



MKB Bank Nyrt.

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

Budapest, 2021. november 25.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2021. III. negyedévi eredményei - áttekintés	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2021 III. negyedévi eredményéről.....	9
2.1	Eredménydinamika.....	9
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	10
2.1.2	Átfogó eredmény.....	10
2.1.3	Nettó kamateredmény	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	12
2.2	Mérleg	13
2.2.1	Hitelek.....	14
2.2.2	Értékpapírok	14
2.2.3	Pénzügyi eszközök	14
2.2.4	Betételek	14
2.2.5	Bankközi források	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	16
2.4.3	Lízing üzletág	18
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	19
3	Pénzügyi adatok.....	21
3.1	Korrekciós tételek - 2021. III. negyedév	21
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált 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, nem auditált pénzügyi kimutatásai	26



TÁJÉKOZTATÓ AZ MKB BANK 2021. III. NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

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

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.07.01.-2021.09.30.

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

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

Főbb eredménytítelek (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2020Q3	2021Q2	2021Q3	P/P	Y/Y	2020Q3	2021Q3	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	9 302	9 141	9 014	-1,4%	-3,1%	7 250	34 568	376,8%
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	-5 971	-2 278	-7 305	220,7%	22,3%	-6 038	-19 976	230,8%
Konzolidált adózás utáni eredmény	15 273	11 419	16 319	42,9%	6,8%	13 288	54 544	310,5%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	250	213	1 084	-	-	9 475	3 420	-63,9%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	9 553	9 354	10 098	7,9%	5,7%	16 724	37 988	127,1%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-5 971	-2 278	-7 305	220,7%	22,3%	-6 038	-19 976	230,8%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	15 524	11 632	17 403	49,6%	12,1%	22 762	57 964	154,6%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	15 665	13 210	18 997	43,8%	21,3%	23 853	63 468	166,1%
Bruttó bevétel (korrigált)	27 556	24 962	31 196	25,0%	13,2%	55 042	99 242	80,3%
Nettó kamateredmény (korrigált)	9 336	12 677	13 023	2,7%	39,5%	25 481	37 163	45,8%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	5 899	6 123	6 272	2,4%	6,3%	17 174	17 905	4,3%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	12 322	6 161	11 901	93,2%	-3,4%	12 387	44 174	256,6%
Árfolyameredmény	3 633	2 627	1 402	-46,6%	-61,4%	7 264	5 425	-25,3%
Átértékelési eredmény	12 007	6 332	14 307	125,9%	19,1%	14 437	48 623	236,8%
Egyéb eredmény	-3 319	-2 798	-3 808	36,1%	14,8%	-9 314	-9 873	6,0%
Összes működési költség (korrigált)	-10 017	-12 397	-12 790	3,2%	27,7%	-30 216	-37 262	23,3%
Hitelek és kihelyezések korrigált értékvesztése és hitelezési vesztesége	-2 222	619	683	10,3%	-130,7%	-1 301	1 510	-216,1%
Főbb mérleglételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2020Q3	2021Q2	2021Q3	P/P	Y/Y	2020Q3	2021Q3	Y/Y
Mérlegfőösszeg	2 399 226	3 034 148	3 142 103	3,6%	31,0%	2 105 741	2 997 504	42,3%
Ügyfélhitelek (nettó)	1 027 432	1 140 032	1 204 973	5,7%	17,3%	994 746	1 130 346	13,6%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 075 987	1 183 989	1 247 951	5,4%	16,0%	1 041 844	1 174 754	12,8%
Hitelekre képzett értékvesztés	-48 556	-43 957	-42 978	-2,2%	-11,5%	-47 098	-44 408	-5,7%
Ügyfélbetétek	1 582 662	1 840 938	2 031 108	10,3%	28,3%	1 411 149	1 868 075	32,4%
Alárendelt kölcsöntőke	44 172	42 964	43 547	1,4%	-1,4%	42 580	44 044	3,4%
Saját tőke	205 223	235 334	244 348	3,8%	19,1%	195 628	229 530	17,3%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2020Q3	2021Q2	2021Q3	P/P	Y/Y	2020Q3	2021Q3	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	30,4%	19,8%	27,2%	7,4%-pt	-3,2%-pt	9,1%	31,7%	22,6%-pt
EPS (Egy részvényre jutó korrigálatlan eredmény - számviteli, IFRS)	152,7	114,2	163,2	49,0	10,5	132,9	545,4	412,6
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	30,9%	20,2%	29,0%	8,9%-pt	-1,9%-pt	15,5%	33,7%	18,2%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	42,7%	30,2%	43,8%	13,5%-pt	1,0%-pt	20,7%	50,3%	29,6%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	2,7%	1,5%	2,3%	0,7%-pt	-0,4%-pt	1,4%	2,6%	1,1%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	4,8%	3,3%	4,0%	0,7%-pt	-0,7%-pt	3,5%	4,4%	0,9%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,3%	2,8%	2,7%	-0,2%-pt	-0,6%-pt	3,2%	2,7%	-0,5%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	1,7%	1,7%	0,0%-pt	0,1%-pt	1,6%	1,7%	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)	1,7%	1,6%	1,7%	0,0%-pt	-0,1%-pt	1,9%	1,7%	-0,3%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	36,4%	49,7%	41,0%	-8,7%-pt	4,6%-pt	54,9%	37,5%	-17,3%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	0,8%	-0,2%	-0,2%	0,0%-pt	-1,1%-pt	0,2%	-0,2%	-0,3%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	10,9%	9,5%	11,4%	1,9%-pt	0,5%-pt	7,4%	12,5%	5,1%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	620,9	465,3	696,1	230,8	75,2	303,5	772,8	469,3
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2020Q3	2021Q2	2021Q3	P-P	Y-Y	2020Q3	2021Q3	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,0%	1,4%	1,4%	-0,1%-pt	-0,7%-pt	2,0%	1,4%	-0,7%-pt
CAR (Tőkeegyelelési mutató)	18,9%	17,8%	16,8%	-1,0%-pt	-2,1%-pt	18,9%	16,8%	-2,1%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	42,3%	35,9%	35,1%	-0,8%-pt	-7,2%-pt	42,3%	35,1%	-7,2%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	68,0%	64,3%	61,4%	-2,9%-pt	-6,5%-pt	68,0%	61,4%	-6,5%-pt
DPD90+ ráta	1,9%	1,2%	1,1%	-0,1%-pt	-0,9%-pt	1,9%	1,1%	-0,9%-pt

Az MKB Csoport 2021. III. negyedévi tájékoztatója a 2021.09.30-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 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. III. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

Az MKB Csoport a növekvő inflációs nyomás, emelkedő hozamkörnyezet és fokozódó piaci bizonytalanság mellett is eredményesen zárta a harmadik negyedét. A Q3-as eredmény kedvező alakulását nagymértékben támogatta a jelentősen bővülő ügyfélportfólió stabil jövedelmezősége és minősége, miközben az emelkedő hozamkörnyezet pozitívan hatott a teljes átfogó eredményre.

Az integráció előkészítése intenzív szakaszába lépett Q3-ban: a Magyar Bankholding nyilvánosságra hozta az egysülés stratégiai célkitűzéseit és menetrendjét.

A 2021 Q3 időszaki eredmény alakulását az alábbi tényezők határozták meg:

- **Erős hitelkereslet:** a beruházási hitelek iránti kereslet a vállalati hitelek jelentős növekedését (+8,2% p/p; +20,3% y/y) eredményezte; a lakossági hitelek (+3,7% p/p; +9,8% y/y) állománya is tovább bővült.
- **Továbbra is kiváló üzleti teljesítmény:** emelkedő új folyósítási piacrész minden szegmensben, főként a corporate hiteleknél (+5,8% állományi-; +10,5% folyósítási piaci részesedés) bővült a Bankcsoport piaci részesedése.
- 2021 Q3-ban tovább csökkent mind a részvételi arány, mind a moratóriumra jogosult állomány: a negyedév végén a jogosult hitelállomány mindössze 43,6%-a volt moratórium alatt. Október végéig 2 238 ügyfél jelezte részvételi szándékát a **Moratórium III-ban**, mely alapján a részvételi arány **mindössze a bruttó hitelállomány 2,5%-a**. A legnagyobb arányban a lakossági fedezett hitel adósok igényelték a Moratórium III részvételt, ezen hitelek 8,5%-a maradt moratóriumban november 1. után.
- Az NHP források kimerülésével **az ügyfél érdeklődés fókuszába a Széchenyi termékek kerültek:** a Széchenyi GO! és a Széchenyi Lízing GO! termékek népszerű alternatívát nyújtanak a vállalati ügyfelek körében.
- **Pénzpiaci folyamatok:** az emelkedő hozamkörnyezet a banki könyvi portfólió valós értékelésén keresztül összességében pozitív hatást gyakorolt az eredményre és a teljes átfogó jövedelemre (TOCI).
- Az integrációs feladatok, üzleti fejlesztések és a törvényi megfelelési projektek okozták a költségek növekedését.

