 132	2 122	-65,4%
Korrigált teljes időszak átfogó jövedelem	1 988	8 425	18 536	120,0%	-	1 988	18 536	-
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-5 950	9 225	-10 393	-212,7%	74,7%	-5 950	-10 393	74,7%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	7 939	-800	28 929	-	264,4%	7 939	28 929	264,4%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	8 570	159	31 261	-	264,8%	8 570	31 261	264,8%
Bruttó bevétel (korrigált)	17 403	13 715	43 085	214,2%	147,6%	17 403	43 085	147,6%
Nettó kamateredmény (korrigált)	7 755	10 635	11 463	7,8%	47,8%	7 755	11 463	47,8%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	5 996	6 394	5 510	-13,8%	-8,1%	5 996	5 510	-8,1%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	3 652	-3 315	26 112	-	-	3 652	26 112	-
Összes működési költség (korrigált)	-9 902	-13 515	-12 075	-10,7%	21,9%	-9 902	-12 075	21,9%
Hitelek és kihelyezések korrigált értékvesztése és hitelezési vesztesége	1 042	-146	209	-243,4%	-80,0%	1 042	209	-80,0%
Főbb mérleglételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2020Q1	2020Q4	2021Q1	P/P	Y/Y	2020Q1	2021Q1	Y/Y
Mérlegfőösszeg	2 029 903	2 781 607	2 996 511	7,7%	47,6%	1 894 850	2 889 059	52,5%
Ügyfélhitelek (nettó)	1 014 020	1 113 962	1 091 537	-2,0%	7,6%	972 167	1 102 750	13,4%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 060 867	1 159 921	1 136 335	-2,0%	7,1%	1 018 774	1 148 128	12,7%
Hitelekre képzett értékvesztés	-46 847	-45 959	-44 797	-2,5%	-4,4%	-46 607	-45 378	-2,6%
Ügyfélbetétek	1 370 420	1 862 261	1 816 604	-2,5%	32,6%	1 298 474	1 839 433	41,7%
Alárendelt kölcsöntőke	43 252	44 724	45 034	0,7%	4,1%	41 317	44 879	8,6%
Saját tőke	188 633	209 779	226 193	7,8%	19,9%	193 547	217 986	12,6%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2020Q1	2020Q4	2021Q1	P/P	Y/Y	2020Q1	2021Q1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	3,7%	-9,4%	49,2%	58,6%-pt	45,5%-pt	3,7%	49,2%	45,5%-pt
EPS (Egy részvényre jutó korrigálatlan eredmény - számviteli, IFRS)	18,1	-48,6	268,1	316,7	250,0	18,1	268,1	250,0
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	16,4%	-1,5%	53,1%	54,6%-pt	36,7%-pt	16,4%	53,1%	36,7%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	22,0%	-2,2%	78,2%	80,4%-pt	56,2%-pt	22,0%	78,2%	56,2%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	1,7%	-0,1%	4,0%	4,1%-pt	2,3%-pt	1,7%	4,0%	2,3%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,7%	2,1%	6,0%	3,8%-pt	2,3%-pt	3,7%	6,0%	2,3%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,3%	3,0%	2,5%	-0,5%-pt	-0,8%-pt	3,3%	2,5%	-0,8%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	1,6%	1,6%	-0,1%-pt	0,0%-pt	1,6%	1,6%	0,0%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	1,3%	1,0%	0,8%	-0,2%-pt	-0,5%-pt	1,3%	0,8%	-0,5%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,1%	2,1%	1,7%	-0,4%-pt	-0,4%-pt	2,1%	1,7%	-0,4%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	56,9%	98,5%	28,0%	-70,5%-pt	-28,9%-pt	56,9%	28,0%	-28,9%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,4%	0,1%	-0,1%	-0,1%-pt	0,3%-pt	-0,4%	-0,1%	0,3%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	7,3%	5,4%	17,0%	11,6%-pt	9,7%-pt	7,3%	17,0%	9,7%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	317,6	-32,0	1157,1	1 189,2	839,6	317,6	1157,1	839,6
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2020Q1	2020Q4	2021Q1	P-P	Y-Y	2020Q1	2021Q1	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,3%	1,7%	1,5%	-0,2%-pt	-0,8%-pt	2,3%	1,5%	-0,8%-pt
CAR (Tőkeegyelelési mutató)	17,9%	20,5%	18,9%	-1,6%-pt	1,04%-pt	17,9%	18,9%	1,0%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	50,7%	36,1%	34,1%	-2,0%-pt	-16,6%-pt	50,7%	34,1%	-16,6%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	77,4%	62,3%	62,6%	0,3%-pt	-14,9%-pt	77,4%	62,6%	-14,9%-pt
DPD90+ ráta	2,3%	1,3%	1,2%	-0,1%-pt	-1,1%-pt	2,3%	1,2%	-1,1%-pt

Az MKB Csoport 2021. I. negyedéves tájékoztatója a 2021.03.31-i IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatokon alapul. A tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül, a korrekciós tételek listáját a 3.1 fejezet tartalmazza. 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 2021. I. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A kihívásokkal teli, de eredményes 2020-as év után 2021 Q1 volt az első teljes negyedév, amikor az MKB Csoport már a Magyar Bankholding tagjaként működött.

Az első negyedévben termőre fordultak az MKB piaci pozícióinak visszaszerzését célzó, 2020-as erőfeszítések: a növekvő ügyfélállomány és a támogató piaci környezet kiemelkedő negyedéves eredményt indukált.

A 2021 Q1 időszak eredmény alakulását az alábbi tényezők határozták meg:

- A COVID-19 harmadik hulláma és az ezzel együtt járó korlátozások rányomták bélyegüket a bankszektor bevélettermelő képességére – különösen a forgalomhoz kapcsolódó díjakra és a devizaműveletekből származó eredményre.
- A hitelezés fókuszában továbbra is a kormányzati és Nemzeti Banki gazdaságélénkítő programok álltak Q1-ben: az MKB Csoport részesedése az NHP Hajrá!, MFB, EXIM és a Széchenyi Kártya új hitelkihelyezések tekintetében az állományi piaci részesedése felett alakult.
- A fokozódó inflációs várakozások a pénzügyi kamatlábak növekedését eredményezték Q1-ben, mely kedvező hatást gyakorolt az MKB Csoport banki könyvi eredményére.
- A hatékony költséggazdálkodás jellemezte az első negyedévet, a digitalizációhoz-, jogszabályi változásokhoz-, járvánnyal kapcsolatos védekezési intézkedésekhez- és az MBH-fúzióhoz kötődő integrációs kiadások jelentette költségnyomás ellenére is.
- A kiváló minőségű hitelportfóliónak köszönhetően minimális (korrigált) volt a céltartalékolás eredményhatása Q1-ben. A moratóriumhoz kapcsolódó értékvesztés már 2020 negyedik negyedévében megképzésre került.
- A fiókhálózat a COVID-19 harmadik hullámában is normál működési rendben várta az ügyfeleket. A 2020-ban bevezetett digitális megoldások (on-line időpontfoglalás, VideóBank) a mindennapi működés részévé váltak.
- Több új termék is bevezetésre került márciusban: a lakossági ügyfelek részére az Otthonfelújítási Kamattámogatott kölcsön, valamint az MNB Minősített fogyasztóbarát személyi kölcsön termékek, míg a vállalati ügyfelek számára az MFB pontokon elérhető Kamatmentes Újraindítási Gyorshitel.
- Stabil moratóriumi részvételi arány: az első negyedévben a moratóriumra jogosult kitettség 55%-a, míg a jogosult ügyfelek 61%-a vett részt a moratóriumban.

Az első negyedév fő pénzügyi jellemzői:

- 28,9 mrd Ft korrigált eredmény a p/p növekvő kamatbevétel és a mérsékelten emelkedő hozamkörnyezet banki könyvi bevételekre gyakorolt kedvező hatásának eredményeképp.
- Közel 3 000 milliárd forintos mérlegfőösszeg (+7,7% p/p; +47,6% y/y), köszönhetően a januári átmeneti visszaesés után a negyedév második felében ismét növekedő betétállománynak.
- A tovább bővülő likviditás és NKP kötvényállomány hatására a banki könyvi értékpapírportfólió p/p 15,3%-kal nőtt (+177,7 mrd Ft p/p).
- 17,7 mrd Ft (+21,7% p/p; +44,3% y/y) kamatbevétel Q1-ben. A kamatkörnyezet változása jótékony hatással volt mind az ügyfél-, mind a banki könyvi értékpapír portfólió bevételeire, míg az y/y változás hátterében az állományok növekedése áll. Éves összevetésben az

értékpapír-állomány 611,9 mrd Ft-tal (+83,9% y/y), míg a nettó ügyfélhitelek 77,5 mrd Ft-tal (+7,6% y/y) nőttek.

