



MKB Bank Nyrt.

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

Budapest, 2022. március 24.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2021. IV. negyedévi eredményei - áttekintés.....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2021 IV. negyedévi eredményéről	11
2.1	Eredménydinamika.....	11
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	12
2.1.2	Átfogó eredmény.....	12
2.1.3	Nettó kamateredmény	13
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek	13
2.1.5	Árfolyameredmény.....	13
2.1.6	Átértékelési eredmény	13
2.1.7	Egyéb eredmény.....	14
2.1.8	Működési költségek.....	14
2.1.9	Kockázati költségek	14
2.1.10	Társasági adó	14
2.2	Mérleg	15
2.2.1	Hitelek.....	16
2.2.2	Értékpapírok	16
2.2.3	Pénzügyi eszközök.....	16
2.2.4	Betételek	17
2.2.5	Bankközi források	17
2.2.6	Saját tőke.....	17
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	17
2.3	Tőke megfelelés	17
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása.....	18
2.4.1	Corporate üzletág.....	18
2.4.2	Retail üzletág	19
2.4.3	Lízing üzletág	20
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	22
3	Pénzügyi adatok.....	24
3.1	Korrekciós tételek - 2021. IV. negyedév.....	24
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	26
3.2.1	Eredménykimutatás	26
3.2.2	Mérleg	27
3.2.3	Részvényesi vagyon	28
3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	29

3.3.1	Eredménykimutatás	29
3.3.2	Mérleg	30
3.3.3	Részvényesi vagyon	31
3.4	Egyéb tájékoztató adatok	32
4	Mellékletek	34
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	34
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján	34
4.1.2	Mutatószámok számviteli eredmény alapján	35
4.1.3	Állományi mutatószámok	36
4.2	Rövidítések jegyzéke	37

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

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2020Q4	2021Q3*	2021Q4	P/P	Y/Y	2020	2021	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	4 360	9 014	5 406	-40,0%	24,0%	11 610	39 974	244,3%
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	9 225	-7 305	-33	-99,5%	-100,4%	3 187	-20 009	-727,8%
Konszolidált adózás utáni eredmény	-4 865	16 319	5 439	-66,7%	-211,8%	8 423	59 983	612,1%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	4 065	2 849	9 670	239,4%	137,9%	13 539	17 695	30,7%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	8 425	11 863	15 075	27,1%	78,9%	25 149	57 669	129,3%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	9 225	-7 305	-33	-99,5%	-100,4%	3 187	-20 009	-727,8%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	-800	19 168	15 109	-21,2%	-	21 962	77 678	253,7%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	159	20 937	13 641	-34,8%	-	24 012	82 171	242,2%
Bruttó bevétel (korrigált)	13 715	31 196	33 096	6,1%	141,3%	68 757	132 338	92,5%
Nettó kamateredmény (korrigált)	10 635	13 023	16 632	27,7%	56,4%	36 116	53 795	48,9%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	6 394	6 272	6 913	10,2%	8,1%	23 568	24 818	5,3%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-3 315	11 901	9 551	-19,7%	-	9 072	53 725	492,2%
Összes működési költség (korrigált)	-13 515	-10 850	-15 943	46,9%	18,0%	-43 730	-48 143	10,1%
Hitelek és kihelyezések korrigált értékvesztése és hitelezési vesztesége	-146	683	-3 127	-	-	-1 447	-1 616	11,7%
Főbb mérleglételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2020Q4	2021Q3	2021Q4	P/P	Y/Y	2020	2021	Y/Y
Mérlegfőösszeg	2 781 607	3 142 103	3 314 159	5,5%	19,1%	2 226 910	3 055 161	37,2%
Ügyfélhitelek (nettó)	1 113 962	1 204 973	1 215 347	0,9%	9,1%	1 013 734	1 150 299	13,5%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 159 921	1 247 951	1 263 647	1,3%	8,9%	1 060 871	1 195 015	12,6%
Hitelekre képzett értékvesztés	-45 959	-42 978	-48 301	12,4%	5,1%	-47 138	-44 716	-5,1%
Ügyfélbetétek	1 862 261	2 031 108	2 216 145	9,1%	19,0%	1 488 977	1 931 963	29,8%
Alárendelt kölcsöntőke	44 724	43 547	45 070	3,5%	0,8%	43 047	44 110	2,5%
Saját tőke	209 779	244 348	249 753	2,2%	19,1%	198 596	233 910	17,8%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2020Q4	2021Q3	2021Q4	P-P	Y-Y	2020	2021	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	-9,4%	27,2%	8,8%	-18,4%-pt	18,2%-pt	4,2%	25,6%	21,4%-pt
EPS (Egy részvényre jutó korrigálatlan eredmény - számviteli, IFRS)	-48,6	163,2	54,4	-108,8	103,0	84,2	599,8	515,6
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	-1,5%	32,0%	24,5%	-7,5%-pt	26,0%-pt	11,1%	33,2%	22,1%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	-2,2%	48,2%	36,8%	-11,4%-pt	39,0%-pt	15,0%	49,7%	34,7%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	-0,1%	2,5%	1,9%	-0,6%-pt	2,0%-pt	1,0%	2,5%	1,6%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	2,1%	4,0%	4,1%	0,1%-pt	2,0%-pt	3,1%	4,3%	1,2%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,0%	2,7%	3,0%	0,3%-pt	0,0%-pt	3,1%	2,8%	-0,4%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	1,7%	2,1%	0,4%-pt	0,4%-pt	1,6%	1,8%	0,1%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	1,0%	0,8%	0,9%	0,0%-pt	-0,1%-pt	1,1%	0,8%	-0,2%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,1%	1,4%	2,0%	0,6%-pt	-0,1%-pt	2,0%	1,6%	-0,4%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	98,5%	34,8%	48,2%	13,4%-pt	-50,4%-pt	63,6%	36,4%	-27,2%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	0,1%	-0,2%	1,0%	1,2%-pt	0,9%-pt	0,1%	0,1%	0,0%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	5,4%	11,4%	11,9%	0,5%-pt	6,5%-pt	6,9%	12,4%	5,5%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	-32,0	766,7	604,3	-162,4	636,4	219,6	776,8	557,2
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2020Q4	2021Q3	2021Q4	P-P	Y-Y	2020	2021	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	1,7%	1,4%	1,5%	0,1%-pt	-0,2%-pt	1,7%	1,5%	-0,2%-pt
CAR (Tőkeegfelelési mutató)	20,5%	16,8%	22,0%	5,2%-pt	1,5%-pt	20,5%	22,0%	1,5%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	36,1%	35,1%	33,8%	-1,4%-pt	-2,4%-pt	36,1%	33,8%	-2,4%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	62,3%	61,4%	57,0%	-4,4%-pt	-5,3%-pt	62,3%	57,0%	-5,3%-pt
DPD90+ ráta	1,3%	1,1%	1,0%	-0,1%-pt	-0,3%-pt	1,3%	1,0%	-0,3%-pt

* A harmadik negyedéves eredmény újra kalkulálásra került az integrációs költségekkel, melyek a működési költségeken keresztül érintették a korrigált adózás utáni eredményt (Q1: 1 517 millió forint, Q2: 1 605 millió forint).

Az MKB Csoport 2021. IV. negyedévi tájékoztatója a 2021.12.31-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. IV. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

Az MKB Csoport története egyik legkiemelkedőbb eredményét érte el a 2021-es pénzügyi évben a Magyar Bankholding keretei között egy intenzív belső átalakulási folyamat és fokozódó piaci bizonytalanság mellett is. A negyedik negyedéves eredmény kedvező alakulását nagymértékben támogatta a jelentősen bővülő ügyfélportfólió stabil jövedelmezősége és minősége, miközben az emelkedő hozamkörnyezet is pozitívan hatott az eredményességre.

A Magyar Bankholding bankjainak a fúziós folyamata intenzívebb szakaszba lépett a negyedik negyedévben: a Magyar Bankholding Igazgatósága elfogadta a 2022-26-os időszakra vonatkozó Stratégiai Tervet, ezzel kijelölve az egyesülés stratégiai célkitűzéseit, valamint megerősítette annak menetrendjét.