A harmadik negyedév fő pénzügyi jellemzői:

- **3 100 mrd Ft feletti mérlegfőösszeg** (+3,6% p/p; +31,0% y/y): a hitelállomány növekedése (+5,7%) meghaladta a mérlegfőösszeg bővülést, miközben a betétállomány 2 000 mrd Ft – és a 2020 végi csúcserték – fölé erősödött.
- **58,0 mrd Ft kumulált** és 17,4 mrd Ft Q3-as **korrigált eredmény:** az ügyfelekkel kapcsolatos bevételek növekedése és az erős FV eredmény segítette a kumulált adózás utáni és átfogó eredmény bővülését.
- Az ügyfélhitelek-állomány növekedése és a kamatkörnyezet emelkedése **magasabb nettó kamateredményt (+39,5% y/y) és y/y +9,7%-kal emelkedő üzleti bevételt (20,7 mrd Ft Q3-ban) eredményezett.** A swap- és pénzpiaci hozamok változása hajtotta az átértékelési eredményt, mely 14,3 mrd Ft-tal emelte a bruttó bevételeket.
- Kissé emelkedő, de továbbra is kedvező **költség-bevételi arány: 37,5%.**
- A stabil portfólió minőség **0,7 mrd Ft hitelkockázati költség feloldást** tett lehetővé Q3-ban. A moratóriumhoz kapcsolódó tételek 1,2 mrd Ft-tal csökkentették a számviteli (korrigálatlan) eredményt.

- **Biztos tőkepozíció:** a jelentős negatív OCI hatás mellett is 16,8%-os tőkemegfelelés.

Az MKB Csoport **korrigálatlan** 2021. első három negyedéves teljes átfogó eredménye 34,6 mrd Ft (+27,3 mrd Ft y/y), míg Q3-ban 9,0 mrd Ft volt (-0,3 mrd Ft y/y; -0,1 mrd Ft p/p), mivel az adózott eredmény növekedése (Q3(Y): 54,5 mrd Ft, +41,3 mrd Ft y/y; Q3: 16,3 mrd Ft, +1,0 mrd Ft y/y) felülmúlta az egyéb átfogó eredmény csökkenését (Q3(Y): -20,0 mrd Ft, -13,9 mrd Ft y/y; Q3: -7,3 mrd Ft, -1,3 mrd Ft y/y). Negyedéves összevetésben a korrigálatlan teljes átfogó jövedelem (TOCI) -0,1 mrd forinttal csökkent, a számviteli adózott eredmény +4,9 mrd Ft-os p/p emelkedésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) -5,0 mrd Ft-os csökkenésének eredőjeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2021. első három negyedévében 38,0 mrd Ft (+21,3 mrd Ft y/y) volt, 3,4 milliárd Ft-os TOCI (és PAT) korrekció mellett. A 2021. első kilenchiavi korrigált adózott eredmény 58,0 mrd Ft, a korrigált egyéb átfogó jövedelem -20,0 mrd Ft (-14,0 mrd Ft y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 3 142,1 mrd forintra nőtt (+3,6% p/p; +31,0% y/y) Q3-ban, elsődlegesen az ügyfélbetét állomány bővülésének köszönhetően. A **betétek** 2 031,1 milliárd forintra nőttek (+190,2 mrd Ft p/p; +448,4 mrd Ft y/y). Az **ügylékhitelek (bruttó)** állománya 1 248,0 milliárd forintra (+5,4% p/p) nőtt, ami 2020 Q3 óta +172,0 mrd Ft bővülést jelent. A második negyedévben az értékpapír állomány növekedése tovább lassult (+1,0%; +13,4 mrd Ft p/p), mivel a Bank a többlet likviditás jelentős részét az ügylékhitelállomány bővítésére tudta felhasználni. 2021. harmadik negyedévében a hitel/betét mutató kis mértékben csökkent, az időszak végén 61,4% volt (-2,87%-pt p/p). A **saját tőke** 244,3 mrd forintra nőtt a második negyedév végi 235,3 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató 16,8% (-97 bp y/y), míg az MKB Csoport 2021. első három negyedéves korrigált ROAE-je 33,7% volt (a korrigálatlan ROAE 31,7%).

Kiváló üzleti teljesítmény Q3-ban is:

- **Retail üzletág:** A tavalyi évhez képest jelentősen a bővült a fedezett hitelek folyósítása. A fedezetlen hitel folyósítást elsődlegesen a személyi kölcsönök iránti érdeklődés határozta meg, míg a Babaváró hitelek iránti kereslet csökkent.

Kiemelkedő növekedés mind a hitelállomány (+9,2% y/y), mind a lakossági megtakarítások tekintetében (+15,8% y/y).

A teljes ATM hálózatban implementálásra került a készpénz befizetési funkció.

- **Corporate üzletág:** A Széchenyi GO! termékek továbbra is kedvező alternatívát jelentenek a KKV ügyfelek számára, jelentős az érdeklődés a vállalati szegmensben a termék iránt.

Továbbra is jelentős a kereslet az MFB, NKP termékek iránt.

A közép- és nagyvállalati szegmensben alacsony a Moratórium III-ban való részvétel.

- **Lízing üzletág:** A harmadik negyedévben a magyarországi gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – chip hiány, ellátási láncok lassulása – amelyek megtörték a folyamatos állománybővülést.

Szeptembertől – a piacon az egyik első szereplőként – elérhető a Széchenyi Kártya Újrarendítési Program keretében indított Széchenyi Lízing GO! termék is.

Stabil piaci pozíció: új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai alapján 2021-ben is stabilan a három legnagyobb szereplő között.

Fordulónap utáni események:

- **Monetáris politikai változások:** Az MNB folytatta a júniusban megkezdett kamatemelési ciklust, az októberi és novemberi kamatemelések után az alapkamat 2,1%-ra nőtt. Az erősödő

nemzetközi inflációs környezetre és a 6,5%-ra gyorsuló hazai inflációra reagálva november 16-án bejelentették a monetáris politikai eszköztár egy jelentősebb átalakítását. A bankszektor forint likviditását szűkítendő az MNB, a mérlegen belüli devizaegyensúlyra vonatkozó DEM szabály aszimmetrikussá tette, kivezeti a forintlikviditást nyújtó FX swap eszközt, sőt eseti jelleggel devizalikviditást nyújtó swap tendereket fog hirdetni és bejelentette, hogy dinamikusabban alakítani az egyhetes jegybanki betét kamatát akár az alapkamat feletti szinteken is.

- **További lépések a Magyar Bankholding összeolvadása kapcsán:** A Magyar Bankholding Zrt. tervei szerint 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., ezzel megteremtve a bankcsoport egységes működésének alapját. A fuzionált bankok átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatják működésüket. A Takarékné Csoport 2023 második negyedévében csatlakozik az egyesült bankhoz, addig a Magyar Bankholding Zrt. a három bank folyamatos működési harmonizációját irányítja. Ezzel párhuzamosan a Magyar Bankholding Zrt. teljessé vált menedzsmentje veszi át a tagbankok felsővezetésének felelősségi köreit, így a Magyar Bankholding csoport működése, irányítása egységes, ezáltal egyszerűbb és hatékonyabb lesz. A fúzióra vonatkozó terveket a tulajdonosok december közepén hagyhatják jóvá.
- **Zöld Otthon Program:** Az MKB ügyfelei október eleje óta igényelhetik az új Zöld Otthon Hitelt. A termék 2,5 százalékos maximális kamata az ügyfelek széles köre számára teszi lehetővé a hitelfelvételt.

2021 harmadik negyedévében a pénz- és tőkepiaci folyamatok, valamint a makrogazdasági környezet változása jelentős hatást gyakorolt 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 utolsó, 2021. szeptemberi előrejelzése szerint 2022 negyedik negyedévében már nagyobb esélyt lát a nyíltpiaci bizottság (FOMC) első kamatemelésére, míg novembertől elkezdődhet az eszközvásárlási program fokozatos kivezetése, ami 2022 közepéig lezárulhat. 2021-ben már a gazdasági növekedés és az emelkedő infláció vált meghatározóvá, a növekedés azonban már lassulni látszik. A Fed által kiemelten figyelt inflációs mutató, a PCE-magárindex júniusban 3,6%-ra emelkedett, és azóta is ezen a szinten tartózkodik. Ennek mozgatórugói a gazdasági nyitás utáni keresletélénkülés, rövid távú kínálati korlátok (hiányok), a nyersanyag- és energiaárak megugrása, a szűk munkaerőpiaci miatti bérnyomás, valamint az 1900 milliárd dolláros stimulus csomag inflációs hatásai. Azonban a Fed szerint ezek a hatások átmenetiek lesznek. Jerome Powell, a Fed elnöke hangsúlyozta, rugalmasságra töreksenek az inflációval kapcsolatban, így mivel huzamosabb ideig 2% alatti szinten járt a mutató, céljuk, hogy egy ideig kis mértékben 2% feletti infláció legyen (erre a tavaly őszi átdolgozott inflációs célkövetési rendszer ad lehetőséget, az átlagosan 2%-os inflációs célkitűzéssel). A 10-éves amerikai állampapír-piaci hozam 2021 harmadik negyedévében 1,17-1,54% között mozgott, a negyedévet 1,49%-on zárta.

Az EKB 2021 a harmadik negyedévben sem változtatott az irányadó kamatokon (a refinanszírozási műveletek kamatlába: 0,00%, az aktív oldali és a betéti rendelkezésre állás kamatlába: 0,25% illetve -0,50%), miközben a gazdasági stimulus jegyében jelentős összegben folytatja régi (APP) és a pandémia során bevezetett, 1850 milliárd eurós keretösszegű (PEPP) eszközvásárlási programjait – ez utóbbi a tervek szerint még legalább 2022 március végéig fog folytatódni. Ez folyamatos lazítást jelent a monetáris kondíciókban és a piaci várakozások szerint segít felpörgetni az inflációt. A harmadik negyedévben 2,2-3,4% között alakult az infláció, meghaladva a 2%-os

inflációs célt. A bázishatások, a gazdasági nyitást követő keresletélénkülés, valamint az energiaárak elszabadulása is az infláció további gyorsulásának irányába hatnak. 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 harmadik negyedévében -0,2% és -0,5% között mozgott (2021 harmadik negyedéve végén -0,20%-on állt).