- Stabil, jelentős tőkepuffer: a bankcsoport tőkemegfelelése jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást a Q1-ben jelentkező negatív OCI hatás mellett is.
- Az NPL mutató 2,5%-ra (-137 bp y/y) mérséklődött a csökkenő NPL volumen hatására (-30,3%; -12,6 mrd Ft y/y). A törlesztési moratórium kedvező hatással bír a versenytársak NPL rátáinak stabilitására is.
- 0,8 milliárd forint kockázati költség (korrigálatlan) felszabadítás Q1-ben, köszönhetően az alapvetően kiváló portfólióminőségnek. Az EBA moratóriummal kapcsolatos iránymutatása alapján egyes követelések stage 2-be való átsorolására került sor Q1-ben.

Az MKB csoport **korrigálatlan** 2021. első negyedévi teljes átfogó eredménye 16,4 mrd Ft volt (+26,2 mrd Ft y/y). Mind az egyéb átfogó eredmény (-10,4 mrd Ft; +1,2 mrd Ft y/y), mind az adózott eredmény (26,8 mrd Ft; +25,0 mrd Ft y/y) növekedett az előző év azonos időszakához képest. Negyedéves összevetésben a (korrigálatlan) egyéb átfogó jövedelem -19,6 mrd Ft-os csökkenését a számviteli adózott eredmény +31,7 mrd Ft-os p/p növekedése ellensúlyozta.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2021 Q1-ben 18,5 mrd Ft (+16,5 mrd Ft y/y) volt, 2,1 milliárd Ft-os TOCI (és a PAT) korrekció mellett. A 2021. első negyedévi korrigált adózott eredmény 28,9 mrd Ft, a korrigált egyéb átfogó jövedelem -10,4 milliárd forint (-4,4 mrd Ft y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg 2 996,5 mrd forintra nőtt** (+7,7% p/p; +47,6% y/y) a likviditás gyors bővülésének köszönhetően. A betétek 446,2 milliárd forinttal nőttek y/y, a bankközi források 507,7 milliárdos növekedése mellett (+245,9 mrd Ft p/p). **Az ügyfélhitelek (bruttó) állománya 1 136,3 milliárd forintra (+7,1% y/y) nőtt**, ami 2020 Q1 óta 75,5 milliárd Ft bővülést jelent. A bankközi eszközök növekedését elsősorban az MNB-vel szembeni preferenciális betétek állományának növekedése okozta. 2021. első negyedévében a hitel/betét mutató nem változott jelentősen, 62,6% volt (+0,27%pt p/p); a negyedév során a likviditási többlet **az értékpapír portfólió** növekedésében csapódott le, amely **+177,7 milliárd forinttal bővült p/p**. **A saját tőke 226,2 mrd forintra nőtt** az év végi 209,8 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató 18,9% (+104 bp y/y), míg az MKB Csoport 2021. első negyedévi korrigált ROAE-je 53,1% volt (a korrigálatlan ROAE 49,2%).

Magas színvonalú ügyfélszolgálat jellemezte az üzletágakat:

- **Retail üzletág:** Q1-ben már a teljes fiókhálózatban működött a digitális ügyfélhívó rendszer. Március óta igényelhetik az ügyfelek az Otthonfelújítási Kamattámogatott kölcsönt és az MNB Minősített Fogyasztóbarát személyi kölcsönt. Már elérhető az ügyfelek részére az MKB World Elit Metal kártya és az MKB Platinum Metal kártya.
- **Corporate üzletág:** 2021 első negyedévében is jelentős érdeklődés volt az NHP Hajrá!, EXIM és a Széchenyi Kártya hitelek iránt, hozzájárulva a hitelállomány y/y növekedéséhez. A nem pénzügyi vállalati hitelek állománya stabil piacrész mellett enyhén emelkedett Q1-ben (+1,9% p/p). Az MFB Kamatmentes Újraindítási Gyorshitel programja márciusban, kiemelkedő ügyféligény mellett indult el.
- **Lízing üzletág:** Jelentős y/y növekedés a retail autófinanszírozási üzletágban mind az új folyósítások, mind az állomány terén.

Az MKB-Euroleasing 2021-ben ünnepli 30. éves jubileumát. Forgalmát tekintve a társaság a második legnagyobb szereplő a lízingpiacon, míg az új folyósításokat tekintve stabil pozícióval rendelkezik a szektor három legnagyobb szereplője között.

2021 márciusáig a moratóriumképes lízingállomány körülbelül 21%-a vett részt a moratóriumban.

Fordulónap utáni események:

- A COVID-19 harmadik hullámát követő intézkedések:
 - Április 7-től (2,5 millió beoltott) minden üzlet újra kinyithatott, az egyidejűleg benntartózkodható vásárlók száma az üzlet alapterülete szerint kerül meghatározásra.
 - Április 19-től újranyitottak az óvodák és az iskolák alsó tagozatai.
 - Április 24-től (3,5 millió beoltott) a vendéglátóhelyek teraszai és kerthelységei újranyitottak.
 - Május 1-től (4,0 millió beoltott) az üzletek 23 óráig tarthatnak nyitva, a szabadidős létesítmények (állatkertek, múzeumok, színházak, mozik, könyvtárak, edzőtermek, fürdők) látogathatók a védettségi igazolvánnyal rendelkezők számára. A védettségi igazolvánnyal rendelkezők karanténkötelezettség nélkül visszatérhetnek az országba, és ugyanez vonatkozik azokra az országokra, amelyekkel Magyarország nemzetközi megállapodást írt alá.
 - Május 23-tól (5,0 millió beoltott) a kijárási tilalom megszűnik, az üzletek időkorlát nélkül lehetnek nyitva, a különböző rendezvény típusokra eltérő létszámkorlátozások érvényesek.
- A moratórium jelenlegi formájában augusztus végéig meghosszabbításra kerül. Az ügyfeleknek augusztus végéig jelezniük kell, hogy továbbra is élni kívánnak-e a moratóriummal (opt-in), amely várhatóan 2022 június végéig marad érvényben.

2021 első 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 tartja 0-0,25% között az irányadó kamatsávot. A jegybank 2021. márciusi előrejelzése szerint egészen 2023-ig a jelenlegi alacsony szinten marad a kamatsáv. 2021-ben már a gazdasági növekedés és az emelkedő infláció válhat meghatározóvá. A Fed által kiemelten figyelt inflációs mutató, a PCE-árindex a januári 1,4%-ról 1,6%-ra gyorsult februárban és tovább gyorsult márciusban, 2,3% volt (év/év alapon). Ennek mozgatórugói a gazdasági nyitás utáni 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 törekcsenek az inflációval kapcsolatban, így mivel 2% alatti szinten járt és jár jelenleg is a mutató, céljuk, hogy egy ideig kismértékben 2% feletti infláció legyen (erre a tavaly ősszel átdolgozott inflációs célkövetési rendszer ad lehetőséget, átlagosan 2%-os inflációs célkitűzés). Mindezekon felül jelentős kötvényszerzési programot működtetnek a tengerentúlon. A 10 éves amerikai állampapír-piaci hozam 2021 első negyedében 0,9-1,7% között mozgott, a negyedévet 1,74%-on zárta.

Az ECB 2021 első negyedévében 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%), de 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 január-februári 0,9%-os szint után 1,3%-ra gyorsult az infláció az eurózónában márciusban. A bázishatások április-május során az infláció gyorsulásának irányába hathatnak. Továbbá a gazdasági nyitást követő várható keresletélénkülés is gyorsíthatja majd az inflációt. A 10 éves eurózónás állampapír-piaci hozam 2021 első negyedévében -0,23% és -0,57% között mozgott (2021. első negyedév végén -0,28%-on járt).

Az MNB 2020. júliusa óta 0,60%-on tartja a jegybanki alapkamatot. A kamatok szinten tartása mellett a monetáris politikai eszköztár esetében 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. Ősszel pedig az egyhetes betéti tenderen felkínált kamatot 0,6%-ról 0,75%-ra emelte annak érdekében, megelőzzék az inflációs kockázatok fokozódását (2021. első évében is 0,75%-on maradt). Az idei év elejétől kezdve folyamatosan gyorsult az infláció: a januári 2,7%-ról (év/év alapon) februárban 3,1%-ra, márciusra 3,7%-ra emelkedett az inflációs mutató, vagyis jóval közelebb került a toleranciasáv felső határához (4%).