A 2021 negyedik negyedéves időszak eredmény alakulását az alábbi tényezők határozták meg:

- **Kiváló üzleti teljesítmény:** Az év első három negyedévében javuló lakossági betéti, vállalati hitelezési és lízing piaci részesedést sikerült megtartani, valamint a vállalati betétgyűjtésben további piacrészt növelni az utolsó negyedévben.
- **Erős hitelkereslet:** a beruházási hitelek iránti kereslet a vállalati hitelek további növekedését (+2,5% p/p; +11,0% y/y) eredményezte.
- 2021. negyedik negyedévére véget ért a COVID-19 intézkedésként 2020 áprilisától általános érvénnyel kihirdetett **hiteltörlesztési moratórium**. Már az alatt az időszak alatt is számos ügyfél jelezte képességét és szándékát a hitele normál törlesztésére, kilépve ezzel a moratóriumból. 2021 októberében megnyílt a törvényi lehetőség, hogy egyes vállalatok és csoportok nyilatkozzanak arról, hogy jogosultak és szándékoznak a moratórium legkésőbb 2022. június végéig meghosszabbított új szakaszában is részt venni. Az októberi nyilatkozatok után a teljes hitelállomány mintegy 2,5%-át kitevő ügyfélkör jelezte a további benmaradás igényét. Ez a mutató év végéig tovább szűkült 2,4%-ra.
- Az MNB NHP Hajrá! (Növekedési Hitelprogram) források kimerülésével **az ügyfél érdeklődés fókuszába a megújult 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 üzleti fejlesztések, a törvényi megfelelési projektek és a várttól magasabb áremelkedés okozták a költségek növekedését.

A negyedik negyedév fő pénzügyi jellemzői:

- **3 300 milliárd forint feletti mérlegfőösszeg** (+5,5% p/p; +19,1% y/y): a hitelállomány további bővülése (+1,3%) figyelhető meg, miközben a betétállomány 2 200 milliárd forint fölé erősödött.
- **77,7 milliárd forint kumulált** és 14,7 milliárd forint negyedik negyedéves **korrigált adózott 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 (+48,9% y/y) és y/y +23,2%-kal emelkedő üzleti bevételt (24,0 milliárd forint negyedik negyedévben) eredményezett.** A swap- és pénzpiaci hozamok változása és a támogatott hitelek FV ártértékelésének eredményhatása hajtotta az ártértékelési eredményt, mely 10,6 milliárd forinttal emelte a bruttó bevételeket.

- Kedvező **költség-bevételi arány: 36,4%**. A CIR mutató értéke üzleti bevétellel számolva 57,0% 2021-ben.
- A portfólió minőség **3,1 milliárd forint hitelkockázati költség képzést** tett szükségessé a negyedik negyedévben az EBA rendelkezések miatti stage átsorolások és a prudens egyedi monitoring miatt. A moratóriumhoz kapcsolódó tételek további 3,3 milliárd forinttal csökkentették a számviteli (korrigálatlan) eredményt.
- **Biztos tőkepozíció:** Kiemelkedően magas, 22,0%-os tőke megfelelés 2021. végén. A Bank tőke megfelelése utoljára 2019-ben, az EU kötelezettség-vállalások által meghatározott keretek mellett érte el ezt a szintet.

Az MKB Csoport **korrigálatlan** 2021. évi teljes átfogó eredménye 40,0 milliárd forint volt (+28,4 milliárd forint y/y), amelyből a negyedik negyedévben 5,4 milliárd forint keletkezett (+1,0 milliárd forint y/y; -3,6 milliárd forint p/p), mivel az adózott eredmény növekedése (2021: 60,0 milliárd forint, +51,6 milliárd forint y/y; Q4: 5,4 milliárd forint, +10,3 milliárd forint y/y) felülmúlta az egyéb átfogó eredmény csökkenését (2021): -20,0 milliárd forint, -23,2 milliárd forint y/y; Q4: -0,03 milliárd forint, -9,3 milliárd forint y/y). Negyedéves összevetésben a korrigálatlan teljes átfogó jövedelem (TOCI) -3,6 milliárd forinttal csökkent, a számviteli adózott eredmény -10,9 milliárd forintos p/p csökkenésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) +7,3 milliárd forintos emelkedésének eredményeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2021-ben 57,7 milliárd forint (+32,6 milliárd forint y/y) volt, 17,7 milliárd forintos TOCI (és PAT) korrekció mellett. A 2021. évi korrigált adózott eredmény 77,7 milliárd forint, a korrigált egyéb átfogó jövedelem -20,0 milliárd forint (-23,2 milliárd forint y/y) volt.

A **mérlegfőösszeg** 3 314,2 milliárd forintra nőtt (+5,5% p/p; +19,1% y/y), a negyedik negyedévben, elsődlegesen az ügyfélbetét állomány bővülésének köszönhetően. A **betétek** 2 216,1 milliárd forintra nőttek (+185,0 milliárd forint p/p; +353,9 milliárd forint y/y). **Az ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 1 263,6 milliárd forintra (+1,3% p/p) nőtt, ami 2021-ben +103,7 milliárd forint bővülést jelent. A negyedik negyedévben az értékpapír állomány átmenetileg mérséklődött (-28,1%; -391,9 milliárd forint p/p), amely mögött az ügyfélhitel állomány emelkedése mellett a kedvező MNB rövid eszközökbe történő átcsoportosítás játszotta a döntő szerepet. 2021. negyedik negyedévében a hitel/betét mutató javult, az időszak végén 57,0% volt (-4,4%-pt p/p). A **saját tőke** 249,8 milliárd forintra nőtt a harmadik negyedév végi 244,3 milliárd forintról. A tőke megfelelési mutató 22,0% (+153 bp y/y), míg az MKB Csoport 2021. évi korrigált ROAE-je 33,2% volt (a korrigálatlan ROAE 25,6%). A teljes átfogó eredménnyel kalkulált korrigált ROAE 24,7% volt.

Kiváló üzleti teljesítmény negyedik negyedévben is:

- **Retail üzletág:**

A Bankcsoport stratégiájában kiemelt fókusztermekek, a fogyasztási hitelek folyósítása jelentősen bővült a 2020. évi teljesítményhez képest, melyet elsődlegesen a személyi kölcsönök iránti érdeklődés határozott meg. A személyi kölcsön értékesítésében a korábbi évekhez képest 2021-ben kiemelkedő eredményt ért el a Bank. A kedvező teljesítményt a pandémia időszakában bevezetett, kedvező online személyi kölcsön is segítette.

Kiemelkedő volt a növekedés a lakossági megtakarítások tekintetében (+10,6% y/y), míg a bruttó hitelállomány 5,8%-kal bővült (y/y).

- **Corporate üzletág:** Az MKB Csoport 2021-ben dinamikus módon tudta növelni ügyfélállományait: a teljes vállalati bruttó hitelállomány +11,0% (+2,5% p/p), míg a vállalati betétállomány +21,3%-kal bővült y/y (+9,8% p/p).

Eximbank Jövő Exportőrei Program meghosszabbításra, valamint Exim Zöld finanszírozási hitelprogram meghirdetésre került, így a termékpaletta tovább bővült a refinanszírozott források tekintetében.

Az MKB Csoport továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak.

- **Lízing üzletág:**

A Magyar Bankholding fúziós folyamatainak jelentős lépéseként 2022 január 1-jétől az MKB-Euroleasing, a Budapest Lízing, a Takarékszövetkezet Lízing, valamint a Budapest Bank Autófinanszírozási üzletága integráltnak, Euroleasing név alatt folytatják működésüket. Az új ügyletek kötése döntő részben az Euroleasing egységes rendszerében valósul majd meg, míg a korábban létrejött finanszírozási szerződéseket a Magyar Bankholdinghoz tartozó társaságok továbbra is maguk kezelik.

Az MKB Csoport lízing állománya 2021. végére elérte a 201,2 milliárd forintot. A kedvezőtlen környezet ellenére, az állomány jelentősen, 10,7 milliárd forinttal (+5,6% y/y) növekedett egy év alatt.

Változások a vezetésben:

- Az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága jóváhagyta az alábbi személyek vezérigazgató-helyettesi kinevezését a megjelölt területek vonatkozásában 2021. november 16. napjától, vagy amennyiben eddig az időpontig a vonatkozó MNB engedélyek nem állnak rendelkezésre, úgy a vonatkozó MNB engedélyek kibocsátásának napjától:
 - Dobi Kitti - Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes
 - Egerszegi Ádám - Transzformációért felelős vezérigazgató-helyettes
 - Ginzer Ildikó - Standard kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes
 - Martzy Antal - Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes
 - Dr. Mészáros Beatrix - Leányvállalatokért felelős vezérigazgató-helyettes
 - Szabó Levente László - Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes
 - Pecsenye Roland - Digitalizációs és Operációs vezérigazgató-helyettes
 - Puskás András - Kiemelt ügyekért, kormányzati kapcsolatokért, kommunikációért és ESG-fenntarthatóságért felelős vezérigazgató-helyettes
 - Dr. Szomolai Csaba - Kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes
- Az alábbi személyek vezérigazgató-helyettesi pozíciója 2021. november 16. napjával megszűnt:
 - Bakonyi András Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes,
 - Nyemcsok János Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes,
 - Dr. Török Ilona Elnök-vezérigazgatói kabinetet vezető vezérigazgató-helyettes.