Az idei év elejétől kezdve Magyarországon folyamatosan gyorsult az infláció: a júliusi 4,6%-ról szeptemberre 5,5%-ra, októberre pedig 6,5%-ra emelkedett az éves inflációs mutató, vagyis jóval meghaladta az MNB toleranciasávjának felső határát (4%).

Az inflációs kockázatok érdemi emelkedése miatt és a másodkörös infláció megakadályozása érdekében az MNB folytatta a 2021 júniusában elkezdett kamatemelési ciklust, így a negyedév során a jegybanki alapkamat 0,90%-ról 1,65%-ra emelkedett, az egyhetes betéti kamattal párhuzamosan. A negyedév vége óta az MNB további 45 bázisponttal emelte meg az alapkamatot illetve 85 bázisponttal az egyhetes betét kamatát. A Növekedési Hitelprogram a 3000 milliárd forintos keretösszeg második negyedéves kimerülésével lezárult ugyan, a Monetáris Tanács ugyanakkor változatlanul a monetáris politikai eszköztár kulcsfontosságú elemének tartja az állampapír-vásárlási programot, bár ennek heti ütemét fokozatosan mérsékli.

2021 harmadik negyedévében gyorsult a hozamok emelkedése a magyar állampapír-piacon: az ÁKK benchmarkok 40-70 bázispontot emelkedtek, a 10-éves hazai állampapír-piaci hozam a június végi 2,83%-ról, szeptember végére 3,23%-ra nőtt, míg a swap-hozamok 50-75 bázispont között emelkedtek.

A harmadik negyedévben a kamatemelési ciklus folytatásával, valamint az inflációs várakozások emelkedésével párhuzamosan minden lejáraton emelkedtek a hozamok, azonban a rövid hozamok gyorsabban emelkedtek, így enyhén laposodott a hozamgörbe. A negyedévet követően a tovább romló inflációs kilátások és az ezzel párhuzamosan érdemben emelkedő kamatemelési várakozások hatására a hosszú oldalon tovább folytatódott a hozamemelkedés mind az állampapír mind pedig a swap piacokon esetében.

- **Devizapiac:** a forint főbb devizákkal (EUR/HUF, USD/HUF) szembeni árfolyamát elsősorban a hazai kamatemelési várakozások befolyásolták, azonban a magyar deviza továbbra is érzékenyen reagál a nemzetközi hatásokra, így a dollár elmozdulásaira. 2021 harmadik negyedévében 347-360 között mozgott a forint árfolyama az euróval szemben, az MNB kamatemelési ciklusának lassítása azonban gyengülést eredményezett, így a negyedév végét 360,5-ön zárta a forint. Az MNB októberi 15 bázispontos kamatemelését követően átmenetileg a 366-os szintig is gyengült a forint az euró ellenében, azonban innen visszaerősödött a 360-as szint alá. Az MNB kamatemeléseit tehát nem tudták tartós erősödési pályára állítani a forint árfolyamát, melynek részben külső okai is vannak, a globális kockázatkerülés növekedésével. A forint a dollárral szemben a negyedév eleji 296,3-as szintről az időszak végéig 310 fölé gyengült, részben az euró dollárral szembeni gyengülésének hatására. Az EUR/HUF árfolyam gyengülő trendje negyedév végét követően is kitartott, és a forint történelmi mélypontra gyengült, miután az árfolyam a 370-es szint fölé gyengült az euróval szemben.
- **Államháztartás:** 2021 második negyedévének végére 77,4%-ra mérséklődött a magyar államadósság GDP-arányos értéke, köszönhetően a kiemelkedő gazdasági növekedésnek, azonban összeségében így is mintegy 12 százalékponttal haladja meg a mutató a 2019. év végi szintet. 2021 második negyedévében a költségvetés eredményszemléletű hiánya a GDP 2,5%-a volt (333 milliárd forint). A Pénzügyminisztérium előrejelzése szerint 2021-ben 7,5%-os deficit várható a tavalyi 8,1% után.

- GDP:** A keleti oltóanyagok (orosz, kínai) beszerzése érdemben felgyorsította a hazai oltási folyamatot, ami a járvány sikeres leszorításával együtt lehetővé tette, hogy a hazai korlátozó intézkedések feloldása több hónappal megelőzze az uniós országokét. A második negyedév végére a legtöbb korlátozás feloldásra került, ennek köszönhetően az érintett ágazatok helyreállása a harmadik negyedévben érdemben folytatódott, s ezzel meghatározó szerepet tölthettek be a gazdaság harmadik negyedéves növekedésében. A gazdasági növekedést azonban fékezte a járműgyártás megtorpanását okozó félvezetőhiány. Emellett több ágazat, mint a turizmus, utazáshoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások, légitársaságok, rendezvényszervezés, a szórakozás, szabadidős, kulturális, sporttevékenységek különböző formái csak lassabban érik el pandémia előtti szintjüket, mivel a nemzetközi turizmus helyreállításához több időre van szükség. Noha bevezették az uniós oltási igazolásokat, az egyes országok eltérő rendelkezései, valamint a járvány negyedik hullámának megjelenése hátráltatta az uniós turizmus kilábalását, miközben a tengerentúli utazások még továbbra sem voltak elérhetőek. A harmadik negyedévben éves alapon a tavalyi javuló, de még alacsony bázis, valamint a nyitást követő felpattanás hatására 6,1%-kal bővült a hazai GDP.
- Bérek és foglalkoztatás:** a hazai keresetek bővülése 2021. július-augusztusban is fennmaradt. Augusztusban 426 507 forint volt a bruttó átlagkereset, 8,9%-kal magasabb, mint egy évvel korábban. 2021. július-szeptemberben a 15–74 éves korcsoportban a foglalkoztatottak létszáma 4 millió 663 ezer fő volt, ami a rendszerváltás óta a legmagasabb érték, míg a foglalkoztatási ráta 63,4% volt. Az adat 36 ezer fővel haladta meg az előző évit, míg a 15-74 évesek foglalkoztatási rátája 2020 harmadik negyedévében 62,5% volt. Szeptemberben történelmi csúcs közelében, 4 millió 687 ezer főn állt a foglalkoztatottak létszáma, ami 70 ezerrel haladja meg az egy évvel korábbi szintet.

A munkanélküliségi ráta csak kismértékben követte a javuló foglalkoztatást, ugyanis az inaktív népesség egy része visszaáramlott amunkaerőpiacra, így érdemben emelkedett az aktivitási ráta. A 2021. július-szeptemberi időszakban a munkanélküliek átlagos létszáma 190 ezer fő volt, ami 3,9%-os munkanélküliségi rátát jelentett (2020. július-szeptember: 4,3%).

- Infláció:** 2021 harmadik negyedévében részben az üzemanyagárak egy évvel ezelőtti alacsony bázisa és a dohánytermékek jövedéki adóemelésé miatt továbbra is 5% körül mozgott az infláció. Az újraindítás miatti kereslet-kínálati egyensúlytalanságok és a nyersanyagárak meredek emelkedése miatt szeptemberben 5,5%-ra, októberben pedig már 6,5%-ra gyorsult az infláció. Az inflációra továbbra is felfelé mutató kockázatot jelentenek az elszálló nyersanyagárak, az energiaárak, a szállítási költségek, a hirtelen megugró kereslet és a béreknek a munkaerőhiány, valamint a bérminimum várhatóan közel 20%-os emelése miatt várható számottevő növekedése.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2021 III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

Konszolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	MKB Csoport					YTD		
	2020Q3	2021Q2	2021Q3	P/P	Y/Y	2020Q3	2021Q3	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	9 302	9 141	9 014	-1,4%	-3,1%	7 250	34 568	376,8%
Egyéb átfogó eredmény	-5 971	-2 278	-7 305	220,7%	22,3%	-6 038	-19 976	230,8%
Adózás utáni eredmény	15 273	11 419	16 319	42,9%	6,8%	13 288	54 544	310,5%
Korrektív tételek az adózott eredményen	250	213	1 084	-	-	9 475	3 420	-63,9%
Üzleti korrekciók	92	-15	-2	-85,5%	-102,4%	3 396	2 751	-19,0%
Bankadó	0	0	0	-	-	3 275	3 095	-5,5%
Fiókbezárási tartalék	96	0	0	-	-100,0%	137	0	-100,0%
Osztalék	-4	-15	-2	-85,5%	-45,9%	-16	-19	19,6%
Non-core egyedi tételek	0	0	0	-	-	0	-326	-
Covid-19 hatás	315	228	1 086	-	244,8%	6 496	669	-89,7%
Felajánlás	0	0	0	-	-	910	0	-100,0%
COVID-19 költségek	402	0	0	-	-100,0%	731	0	-100,0%
COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	-87	228	1 086	-	-	4 855	669	-86,2%
FV korrekció	0	0	0	-	-	0	0	-
Technikai korrekciók	-157	0	0	-	-100,0%	-417	0	-100,0%
IFRS16 hatás	-157	0	0	-	-100,0%	-417	0	-100,0%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	9 553	9 354	10 098	7,9%	5,7%	16 724	37 988	127,1%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-5 971	-2 278	-7 305	220,7%	22,3%	-6 038	-19 976	230,8%
Korrigált adózás utáni eredmény	15 524	11 632	17 403	49,6%	12,1%	22 762	57 964	154,6%
Korrigált adózás előtti eredmény	15 665	13 210	18 997	43,8%	21,3%	23 853	63 468	166,1%
Bruttó bevétel (korrigált)	27 556	24 962	31 196	25,0%	13,2%	55 042	99 242	80,3%
Nettó kamateredmény (korrigált)	9 336	12 677	13 023	2,7%	39,5%	25 481	37 163	45,8%
Kamatbevétel (korrigált)	13 279	19 308	21 180	9,7%	59,5%	38 837	58 144	49,7%
Kamatráfordítás (korrigált)	-3 943	-6 631	-8 157	23,0%	106,9%	-13 356	-20 981	57,1%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	5 899	6 123	6 272	2,4%	6,3%	17 174	17 905	4,3%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	12 322	6 161	11 901	93,2%	-3,4%	12 387	44 174	256,6%
Árfolyameredmény (korrigált)	3 633	2 627	1 402	-46,6%	-61,4%	7 264	5 425	-25,3%
Átértékelési eredmény (korrigált)	12 007	6 332	14 307	125,9%	19,1%	14 437	48 623	236,8%
Egyéb eredmény (korrigált)	-3 319	-2 798	-3 808	36,1%	14,8%	-9 314	-9 873	6,0%
Összes működési költség (korrigált)	-10 017	-12 397	-12 790	3,2%	27,7%	-30 216	-37 262	23,3%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-5 082	-5 799	-5 895	1,7%	16,0%	-15 366	-17 235	12,2%
Dologi költség (korrigált)	-3 164	-4 156	-4 491	8,1%	41,9%	-10 249	-13 060	27,4%
Értécsökkenés (korrigált)	-1 771	-2 441	-2 403	-1,5%	35,7%	-4 600	-6 966	51,4%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-1 874	645	592	-8,2%	-131,6%	-973	1 487	-252,8%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség (korrigált)	-2 222	619	683	10,3%	-130,7%	-1 301	1 510	-216,1%
Egyéb értékvesztés (korrigált)	348	26	-91	-	-126,2%	328	-23	-107,1%
Társasági adó (korrigált)	-141	-1 578	-1 594	1,1%	-	-1 091	-5 504	404,6%
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2020Q3	2021Q2	2021Q3	P-P	Y-Y	2020Q3	2021Q3	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	30,9%	20,2%	29,0%	8,9%-pt	-1,9%-pt	15,5%	33,7%	18,2%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	2,7%	1,5%	2,3%	0,7%-pt	-0,4%-pt	1,4%	2,6%	1,1%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	4,8%	3,3%	4,0%	0,7%-pt	-0,7%-pt	3,5%	4,4%	0,9%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,3%	2,8%	2,7%	-0,2%-pt	-0,6%-pt	3,2%	2,7%	-0,5%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	1,7%	1,7%	0,0%-pt	0,1%-pt	1,6%	1,7%	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)	1,7%	1,6%	1,7%	0,0%-pt	-0,1%-pt	1,9%	1,7%	-0,3%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	36,4%	49,7%	41,0%	-8,7%-pt	4,6%-pt	54,9%	37,5%	-17,3%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	0,8%	-0,2%	-0,2%	0,0%-pt	-1,1%-pt	0,2%	-0,2%	-0,3%-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.

Az MKB Csoport 58,0 mrd Ft kumulált első háromnegyedéves és 17,4 mrd Ft harmadik negyedéves **korrigált eredményt ért el** a bővülő üzleti eredmény, stabil portfólióminőség, szigorú költséggazdálkodás és a jelentős FV eredmény eredőjeként. Az adózott eredmény növekedését részben ellensúlyozta az egyéb átfogó jövedelmen keresztül az átértékelési eredmény, melyek eredőjeként a kumulált korrigált teljes átfogó eredmény +38,0 mrd Ft volt (+21,3 mrd Ft y/y).

A kiemelkedő profit hatására a korrigált, kumulált **ROAE** 33,7% volt (+18,2%-pt y/y).

Az üzleti bevételek éves szintű bővüléséhez a növekvő állományok és a felfelé mozduló kamatkörnyezet miatt emelkedő **kamateredmény** (+11,7 mrd Ft; +45,8% y/y), valamint az erősödő forgalom hatására növekvő **jutalékeredmény** (+2,4% p/p; +6,3% y/y) is hozzájárult. A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban 0,9%-pt-tal, 4,4%-ra emelkedett.

Az első három negyedév során 1,5 mrd Ft kumulált hitelekhez kapcsolódó **korrigált hitelkockázati költség feloldás** történt a stabil portfólió minőségnek köszönhetően, ami -0,17%-os korrigált kockázati költség rátát eredményezett.

Az integrációs erőfeszítések, a bérinfláció, a digitalizáció miatti üzleti fejlesztések és a törvényi megfelelési projektek komoly nyomást helyeztek a költségekre 2021-ben, mindazonáltal az alaptevékenységhez kapcsolódó működési költségek érdemben változatlanok maradtak. A gyorsan növekvő mérlegfőösszeg az **eszközarányos költség ráta** (C/TA) csökkenését eredményezte, mely 1,66%-ra csökkent a harmadik negyedévben (-0,1%-pt y/y). A **költség-bevételi arány** (CIR) 37,5% volt az első három negyedévben (-17,3%-pt y/y).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

A 17,4 mrd Ft-os Q3-as **korrigált, konszolidált adózás utáni eredmény** mellett az MKB Csoport 2021 harmadik negyedév végére 58,0 mrd Ft-os korrigált, kumulált eredményt ért el (+35,2 mrd Ft y/y). A kimagasló kumulált eredményt az erős üzleti teljesítmény, a kedvező pénzügyi hatások, a kiváló portfólió minőség és a továbbra is szigorú költségkontroll alapozta meg.

A **korrekciók** összege +1,1 mrd Ft volt Q3-ban, melyek a moratórium hatásaihoz kapcsolódtak. A korrekciók kumulált összege +3,4 mrd Ft volt az év első három negyedévében.

A 20,7 mrd Ft harmadik negyedéves **üzleti bevétel** +9,7%-kal nőtt éves összehasonlításban (-3,4% p/p), mely elsősorban a bővülő portfólión elért magasabb nettó kamatbevétel hatása. A kumulált üzleti bevétel 60,5 mrd Ft-ra emelkedett (+21,2% y/y). Az **üzleti marzs** (CIM) negyedéves értéke 2,7%-ra csökkent (-16 bp p/p), mivel a mérlegfőösszeg bővülés ütemét nem követte a nettó jutalék- és árfolyameredmény növekedése.

2.1.2 Átfogó eredmény

Az MKB Csoport **számveteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2021 első három negyedévében 34,6 mrd Ft volt (+27,3 mrd Ft y/y).

A 10,1 mrd Ft negyedéves teljes átfogó eredményt a 17,4 mrd Ft-os adózott eredmény és az OCI-ban megjelenő -7,3 mrd Ft-os, nem realizált átértékelési eredmény alakította. A Q3-as kumulált **korrigált teljes átfogó eredmény** 38,0 mrd Ft volt, (+21,3 mrd Ft y/y) a növekedés hátterében elsősorban a jelentősen emelkedő bevételi szint áll.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 37,2 mrd Ft volt 2021. harmadik negyedév végén (+11,7 mrd Ft; +45,8% y/y). Az ügyfélhitelek állomány növekedése az emelkedő kamatokkal együtt az előző negyedévhez képest magasabb, összesen 13,0 mrd Ft nettó kamatbevételt eredményezett (+2,7% p/p).

A kumulált éves **kamatbevétel** 58,1 mrd Ft volt (+19,3 mrd Ft; +49,7% y/y). A kamatbevétel növekedését jellemzően a bővülő értékpapír- és bankközi eszközállomány (összesen +80,6% y/y) valamint a növekvő ügyfélhitelek állomány (32,6% y/y) határozta meg. A hozamkörnyezet emelkedése miatt a kamatbevételek bővülése meghaladta az átlag állományok növekedési ütemét (bruttó hitelállomány +12,8% y/y; értékpapírok: +66,9% y/y).

A kumulált **kamatráfordítás** 21,0 mrd Ft volt, melynek 7,6 mrd Ft-os éves emelkedését (+57,1% y/y) a folyamatosan bővülő ügyfélbetét állomány és a magasabb bankközi állomány okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 1,69%-on stagnált a harmadik negyedévben, mivel a nettó kamatbevétel együtt mozgott az átlagos eszközállománnyal. A kumulált érték 1,65% volt, mely marginálisan, 4 bp-tal haladta meg a tavalyi értéket.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A 6,3 mrd Ft **nettó jutalék eredmény** a garanciákhoz köthető díjráfordítások növekedése miatt csak 0,1 mrd forintot emelkedett Q3-ban (+2,4% p/p). A 0,4 mrd Ft-os éves bővülés háttérében a növekvő üzleti aktivitás hatására fokozódó forgalomarányos- és ügynöki bevételek állnak.

2.1.5 Árfolyameredmény

A **devizaműveletekből származó eredmény** 1,4 mrd Ft volt a negyedévben (-1,2 mrd Ft p/p; -2,2 mrd Ft y/y).

Az ügyfelek devizakonverziós forgalma mind negyedéves, mind pedig éves összehasonlításban enyhén csökkent az FX eredmény kismértékű ingadozását okozva. Az egyedi áras és fixing spot devizakonverziókon elért eredmény, illetve a határidős ügyfeles deviza ügyleteken elért árfolyameredmény is elmaradt az előző időszakok eredményétől.