2021 első negyedévében a magyar állampapír-piac volatilitása mellett emelkedtek a hozamok: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2021. január elején 2,00%-on, 2021. március végén 2,71%-on állt, míg az egy évnél hosszabb swap hozamok több mint 100 bp-t 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.

- **Devizapiac:** a forint főbb devizákkal (EUR/HUF, USD/HUF) szembeni árfolyamát elsősorban a koronavírus-járvány mozgatta. 2020 negyedik negyedév végére 365,1-re gyengült a forint az euróval szemben, január végére azonban képes volt visszaerősödni 358,5-ös szintre majd, a negyedév végét 363,7-en zárta a forint. A forint a dollárral szemben március végén 309,6-tal zárt, ami jelentősebb gyengülés 2020. évvégi 297,4-es szinthez képest.
- **Államháztartás:** 2020 év végén 80,4%-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-ban a költségvetés eredményszemléletű hiánya a GDP 8,1%-a volt (3832 milliárd forint). A Pénzügyminisztérium április eleji előrejelzése szerint 2021-ben 7,5%-os deficit várható.
- **GDP:** 2021 elején a járvány körüli bizonytalanság továbbra is fennáll, ugyanakkor a jövőt illetően egyes tényezők bizakodásra adnak okot. A vírus elleni védőoltások szélesebb körben történő megjelenésével a járványügyi intézkedések fokozatos feloldása is lehetővé válik. 2021 első negyedéves GDP-je a korlátozó intézkedések és a bázis hatások (2020. első negyedévet még csak részlegesen érintette a járványhelyzet) miatt visszaesett: éves alapon -1.8%-os volt a gazdasági visszaesés. Az adatok mögött a szolgáltatási szektor vártnál kisebb visszaesése, az ipari termelés vártnál nagyobb lendülete és a gazdaság vártnál hamarabb bekövetkező helyreállása áll. A

várakozások szerint a gazdasági növekedés 2021-ben meghaladja a 6%-ot, 2022-ben pedig az 5,9%-ot.

- **Bérek és foglalkoztatás:** a hazai keresetek bővülése 2021. január-februárban is fennmaradt, ahogyan 2020 egészében is. 2020 februárban 414 400 forint volt a bruttó átlagkereset, 9,8%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. 2021 január–márciusban 15–64 éves korcsoportban a foglalkoztatottaklétszáma 4 millió 476 ezer fő volt, míg a foglalkoztatási ráta 71,8% volt. Az adat 90 ezer fővel haladta meg az előző évit, a 15-64 évesek foglalkoztatási rátája 2020 első negyedévében 69,7% volt.

A munkanélküliségi ráta is lekövette a járvány alakulását 2021. január–márciusi időszakban a munkanélküliek átlagos létszáma 194 ezer fő volt, ami 4,0%-os munkanélküliségi rátát jelentett (2020. január–március: 3,7%).

- **Infláció:** 2021 első negyedévében a járvánnyal kapcsolatos fejlemények mozgatták a hazai inflációt, a mutató az MNB toleranciasávjában (2-4%) mozgott. Januártól az infláció folyamatosan gyorsult a januári 2,7%-os szint után a negyedévet 3,7%-on zárta, így 2021 első negyedévében átlagában 3,2%-on alakult a mutató idehaza.

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

2.1 Eredménydinamika

Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	MKB Csoport					YTD		
	2020Q1	2020Q4	2021Q1	P/P	Y/Y	2020	2021	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	-9 829	4 360	16 414	276,4%	-267,0%	-9 829	16 414	-267,0%
Egyéb átfogó eredmény	-11 636	9 225	-10 393	-212,7%	-10,7%	-11 636	-10 393	-10,7%
Adózás utáni eredmény	1 807	-4 865	26 807	-	-	1 807	26 807	-
Korrektív tételek az adózott eredményen	6 132	4 065	2 122	-47,8%	-65,4%	6 132	2 122	-65,4%
Üzleti korrekciók	3 295	638	2 768	-	-16,0%	3 295	2 768	-16,0%
Bankadó	3 275	19	3 095	-	-5,5%	3 275	3 095	-5,5%
Fiókbezárási tartalék	27	17	0	-100,0%	-100,0%	27	0	-100,0%
Osztalék	-8	-8	-2	-75,2%	-73,9%	-8	-2	-73,9%
Menedzselte portfólió értékesítés	0	0	0	-	-	0	0	-
NPL portfólió értékesítések	0	0	0	-	-	0	0	-
MBH-hoz kapcsolódó egyszerű tételek	0	610	0	-100,0%	-	0	0	-
Non-core egyedi tételek	0	0	-326	-	-	0	-326	-
Covid-19 hatás	2 872	3 624	-646	-117,8%	-122,5%	2 872	-646	-122,5%
Felajánlás	455	5	0	-100,0%	-100,0%	455	0	-100,0%
COVID-19 költségek	27	4	0	-100,0%	-100,0%	27	0	-100,0%
COVID-19 kockázati költségek	0	3 615	-646	-117,9%	-	0	-646	-
FV korrekció	2 390	0	0	-	-100,0%	2 390	0	-100,0%
Technikai korrekciók	-35	-198	0	-100,0%	-100,0%	-35	0	-100,0%
IFRS16 hatás	-35	-198	0	-100,0%	-100,0%	-35	0	-100,0%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	1 988	8 425	18 536	120,0%	-	1 988	18 536	-
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-5 950	9 225	-10 393	-212,7%	74,7%	-5 950	-10 393	74,7%
Korrigált adózás utáni eredmény	7 939	-800	28 929	-	264,4%	7 939	28 929	264,4%
Korrigált adózás előtti eredmény	8 570	159	31 261	-	264,8%	8 570	31 261	264,8%
Bruttó bevétel (korrigált)	17 403	13 715	43 085	214,2%	147,6%	17 403	43 085	147,6%
Nettó kamateredmény (korrigált)	7 755	10 635	11 463	7,8%	47,8%	7 755	11 463	47,8%
Kamatbevétel (korrigált)	12 235	14 503	17 656	21,7%	44,3%	12 235	17 656	44,3%
Kamatráfordítás (korrigált)	-4 480	-3 869	-6 193	60,1%	38,2%	-4 480	-6 193	38,2%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	5 996	6 394	5 510	-13,8%	-8,1%	5 996	5 510	-8,1%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	3 652	-3 315	26 112	-	-	3 652	26 112	-
Árfolyameredmény (korrigált)	2 097	2 477	1 395	-43,7%	-33,4%	2 097	1 395	-33,4%
Átértékelési eredmény (korrigált)	6 662	-5 050	27 984	-	-	6 662	27 984	-
Egyéb eredmény (korrigált)	-5 106	-741	-3 267	-	-36,0%	-5 106	-3 267	-36,0%
Összes működési költség (korrigált)	-9 902	-13 515	-12 075	-10,7%	21,9%	-9 902	-12 075	21,9%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-4 912	-6 133	-5 540	-9,7%	12,8%	-4 912	-5 540	12,8%
Dologi költség (korrigált)	-3 643	-5 414	-4 413	-18,5%	21,2%	-3 643	-4 413	21,2%
Értécsökkenés (korrigált)	-1 348	-1 968	-2 122	7,8%	57,4%	-1 348	-2 122	57,4%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	1 069	-41	251	-	-76,5%	1 069	251	-76,5%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség (korrigált)	1 042	-146	209	-243,4%	-80,0%	1 042	209	-80,0%
Egyéb értékvesztés (korrigált)	27	104	42	-59,3%	55,4%	27	42	55,4%
Társasági adó (korrigált)	-631	-959	-2 332	143,2%	269,8%	-631	-2 332	269,8%
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2020Q1	2020Q4	2021Q1	P-P	Y-Y	2020	2021	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	16,4%	-1,5%	53,1%	54,6%-pt	36,7%-pt	16,4%	53,1%	36,7%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	1,7%	-0,1%	4,0%	4,1%-pt	2,3%-pt	1,7%	4,0%	2,3%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	3,7%	2,1%	6,0%	3,8%-pt	2,3%-pt	3,7%	6,0%	2,3%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,3%	3,0%	2,5%	-0,5%-pt	-0,8%-pt	3,3%	2,5%	-0,8%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	1,6%	1,6%	-0,1%-pt	0,0%-pt	1,6%	1,6%	0,0%-pt
NFM (Nettó jutalékmars - korrigált)	1,3%	1,0%	0,8%	-0,2%-pt	-0,5%-pt	1,3%	0,8%	-0,5%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,1%	2,1%	1,7%	-0,4%-pt	-0,4%-pt	2,1%	1,7%	-0,4%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	56,9%	98,5%	28,0%	-70,5%-pt	-28,9%-pt	56,9%	28,0%	-28,9%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,4%	0,1%	-0,1%	-0,1%-pt	0,3%-pt	-0,4%	-0,1%	0,3%-pt

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutató, IFRS eredménykategória, a Teljes átfogó jövedelem (Total Comprehensive Income – TOCI) bemutatása. Az MKB Bank a jelentős értékpapír-állomány tartása miatt kialakuló kamatkockázati pozícióját IRS

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.01.01.-2021.03.31.