Munkájukat a Magyar Bankholding Csoportban folytatják tovább.

Fordulónap utáni események:

- **Változások a vezetésben:** A Magyar Nemzeti Bank dr. Mészáros Beatrix vezérigazgató-helyettesi kinevezését 2022. február 9-ével engedélyezte.
- **Monetáris politikai változások:** Az MNB 2022-ben is folytatta a tavalyi év júniusában megkezdett kamatemelési ciklust. Az alapkamat két lépésben 100 bázisponttal, a februári kamatdöntő ülés után 3,4%-ra emelkedett. A januári és a februári kamatdöntő ülésen a

kamatfolyosót is felfelé tolt a Monetáris Tanács, majd az ukrajnai háború miatt nyomás alá kerülő forint miatt a március 8-i nem-kamatdöntő ülésen 100 bázisponttal kiszélesítette a kamatfolyosót a felső sávhatárként funkcionáló overnight illetve egyhetes fedezett jegybanki hitel kamatának 6,4%-ra emelésével. Az effektív jegybank kamatként funkcionáló egyhetes betéti eszköz kamatát a jegybank korábbi bejelentéseivel összhangban eleinte csak a kamatdöntéseket közvetlenül követő tenderek alkalmával növelte, az alapkamat 50-50 bázispontos emelésétől elmaradó 30-30 bázispontos mértékben. Azonban szintén a forintra nehezítő nyomás miatt a 2022. március 3-i tenderen további 75 bázispontos emelést határozott el, amit 2022. március 11-én 5,85%-ra emelt. Az euróval szemben történelmi mélypontra bukó, és egy pillanatra a lélektani 400-as szint alá is gyengült a forint.

- 2022. február 24-én az orosz hadsereg általános inváziót indított Ukrajna ellen. Ez meglepetésként érte a pénz- és tőkepiacokat; a háborús eseményekre nem voltak felkészülve. A kialakuló gazdasági turbulencia a keleti piacok befagyása mellett energia és élelmiszerár emelkedést okozott, a forint árfolyama gyengülni kezdett az euróval szemben, a kockázatosabb pénzügyi eszköz árak csökkentek, a hozamszintek emelkedtek.

Az MBH Csoport és a tagbankok likviditási és tőkeerőssége stabil maradt és megfelelően kezelt. Se a lakossági, se a vállalati ügyfelek kapcsán nem merültek fel jelentős nehézségek. A bankközi finanszírozási korlátok nulla szinten kerültek meghatározásra (nem volt kinnlevő kitettség). Ügyfélpozíciók kapcsán megerősödött a fedezettség folyamatos megfigyelése (nem volt fedezeti korlát alá eső ügyfélkitettség). A Bankholding nem rendelkezik jelentős deviza nyitott pozícióval, így az árfolyam változásoknak nem volt közvetlen hatása a Csoportra. Az MBH Stratégiai Elemző Központja szoros figyelemmel kíséri és elemzi a pénz- és tőkepiaci mozgásokat. A forint volatilitása a többi régiós devizákkal összhangban megnövekedett, azonban jelen pillanatig nem merült fel a lakossági szegmens részéről rendkívüli kereslet a külföldi valuták iránt. Az eszközárak, beleértve a lakásárakat (jelzáloghitelek fedezeteként) szintén folyamatos megfigyelés alatt álltak. Az orosz bankok nagy részének a SWIFT-ből, szankciós intézkedésként, való kizárása megnehezítette a kereskedelmi kapcsolatokat, valamint nehézségeket is okozott az ügyfeleknek. Az MBH készen állt minden szankciós intézkedés végrehajtására, beleértve a SWIFT-hez kapcsolódó intézkedéseket is.

- **További lépések a Magyar Bankholding tagbankjai 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., valamint a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt., ezzel megteremtve a bankcsoport egységes működésének alapját. Az egyesülés során az MKB Bankba olvad be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank. A fuzionált bankok átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatják működésüket. Az egységes, új pénzügyi márkanev bevezetése a tervek szerint 2023 elején valósul meg. A Takarékszövetkezet Csoport 2023 második negyedévében csatlakozik az egyesült bankhoz, addig a Magyar Bankholding Zrt. a három bank folyamatos működési harmonizációját irányítja.
- A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény - 2021. október 29. napjától hatályos - 20/H. § (1) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet - a hitelintézetek integrációja céljainak megvalósulása érdekében - köteles vagyonát az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, tagállami pénzügyi holding társaság anyavállalata, azaz a Magyar Bankholding Zrt. által kibocsátásra kerülő, húszéves lejáratú és az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság honlapján közzétett állampapír-átlaghozamnak megfelelő kamatozású kötvényekbe fektetni 2022. január 31. napjáig azzal,

hogyan a Magyar Bankholding Zrt. az Integrációs Szervezet e rendelkezésén alapuló megkeresésében meghatározott értéken köteles a kötvények kibocsátására.

A Magyar Bankholding Zrt. közgyűlése a 2022. január 20. napján meghozott határozatával elrendelte a kötvénykibocsátást. A közgyűlési határozat alapján kibocsátásra került az MBH 2042/A elnevezésű (ISIN kód: HU0000361282) kötvény, melyet a törvényi határidőn belül le is jegyzett az Integrációs Szervezet. Így 2022. január 31. napjával az Integrációs szervezet értékpapírszámláján jóváírásra került 3.794 db 50 millió forint névértékű, MBH 2042/A. kötvény, míg a Magyar Bankholding Zrt., mint kibocsátó számláján pedig jóváírásra került a kötvények ellenértékéért, 99,22%-os jegyzési árfolyamon számolva 188.220,34 millió forint összeg.

Pénz- és tőkepiaci folyamatok, a makrogazdasági környezet:

2021 negyedik negyedévében a pénz- és tőkepiaci folyamatok, valamint a makrogazdasági környezet változása jelentős hatást gyakorolt az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

- Hozamkörnyezet:** 2020 márciusa óta, a koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak enyhítése céljából a Fed 0-0,25% között tartja az irányadó kamatsávot.¹ Az USA-ban 2021 eleje óta a személyi fogyasztási kiadások árindexe (PCE-árindex) és a fogyasztóiár-index (CPI) is gyorsul és 2021 március óta a 2%-os jegybanki cél fölött tartózkodnak (PCE-árindex decemberben 5,8% év/év, CPI decemberben 7,0% év/év volt), a gazdasági nyitást követően keresletélénkülés, rövid távú kínálati korlátok (hiányok), bázishatások, a nyersanyag-, és energiaárak megugrása és a pénznyomtatás következtében. Így a FED már nem tekinti átmenetinek az infláció megugrását, ezért az amerikai jegybank esetében már 2021. novemberében elkezdődött a monetáris politikai szigorítás az eszközvásárlási program kivezetésének megkezdésével, ami 2022. második negyedévében lezárulhat. 2022-ben várhatóan elkezdődik a kamatemelési ciklus is. A 10 éves amerikai állampapír-piaci hozam 2021. negyedik negyedévében 1,36-1,70% között mozgott, a negyedévben átlagosan 1,53%-on zárta.

Az EKB 2021. negyedik 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%). Az EKB is megkezdte 2021. decemberében pandémiás eszközvásárlási programja kivezetését (PEPP), utóbbit a jegybank tervei szerint 2022 március végéig folytatja, de ezt a hagyományos eszközvásárlási programjának (APP) átmeneti emelése kompenzálhatja, melyen keresztül továbbra is fennmarad a mennyiségi lazítás az eurózónában a következő években is. A globális folyamatok eredményeként az eurózónában is a jegybanki cél fölél (2%) gyorsult az infláció 2021. nyári hónapjaiban. A negyedik negyedévében 4,1-5,0% között alakult az áremelkedés, meghaladva a 2%-os jegybanki inflációs célt. A bázishatások, a gazdasági nyitást követő keresletélénkülés, valamint az energiaárak elszabadulása és annak várható másodkörös hatásai is az infláció további gyorsulásának irányába hatnak. A monetáris politika rugalmasságának növelése érdekében az EKB szimmetrikussá tette az inflációs célját, így átmenetileg tolerálhatja a 2%-ot meghaladó inflációt is. A 10 éves német állampapír-piaci hozam 2021. negyedik negyedévében -0,08% és -0,38% között mozgott (2021. negyedik negyedév végén -0,18%-on járt).

¹ Az amerikai – és általános globális – monetáris politikában jelentős fordulat következett be 2022 elején, az idei évre már akár öt 25bp-s kamatemelés is elképzelhető a Fed részéről a jelentősen megugró inflációs kockázatok miatt.