A mérleg szerinti nyitott devizapozíció elérte, a forint enyhe leértékelődése miatti negatív hatás csökkentette az FX eredményt.

2.1.6 Átértékelési eredmény

Az erősödő inflációs aggodalmak és a bizonytalan makro környezet hatására az MNB folytatta az alapkamatemelési ciklust. Az alapkamat 45 bázispontot emelkedett a negyedév során, melynek hatására a swap hozamgörbe is jelentősen elmozdult felfelé (a 3, 5, és 10 éves swap hozamok rendre +54 bp, +52 bp és +60 bp-t emelkedtek p/p), míg az ÁKK állampapír benchmark görbe 40-60 bázisponttal emelkedett. Az asset-swap spread-ek tovább szűkültek és rekord alacsony szinteken mozogtak a negyedév során.

A hozamok emelkedésének köszönhetően az átértékelési eredmény +14,3 mrd Ft (+8,0 mrd Ft p/p; +2,3 mrd Ft y/y) volt a negyedévben, azonban ezt részben ellensúlyozta a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó negatív -7,3 mrd forintos OCI. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény** (FVTPL+FVTOCI) +7,0 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. Az **egyéb eredmény** kismértékű emelkedését változását év/év alapon (+6,0% y/y) elsősorban a megnövekedett forgalom következtében megemelkedett tranzakciós illeték okozta. A kumulált egyéb eredmény -9,9 mrd Ft volt.

2.1.8 Működési költségek

Az MKB csoport **működési költsége** 12,8 mrd forint volt 2021 Q3-ban. A 2,8 mrd Ft-os (+27,7%) éves növekedés hátterében a fúziós folyamatok, üzleti fejlesztések és törvényi megfelelési projektek költségnövelő hatása áll, mindazonáltal az alaptevékenységhez kapcsolódó működési költségek érdemben változatlanok maradtak.

A **személyi költségek** y/y 16,0%-kal növekedtek, 2021 Q3 időszakban 5,9 mrd Ft-ot tettek ki. Az éves emelkedés hátterében elsősorban az üzleti bővüléshez igazított létszámnövekedés áthúzódó hatása áll, valamint a bérinfláció is meghatározó tényező. Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2021 Q3 időszak végén 2 048,3 FTE volt (+43,8 FTE; +2,2% y/y).

A 4,5 mrd Ft-os Q3-as **dologi költségek** +27,4%-os y/y emelkedését főként a Magyar Bankholdinghoz kapcsolódó fúziós ráfordítások okozták, melyek nélkül a költségek a tavalyi szinten lennének.

Az **értékcsökkenés** összege 2021 Q3-ban az előző negyedévhez hasonlóan 2,4 mrd Ft volt. A korábban megvalósított digitalizációs fejlesztések, valamint nagy költségvetésű törvényi megfelelési projektek éves alapon 0,6 mrd Ft emelkedést generáltak az amortizációs költségekben.

Az első kilenchravi korrigált kumulált **eszközarányos költség** (C/TA) 1,66%-ra javulásának (-26 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. Kissé emelkedő, de továbbra is kedvező kumulált **költség-bevételi arány** (CIR): 37,5% a jelentős bevételek és a szigorú költséggazdálkodás eredményeként (-17,3%-pt y/y).

2.1.9 Kockázati költségek

2021 harmadik negyedévében 0,68 mrd Ft **hitelkockázati költség** (korrigált érték) felszabadítás történt, köszönhetően a stabil hitelportfóliónak, a prudens portfólió kezelésnek és az ügyfél minősítések felülvizsgálatának. Az első kilenchravi korrigált hitelkockázati költség 1,5 mrd Ft (feloldás) volt.

Az **NPL portfólió záróállománya** Q3 végén 26,3 mrd Ft volt, mely 9,0 mrd Ft-os csökkenést jelent 2020 harmadik negyedévéhez képest. A kiváló portfólióminőség eredményeként az állomány csökkent Q3-ban, melyhez hozzájárult a törlesztési moratórium bankszektor szintű kedvező NPL hatása is. Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 2,11%-ra javult, (-118 bp y/y) míg az **NPL direkt fedezettség** 69,2%-ról 69,9%-ra nőtt.

2.1.10 Társasági adó

A 2021 Q3(Y)-ban kimutatott **társasági adó ráfordítás** 5,2 mrd Ft volt, amely 2,5 mrd Ft fizetendő társasági adó ráfordítás és 2,6 mrd Ft halasztott adó eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 0,4 mrd Ft volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 5,5 mrd Ft volt.

2.2 Mérleg

MKB Csoport							
Korrigált mérleg (millió forintban)	2020Q3	2020Q4	2021Q2	2021Q3	P/P	Y/Y	YTD
Pénzügyi eszközök	275 974	377 741	374 796	391 313	4,4%	41,8%	3,6%
Kereskedési könyv	46 881	33 980	48 062	64 395	34,0%	37,4%	89,5%
Értékpapírok	954 210	1 163 309	1 379 177	1 392 583	1,0%	45,9%	19,7%
Ügyfélhitelek (nettó)	1 027 432	1 113 962	1 140 032	1 204 973	5,7%	17,3%	8,2%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 075 987	1 159 921	1 183 989	1 247 951	5,4%	16,0%	7,6%
Lakosság	251 407	255 554	266 188	276 039	3,7%	9,8%	8,0%
Vállalat	642 184	713 855	714 238	772 761	8,2%	20,3%	8,3%
Lízing	182 397	190 512	203 564	199 152	-2,2%	9,2%	4,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-48 556	-45 959	-43 957	-42 978	-2,2%	-11,5%	-6,5%
Lakosság	-10 027	-10 866	-9 364	-9 154	-2,2%	-8,7%	-15,8%
Vállalat	-32 225	-28 550	-28 389	-27 854	-1,9%	-13,6%	-2,4%
Lízing	-6 303	-6 543	-6 204	-5 970	-3,8%	-5,3%	-8,7%
Egyéb eszközök	94 728	92 614	92 080	88 839	-3,5%	-6,2%	-4,1%
Leányvállalati részesedés	6 028	7 295	8 325	5 563	-33,2%	-7,7%	-23,7%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	57 962	58 194	56 421	56 638	0,4%	-2,3%	-2,7%
Egyéb eszközök	30 738	27 125	27 334	26 637	-2,5%	-13,3%	-1,8%
Eszközök összesen	2 399 226	2 781 607	3 034 148	3 142 103	3,6%	31,0%	13,0%
Bankközi forrás	473 254	575 097	842 263	746 231	-11,4%	57,7%	29,8%
Ügyfélbetétek	1 582 662	1 862 261	1 840 938	2 031 108	10,3%	28,3%	9,1%
Lakosság	374 796	401 888	415 012	418 160	0,8%	11,6%	4,0%
Vállalat	1 207 867	1 460 373	1 425 926	1 612 948	13,1%	33,5%	10,4%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	-	-100,0%	-
Egyéb kötelezettségek	93 914	89 746	72 648	76 870	5,8%	-18,1%	-14,3%
Alárendelt kölcsöntőke	44 172	44 724	42 964	43 547	1,4%	-1,4%	-2,6%
Saját tőke	205 223	209 779	235 334	244 348	3,8%	19,1%	16,5%
Források összesen	2 399 226	2 781 607	3 034 148	3 142 103	3,6%	31,0%	13,0%
Garanciák	104 850	120 072	118 141	115 644	-2,1%	10,3%	-3,7%
Hitelkeretek	254 982	276 333	358 686	382 231	6,6%	49,9%	38,3%
Akkreditívek	17 142	17 178	16 492	1 698	-89,7%	-90,1%	-90,1%
Egyéb	11 553	11 676	10 457	12 174	16,4%	5,4%	4,3%
Mérlegen kívüli ügyfélkitetés	388 527	425 259	503 776	511 747	1,6%	31,7%	20,3%

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

A növekvő betétállománynak köszönhetően a **mérlegfőösszeg** 3 142,1 mrd forintra nőtt (+108,0 mrd Ft, +3,6% p/p) a harmadik negyedév végére, míg az éves bővülés +742,9 mrd Ft, +31,0% y/y volt. A betétállomány +190,2 mrd Ft p/p (+448,4 mrd Ft y/y) növekedés után 2 031,1 mrd Ft volt. Az éves mérlegfőösszeg bővüléséhez hozzájárult a bankközi források az MNB refinanszírozó programokhoz kapcsolódó növekedése.

A **bruttó hitelállomány** 1 248,0 mrd Ft volt Q3 végén; a p/p 5,4%-os (+16,0% y/y) bővülés az MKB üzletszerzési potenciálját mutatja. Az **értékpapír állomány** kismértékben, p/p +1,0%-kal növekedett, mivel a negyedévben gyűjtött likviditási többletet nagyrészt az ügyfélhitelekállomány növelésére fordította a Bank.

Az MKB Csoport **hitel-betét mutatója** 61,4%, a 287 bp-os p/p csökkenés az MKB erős likviditási helyzetét mutatja.

A harmadik negyedéves eredmény hatására az MKB Csoport **saját tőkéje** 244,3 mrd forintra nőtt (+3,8% p/p; +19,1% y/y). A szabályozói minimumot stabilan meghaladva a **tőkemegfelelési mutató (CAR)** 16,8% volt, a jelentős negatív OCI hatás ellenére is.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** bővülése (+5,7%; nettó: +5,4% p/p) meghaladta a mérlegfőösszeg növekedés mértékét (+3,6% p/p). Előző év azonos időszakához képest +172,0 mrd Ft-tal (+16,0% y/y) bővült a hitelállomány. A negyedévben gyűjtött likviditási többletet nagyrészt az ügyfélhitelállomány növelésére fordította a Bank.