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

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 2021 első negyedéves **korrigált, konszolidált adózás utáni eredménye** 28,9 mrd Ft volt (+21,0 mrd Ft y/y). A kimagasló eredmény elsősorban a p/p jelentősen emelkedő **bruttó bevételnek** (GOI) volt köszönhető, melyet a bővülő hitel- és értékpapírportfólión elért nettó kamateredmény és az átértékelési eredmény magyaráz.

A 2,1 mrd Ft-os nettó eredménykorrekció a bankadó és a COVID-19-cel kapcsolatban elszámolt kockázati költségek és egyéb egyszeri tételek eredőjeként adódott.

A kiemelkedő adózás utáni eredmény pozitívan hatott az eredményességi mutatókra: A 2021 Q1-es **ROAE** mutató értéke (korrigált adózott eredmény alapján) 53,1% volt (+54,6%-pt p/p; +36,7%-pt y/y). A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) p/p 3,8%-pt-tal, (+2,3%-pt y/y) 6,0%-ra emelkedett Q1-ben.

Az első negyedéves **üzleti marzs** (CIM) 2,5% volt (-47 bp p/p; -80 bp y/y). Bár az üzleti bevétel 15,9%-kal emelkedett év/év alapon a növekvő állományokon keletkező bevétel-többletnek és a bank eredményes likviditás menedzsmentjének köszönhetően, a jelentősen bővülő mérlegfőösszeg a mutató értékének csökkenése irányába hatott.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 1,6% körüli értéken stabilizálódott az időszakban a kiemelkedő portfólióminőség, az emelkedő kamatbevételek és a bővülő mérleg eredményeként.

A 2021-es első negyedéves **eszközarányos költség** (C/TA) 1,67% volt (-42 bp y/y; -42 bp p/p) a gyors mérlegfőösszeg bővülés és a szigorú költségkontroll eredőjeként. A **költség-bevételi arány** (CIR) 28,0%-ra mérséklődött.

A Q1-es **hitelhez kapcsolódó kockázati költség** (korrigált) 0,2 mrd Ft volt (feloldás), mely -0,07%-os kockázati költség rátát eredményezett köszönhetően a moratóriumon kívüli hitelportfólió kiváló minőségének. Az IFRS szerinti NPL arány az első negyedév során 2,60%-ról 2,54%-ra csökkent, az NPL indirekt fedezettség pedig 152,2%-ról 155,1%-re nőtt.

A **tőke megfelelési mutató 18,9%** volt 2021 első negyedév végén (+104 bp y/y). Az MKB Csoport stabil tőkehelyzete alapvető fontosságú az üzleti stratégia végrehajtásához és Magyar Bankholding céljainak megvalósításához.

2.1.2 Átfogó eredmény

Az MKB Csoport **számviteli (korrigálatlan) teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2021 első negyedévében 16,4 mrd Ft volt (+12,1 mrd Ft p/p; +26,2 mrd Ft y/y).

A **korrigált teljes átfogó eredmény** 18,5 mrd Ft volt, a 10,1 mrd Ft-os negyedéves növekedés hátterét a növekvő üzleti aktivitás és a kedvező makrogazdasági környezet adták.

2.1.3 Nettó kamateredmény

A **nettó kamateredmény** 11,5 mrd Ft volt Q1-ben, mely a növekvő ügyfél- és értékpapír állománynak, a hozamkörnyezet kedvező alakulásának, a kiemelkedő portfólióminőségnek és a moratóriumnak köszönhetően +7,8% p/p, valamint +47,8% y/y növekedést jelent.

A **kamatbevétel** negyedéves összevetésben 21,7%-kal, 17,7 mrd Ft-ra nőtt (+44,3% y/y). A növekvő állományok mellett a kissé magasabb kamatkörnyezet pozitív hatással volt mind az ügyfél-, mind a banki könyvi értékpapír portfólió eredményére.

A **kamatráfordítás** 6,2 mrd Ft volt, melynek emelkedését (+2,3 mrd Ft p/p; +1,7 mrd Ft y/y) a magasabb átlagos ügyfélbetét állomány és a bővülő bankközi állomány okozta.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevételek

Az első negyedévben 5,5 mrd Ft-ra csökkent a **jutalékeredmény** (-13,8% p/p) a karácsonyi időszak miatt erős előző negyedévhez képest. A kismértékű y/y jutalékcsökkenés a COVID-19 negatív hatásainak tulajdonítható, mivel a járvány harmadik hulláma miatt bevezetett lezárások jelentősen befolyásolták a pénzforgalom-függő bevételek alakulását a bankszektorban.

2.1.5 Árfolyameredmény

A **devizaműveletekből származó eredmény** 1,4 mrd Ft volt a negyedévben (-1,1 mrd Ft p/p; -0,7 mrd Ft y/y).

A COVID-19 hatására szűkülő üzleti aktivitás következtében az ügyfelek devizakonverziós forgalma mind negyedév/negyedév mind pedig év/év összehasonlításban lecsökkent, melynek hatására mind az egyedi áras, mind pedig a fixing spot devizakonverziókon elért eredmény elmaradt az előző időszakok eredményétől. A határidős ügyfeles deviza ügyleteken elért eredmény növelte, míg a saját számlás portfólió nem realizált FX eredménye csökkentette a nettó árfolyameredményt.

2.1.6 Átértékelési eredmény

A negyedév során tapasztalt, a korábbinál kissé magasabb hozamok materiális átértékelési hatást eredményeztek. A bizonytalan gazdasági környezet és a növekvő hazai inflációs félelmek következtében a hozamok megemelkedtek: az ÁKK állampapír benchmark görbe 30-70 bázispontot, míg az éven túli swap hozamok ennél is többet emelkedtek a negyedév során (a 3, 5, és 10 éves swap hozamok rendre +83 bp, +105 bp és +111 bp-t emelkedtek p/p). A swap hozamok emelkedésének mértéke meghaladta a kötvényhozamok emelkedését, mely az asset-swap spread-ek további szűkülését eredményezte a negyedév során.

A hozamgörbe enyhe emelkedésének köszönhetően az átértékelési eredmény +28,0 mrd Ft (+33,0 mrd Ft p/p; +21,3 mrd Ft y/y) volt az első negyedévben, azonban ezt részben ellensúlyozta az OCI -10,4 mrd forintos értéke. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény** (FVTPL+FVTOCI) 17,6 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 iparűzési adó, innovációs járulék valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevétel/ráfordítás tételek. 2021 első negyedévben az **egyéb eredmény** -3,3 mrd Ft volt. Az éves szintű növekedést (+1,8 mrd Ft y/y) elsősorban a 2020 azonos időszakában elszámolt magasabb helyi iparűzési adó és innovációs járulék, valamint a 2021 Q1-ben a COVID-19 miatti alacsonyabb pénzforgalom hatására csökkent tranzakciós illeték és egyéb adófizetési kötelezettség okozta.

2.1.8 Működési költségek

Az MKB csoport **működési költsége** 12,1 mrd forint volt 2021 Q1-ben. Ez 21,9%-os (+2,2 mrd Ft y/y) növekedést jelent 2020 Q1 időszakához képest, elsősorban az emelkedő létszám, a Bankholdinghoz kapcsolódó fúziós költségek, valamint a 2020-ban végrehajtott IT fejlesztések aktiválása miatt.

A **személyi költségek** 2021 Q1 időszakában 5,5 mrd Ft-ot tettek ki. Ez 12,8%-os növekedést jelent 2020 Q1 időszakához képest, amely növekedést az ügyfélszolgálatban résztvevő munkavállalók létszámának bővülése (+5,0% y/y), valamint a Magyar Bankholding létrejöttével együtt járó többletköltségek okozták. Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2021 Q1 időszak végén 2037,9 FTE volt (+97,4 FTE y/y).

A 4,4 mrd Ft-os Q1-es **dologi költségek** +21,2%-os y/y emelkedését főként a Magyar Bankholdinghoz kapcsolódó ráfordítások okozták.