2021-től folyamatosan gyorsult az infláció: októberben a 6,5%-ról (év/év alapon) novemberben és decemberben 7,4%-ra emelkedett az inflációs mutató, vagyis lényegesen meghaladta a toleranciasáv felső határát (4%).

Az inflációs kockázatok érdemi emelkedése miatt és a másodkörös inflációs hatások megakadályozása érdekében az MNB folytatta a 2021. júniusában elkezdett kamatemelési ciklust, így a jegybanki alapkamat 0,90%-ról 2,40%-ra, az egyhetes betéti kamat 3,80%-ra emelte meg 2021 évvégéig². Az MNB Növekedési Hitelprogram 3000 milliárd forintos keretösszegének kimerülésével lezárult, és a jegybank állampapír-vásárlási programja szintén lezárult. Az alapkamat a jegybank előretekintő iránymutatása alapján az inflációs kockázatok mérséklése és a várakozások megfelelő alakítása érdekében az alapkamat-emelési ciklus havi ütemű folytatását teszi szükségessé, emellett az alapkamat egyhetes betéti kamat szintjéhez történő fokozatos felzárkóztatására is a jegybank célja.

2021. negyedik negyedévében gyorsult a hozamok emelkedése a magyar állampapír-piacon: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2021. október elején 3,38%-on, 2021. december végén 4,51%-on állt, míg a 10 évesnél rövidebb hozamok szintén 160-200 bázispont között emelkedtek.

A negyedik negyedévben a kamatemelési ciklus folytatásával, valamint az inflációs várakozások emelkedésével párhuzamosan minden lejáraton növekedtek a hozamok, azonban a rövid és közepes lejáratú hozamok gyorsabban emelkedtek a rövidtávú inflációs várakozások emelkedése miatt, így a hozamgörbe érdemben laposodott.

- **Devizapiac:** a forint főbb devizákkal (EUR, USD) szembeni árfolyamát elsősorban a nemzetközi befektetői hangulat ingadozása, a kockázatkerülés felerősödése és a feltörekvő devizák eladói nyomása befolyásolta, azonban az MNB kamatemelési ciklusa némi védelmet jelentett a hazai devizának. 2021. negyedik negyedévében 353-366 között mozgott a forint az euróval szemben. A forint a dollárral szemben a negyedév eleji 300-as szintről az időszak végéig 321 fölé gyengült.
- **Államháztartás:** 2021 negyedik negyedév végére 78,1%-ra mérséklődött a magyar államadósság GDP-arányos értéke, köszönhetően a kiemelkedő gazdasági növekedésnek, azonban összességében mintegy 12 százalékponttal haladja meg a mutató 2019 év végi szintet. I-III. negyedévében a költségvetés eredményszámlájának hiánya a GDP 3,9%-a volt (1570 milliárd forint). A Pénzügyminisztérium előrejelzése szerint 2021-ben 7,5%-os deficit várható a tavalyi 8,1% után.
- **GDP:** 2021-ben a GDP 7,1%-kal növekedett, így a hazai gazdaság 1,9 százalékponttal múlta felül az európai unió átlagát (5,2%), vagyis folytatódott a hazai gazdaság felzárkózása. 2021. negyedik negyedévében hazánk gazdasága a várakozásokon felül, 7,1%-kal nőtt éves alapon, az elemzők 5,9%-os növekedést vártak. 2021. harmadik negyedévében számos növekedési kockázat merült fel, amely a negyedik negyedévben is éreztethette hatását a járványhelyzetből és a nyitásból eredően mind globálisan, mind idehaza. Összességében 2021. végén a világban kínálati oldali problémák érvényesültek, miközben a kereslet a nyitást követően gyorsan helyreállt. Súlyos ellátási és szállítási nehézségek (pl. konténerhiány) jelentkeztek globálisan, melyek egyes termékkategóriákban hiányt idéztek elő. Az ipari és építőipari termelés visszafogása mellett az árak jelentős emelkedésében csapódtak le ezek a hatások. A kínálati korlátok az alapanyag- és nyersanyagok, ill. energiahordozók tekintetében is megjelentek, fennakadásokat okozva a termelésben. Az újabb, őszi-decemberi járványhullám berobbanása és az új koronavírus-variáns (omikron) szintén negatív gazdasági kockázatokat rejt magában; idehaza elsősorban a

² 2022. januárban és februárban további, 50-50 bázispontos emelés követte a lépést, 2022. március 2-án 3,4%-on állt az alapkamat. Az egyhetes betéti kamat már 5,85%-ra módosult 2022. március 10-én.

bizonytalanság, a kieső munkavállalók és a külpiacaink esetében várható hatások miatt. A gazdaság, a Bank elemzői várakozása szerint már alkalmazkodott a járványhelyzethez, ellenállóvá vált.

- **Bérek és foglalkoztatás:** a hazai keresetek bővülése 2021. október-decemberben is fennmaradt. 2021. decemberben 492,8 ezer forint volt a bruttó átlagkereset, 9,7%-kal magasabb, mint egy évvel korábban, míg 2021. egészét tekintve 438,8 ezer forint volt a bruttó átlagkereset, így 8,7%-kal emelkedett 2020-hoz képest. 2021 október-decemberében a 15–74 éves korcsoportban a foglalkoztatottak létszáma 4 millió 688 ezer fő volt, ami a rendszerváltás óta a legmagasabb érték, az adat 65 ezer fővel haladta meg az előző évit. A foglalkoztatási ráta 63,8% volt az időszakban. 2021-ben az egy évvel korábbihoz képest foglalkoztatottak létszáma 31 ezer fővel, 4 millió 635 ezerre nőtt.

A munkanélküliségi ráta csak kis mértékben követte a javuló foglalkoztatást, így érdemben emelkedett az aktivitási ráta. 2021. október-decemberi időszakban a munkanélküliek átlagos létszáma 180 ezer fő volt, ami 3,9%-os munkanélküliségi rátát jelentett. 2021-ben – az év egészét tekintve – a munkanélküliek átlagos száma 196 ezer fő, a munkanélküliségi ráta 4,1% volt, ami lényegében megegyezik az egy évvel korábbival.