A vállalati hitelek növekedése (+8,2% p/p; +20,3% y/y) mellett a lakossági hitelek (+3,7% p/p; +9,8% y/y) állománya is bővült.

A **vállalati hitelállomány** növekedését a beruházási hiteltermékek, a forgóeszközhiteltek, illetve a Széchenyi és egyéb támogatott hitelek iránti kereslet segítette. A **lakossági hitelállomány** negyedéves növekedése elsősorban a fedezett hiteleknek (támogatott), valamint a hosszú lejáratú Babaváró hiteleknek köszönhető.

A **hitelekre képzett értékvesztés állomány** 2,2%-kal (-1,0 mrd Ft) csökkent p/p és 11,5%-kal (-5,6 mrd Ft) y/y a stabil portfólióminőség hatására.

2.2.2 Értékpapírok

A likviditási többlet nagy részét az ügyfélhitel állomány növekedése szívta fel, így az értékpapír portfólió csak mérsékelten (+13,4 mrd Ft; +1,0% p/p), a hitelekénél alacsonyabb mértékben bővült a negyedév során.

Az **értékpapírok állománya** 1 392,6 mrd Ft volt Q3 végén (+438,4 mrd Ft y/y). A jelentős y/y növekedést leginkább az erős betétállomány bővülés hajtotta. A szabad likviditáson elérhető bevétel hatékony kiaknázásával a likviditáskezelés hozzájárult az üzleti bevételek kedvező alakulásához.

Az emelkedő negyedéves hozamkörnyezetben a változó kamatozású értékpapírok portfólión belül megnövekedett aránya hozzájárult a bevételek növekedéséhez.

A Növekedési Kötvényprogram keretein belül megvalósult vállalati kötvényvásárlások is támogatták az értékpapír portfólió bővülését.

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A **pénzügyi eszközök állománya** kis mértékben nőtt p/p (+16,5 mrd Ft), a negyedév végén az állomány 391,3 mrd Ft volt. A p/p és a +115,4 mrd Ft y/y növekedés jelentős része is az MNB Preferenciális betét Plusz eszközökből származik, mely a pénzügyi eszközök állományának közel felét adja. A gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódó folyósítások Q2-ben tetőztek így a kedvezményes kamatozással elhelyezhető Preferenciális betét Plusz volumen is csökken, ezért a pénzügyi eszközök a korábbi időszakokhoz képest csak mérsékelten növekedek a negyedév során.

2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** meghaladta a 2020 év végi csúcértéket, és elérte a 2 000 mrd Ft-ot (2 031,1 mrd Ft) Q3-ban. A negyedéves növekedést (+10,3% p/p) nagyoobbrészt a **vállalati betétek** (+13,1% p/p) okozták, de a **lakossági betétek** állománya is növekedett (+0,8% p/p).

A 448,4 mrd Ft-os (+28,3% y/y) éves növekményhez minden üzletág hozzájárult: a vállalati szegmens állománya 33,5%-ot, míg a retail betétek állománya 11,6%-ot nőtt y/y. Utóbbi növekedését jellemzően a moratórium hatása támogatta: a lakossági megtakarítások továbbra is magasak.

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 746,2 mrd forint volt Q3 végén (-96,0 mrd Ft p/p; +273,0 mrd Ft y/y). A negyedéves csökkenést a betétállomány dinamikus bővülésével párhuzamosan zsugorodó rövid futamidejű bankközi forrásállomány okozta. Az év/év növekedés nagyrészt az MNB likviditásbővítő programjához illetve a különböző gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódott, azonban ezek a programok kivezetésre, vagy módosításra kerültek, így a refinanszírozó források bővülésének üteme csökkent.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport **saját tőkéje 244,3 mrd Ft** volt a negyedév végén. A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos, a növekedés +3,8% p/p, +19,1% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

Az év vége óta bekövetkezett 34,6 mrd Ft-os bővülést az 54,5 mrd Ft-os adózás utáni eredmény támogatta, amelyet részben ellensúlyozott a -20,0 mrd Ft-os átértékelési eredmény.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügylétkitettségek

Az MKB Csoport **mérlegen kívüli kitétsége 511,7 mrd Ft** volt 2021 Q3 végén, mely az előző negyedévhez képest 1,6%-kal (+8,0 mrd Ft p/p) nőtt (+31,7%; +123,2 mrd Ft y/y). A bővülés főként a hitelkeretek (+6,6% p/p; +49,9% y/y) növekedésének köszönhető.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Csoport **tőke megfelelési mutatója (CAR) 16,8%** volt Q3 végén a növekvő RWA szint és az évközi adózott eredmény figyelembe vétele nélkül p/p csökkenő szavatolótőke mellett is stabilan meghaladja a szabályozói minimumelvárást.

A szavatoló tőke 2020 végéhez képes 9,9%-kal csökkent, melyet elsősorban az MNB alapkamat-emelési ciklusa hatására növekvő kötvényhozamok által generált -20,0 mrd Ft-os OCI okozott. Az első három negyedév 54,5 milliárd forintos adózott eredménye az IFRS szabályok szerint még nem került figyelembevételre a szavatolótőkében.

2021 első kilenc hónapjában +99,1 mrd forinttal bővült az RWA (+9,9% YTD) az ügyléthitelek és az értékpapírok állományának növekedésével párhuzamosan.

A fenti tényezők eredőjeként az MKB Csoport tőke megfelelése (CAR) 3,7%-ponttal csökkent 2020 végéhez képest. Az évközi eredmény figyelembe vétele mellett a Bank tőke megfelelése 19,1% lenne Q3 végén.

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 és üzleti értékeit alapul véve, az MKB 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. További kiemelt figyelmet élveznek mérettől függetlenül az agrárszektorban tevékenykedő ügyfelek.

A moratórium második szakaszának végét követően a bruttó vállalati ügyfélkitettségeknek mindössze 1,5%-a maradt a Moratórium III-ban.

Az MKB Csoport vállalati hiteleinek állománya 772,8 mrd Ft volt a negyedév végén, amely +20,3% (+130,6 mrd Ft) növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest (+8,2% p/p).

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 574,6 mrd Ft, amely 7,8%-os növekedés az előző negyedévhez képest (+41,5 mrd Ft), míg éves alapon +25,1%-os (+115,2 mrd Ft) volt a változás, főként a forgóeszközhitel, a beruházási hitelek és a Széchenyi termékek növekvő folyósításának köszönhetően. A nem pénzügyi vállalatok részére a tárgy negyedévben történt hitelfolyósítás 83,0 mrd Ft volt, az előző év hasonló időszakához mérten 44%-kal növekedett, ami kimagasló, 10,48%-os piaci részesedést eredményezett. A Széchenyi hitelek folyósításának piaci részesedése 5,1%-on alakult.

A nem pénzügyi nagyvállalatok bruttó hitelállománya 20,8 mrd Ft növekedést követően 205,1 mrd Ft volt (+11,3% p/p). A KKV hitelek állománya a forgóeszközhitel iránti növekvő igényeknek köszönhetően 21,6 mrd Ft-tal, 334,2 mrd Ft-ra nőtt (+6,9% p/p). A mikro vállalatok hitelállománya 35,2 mrd Ft-on állt (-1,0 mrd Ft p/p; +18,1% y/y) az időszak végén.

Az MKB Csoport ügyfélbázisára támaszkodva jelentős betétállományi bővülést ért el 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 13,5%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 878,5 mrd Ft-on alakult (+104,5 mrd Ft y/y). Előző negyedévhez képest az állomány 25,3 mrd Ft-tal, míg a piaci részesedés 48 bázisponttal csökkent és 7,11%-on alakult.

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

A Növekedési Kötvényprogram továbbra is népszerű a Bank ügyfelei között. Az egyik legnagyobb kibocsátás szervezőként az MKB továbbra is aktívan részt vesz számos sikeres kibocsátásban, melyek összesített névértéke már meghaladja a 100 milliárd forintot.

2.4.2 Retail üzletág

A COVID-19 világjárvány harmadik hullámát követő gazdaság újraindítás kedvező hatással volt az MKB Bank Retail üzletágának harmadik negyedévi eredményére is.

Az MKB Bank Retail üzletági stratégiájának alapja az ügyfélkiszolgálás színvonalának folyamatos fejlesztése, melyben kiemelt szerepet játszik a minél hatékonyabb és kényelmesebb ügyfélkiszolgálás

biztosítása. A pandémiás környezetben megváltozott körülményekre való tekintettel az MKB Digitális Platform és az online is elérhető termékek adják az MKB digitális stratégiájának gerincét.

Az ATM hálózat fejlesztése 2021 harmadik negyedévében fontos mérföldkőhöz érkezett, a befizetési funkció nyár végéig minden fióki ATM-en beüzemelésre került, ezzel is fokozva az ügyfélélményt.

További digitális fejlesztésként az MKB Bank 2021 végéig minden bankfiókjában elvégzi az aktuális jogszabályi és fióki hirdetésekhez való hozzáférést digitálisan, átlátható és strukturált formában biztosító, felhasználóbarát táblagépek telepítését.