Az **értékcsökkenés** összege 2021 Q1-ben 2,1 mrd Ft volt (+0,77 mrd Ft y/y), a folyamatos informatikai beruházások aktiválásának eredményeként.

A működési költségek enyhe y/y emelkedése ellenére a növekvő mérlegfőösszeg az **eszközarányos költség ráta (C/TA)** jelentős csökkenését okozta, mely 1,67% volt az időszakban (-0,4%-pt y/y).

2.1.9 Kockázati költségek

2021 első negyedévében 0,21 mrd Ft **kockázati költség (korrigált érték)** felszabadítás történt, köszönhetően a kiváló hitelportfóliónak és a prudens portfólió kezelésnek.

A moratóriumhoz kapcsolódó kockázati költségek már 2020 Q4-ben lekönnyülésre kerültek. 2021 Q1 időszakban megtörtént egyes moratórium alatt lévő hitelek stage 2 átsorolása az EBA iránymutatásával összhangban.

Az **NPL portfólió záróállománya** Q1 végén 28,9 mrd Ft volt, mely 12,6 mrd Ft-os csökkenést jelent 2020 első negyedévéhez képest. A csökkenő NPL ráta hátterében a prudens hitelezési politika, valamint a hatékony portfólió menedzsment- és work-out tevékenység áll. Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 2,54%-ra javult, (-137 bp y/y) míg az **NPL direkt fedezettség** 74,1%-ról 71,8%-ra csökkent.

2.1.10 Társasági adó

A 2021 Q1-ben kimutatott **társasági adó ráfordítás** 2 122,4 millió Ft volt, amely 1 075,4 millió Ft fizetendő társasági adó ráfordítás, 1 047,8 millió Ft halasztott adó ráfordítás és 0,8 millió Ft halasztott adó bevétel eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 209,9 millió Ft volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 2 332,3 millió Ft volt.

2.2 Mérleg

MKB Csoport							
Korrigált mérleg (millió forintban)	2019Q4	2020Q1	2020Q4	2021Q1	P/P	Y/Y	YTD
Pénzügyi eszközök	117 780	132 776	377 741	425 862	12,7%	220,7%	12,7%
Kereskedési könyv	20 734	60 179	33 980	44 007	29,5%	-26,9%	29,5%
Értékpapírok	594 677	729 038	1 163 309	1 340 971	15,3%	83,9%	15,3%
Ügyfélhitelek (nettó)	930 314	1 014 020	1 113 962	1 091 537	-2,0%	7,6%	-2,0%
Ügyfélhitelek (bruttó)	976 681	1 060 867	1 159 921	1 136 335	-2,0%	7,1%	-2,0%
Lakosság	239 236	240 159	255 554	258 440	1,1%	7,6%	1,1%
Vállalat	569 018	648 465	713 855	680 338	-4,7%	4,9%	-4,7%
Lízing	168 427	172 243	190 512	197 557	3,7%	14,7%	3,7%
Hitelekre képzett értékvesztés	-46 368	-46 847	-45 959	-44 797	-2,5%	-4,4%	-2,5%
Lakosság	-9 697	-9 398	-10 866	-9 208	-15,3%	-2,0%	-15,3%
Vállalat	-30 730	-31 816	-28 550	-29 101	1,9%	-8,5%	1,9%
Lízing	-5 941	-5 633	-6 543	-6 488	-0,8%	15,2%	-0,8%
Egyéb eszközök	96 293	93 890	92 614	94 133	1,6%	0,3%	1,6%
Leányvállalati részesedés	7 312	6 392	7 295	7 989	9,5%	25,0%	9,5%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	58 907	58 336	58 194	58 004	-0,3%	-0,6%	-0,3%
Egyéb eszközök	30 073	29 162	27 125	28 140	3,7%	-3,5%	3,7%
Eszközök összesen	1 759 796	2 029 903	2 781 607	2 996 511	7,7%	47,6%	7,7%
Bankközi forrás	195 810	313 323	575 097	820 993	42,8%	162,0%	42,8%
Ügyfélbetétek	1 226 529	1 370 420	1 862 261	1 816 604	-2,5%	32,6%	-2,5%
Lakosság	334 660	352 031	401 888	402 792	0,2%	14,4%	0,2%
Vállalat	891 869	1 018 389	1 460 373	1 413 812	-3,2%	38,8%	-3,2%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	-	-100,0%	-
Egyéb kötelezettségek	99 614	114 276	89 746	87 687	-2,3%	-23,3%	-2,3%
Alárendelt kölcsöntőke	39 381	43 252	44 724	45 034	0,7%	4,1%	0,7%
Saját tőke	198 462	188 633	209 779	226 193	7,8%	19,9%	7,8%
Források összesen	1 759 796	2 029 903	2 781 607	2 996 511	7,7%	47,6%	7,7%
Garanciák	98 357	99 160	120 072	120 356	0,2%	21,4%	0,2%
Hitelkeretek	235 494	207 432	276 333	358 961	29,9%	73,0%	29,9%
Akkreditívek	14 570	15 843	17 178	17 351	1,0%	9,5%	1,0%
Egyéb	9 232	8 977	11 676	10 830	-7,2%	20,6%	-7,2%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	357 653	331 412	425 259	507 498	19,3%	53,1%	19,3%

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 **mérlegfőösszege** megközelítette a 3 ezer milliárd forintos szintet a negyedév végére, köszönhetően a Q1-ben tovább bővülő likviditásnak.

Az átmeneti januári csökkenés után a negyedév második felében **folytatódott a betétbeáramlás**. A betétállomány p/p -2,5%-ot csökkent, míg y/y +32,6%-ot nőtt.

Az **ügyfélhitelek volumene az összes stratégiaileg fontos szegmensben nőtt**, miközben az MKB továbbra is jelentős szerepet vállalt a gazdaságélénkítő hitelprogramok közvetítésében.

A **bankközi források** (+42,8% p/p) a refinanszírozó források bővülése miatt nőttek. Az értékpapírok p/p +15,3%-os növekedésében csapódott le az MNB likviditási programjaiból származó források bővüléséből eredő likviditási többletet.

Az MKB Csoport **hitel-betét mutatója** 62,6%, közel megegyezik az előző negyedév 62,3%-os értékével, mely kiegyensúlyozott mérlegszerkezetet és a kedvező likviditási helyzetet jelent.

2.2.1 Hitelek

Az MKB Csoport az első negyedévben is jelentős sikereket ért el az ügyfélakvizíció terén. Erős piaci helyzetére támaszkodva a Csoport aktívan részt vett a kormányzati és Nemzeti Banki gazdaságélénkítő programokban.

Míg az alapvető (nem pénzügyi vállalati, lakossági és lízing) hitelállomány folyamatosan bővült, a bruttó ügyfélhitelek csökkenését (-2,0% p/p) egy speciális, nagy finanszírozási konstrukció lezárása okozta.

A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek állománya +1,9%-ot növelt, többek között az NHP Hajrá!, EXIM és Széchenyi hitelek iránti erős érdeklődésnek köszönhetően. A lakossági hitelek 1,1%-kal bővültek a negyedévben, elsősorban a hosszú lejáratú „Babaváró” hitelek állományának növekedése okán. A lízing portfólió 3,7%-os negyedéves bővülése stabil flow piaci részesedést jelent, mellyel az MKB őrzi harmadik helyét a legnagyobb hazai lízingtársaságok között.

A **bruttó hitelállomány** 7,1%-kal (+75,5 mrd Ft) növelt év/év alapon, melyhez mindhárom üzleti szegmens eszközoldali portfólióbővülése hozzájárult: a vállalati hitelek 4,9%-kal; a lakossági hitelek 7,6%-kal; míg a lízing állomány 14,7%-kal növelt.

A **hitelekre képzett értékvesztés állomány** 2,5%-ot (-1,2 mrd Ft) csökkent p/p és 4,4%-ot (-2,0 mrd Ft) y/y, köszönhetően a folyamatosan javuló portfóliónak.

2.2.2 Értékpapírok

Az első negyedév végén az **értékpapírok állománya** 1 341,0 mrd Ft volt (+177,7 mrd Ft p/p; +611,9 mrd Ft y/y). A jelentős növekedést a betétállomány és a bankközi forrásállomány bővüléséből származó likviditási többlet tette lehetővé. A bankközi forrásokat növelő hatásán keresztül az MNB likviditásbővítő programjaiban való aktív részvétel is támogatta az értékpapír portfólió bővülését.