- **Infláció:** 2021 negyedik negyedében folytatódott az infláció megugrása, októberben 6,5%-ról 7,4%-ra gyorsult novemberben és decemberben az előző év azonos időszakához viszonyítva. 2021-es év egészében az árak 5,1%-kal emelkedtek az előző évhez képest, amely háttere, hogy a gazdaság újranitás kereslet-kínálati egyensúlytalanságokhoz és a nyersanyagárak meredek emelkedéséhez vezetett. Az inflációra továbbra is felfelé mutató kockázatot jelentenek az elszálló nyersanyagárak, az energiaárak, a szállítási költségek, a hirtelen megugró kereslet és a bérek a munkaerőhiány, valamint a bérminimum várhatóan közel 20%-os emelése miatt várható számottevő növekedése.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2021. IV. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2020Q4	2021Q3	2021Q4	P/P	Y/Y	2020	2021	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	4 360	9 014	5 406	-40,0%	24,0%	11 610	39 974	244,3%
Egyéb átfogó eredmény	9 225	-7 305	-33	-99,5%	-100,4%	3 187	-20 009	-727,8%
Adózás utáni eredmény	-4 865	16 319	5 439	-66,7%	-211,8%	8 423	59 983	612,1%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	4 065	2 849	9 670	239,4%	137,9%	13 539	17 695	30,7%
Üzleti korrekciók	638	1 763	5 218	196,0%	-	4 035	12 575	211,7%
Bankadó	19	0	120	-	-	3 294	3 215	-2,4%
Fiókbezárási tartalék	17	0	0	-	-100,0%	154	0	-100,0%
Osztalék	-8	-2	-4	76,1%	-53,2%	-24	-23	-5,0%
MBH-hoz kapcsolódó egyszeri tételek	610	0	0	-	-100,0%	610	0	-100,0%
Integrációs költségek*	0	1 765	5 115	189,8%	-	0	9 721	-
Non-core egyedi tételek	0	0	-13	-	-	0	-338	-
Covid-19 hatás	3 624	1 086	3 138	188,9%	-13,4%	10 120	3 807	-62,4%
Felajánlás	5	0	0	-	-100,0%	915	0	-100,0%
COVID-19 költségek	4	0	0	-	-100,0%	735	0	-100,0%
COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	3 615	1 086	2 087	92,1%	-42,3%	8 469	2 756	-67,5%
Covid-19-cel kapcsolatos kamat visszatérítés	0	0	160	-	-	0	160	-
Covid-19-cel kapcsolatos kamatstop	0	0	891	-	-	0	891	-
FV korrekció	0	0	1 313	-	-	0	1 313	-
Technikai korrekciók	-198	0	0	-	-100,0%	-615	0	-100,0%
IFRS16 hatás	-198	0	0	-	-100,0%	-615	0	-100,0%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	8 425	11 863	15 075	27,1%	78,9%	25 149	57 669	129,3%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	9 225	-7 305	-33	-99,5%	-100,4%	3 187	-20 009	-727,8%
Korrigált adózás utáni eredmény	-800	19 168	15 109	-21,2%	-	21 962	77 678	253,7%
Korrigált adózás előtti eredmény	159	20 937	13 641	-34,8%	-	24 012	82 171	242,2%
Bruttó bevétel (korrigált)	13 715	31 196	33 096	6,1%	141,3%	68 757	132 338	92,5%
Nettó kamateredmény (korrigált)	10 635	13 023	16 632	27,7%	56,4%	36 116	53 795	48,9%
Kamatbevétel (korrigált)	14 503	21 180	27 748	31,0%	91,3%	53 341	85 892	61,0%
Kamatráfordítás (korrigált)	-3 869	-8 157	-11 116	36,3%	187,3%	-17 224	-32 097	86,3%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	6 394	6 272	6 913	10,2%	8,1%	23 568	24 818	5,3%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	-3 315	11 901	9 551	-19,7%	-	9 072	53 725	492,2%
Árfolyameredmény (korrigált)	2 477	1 402	480	-65,8%	-80,6%	9 740	5 905	-39,4%
Átértékelési eredmény (korrigált)	-5 050	14 307	10 555	-26,2%	-	9 387	59 178	530,4%
Egyéb eredmény (korrigált)	-741	-3 808	-1 484	-61,0%	100,1%	-10 055	-11 357	12,9%
Összes működési költség (korrigált)	-13 515	-10 850	-15 943	46,9%	18,0%	-43 730	-48 143	10,1%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-6 133	-5 186	-8 540	64,7%	39,3%	-21 499	-23 661	10,1%
Dologi költség (korrigált)	-5 414	-3 261	-4 684	43,6%	-13,5%	-15 664	-14 797	-5,5%
Értéksökkenés (korrigált)	-1 968	-2 403	-2 718	13,1%	38,1%	-6 568	-9 684	47,5%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-41	592	-3 511	-	-	-1 015	-2 024	99,5%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség (korrigált)	-146	683	-3 127	-	-	-1 447	-1 616	11,7%
Egyéb értékvesztés (korrigált)	104	-91	-385	-	-	432	-408	-194,3%
Társasági adó (korrigált)	-959	-1 769	1 467	-182,9%	-253,0%	-2 050	-4 493	119,2%
Korrigált teljesítménymutatók	2020Q4	2021Q3	2021Q4	P-P	Y-Y	2020	2021	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	14,7%	29,0%	48,9%	19,8%-pt	34,2%-pt	23,7%	57,9%	34,1%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	-0,1%	2,3%	1,9%	-0,4%-pt	2,0%-pt	1,0%	2,5%	1,6%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	2,1%	4,0%	4,1%	0,1%-pt	2,0%-pt	3,1%	4,3%	1,2%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	3,0%	2,7%	3,0%	0,3%-pt	0,0%-pt	3,1%	2,8%	-0,4%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	1,7%	2,1%	0,4%-pt	0,4%-pt	1,6%	1,8%	0,1%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	1,0%	0,8%	0,9%	0,0%-pt	-0,1%-pt	1,1%	0,8%	-0,2%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	2,1%	1,7%	2,0%	0,3%-pt	-0,1%-pt	2,0%	1,6%	-0,4%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	98,5%	41,0%	48,2%	7,2%-pt	-50,4%-pt	63,6%	36,4%	-27,2%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	0,1%	-0,2%	1,0%	1,2%-pt	0,9%-pt	0,1%	0,1%	0,0%-pt

* A harmadik negyedéves eredmény újra kalkulálásra került az integrációs költségekkel, melyek a működési költségeken keresztül érintették a korrigált adózás utáni eredményt (Q1: 1 517 millió forint, Q2: 1 605 millió forint).

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 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.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.10.01.-2021.12.31.

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

Az MKB Csoport **77,7 milliárd forint** kumulált adózott eredménnyel zárta a 2021. évet és 14,7 milliárd forint negyedik 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 köszönhetően a kumulált korrigált teljes átfogó eredmény +57,7 milliárd forint volt (+32,6 milliárd forint y/y).

A kiemelkedő profit hatására a korrigált, kumulált **ROAE 33,2%** volt (+22,2%-pt y/y).

Az üzleti bevételek éves szintű bővüléséhez a növekvő állományok és a felfelé mozduló kamatkörnyezet miatt emelkedő **kamateredmény** (+17,7 milliárd forint; +48,9% y/y), valamint az erősödő forgalom hatására növekvő **jutalékeredmény** (+10,2% p/p; +5,3% y/y) is hozzájárult. A korrigált **teljes bevételi marzs** (TRM) éves összehasonlításban 1,2%-pt-tal, 4,3%-ra emelkedett.

2021. során 1,6 milliárd forint hitelekhez kapcsolódó **korrigált hitelkockázati költség képzés** történt, ami 0,14%-os korrigált kockázati költség rátát eredményezett.

A bérinfláció, a kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok, 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 1,58%-ra csökkent 2021-ben (-0,39%-pt y/y). A **költség-bevételi arány** (CIR) 36,4% volt 2021-ben (-27,2%-pt y/y).

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

A 14,7 milliárd forintos negyedik negyedéves **korrigált, konszolidált adózás utáni eredmény** mellett az MKB Csoport 2021. év végére 77,7 milliárd forintos korrigált, kumulált eredményt ért el (+55,7 milliárd forint y/y). A kimagasló kumulált eredményt az erős üzleti teljesítmény, a kedvező pénzügyi hatások és a továbbra is szigorú költségkontroll alapozta meg.

A **korrekciók** összege +9,7 milliárd forint volt negyedik negyedévben, melyek a moratórium hatásaihoz és az integrációs költségekhez kapcsolódtak. A korrekciók kumulált összege +17,7 milliárd forint volt a teljes évben.

A 24,0 milliárd forint negyedik negyedéves **üzleti bevétel** +23,2%-kal nőtt éves összehasonlításban (+16,1% p/p), mely elsősorban a bővülő portfólión elért magasabb nettó kamatbevétel hatása. A kumulált üzleti bevétel 84,5 milliárd forintra emelkedett (+21,7% y/y). Az **üzleti marzs** (CIM) negyedéves értéke 3,0%-ra emelkedett (+30 bp p/p), mivel a mérlegfőösszeg bővülésének ütemét meghaladta a nettó kamat- és jutalékeredmény növekedése.

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MKB Csoport **számviteli** (korrigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2021-ben 40,0 milliárd forint volt (+28,4 milliárd forint y/y).

A 14,62 milliárd forint negyedéves korrigált teljes átfogó eredményt a 14,65 milliárd forintos adózott eredmény alakította. A 2021 éves kumulált **korrigált teljes átfogó eredmény** 57,7 milliárd forint volt, (+32,6 milliárd forint y/y) a növekedés hátterében elsősorban a jelentősen emelkedő bevételi szint áll.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport kumulált **nettó kamateredménye** 53,8 milliárd forint volt 2021. év végén (+17,7 milliárd forint; +48,9% y/y). Az ügyfélhitelek állomány növekedése az emelkedő kamatokkal együtt az előző negyedévhez képest magasabb, összesen 16,6 milliárd forint nettó kamatbevételt eredményezett a negyedik negyedévben (+27,7% p/p).

A kumulált éves **kamatbevétel** 85,9 milliárd forint volt (+32,6 milliárd forint; +61,0% y/y). A kamatbevétel növekedését jellemzően a bővülő bankközi eszközállomány (összesen +136,5% y/y) valamint a növekvő ügyfélhitelek állomány (8,9% y/y) határozta meg. A hozamkörnyezet emelkedése miatt a kamatbevételek bővülése meghaladta az átlagállományok növekedési ütemét (bruttó hitelállomány +12,6% y/y).

A kumulált **kamatráfordítás** 32,1 milliárd forint volt, melynek 14,9 milliárd forintos éves emelkedését (+86,3% y/y) a folyamatosan bővülő ügyfélbetét állomány és a bankközi állomány magas értéke okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 2,1%-ra emelkedett a negyedik negyedévben, mivel a nettó kamatbevétel nagyobb mértékben növekedett, mint az átlagos eszközállomány. A kumulált érték 1,8% volt, mely marginálisan, 14 bp-tal haladta meg a tavalyi értéket.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

A 6,9 milliárd forint éves **nettó jutalék eredmény** 0,6 milliárd forinttal emelkedett negyedik negyedévben (+10,2% p/p) főként az erősödő forgalom után beszedett jutalékok, valamint az Álamadósság-Kezelő Központ értékpapír aukciókon elért részesedésből származó jutalék bevételeknek köszönhetően.