2021 Q3-ban a lakossági hitelek záró volumene 270,1 mrd Ft volt, amely az előző negyedévhez képest 6,9 mrd Ft, az előző év azonos időszakához képest pedig 22,6 mrd Ft növekedést jelent. A növekedés elsősorban a Q2-ben és Q3-ban jelentős fedezett hitel folyósításnak és a 2019-ben bevezetett hosszú lejáratú „Babaváró” hitelnek köszönhető. A teljes lakossági hitelfolyósítás 2021 Q3-ban kiemelkedő volt és elérte a 19,5 mrd Ft-ot, ami 62,5%-os növekedést jelent 2020 Q3-hoz képest (+2,8 mrd Ft p/p és +7,5 mrd Ft y/y). A fedezetlen és egyéb hitelek negyedéves folyósítása 2021 Q2-höz képest azonos szinten maradt, ugyanakkor a fedezett hitelek folyósítása 2,8 mrd Ft-tal növekedett. A jelentős negyedéves folyósítás eredményeként a lakossági hitelek piaci részesedése erőteljesen, 36 bázisponttal nőtt.

A fedezett hitelek záróállománya 200,5 mrd forintra növekedett (+2,7 mrd Ft p/p), míg a piaci részesedés kismértékben csökkent 2021 Q3-ban (-9 bp p/p és -33 bp y/y). A fedezett hitelek folyósítása jelentősen nőtt Q3-ban és elérte a 13,4 milliárd forintot (+2,8 mrd Ft p/p). A lakáscélú állami támogatások, valamint a fedezett hitelek versenyképes árazása pozitív hatással volt a hitelek harmadik negyedéves folyósítására. A fedezett hitelek folyósításának piaci részesedése jelentősen nőtt, 3,31% volt Q3-ban (+60 bp p/p; +87 bp y/y).

A fedezetlen és egyéb hitelek állománya 3,5 mrd Ft-tal nőtt 2021 Q2-höz képest és elérte az 55,7 mrd Ft-ot (+17,1 mrd Ft y/y). Az állományi piaci részesedés 22 bp-tal 1,68%-ra nőtt éves szinten (+1 bp p/p), amely elsősorban a személyi kölcsönök iránti magas kereslet, az online elérhető személyi kölcsön termékek és az értékesítési partnerek fokozott aktivitásával magyarázható.

A fedezetlen és egyéb hitelek folyósításának mértéke nem változott 2021 második negyedévéhez képest (6,1 mrd Ft), azonban a személyi kölcsönök folyósításának piaci részesedése +6 bázisponttal p/p és +24 bázisponttal y/y 1,97%-ra emelkedett.

A betétek záró volumene 398,3 mrd Ft volt, amely +14,3 mrd Ft növekedést jelent 2021 Q2-höz képest, miközben az éves növekedés 21,5% (+70,5 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 2.400 fővel nőtt p/p (372,6 ezer ügyfél 2021 Q3-ban), és 1,40%-kal 2020 azonos időszakához viszonyítva.

A prémium ügyfelek száma (+4,0% p/p) és kezelt vagyonuk (+4,3% p/p) is növekedett a harmadik negyedévben, köszönhetően a fókuszált, kidolgozott értékajánlattal történő ügyfél megkereséseknek, valamint a nagyobb hozzáadott értéket biztosító prémium tanácsadói rendszer hatékony működésének. A mintaportfólió alapú befektetési tanácsadásnak köszönhetően a prémium szegmensben tovább nőtt az MKB-Pannónia Alapkezelő nyílt végű befektetési alapjainak kezelt portfóliója, továbbá az ügyfelek befektetéseinek diverzifikációja.

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 tartozik a magyar lízingpiacon.

A gépjárműfinanszírozási üzletág kiemelkedően sikeres első félévet zárt. A harmadik negyedévben a magyarországi gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – chip hiány, ellátási láncok lassulása – amelyek megtörték a folyamatos állománybővülést.

A 2020-ban jelentősen megnövekedett készletfinanszírozási állomány az év első negyedévében stagnált, ami részben már a globális trendként jelentkező chip hiány miatti szállítási nehézségekre volt visszavezethető, a második negyedévben azonban kismértékben ismét nőtt, elsősorban a gépjármű árak jelentős növekedésének köszönhetően. A harmadik negyedévtől az árak emelkedése már nem tudta kompenzálni a készleten lévő autók számának csökkenését, így a finanszírozott összeg is csökkent. 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. A piac - és ennek megfelelően a kihelyezés is - a második negyedévben korrigált, a vásárlók az új támogatási forrásokra várva elhalasztották a vásárlások egy részét. A tendencia a harmadik negyedévben is folytatódott.

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

Továbbra is fontos stratégiai szempont a KKV ügyfélkör bővítése, amihez nagymértékben hozzájárul, hogy az MKB Csoport 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. Az év szeptemberétől az MKB Csoportnál – a piacon az egyik első szereplőként – elérhetővé vált a Széchenyi Kártya Újraindítási Program keretében indított Széchenyi Lízing GO! termék is, amelyet a mikro-, kis- és középvállalkozások vehetnek igénybe.

A növekvő portfólió mellett a nem teljesítő portfólió folyamatosan csökken, az első kilenc hónapban 15%-kal, miközben annak az értékvesztés fedezettsége stabilan meghaladja a 80%-ot. A problémás portfólió túlnyomó része még a 2007-2008-as kihelyezésekből kerül ki.

A fizetési moratóriummal ügyfél-, illetve termékszegekbenként más-más arányban élnek az arra jogosult ügyfelek. Összességében a moratóriumra jogosult szerződéseket alapul véve, a 2021. szeptember végi tőkeintélevőség alapján mintegy 21% esetben éltek a moratóriummal az ügyfelek, ami kedvező kockázati pozíciót jelent.

Az MKB Csoport lízing állománya 199,2 mrd Ft volt 2021. első háromnegyed évének végén. Az állomány jelentősen, 4,5%-kal, 8,6 mrd Ft-tal nőtt kilenc hónap alatt. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 123,5 mrd Ft (+7,6%, +8,7 mrd Ft háromnegyed éves növekmény), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 52,9 mrd Ft volt szeptember végén, ez utóbbi az elmúlt kilenc hónapban 4,4 %-kal nőtt. A

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.

készletfinanszírozási állomány csökkenése 2,3 mrd Ft volt, míg az egyéb követelések állománya minimálisan, 12 millió Ft-tal csökkent.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

A **treasury sales és trading** negyedéves eredménye +5,3 mrd Ft volt (+0,9 mrd Ft p/p; +0,2 mrd Ft y/y).

Öt negyedévnyi növekedés után az ügyfelekhez kötődő treasury bevételek enyhén csökkentek a harmadik negyedévben. A teljes treasury sales és trading eredmény negyedéves növekedését a saját számlás trading portfólió hozamkörnyezet emelkedéséből fakadó erős pozitív FVTPL átértékelési eredményére magyarázza.

Az ügyfelek által lebonyolított értékpapír fogalom és az ehhez kapcsolódó jutalék és letétkezelési díjbevételek p/p növekedtek.

A lakossági állampapírok állományának növekedési üteme elmaradt az előző negyedévtől, így az állampapír forgalmazói jutalékok csökkentek.

Az ügyfeles devizatranszakciók volumenének csökkenése hozzájárult az FX eredmény p/p csökkenéséhez.

Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2021. harmadik 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. november 25.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Ginzer Ildikó
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek - 2021. III. negyedév

	2021 Q3 számviteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók			COVID-19 hatás		Korrigált PAT
			Bankadó és egyéb adók	Nem-core egyszeri tételek	Osztalék	COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások		
Kamatbevétel	58 165	0	0	0	-21	0	58 144	
Kamatráfordítás	-20 981	0	0	0	0	0	-20 981	
Nettó kamatjövedelem	37 184	0	0	0	-21	0	37 163	
Nettó jutalék- és díjbevétel	17 905	0	0	0	0	0	17 905	
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	41 942	476	2 005	-358	0	109	44 174	
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	1 100	-239	0	0	0	626	1 487	
Banküzemi költségek	-39 526	867	1 397	0	0	0	-37 262	
Társult és közös vezetőség vállalkozások eredményéből való részesedés	1 106	-1 106	0	0	0	0	0	
Adózás előtti eredmény	59 711	-1	3 401	-358	-21	735	63 468	
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-5 166	0	-306	32	2	-66	-5 504	
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	54 545	-1	3 095	-326	-19	669	57 964	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	54 545	-1	3 095	-326	-19	669	57 964	
Egyéb átfogó jövedelem:		0	0	0	0	0	0	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	-19 976	0	0	0	0	0	-19 976	
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	-19 976	0	0	0	0	0	-19 976	
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	34 569	-1	3 095	-326	-19	669	37 988	

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.07.01.-2021.09.30.

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

	2021Q3 negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók		Korrigált mérleg szerkezet
		Források Repó átsorolás	Eszközök Kereskedési értékpapírok átsorolása	
Eszközök összesen	3 142 103	0	0	3 142 103
Pénzügyi eszközök	391 313		0	391 313
Hitelintézetekkel szembeni követelések	50 271			50 271
Pénzeszközök	341 042			341 042
Kereskedési célú portfólió	52 340		12 054	64 395
Kereskedési célú értékpapírok	0		12 054	12 054
Származékos pénzügyi eszközök	52 340			52 340
Értékpapírok	1 404 638		-12 054	1 392 583
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 204 973			1 204 973
Egyéb eszközök	88 839		0	88 839
Tőke és kötelezettségek összesen	3 142 103	0	0	3 142 103
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	691 939	54 291		746 231
Folyó- és betétszámlák	2 085 399	-54 291		2 031 108
Egyéb kötelezettségek	76 870		0	76 870
Hátrasorolt kötelezettségek	43 547			43 547
Tőke összesen	244 348	0	0	244 348
Jegyzett tőke	100 000			100 000
Tartalékok	144 348			144 348
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: 2021.07.01.-2021.09.30.