A p/p növekedés részben a Növekedési Kötvényprogram keretein belül megvalósult vállalati kötvényszárlásokhoz kötődik.

Továbbra is növekszik a változó kamatozású értékpapírok aránya a portfólióban.

2.2.3 Pénzügyi eszközök

Folytatódott a pénzügyi eszközök növekedése (+48,1 mrd Ft p/p; +293,1 mrd Ft y/y), és a negyedév végére az állomány elérte a 425,9 mrd forintot. A p/p és y/y növekedés jelentős része az MNB Preferenciális Betét Plusz eszközből származik, mely a pénzügyi eszközök állományának közel felét adja.

2.2.4 Betétek

A negyedév második felében folytatódott az **ügyfélbetétek** (1 816,6 mrd Ft; +32,6% y/y; -2,5% p/p) állománynövekedése. A januárban jelentkező betétkivonás hatását a negyedév második felében megfigyelhető betét beáramlás ellensúlyozta. Negyedéves összevetésben a **lakossági betétek** állománya nem változott jelentősen (+0,2% p/p), míg a **vállalati betétek** kis mértékben csökkentek (-3,2% p/p).

A **446,2 mrd Ft-os (+32,6% y/y) éves növekményhez** minden üzletág hozzájárult: a nagyvállalati, illetve kis- és középvállalati szegmens állománya 38,8%-ot, míg a retail betétek állománya 14,4%-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 (+245,9 mrd Ft p/p; +507,7 mrd Ft y/y), az állomány a negyedév végére 821,0 mrd Ft-ra nőtt. A negyedéves bővülést nagyrészt a gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódó refinanszírozó források emelkedése, valamint a rövid lejáratú forrásbevonás okozta.

Az MNB likviditásösztonzó programjában való részvétel is hozzájárult a bankközi forrásállomány növekedéséhez: a fedezett hosszú futamidejű források hozzájárulnak az MKB stabil és hosszú lejáratú finanszírozásához, és a rövid futamidejű forrásállomány további csökkenéséhez.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport **saját tőkéje 226,2 mrd Ft** volt a negyedév végén, ami jelentős növekedés az előző év azonos időszakához képest, (+19,9% y/y) és negyedéves összehasonlításban is (+7,8% p/p). A negyedéves eredmény +26,8 milliárd forintos saját tőke növelő hatását ellensúlyozta a -10,4 mrd Ft-os átértékelési eredmény, mely hatások eredőjeként a saját tőke 16,4 milliárd forinttal nőtt a negyedév során.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkötettség

Az MKB Csoport **mérlegen kívüli kitétsége 507,5 mrd Ft** volt, mely az előző negyedévhez képest 19,3%-os (+82,2 mrd Ft) növekedést mutat főként a hitelkeretek (+29,9% p/p; +73,0% y/y) növekedésének köszönhetően. A mérlegen kívüli kitétségek növekedése ellensúlyozta az ügyfélhitelek enyhe negyedéves csökkenését.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Csoport **tőke megfelelési mutatója (CAR) 18,9%** volt a negyedév végén, mely éves összevetésben 104 bázispontos javulást jelent. A CAR p/p mérsékelte, 1,6%-pontos csökkenését főként a negatív, -10,4 mrd Ft-os OCI okozta, mivel a tárgyévi eredmény az IFRS sztenderdek szerint a szavatoló tőkében csak sikeres audit után vehető figyelembe.

A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást. A stabil tőkehelyzet kulcsfontosságú a Csoport üzleti céljainak elérésében, valamint a Magyar Bankholding felépítésének támogatásában.

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

Hasnyomó 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 elmúlt egy évben a pandémia jelentette extra kihívások miatt a Banknak meg kellett találni annak a módját, hogy közelebb tudjon kerülni az ügyfeleihez, hogy jobban értse az igényeiket, várakozásaikat. Az MKB Bank eddig még nem használt módszereket is igénybe vett, és többször végezett kérdőíves felméréseket a vállalati ügyfélkörben. Az így szerzett tapasztalatokkal az MKB a dinamikusan változó körülmények ellenére is gyorsan és hatékonyan tudott reagálni a vállalkozások kihívásaira.

A Bank 2021-ben is kulcsszegmenseként tekint a kis- és középvállalati (KKV) ügyfélkörre, melyben az ügyfélkör és a termékpenetráció bővítése kiemelt feladat.

Az előző év első negyedévében bevezetett hiteltörlesztési moratórium – mely azóta meghosszabbításra került – segíti az ügyfelek esetleges likviditási nehézségeinek áthidalását. A moratóriumi részvételi arány kissé csökkent az előző negyedévhez képest, a jogosult vállalati ügyfélkitettségeknek 51,5%-a volt moratórium alatt.

Év/év összevetésben a saját forrású és a gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódó hitel és garancia termékek értékesítése is tovább növekedett az első negyedévben. Az új, államilag támogatott termékek folyósítása adta az aktuális negyedév új kihelyezéseinek több mint 46,8%-át.

Az MKB Csoport **vállalati hiteleinek állománya** 680,3 mrd Ft volt a negyedév végén, amely +4,9% (+31,9 mrd Ft) növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest, (-4,7% p/p).

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 486,4 mrd Ft, amely 1,9% növekedés az előző negyedévhez képest (+9,1 mrd Ft), míg éves alapon +3,1%-os (+14,5 mrd Ft) volt a változás, az NHP Hajrá!, Széchenyi illetve Exim hiteltermékek növekvő állományának köszönhetően. A **nem pénzügyi vállalatok részére** a tárgy negyedévben történt **hitelfolyósítás** 43,5 mrd Ft volt, ami 4,88%-os piaci részesedést eredményezett. A Széchenyi hitelek folyósításának piaci részesedése 4,4%-on alakult.

A nem pénzügyi nagyvállalatok bruttó hitelállománya enyhe csökkenést követően 176,9 mrd Ft volt (-4,6% p/p), egy nagyobb speciális ügylet lezárása miatt. A **KKV hitelek állománya** a gazdaságvédelmi intézkedésekhez kapcsolódó hiteltermékek iránti növekvő igényeknek köszönhetően 275,2 mrd Ft-ra nőtt (+14,6 mrd Ft p/p). A **mikro vállalatok hitelállománya** 34,2 mrd Ft-on állt (+3,1 mrd Ft p/p; +24,0% y/y) az időszak végén, az új Széchenyi hiteltermékek folyósításának hatására.

Az MKB Csoport ügyfélbázisára támaszkodva jelentős betétállományi bővülést ért év/év összevetésben. Az átmeneti januári csökkenés után a negyedév második felében **folytatódott a betétbeáramlás**. A vállalati betétállományok bővülését segítették a kormányzati és Nemzeti Banki gazdaságélénkítő programok, valamint a moratórium miatt elmaradt törlesztéseknek. A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 40,6%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához képest, így 905,8 mrd

Ft-ra bővült (+261,4 mrd Ft y/y; ill. -37,9 mrd Ft p/p), míg a piaci részesedés 97 bázisponttal emelkedett y/y, 7,52%-on alakult.

A vállalati ügyfélszám 35,3 ezer volt a negyedév végén.

2.4.2 Retail üzletág

Az MKB Csoport retail üzletágának első negyedévi tevékenységét is nagyban befolyásolta a pandémia. 2020 elejétől a pandémiás helyzet számos területen megváltoztatta az ügyfelek bankolási szokásait. A megváltozott körülmények között a retail értékesítésben a korábbiaknál is nagyobb hangsúly helyeződött az ügyfeleknek nyújtott szakértői tanácsadásra és támogatásra, legyen szó likviditásmenedzsmentről, krízis-, moratórium- és digitális megoldásokról.

2021 márciusban több új hiteltermék került bevezetésre: az MKB Otthonfelújítási Kamattámogatott Kölcsön (a kormány által nyújtott kamattámogatással) és az MNB Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel. Az új személyi kölcsön kondíciójának kialakításával a Bank a prémium ügyfélszegmens kiszolgálására törekszik.

A negyedév végén elindult az egyedülállóan új MKB World Elit Metal kártya és MKB Platinum Metal kártya, mellyel a Bank a prémium ügyfelek teljes körű kiszolgálását célozza meg. Az MKB World Elit Metal kártya Concierge szolgáltatást is biztosít, mely 0-24 elérhető személyi asszisztensi segítséget nyújt a kártyatulajdonosnak.

Az MKB Bank a prémium szegmens ügyfélszámában (+6,9% p/p), valamint kezelt vagyonában (+5% p/p) is növekedést ért el, köszönhetően annak, hogy folytatódtak 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 4%-kal nőtt az MKB-Pannónia Alapkezelő nyílt végű befektetési alapjainak kezelt portfóliója, tovább növelve az ügyfelek befektetéseinek diverzifikációját.