2.1.5 Árfolyameredmény

A **devizaműveletekből származó eredmény** 0,5 milliárd forint volt a negyedévben (-0,9 milliárd forint p/p; -2,0 milliárd forint y/y).

Az ügyfelek devizakonverziós forgalma mind negyedéves, mind pedig éves összehasonlításban csökkent. Míg az egyedi áras és fixing spot devizakonverziókon elért eredmény az előző negyedév szintjén maradt, addig a határidős ügyfeles deviza ügyleteken elért árfolyameredmény jelentősen elmaradt az előző időszakok eredményétől. A forint euróval szembeni gyengülése tovább csökkentette a mérleg szerinti deviza nyitott pozíciókon elért FX eredményt.

2.1.6 Átértékelési eredmény

Az erősödő inflációs aggodalmak és a bizonytalan makrogazdasági környezet hatására az MNB folytatta az alapkamatemelési ciklust. Az alapkamat mellett azonban irányadó kamattá az egyhetes MNB betét vált, melynek kamata 235 bázispontot emelkedett a negyedév során. Ennek hatására a swap hozamgörbe is jelentősen elmozdult felfelé (a 3, 5, és 10 éves swap hozamok rendre +236 bp, +186 bp és +120 bp-t emelkedtek p/p), míg az azonos futamidejű ÁKK állampapír benchmark pontok is +196 bp, +170 bp és +128 bp-tal emelkedett. Az asset-swap spread-ek 2020. eleje óta tartó szűkülése megállt, de továbbra is alacsony szinteken fluktuált a negyedév során.

A hozamok emelkedésének köszönhetően az átértékelési eredmény +10,55 milliárd forint (-3,8 milliárd forint p/p; +15,6 milliárd forint y/y) volt a negyedévben, míg a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó negatív OCI hatás minimális, -0,03 milliárd forint volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény** (FVTPL+FVTOCI) +10,52 milliárd 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** emelkedését év/év alapon (+12,9% y/y) elsősorban a megnövekedett forgalom következtében megemelkedett tranzakciós illeték okozta. A kumulált egyéb eredmény -11,4 milliárd forint volt.

2.1.8 Működési költségek

Az MKB csoport **működési költsége** 15,9 milliárd forint volt 2021 negyedik negyedévben, ezzel együtt 2021-ben 48,1 milliárd forintot tett ki. A negyedik negyedéves ráfordítás összhangban van a költségek éven belüli egyenlőtlen eloszlásával. A kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok jelentős költségnövelő hatása ellenére a kontroll alatt tartott költségek mérlegfőösszeghez viszonyított szintje nem emelkedett: a C/TA értéke a 2020-hoz képest 10,1%-kal (+4,4 milliárd forint) növekvő költségszint ellenére is 1,58% volt (-39 bp y/y).

A **személyi költségek** 2021-ben 23,7 milliárd forintot tettek ki (Q4: 8,5 milliárd forint). Az éves 10,1% emelkedés háttérben elsősorban az üzleti bővüléshez igazított létszámnövekedés áthúzó hatása áll, valamint a jelentős bérinfláció is meghatározó tényező. Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2021. végén 2 055,96 FTE volt (+31,4 FTE; +1,5% y/y).

A 2021. évi 14,8 milliárd forintos **dologi költségek** +0,9 milliárd forintos y/y emelkedését főként az inflációs folyamatok és a forint leértékelődése okozták.

Az **értékcsökkenés** összege 2021 negyedik negyedévben 2,7 milliárd forint volt (+13,1% p/p), a korábban megvalósított digitalizációs fejlesztések, valamint a törvényi megfelelési projektek hatására.

A 2021. évi kumulált **eszközarányos költség** (C/TA) 1,58%-ra javulásának (-39 bp y/y) háttérben elsődlegesen a mérlegfőösszeg bővülése áll, mely ellensúlyozta a költségek emelkedését. Kedvező kumulált **költség-bevételi arány** (CIR): 36,4% a jelentős bevételek eredményeként (-27,2%-pt y/y).

2.1.9 Kockázati költségek

A MKB Csoport 2021. évi korrigált hitelkockázati költsége -1,6 milliárd forint (képzés) volt, amelyből a negyedik negyedévében -3,1 milliárd forint **hitelkockázati költség** (korrigált érték) képzés történt az MNB iránymutatásoknak megfelelően.

Az **NPL portfólió záróállománya** 2021. végén 35,5 milliárd forint volt. Ez 5,3 milliárd forintos (17,4%) emelkedést jelent 2020 év végéhez képest. A 2021 harmadik negyedévig tartó javuló tendenciát a kiváló portfólióminőség mellett a moratórium bankrendszer szintű hatása is támogatta, viszont a moratórium2 lejártát követően az EBA rendelkezések miatti stage átsorolások és a prudens egyedi monitoring az NPL állomány 9,2 milliárd forintos (q/q) növekedését okozták. Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 2,81%-ra nőtt (+20 bp y/y), míg az **NPL direkt fedezettség** 71,0%-ról 61,6%-ra csökkent, mivel a moratórium alatt álló eszközök relatív fedezeti követelménye a moratórium előtti NPL-fedezete alatt volt.

2.1.10 Társasági adó

A 2021-ben kimutatott **társasági adó ráfordítás** 3,5 milliárd forint volt, amely 2,6 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás és 0,9 milliárd forint halasztott adó eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 1,0 milliárd forint volt, tehát a **korrigált társasági adó** összesen 4,5 milliárd forint volt.

2.2 Mérleg

MKB Csoport						
Korrigált mérleg (millió forintban)	2019Q4	2020Q4	2021Q3	2021Q4	P/P	Y/Y
Pénzügyi eszközök	117 780	377 741	391 313	893 391	128,3%	136,5%
Kereskedési könyv	20 734	33 980	64 395	107 376	66,7%	216,0%
Értékpapírok	594 677	1 163 309	1 392 583	1 000 734	-28,1%	-14,0%
Ügyfélhitelek (nettó)	930 314	1 113 962	1 204 973	1 215 347	0,9%	9,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	976 681	1 159 921	1 247 951	1 263 647	1,3%	8,9%
Lakosság	239 236	255 554	276 039	270 393	-2,0%	5,8%
Vállalat	569 018	713 855	772 761	792 023	2,5%	11,0%
Lízing	168 427	190 512	199 152	201 231	1,0%	5,6%
Hitelekre képzett értékvesztés	-46 368	-45 959	-42 978	-48 301	12,4%	5,1%
Lakosság	-9 697	-10 866	-9 154	-13 656	49,2%	25,7%
Vállalat	-30 730	-28 550	-27 854	-28 188	1,2%	-1,3%
Lízing	-5 941	-6 543	-5 970	-6 456	8,1%	-1,3%
Egyéb eszközök	96 293	92 614	88 839	97 311	9,5%	5,1%
Leányvállalati részesedés	7 312	7 295	5 563	8 586	54,3%	17,7%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	58 907	58 194	56 638	59 790	5,6%	2,7%
Egyéb eszközök	30 073	27 125	26 637	28 935	8,6%	6,7%
Eszközök összesen	1 759 796	2 781 607	3 142 103	3 314 159	5,5%	19,1%
Bankközi forrás	195 810	575 097	746 231	711 396	-4,7%	23,7%
Ügyfélbetétek	1 226 529	1 862 261	2 031 108	2 216 145	9,1%	19,0%
Lakosság	334 660	401 888	418 160	444 548	6,3%	10,6%
Vállalat	891 869	1 460 373	1 612 948	1 771 596	9,8%	21,3%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	-	-
Egyéb kötelezettségek	99 614	89 746	76 870	91 795	19,4%	2,3%
Alárendelt kölcsöntőke	39 381	44 724	43 547	45 070	3,5%	0,8%
Saját tőke	198 462	209 779	244 348	249 753	2,2%	19,1%
Források összesen	1 759 796	2 781 607	3 142 103	3 314 159	5,5%	19,1%
Garanciák	98 357	120 072	115 644	129 122	11,7%	7,5%
Hitelkeretek	235 494	276 333	382 231	381 316	-0,2%	38,0%
Akkreditívek	14 570	17 178	1 698	17 983	-	4,7%
Egyéb	9 232	11 676	12 174	11 042	-9,3%	-5,4%
Mérlegen kívüli ügyfélköttség	357 653	425 259	511 747	539 463	5,4%	26,9%

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** 3 314,2 milliárd forintra nőtt (+172,1 milliárd forint, +5,5% p/p) 2021. végére, míg az éves bővülés +532,6 milliárd forint, +19,1% y/y volt. A betétállomány +185,0 milliárd forint p/p (+353,9 milliárd forint y/y) növekedés után 2 216,1 milliárd forint volt. Az éves mérlegfőösszeg bővüléséhez hozzájárult a bankközi források az MNB refinanszírozó programokhoz kapcsolódó növekedése.