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, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.2.1 Eredménykimutatás

	2020Q3	2021Q3
Kamatbevétel	39 067	58 165
Kamatráfordítás	15 277	20 981
Nettó kamatjövedelem	23 790	37 184
Nettó jutalék- és díjbevétel	17 174	17 905
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	7 666	41 942
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	4 867	(1 100)
Banküzemi költségek	31 879	39 526
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	1 558	1 106
Adózás előtti eredmény	13 442	59 711
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	154	5 166
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	13 288	54 545
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	13 288	54 545
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(6 038)	(19 976)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	(6 038)	(19 976)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	7 250	34 569

3.2.2 Mérleg

	2020Q3	2021Q3
Eszközök		
Pénzeszközök	172 804	341 042
Hitelintézetekkel szembeni követelések	103 170	50 271
Származékos pénzügyi eszközök	24 572	52 340
Értékpapírok	976 519	1 404 638
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 027 432	1 204 973
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	2 289	23
Egyéb eszközök	18 506	20 240
Tényleges adókövetelések	1 355	8
Halasztott adókövetelések	8 589	6 367
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	6 028	5 563
Immateriális javak és tárgyi eszközök	57 962	56 638
Eszközök összesen	2 399 226	3 142 103
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	473 254	691 939
Folyó- és betétszámlák	1 582 662	2 085 399
Származékos pénzügyi kötelezettségek	34 109	18 244
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	59 621	56 684
Tényleges adókötelezettségek	2	1 807
Halasztott adókötelezettségek	183	135
Hátrasorolt kötelezettségek	44 172	43 547
Kötelezettségek összesen	2 194 003	2 897 755
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	105 223	144 348
Tőke összesen	205 223	244 348
Tőke és kötelezettségek összesen	2 399 226	3 142 103

3.2.3 Részvényesi vagyon

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Tőkeinstru- mentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
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	-	-	-	-	54 545	-	-	54 545
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(19 976)	-	(19 976)
2021. szeptember 30.	100 000	-	21 729	-	146 155	(23 536)	-	244 348

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.07.01.-2021.09.30.

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, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.3.1 Eredménykimutatás

	2020Q3(Y)	2021Q3(Y)
Kamatbevétel	37 232	56 523
Kamatráfordítás	15 652	21 250
Nettó kamatjövedelem	21 580	35 273
Nettó jutalék- és díjbevétel	17 288	18 071
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	9 638	40 895
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	4 420	(673)
Banküzemi költségek	31 020	35 956
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
Adózás előtti eredmény	13 066	58 956
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	85	4 986
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	12 981	53 970
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	12 981	53 970
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(6 038)	(19 976)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(6 038)	(19 976)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	6 943	33 994

3.3.2 Mérleg

	2020Q3	2021Q3
Eszközök		
Pénzeszközök	172 804	341 042
Hitelintézetekkel szembeni követelések	103 170	50 269
Származékos pénzügyi eszközök	24 572	52 397
Értékpapírok	976 519	1 404 638
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 018 456	1 191 904
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	2 289	23
Egyéb eszközök	17 071	19 061
Tényleges adókövetelések	1 204	0
Halasztott adókövetelések	8 329	6 178
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	48 510	48 675
Immateriális javak és tárgyi eszközök	36 775	39 422
Eszközök összesen	2 409 699	3 153 609
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	473 127	689 277
Folyó- és betétszámlák	1 590 608	2 101 017
Származékos pénzügyi kötelezettségek	34 109	18 244
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	64 734	60 231
Tényleges adókötelezettségek	0	1 804
Halasztott adókötelezettségek	50	0
Kibocsátott kötvények	2 402	2 521
Hátrasorolt kötelezettségek	44 172	43 547
Kötelezettségek összesen	2 209 202	2 916 641
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	100 497	136 968
Tőke összesen	200 497	236 968
Tőke és kötelezettségek összesen	2 409 699	3 153 609

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	-	-	53 970	-	53 970
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(19 976)	(19 976)
2021. szeptember 30.	100 000	21 729	138 775	(23 536)	236 968

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.07.01.-2021.09.30.

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: 2021.07.01.-2021.09.30.

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

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2020.09.30	2020.12.31	2021.06.30	2021.09.30
MKB Bank Nyrt.	1 608,10	1 612,48	1 609,60	1 604,18
MKB Digital Zrt.	185,08	198,95	221,20	216,60
MKB Üzemeltetési Kft	44,61	45,61	48,11	47,11
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	164,55	165,40	171,40	178,30
Retail Prod Zrt.	0,18	0,18	0,18	0,15
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	0,00	0,00	0,00	0,00
Extercom Kft.	0,00	0,00	0,00	0,00
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00
MKB Group	2 004,51	2 024,61	2 052,49	2 048,34

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	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
IT, VB	Ginzer Ildikó ²	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.09.13	2021.07.06	0
IT	dr. Piller Zsuzsa ³	tag	2021.09.23	2021.07.24	0
FB, VB	Nyemcsok János	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.05.18	2026.03.31	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	tag	2021.07.26	2026.07.24	0
FB	Bechtold Balázs	tag	2021.07.26	2026.07.06	0
SP, VB	dr. Török Ilona	vezérigazgató-helyettes	2021.04.23		0
SP, VB	Bakonyi András	vezérigazgató-helyettes	2017.09.22		0

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

² Ginzer Ildikó 2016. december 21. óta vezérigazgató-helyettes. A 2021. július 7-i rendkívüli Közgyűlés megválasztotta tagnak az Igazgatóság tagjai sorába 2026. július 6-ig. Tisztsége 2021. szeptember 13-ával lépett hatályba.

³ A 2021. július 7-i rendkívüli Közgyűlés megválasztotta tagnak az Igazgatóság tagjai sorába 2026. július 24-ig. Tisztsége 2021. szeptember 23-ával lépett hatályba.

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	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{57\,964}{229\,530} * \frac{4}{3} = 33,67\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{57\,964}{153\,672} * \frac{4}{3} = 50,29\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{57\,964}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 2,58\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{99\,242}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 4,41\%$
CIM	Üzleti marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(37\,163 + 17\,905 + 5\,425)}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 2,69\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{37\,163}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 1,65\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{17\,905}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 0,80\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{37\,262}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 1,66\%$
CIR	Korigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korigált működési költség (mFt)}}{\text{Korigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{37\,262}{99\,242} = 37,55\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-1\,510}{1\,174\,754} * \frac{4}{3} = -0,17\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{99\,242}{1\,055\,251} * \frac{4}{3} = 12,54\%$
EPS	Egy részvényre jutó korigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{57\,964}{100} * \frac{4}{3} = 772,85$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.07.01.-2021.09.30.

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	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{54\,544}{229\,530} * \frac{4}{3} = 31,68\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{54\,544}{153\,672} * \frac{4}{3} = 47,32\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{54\,544}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 2,43\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{98\,137}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 4,37\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(37\,184 + 17\,905 + 5\,425)}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 2,69\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{37\,184}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 1,65\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{17\,905}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 0,80\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{39\,526}{2\,997\,504} * \frac{4}{3} = 1,76\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{39\,526}{98\,137} = 40,28\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-2\,150}{1\,174\,754} * \frac{4}{3} = -0,24\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{98\,137}{1\,055\,251} * \frac{4}{3} = 12,40\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénytársaság (mdb)}}$	$\frac{54\,544}{100} = 545,4$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.07.01.-2021.09.30.

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
Értékvésztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékvésztés	Értékvésztés (mFt)	42 978
		Mérlegfőösszeg (mFt)	3 142 103
			= 1,37%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	1 404 638
		Mérlegfőösszeg (mFt)	3 142 103
			= 44,70%
CAR	Tőke megfelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	185 373
		Total RWA (mFt)	1 103 720
			= 16,80%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	1 103 720
		Mérlegfőösszeg (mFt)	3 142 103
			= 35,13%
DPD90+ ráta	90 napon túli megkésettű hitelek aránya	DPD90+ állomány (mFt)	13 413
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 247 951
			= 1,07%
DPD fedezettség	Értékvésztéssel fedezett 90 napon túli megkésettű hitelek aránya	Hitekre képzett értékvésztés (mFt)	42 978
		DPD90+ állomány (mFt)	13 413
			= 320,41%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	26 304
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 247 951
			= 2,11%
Direkt NPL fedezettség	Értékvésztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékvésztés (mFt)	18 376
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	26 304
			= 69,86%
Indirekt NPL fedezettség	Értékvésztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitelekre képzett értékvésztés (mFt)	42 978
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	26 304
			= 163,39%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.07.01.-2021.09.30.

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 kötelezettségvállalások	A 2015-ös szanálási folyamat keretében v égrehajtott eszközvezérlés kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtható vállalatok rendszere. A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf
MNB	Magyar Nemzeti Bank
y/y	Év/év változás
p/p	Bázis időszakhoz mért változás
bp	Bázispont, a százalék századrésze
CAGR	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem
(Y), YTD	Kumulált adat
GOI	Gross Operating Income – bruttó bevétel
GAE	General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.
OCI	Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény
TOCI	Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény
FX	Árfolyameredmény
FV	Átértékelési eredmény
IRS	Interest rate swap – kamatcsere ügylet
TA	Total assets - eszközök állománya
RWA	Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPL	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám
NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegben kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztettként vásárolt vagy keletkezett 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: 2021.07.01.-2021.09.30.

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