2021 Q1-ben a **lakossági hitelek záró volumene** 253,6 mrd Ft volt, amely az előző negyedévhez képest 2,7 mrd Ft, az előző év azonos időszakához képest pedig 16,1 mrd Ft növekedést jelent. A teljes **lakossági hitelfolyósítás** 2021 Q1-ben 11,1 mrd Ft volt (-1,8 mrd Ft p/p és -0,4 mrd Ft y/y). A fedezetlen és egyéb hitelek negyedéves folyósítása 2020 Q4-hoz képest 0,8 mrd Ft-tal növekedett, míg a fedezett hitelek folyósítása 2,5 mrd Ft-tal csökkent. Éves összevetésben a lakossági hitelek folyósításának piaci részesedése erőteljesen, 23 bázisponttal nőtt.

A **fedezett hitelek záróállománya** 193,8 mrd forint volt. A csökkenő moratóriumi részvételből eredő növekvő törlesztések hatására az állomány p/p kis mértékben, 1,5 milliárd forinttal csökkent. A fedezett hitel részesedés kissé csökkent -8 bp p/p és -33 bp y/y. Az új **fedezett hitelek folyósítása** 4,9 mrd Ft-ra csökkent (-2,5 mrd Ft p/p), az éves szezonaritásnak köszönhetően, de márciustól már ismét növekedni kezdett a fedezett hitelek iránti kereslet. Q1-ben a fedezett hitelek folyósításában elért piaci részesedés visszaesett az 1,98%-os szintre, de éves szinten jelentős növekedés figyelhető meg (-94 bp p/p; +21 bp y/y).

A **fedezetlen és egyéb hitelek állománya** 4,2 mrd Ft-tal nőtt év vége óta és elérte az 59,8 mrd Ft-ot (+17,7 mrd Ft y/y). Az állományi piaci részesedés 5 bp-tal 1,75%-ra nőtt a negyedévben (+23 bp y/y) amely elsősorban a személyi kölcsönök iránti kereslet növekedéssel, és az értékesítési partnerek fokozott aktivitásával magyarázható. A személyi kölcsönök folyósításának piaci részesedése 20 bázisponttal 2,35%-ra növekedett az előző negyedévhez képest, és 158 bázisponttal ez előző év azonos időszakához képest, ami az erős marketing jelenlétnek köszönhető. Az „Online Pre-approved” személyi kölcsön továbbra is pozitív hatással volt a személyi kölcsönök folyósítására.

A **betétek záró volumene 360,8 mrd Ft** volt, amely +4,5 mrd Ft növekedést jelent év végéhez képest. A COVID-19 ellenére a betétállomány nagymértékben növekedett, és 57,6 mrd Ft-tal haladta meg az egy évvel korábbi értéket.

2021 Q1-ben a prémium ügyfelek száma 6,9%-kal nőtt, elérve ezzel a 8200 ügyfelet, mely az MKB retail stratégiájának sikeres végrehajtását tükrözi. A lakossági ügyfelek teljes száma 2020 Q4-hez viszonyítva 500 fővel nőtt (368,8 ezer ügyfél 2021 Q1-ben), 2020 Q1-hez viszonyítva pedig 0,57%-kal növekedett.

2.4.3 Lízing üzletág¹

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

A gépjárműfinanszírozási üzletág egy kiemelkedően sikeres első negyedévet zárt, kihelyezése az év első három hónapjában meghaladta a megelőző év azonos időszaki adatát. A gépjárműfinanszírozás stabilitását továbbra is nagymértékben növelik a gyártói együttműködések.

A 2020-ban jelentősen megnövekedett készletfinanszírozási állományok további növekedése a várakozásoknak és a piaci viszonyoknak megfelelően megállt. 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 mind a megelőző év azonos időszaki adatát, mind pedig a terveket.

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

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

A növekvő portfólió mellett a nem teljesítő portfólió folyamatosan csökken, a negyedévben 5,3%-kal, miközben annak értékvesztés fedezettsége is 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 meghosszabbított fizetési moratóriummal ügyfél-, illetve termékszegmensenként más-más arányban élnek az arra jogosult ügyfelek. A moratóriumra jogosult szerződéseket alapul véve 2021. március végén az állomány 21%-a volt moratórium alatt, ami kedvező kockázati pozíciót jelent.

Az MKB Csoport **lízing állománya** 197,6 mrd Ft volt Q1 végén. Az állomány jelentősen, 3,7%-kal, 7 mrd Ft-tal nőtt a negyedév során. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 118,9 mrd Ft (+3,6%, +4,1 mrd Ft p/p), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 53,7 mrd Ft volt az első negyedév végén, ez utóbbi az elmúlt három hónapban 5,9%-kal nőtt. A készletfinanszírozási állomány előző

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.

negyedévekben tapasztalt növekedése megállt, az első negyedévben 78 millió forintos csökkenés volt tapasztalható.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

A **treasury sales és trading első negyedéves eredménye** +4,0 mrd Ft (-1,0 mrd Ft p/p; +1,5 mrd Ft y/y) volt. A p/p csökkenést a negyedik negyedéves rekord treasury eredmény bázishatása illetve az ügyfeles devizakonverziók alacsonyabb összege magyarázza. A határidős ügyfélkonverziók volumene növekedett, mely kedvezőbb kilátásokat jelez előre a második negyedévre.

Folytatódott az ügyfelek által lebonyolított értékpapír fogalom és az ehhez kapcsolódó jutalék, illetve letétkezelési díjbevételek növekedése. A növekedést főleg a külföldi tőzsdéken jegyzett értékpapírok kereskedési volumene fűtötte. A treasury sales és trading eredmény év/év növekedése elsősorban ennek a szegmensnek köszönhető.

A lakossági állampapír befektetések teljes és új állománya is növekedést mutatott az előző negyedévhez képest az MKB Csoport illetve a hozzá tartozó alforgalmazók körében. A forgalmazói jutalékok a portfólió növekedési üteméhez és nem a portfólió méretéhez vannak kötve így a tevékenységből származó jutalék eredmény jelentősen nőtt az előző negyedévhez képest. Jelentős növekedés volt tapasztalható a másodlagos forgalmazásban is.

A növekvő hozamkörnyezetnek enyhe pozitív hatása volt a trading portfólió FVTPL átértékelési eredményére.

Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2021. első negyedéves eredményről szóló tájékoztatójára (Gyorsjelentésre) vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

A Gyorsjelentésről független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2021. május 26.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek - 2021. I. negyedév

	2021Q1 számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók			COVID-19 hatás	Tecnikai korrekciók	Korrigált PAT
			Bankadó és egyéb adók	Nem-core egyszeri tételek	Osztalék	COVID-19 kockázati költségek	IFRS16 hatás	
Kamatbevétel	17 658	0	0	0	-2	0	0	17 656
Kamatráfordítás	-6 193	0	0	0	0	0	0	-6 193
Nettó kamatjövedelem	11 465	0	0	0	-2	0	0	11 463
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 510	0	0	0	0	0	0	5 510
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	25 041	-506	2 005	-358	0	-70	0	26 112
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	1 051	-161	0	0	0	-639	0	251
Banküzemi költségek	-14 482	1 010	1 397	0	0	0	0	-12 075
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	344	-344	0	0	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	28 929	0	3 401	-358	-2	-709	0	31 261
Nyeréségadó (bevétel) / ráfordítás	-2 122	0	-306	32	0	64	0	-2 332
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	26 807	0	3 095	-326	-2	-646	0	28 929
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	26 807	0	3 095	-326	-2	-646	0	28 929
Egyéb átfogó jövedelem:		0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	-10 393	0	0	0	0	0	0	-10 393
Nyeréségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	-10 393	0	0	0	0	0	0	-10 393
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	16 414	0	3 095	-326	-2	-646	0	18 536

Mivel az IFRS16 korrekció értéke marginálissá vált, kivezetésre került a korrekció tételek közül.