A **bruttó hitelállomány** 1 263,6 milliárd forintra bővült 2021. végére; a y/y +8,9%-os (p/p 1,3%) bővülés az MKB ügyletszerzési potenciálját mutatja.

Az MKB Csoport **hitel-betét mutatója** 57,0%, a 442 bp-os p/p csökkenés az MKB erős likviditási helyzetét, valamint a Növekedési Kötvényprogramban (NKP) való aktív részvételt mutatja.

A negyedik negyedéves eredmény hatására az MKB Csoport **saját tőkéje** 249,8 milliárd forintra nőtt (+2,2% p/p; +19,1% y/y). Kiemelkedően magas, **22,0%-os tőkemegfelelés** 2021 végén. A Bank tőkemegfelelése utoljára 2019-ben, az EU kötelezettség-vállalások által meghatározott keretek mellett érte el ezt a szintet.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** növekedése a negyedév során lelassult (+1,3%; nettó: +0,9% p/p), míg az előző év azonos időszakához képest +103,7 milliárd forinttal (+8,9% y/y) bővült a hitelállomány.

A vállalati hitelek növekedése (+2,5% p/p; +11,0% y/y) mellett a lakossági hitelek állománya a negyedév során (-2,0% p/p; +5,8% y/y) csökkent.

A **vállalati hitelállomány** negyedéves növekedését a beruházási hiteltermékek, a forgóeszközhiteltek, illetve a konzorciális és projekt hitelek iránti kereslet segítette. A **lakossági hitelállomány** negyedéves csökkenése elsősorban a fedezett hitelek folyósításának mérséklődésével magyarázható.

A **hitelekre képzett értékvesztés állomány** 12,4%-kal (+5,3 milliárd forint) emelkedett az utolsó negyedévben és 5,1%-kal (+2,3 milliárd forint) éves szinten.

2.2.2 Értékpapírok

Az értékpapír portfólió jelentős mértékben (-391,8 milliárd forint; -28,1% p/p) csökkent a negyedév során; az **értékpapírok állománya** 1 000,7 milliárd forint volt 2021. végén (-162,6 milliárd forint y/y). Év végén a Magyar Bankholding likviditási struktúrájának átalakításához köthető változásokhoz kapcsolódóan, az értékpapírok állománya átmenetileg csökkent, míg a pénzügyi eszközök állománya megnőtt.

Az MKB 2021-ben is a Növekedési Kötvényprogram (NKP) egyik meghatározó befektetési szolgáltatója volt: forgalmazóként és társforgalmazóként nyolc sikeres kötvénykibocsátásban működött közre, közre, amelyek összértéke elérte a 476,2 milliárd forintot.

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A **pénzügyi eszközök állománya** jelentős mértékben nőtt az utolsó három hónapban (+502,1 milliárd forint), a negyedév végén az állomány 893,4 milliárd forint volt. A +515,6 milliárd forint éves növekedés jelentős része a Magyar Bankholding likviditási struktúrájának átalakításához köthető változásoknak köszönhető.

2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** év végén 2 216,1 milliárd forintot ért el. A negyedéves növekedést (+9,1% p/p) nagyrészt a **vállalati betétek** (+9,8% p/p) emelkedése eredményezte, de a **lakossági betétek** állománya is növekedést mutatott (+6,3% p/p).

A 353,9 milliárd forintos (+19,0% y/y) éves növekményhez minden üzletág hozzájárult: a vállalati szegmens állománya 21,3%-kal, míg a retail betétek állománya 10,6%-kal nőtt 2021-ben. Utóbbi növekedését a moratórium hatása is támogatta: a lakossági megtakarítások továbbra is magasak.

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 711,4 milliárd forint volt 2021. végén (-34,8 milliárd forint p/p; +136,3 milliárd forint 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 bővülési üteme várhatóan csökken.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport **saját tőkéje 249,8 milliárd forint** volt 2021. végén. A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos, a növekedés +2,2% p/p, +19,1% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

A 2021. folyamán bekövetkezett 40,0 milliárd forintos bővülést a 60,0 milliárd forintos adózás utáni eredmény támogatta, amelyet részben ellensúlyozott a -20,0 milliárd forintos átértékelési eredmény.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkötettség

Az MKB Csoport **mérlegen kívüli kitétsége** 539,5 milliárd forint volt 2021. végén, mely az előző negyedévhez képest 5,4%-kal (+27,7 milliárd forint p/p) nőtt (+26,9%; +114,2 milliárd forint y/y). Az éves bővülés főként a le nem hívott hitelnyújtási kötelezettségek (bruttó) (+38,0% y/y) növekedésének köszönhető.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Csoport tőkeellátottsága továbbra is erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 22,0%** volt 2021. végén: a növekvő RWA szint és növekvő szavatolótőke mellett stabilan meghaladja a szabályozói minimumelvárást. Kiemelkedően magas tőke megfelelés annak tükrében is jelentős eredménynek számít, hogy a Bank tőke megfelelése utoljára 2019-ben az EU kötelezettség-vállalások által meghatározott keretek mellett érte el ezt a szintet.

A szavatoló tőke növekedését (+40,5 milliárd forint y/y) döntően az adózott eredmény és az OCI kedvezmény (7,1 milliárd forint) vezérelte. Ugyanakkor az értékelési tartalék és az immateriális javak állományának változása 23,1 milliárd forinttal csökkentették a szavatoló tőke állományát y/y.

Az RWA a 2020. évi 1 004,6 milliárd forintról 11,3%-kal 1 118,6 milliárd forintra nőtt, mely jól mutatja az MKB Csoport ügyfélállomány szerzési képességét.

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 ügyféléletről-alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2021-ben is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül a pandémiás helyzet elhúzódása miatt kialakult kihívásra reagálva extra erőforrást allokált a digitalizációs megoldások erősítésére.

A vállalkozások hitel iránti igénye a pandémiás helyzet alatt sem csökkent. Az MKB Bank a 2021-es évben is törekedett az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálására, az ügyfélélmény növelésére, ezért a különböző – módosított – gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban is részt vett, melyek bevezetésük óta nagy népszerűségnek örvendenek. Külön kiemelendő a vállalati finanszírozás másik meghatározó elemét jelentő Növekedési Kötvényprogram (NKP), melyben a Bank 2021-ben aktív szereplő volt.

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.

Az Eximbank „Jövő Exportőrei Program” meghosszabbításra valamint az Exim Zöld finanszírozási hitelprogram meghirdetésre került, így a termékpalletta tovább bővült a refinanszírozott források tekintetében.

A hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos információkat és folyamatokat a Bank folyamatosan biztosította az ügyfelei részére, ezzel is segítve esetleges likviditási nehézségeiknek időleges megoldását. 2021. októberét követően a moratóriumban történő további részvétel az ügyfelek aktív kezdeményezésére folytatódhatott, ami a jogosult érintettek körét lényegesen csökkentette.

Az MKB Csoport vállalati hiteleinek állománya 792,0 milliárd forint volt a negyedév végén, amely +11,0% (+78,2 milliárd forint) növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest (+2,5% p/p).

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 601,3 milliárd forint, amely 4,7%-os növekedés az előző negyedévhez képest (+26,7 milliárd forint), míg éves alapon +26,0%-os (+124,0 milliárd forint) volt a változás. Az éves változás főként NHP, EXIM és a Széchenyi termékek növekvő folyósításának, illetve a saját forrású forgóeszköz és beruházási hitelek növekedésének köszönhető. A nem pénzügyi vállalatok részére a tárgy negyedévben történt hitelfolyósítás 41,5 milliárd forint volt, ami 3,9%-os piaci részesedést eredményezett.

Az MKB Csoport továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A tavalyi évben Széchenyi Program keretében a Bank 5,3%-os piacrészt ért el a szerződött összeget tekintve.

A nem pénzügyi nagyvállalatok bruttó hitelállománya 14,7 milliárd forint növekedést követően 219,8 milliárd forint volt (+7,2% p/p). A KKV hitelek állománya a Széchenyi újraindítási hitelek, folyószámla hitelek és beruházási hitelek növekedésének köszönhetően 12,5 milliárd forinttal, 346,7 milliárd

forintra nőtt (+3,7% p/p). A mikro vállalatok hitelállománya 34,8 milliárd forinton állt (-0,5 milliárd forint p/p; +11,6% y/y) az időszak végén.

A vállalati finanszírozás másik meghatározó elemét jelenti a Növekedési Kötvényprogram, melynek keretében a vásárolt vállalati kötvény portfólió 151,2%-kal emelkedett 2021. során.