	2021Q1 negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók		Korrigált mérleg szerkezet
		Források Repó átsorolás	Eszközök Kereskedési értékpapírok átsorolása	
Eszközök összesen	2 996 511	0	0	2 996 511
Pénzügyi eszközök	425 862		0	425 862
Hitelintézetekkel szembeni követelések	78 699			78 699
Pénzeszközök	347 163			347 163
Kereskedési célú portfólió	30 032		13 975	44 007
Kereskedési célú értékpapírok	0		13 975	13 975
Származékos pénzügyi eszközök	30 032			30 032
Értékpapírok	1 354 946		-13 975	1 340 971
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 091 538			1 091 537
Egyéb eszközök	94 133		0	94 133
Tőke és kötelezettségek összesen	2 996 511	0	0	2 996 511
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	620 692	200 300		820 993
Folyó- és betétszámlák	2 016 905	-200 300		1 816 604
Egyéb kötelezettségek	87 687		0	87 687
Hátrasorolt kötelezettségek	45 034			45 034
Tőke összesen	226 193	0	0	226 193
Jegyzett tőke	100 000			100 000
Tartalékok	126 193			126 193
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: 2021.01.01.-2021.03.31.

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

	2020Q1	2021Q1
Kamatbevétel	12 164	17 658
Kamatráfordítás	4 502	6 193
Nettó kamatjövedelem	7 662	11 465
Nettó jutalék- és díjbevétel	6 012	5 510
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(2 064)	25 041
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(1 143)	(1 051)
Banküzemi költségek	11 400	14 482
Társult és közös vezetőségű vállalkozások eredményéből való részesedés	479	344
Adózás előtti eredmény	1 832	28 929
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	24	2 122
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	1 808	26 807
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	1 808	26 807
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(11 637)	(10 393)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(11 637)	(10 393)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(9 829)	16 414

3.2.2 Mérleg

	2020Q1	2021Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	32 072	347 163
Hitelintézetekkel szembeni követelések	100 704	78 699
Származékos pénzügyi eszközök	37 271	30 032
Értékpapírok	751 946	1 354 946
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 014 020	1 091 538
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	448	36
Egyéb eszközök	18 876	20 365
Tényleges adókövetelések	684	776
Halasztott adókövetelések	9 154	6 963
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	6 392	7 989
Immateriális javak és tárgyi eszközök	58 336	58 004
Eszközök összesen	2 029 903	2 996 511
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	313 323	620 692
Folyó- és betétszámlák	1 370 420	2 016 905
Származékos pénzügyi kötelezettségek	54 168	17 760
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	0	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	59 972	69 834
Tényleges adókötelezettségek	2	4
Halasztott adókötelezettségek	133	89
Kibocsátott kötvények	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	43 252	45 034
Kötelezettségek összesen	1 841 270	2 770 318
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	-35	0
Tartalékok	88 633	126 193
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke	188 598	226 193
Nem ellenőrző részesedés	35	0
Tőke összesen	188 633	226 193
Tőke és kötelezettségek összesen	2 029 903	2 996 511

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	-	-	-	-	26 807	-	-	26 807
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(10 393)	-	(10 393)
2021. március 31.	100 000	-	21 729	-	118 417	(13 953)	-	226 193

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.01.01.-2021.03.31.

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

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

	2020Q1	2021Q1
Kamatbevétel	10 691	16 127
Kamatráfordítás	4 612	6 292
Nettó kamatjövedelem	6 079	9 835
Nettó jutalék- és díjbevétel	6 059	5 560
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(1 099)	24 004
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(942)	(1 058)
Banküzemi költségek	10 980	12 731
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
Adózás előtti eredmény	1 001	27 726
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	12	2 066
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	989	25 660
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	989	25 660
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(11 637)	(10 393)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	(11 637)	(10 393)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(10 648)	15 267

3.3.2 Mérleg

	2020Q1	2021Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	32 072	347 163
Hitelintézetekkel szembeni követelések	100 704	78 699
Származékos pénzügyi eszközök	37 271	30 032
Értékpapírok	751 946	1 354 946
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 010 248	1 080 965
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	448	36
Egyéb eszközök	16 588	18 506
Tényleges adókövetelések	575	726
Halasztott adókövetelések	8 874	6 700
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	46 710	49 885
Immateriális javak és tárgyi eszközök	37 958	39 383
Eszközök összesen	2 043 394	3 007 041
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	313 200	620 143
Folyó- és betétszámlák	1 381 813	2 031 228
Származékos pénzügyi kötelezettségek	54 168	17 760
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	66 711	71 136
Halasztott adókötelezettségek	12	0
Kibocsátott kötvények	1 331	3 499
Hátrasorolt kötelezettségek	43 252	45 034
Kötelezettségek összesen	1 860 487	2 788 800
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	82 907	118 241
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló tőke	182 907	218 241
Nem ellenőrző részesedés	0	0
Tőke összesen	182 907	218 241
Tőke és kötelezettségek összesen	2 043 394	3 007 041

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	-	-	25 660	-	25 660
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(10 393)	(10 393)
2021. március 31.	100 000	21 729	110 465	(13 953)	218 241

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.01.01.-2021.03.31.

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: 2021.01.01.-2021.03.31.

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	2019.12.31	2020.03.31	2020.12.31	2021.03.31
MKB Bank Nyrt.	1 509,70	1 533,50	1 612,48	1 615,93
MKB Digital Zrt.	185,83	192,40	198,95	208,25
MKB Üzemeltetési Kft	40,11	45,11	45,61	43,86
Euroleasing Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	146,73	160,65	165,40	167,65
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00
Retail Prod Zrt.	0,18	0,18	0,18	0,18
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0,00	0,00	0,00	0,00
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	6,25	5,00	0,00	0,00
Exter Adósságkezelő Kft.	0,00	0,00	0,00	0,00
Extercom Kft.	1,63	1,63	0,00	0,00
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00
MKB Csoport	1 892,41	1 940,46	2 024,61	2 037,86

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	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	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	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)

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	$\frac{\text{Évesített időszakai korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{28\,929}{217\,986} * \frac{4}{1} = 53,08\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszakai korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{28\,929}{147\,998} * \frac{4}{1} = 78,19\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszakai korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{28\,929}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 4,01\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{43\,085}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 5,97\%$
CIM	Üzleti marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(11\,463 + 5\,510 + 1\,395)}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 2,54\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{11\,463}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 1,59\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{5\,510}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 0,76\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korrigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{12\,075}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 1,67\%$
CIR	Korrigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Korrigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{12\,075}{43\,085} = 28,03\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korrigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korrigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-209}{1\,148\,128} * \frac{4}{1} = -0,07\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korrigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{43\,085}{1\,013\,040} * \frac{4}{1} = 17,01\%$
EPS	Egy részvényre jutó korrigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszakai korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{28\,929}{100} * \frac{4}{1} = 1157,14$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.01.01.-2021.03.31.

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	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{26\,807}{217\,986} * \frac{4}{1} = 49,19\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{26\,807}{147\,998} * \frac{4}{1} = 72,45\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{26\,807}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 3,71\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{42\,359}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 5,86\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(11\,465 + 5\,510 + 488)}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 2,42\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{11\,465}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 1,59\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{5\,510}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 0,76\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{14\,482}{2\,889\,059} * \frac{4}{1} = 2,01\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{14\,482}{42\,359} = 34,19\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-848}{1\,148\,128} * \frac{4}{1} = -0,30\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{42\,359}{1\,013\,040} * \frac{4}{1} = 16,73\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{26\,807}{100} = 268,1$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.01.01.-2021.03.31.

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

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékvesztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékvesztés	Értékvesztés (mFt)	44 797
		Mérlegfőösszeg (mFt)	2 996 511
			= 1,49%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	1 354 946
		Mérlegfőösszeg (mFt)	2 996 511
			= 45,22%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	193 277
		Total RWA (mFt)	1 021 454
			= 18,92%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	1 021 454
		Mérlegfőösszeg (mFt)	2 996 511
			= 34,09%
DPD90+ ráta	90 napon túli megkésettű hitelek aránya	DPD90+ állomány (mFt)	13 922
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 136 335
			= 1,23%
DPD fedezettség	Értékvesztéssel fedezett 90 napon túli megkésettű hitelek aránya	Hitekre képzett értékvesztés (mFt)	44 797
		DPD90+ állomány (mFt)	13 922
			= 321,77%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	28 890
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 136 335
			= 2,54%
Direkt NPL fedezettség	Értékvesztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékvesztés (mFt)	20 753
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	28 890
			= 71,84%
Indirekt NPL fedezettség	Értékvesztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitelekre képzett értékvesztés (mFt)	44 797
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	28 890
			= 155,06%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.01.01.-2021.03.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.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 eszközvezélasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen v égrehajtható vállalások rendszere. A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf
MNB	Magyar Nemzeti Bank
y/y	Év/év változás
p/p	Bázis időszakhoz mért változás
bp	Bázispont, a százalék századrésze
CAGR (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 (mérlegen kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztétként 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: 2021.01.01.-2021.03.31.

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