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 miatti vállalati likviditási puffer. A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 21,2%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 1 143,6 milliárd forint alakult (+199,9 milliárd forint y/y). Előző negyedévhez képest az állomány kimagasló mértékben 265,2 milliárd forinttal, míg a piaci részesedés 77 bázisponttal nőtt és 7,88%-on alakult.

Az MKB Bank 2021-ben átvehette az NHP Hajrá! kiválósági díjat a Bankholding színeiben. Az MNB NHP Hajrá! programjában a Bank kimagasló, 8,3%-os állományi piacrészt ért el.

A vállalati ügyfélszám 34,5 ezer volt a 2021. végén, mely az előző negyedév végéhez képest 2,3%-os csökkenést jelent. A csökkenés az MKB portfólió technikai jellegű adattisztítási tevékenységének eredménye, mely elsősorban a mikrovállalati szegmenst érintette.

2.4.2 Retail üzletág

Az MKB Bank Retail üzletági stratégiájának alapja az ügyfélszolgálat színvonalának folyamatos fejlesztése, melyben kiemelt szerepet játszik a minél hatékonyabb és kényelmesebb ügyfélszolgálat biztosítása. A pandémiás környezetben megváltozott körülményekre való tekintettel az MKB Digitális Platform és az online is elérhető termékek adják az MKB digitális stratégiájának gerincét.

2021. végén a lakossági hitelek záró volumene 274,1 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 4,0 milliárd forint, az előző év azonos időszakához képest pedig 23,2 milliárd forint 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. negyedik negyedévében elérte a 16,4 milliárd forintot, ami 26,8%-os növekedést jelent 2020. negyedik negyedévhez képest (-3,2 milliárd forint p/p és +3,5 milliárd forint y/y). A fedezetlen és egyéb hitelek negyedéves folyósítása 2021. Q3-hoz képest csökkent, ugyanakkor a lakáscélú hitelek folyósítása 1,1 milliárd forinttal növekedett. A 2021-es kiemelkedő hitelezési aktivitásnak köszönhetően, a lakossági hitelek folyósításában mért piaci részesedése 29 bázisponttal nőtt.

A jelzáloghitelezésben az ingatlanpiac adta lehetőségek mellett a Családvédelmi Akcióterv újabb kedvezményes hitelei, a lakásfelújítási hitel megjelenése is növelte a lakossági keresletet a bankhitelek iránt. A Bank jelzáloghitel termékpalettája 2021. október 4-től az MKB NHP Zöld Otthon Lakáshitellel bővült.

A fedezett hitelek záróállománya 202,6 milliárd forintba növekedett (+2,1 milliárd forint p/p), míg a piaci részesedés kismértékben csökkent 2021. negyedik negyedévben (-5 bp p/p és -29 bp y/y). A fedezett hitelek folyósítása negyedik negyedévben némileg visszaesett (-1,7 milliárd forint p/p) a nem lakáscélú jelzálog fedezett hitelek folyósítási értékének mérséklődése miatt. A fedezett hitelek folyósításának piaci részesedése 3,32% volt 2021. negyedik negyedévében. (+41 bp y/y).

A közvetítő partnerek aktivitása egyre erősebb, a fedezett lakossági hitel folyósítások 47%-át partneri csatornán keresztül sikerült teljesíteni.

A fedezetlen hitelek állománya 2,7 milliárd forinttal nőtt 2021. Q3-hoz képest és elérte az 58,4 milliárd forintot (+15,2 milliárd forint y/y). Az állományi piaci részesedés 4 bp-tal 1,72%-ra (p/p) nőtt, míg éves

szinten +16 bp p/p. A kedvező éves növekedés 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 csökkent 2021 harmadik negyedévéhez képest (4,7 milliárd forint). A személyi kölcsönök folyósításának piaci részesedése 1,96% volt.

A betétek záró volumene 423,3 milliárd forint volt, amely +24,9 milliárd forint növekedést jelent 2021 Q3-hoz képest, miközben az éves növekedés 18,8% (+66,9 milliárd forint y/y) volt a pandémia ellenére.

A lakossági ügyfelek száma 2.500 fővel nőtt p/p (375,1 ezer ügyfél 2021. végén), és 1,85%-kal 2020 végéhez viszonyítva.

A prémium ügyfelek számát tekintve 6,0 %-os p/p és 31,4 %-os y/y növekedés után eléri a 10 080 főt és kezelt vagyonuk (+7,4% p/p) is növekedett a negyedik 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.

Az MKB Bank és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. stratégiai megállapodása alapján az MKB Bank fiókhálózata értékesíti a CIG Pannónia nyugdíj- és életbiztosítási termékeit.

Az MKB Bank még a második negyedévben újabb fióki digitális fejlesztésbe kezdett, melynek keretében a papír alapú felügyeleti dosszié kiváltásának céljából minden bankfiókba – az ügyfelek számára jól elérhető helyre – telepített tableteket biztosít. 2021. harmadik negyedévében a fejlesztés előkészületei megkezdődtek, majd a negyedik negyedévben a fióki telepítések is megtörténtek.

A MKB Bank 2020-ban indított ATM cseréinek köszönhetően 2021 elejére megújult a teljes ATM park. A harmadik negyedévben egy újabb fejlesztés eredményeként, minden ATM esetében elérhetővé tette a befizető funkciót.

2.4.3 Lízing üzletág³

A Magyar Bankholding fúziós folyamatainak jelentős lépéseként 2022 január 1-jétől az MKB-Euroleasing, a Budapest Lízing, a Takarékszövetkezet Lízing, valamint a Budapest Bank Autófinanszírozási üzletága integráltnak, Euroleasing név alatt folytatják működésüket. Az új ügyletek kötése döntő részben az Euroleasing egységes rendszerében valósul majd meg, míg a korábban létrejött finanszírozási szerződéseket a Magyar Bankholdinghoz tartozó társaságok továbbra is maguk kezelik.

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 évet zárt. A harmadik negyedévtől a magyarországi autó értékesítési piacon, és azon keresztül a gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – chip hiány, ellátási láncok lassulása – amelyek megtörték a folyamatos állománybővülést. A kínálati korlátok áremelkedéshez vezettek, amely a kereslet csökkenéséhez vezethet. Ennek ellensúlyozására kedvezményes kamatozású támogatott

³ 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 haszongépjármű, busz és általános gép finanszírozásra is.

termék került bevezetésre. A Széchenyi Lízing GO! termék bevezetése sikeresen megtörtént, amely a készpénzes vásárlók jelentős részét is a finanszírozási piac felé terelte.

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 jelentősen 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 finanszírozási piaca stagnált 2021-ben, akárcsak a szegmensben elért piacrészesedésünk, ami meghaladja a 15%-ot.

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, és a korábban elmaradt beruházások megvalósítása is hozzájárult a szegmens kiemelkedő éves növekedéséhez.

Továbbra is fontos stratégiai szempont a KKV ügyfélkör bővítése, amihez nagymértékben hozzájárul, hogy az MKB Csoport a piaci részarányának megfelelően 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 a társaságnál, a piacon az egyik első szereplőként, elérhető a Széchenyi Kártya Újraindítási Program keretében indított Széchenyi Lízing GO! termék is, amelyet a mikro-, kis- és középvállalkozások vehetnek igénybe. A termék jelentős pozitív hatást gyakorolt a teljes finanszírozási piaci volumenre.

A 2020. március 18-án elrendelt, majd többször meghosszabbított fizetési moratórium befolyásolta a portfólió alakulását és jellemzőit. A moratórium jelenleg is érvényes szakaszában ugyanakkor már a portfóliónak csak kevesebb, mint 1 %-a érintett. Az MKB Csoport egységes kockázati elvei mentén jelentős figyelmet fordítunk a moratóriumból kilépett állomány kezelésére, az által hordozott potenciális veszteségek csökkentésére is.

Az MKB Csoport lízing állománya 201,2 milliárd forintot ért el 2021. végére. Az állomány jelentősen, 5,6%-kal, 10,7 milliárd forinttal nőtt egy év alatt. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 129,8 milliárd forint (+13,1% és +15,0 milliárd forint y/y), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 53,1 milliárd forint volt év végén, ez utóbbi az 2021. folyamán 4,9 %-kal nőtt. A készletfinanszírozási állomány csökkenése 6,5 milliárd forint (y/y) volt, míg az egyéb követelések állománya 0,2 milliárd forinttal (y/y) csökkent.

A növekvő portfólió mellett a nem teljesítő portfólió folyamatosan csökken, a 90 napon túli állomány a teljes portfóliónak csak 1,6%-át teszi ki, és az arra képzett értékvesztés meghaladja a 80%-ot. A folyamatosan csökkenő problémás portfólió túlnyomó része még a 2007-2008-as kihelyezésekből kerül ki.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

A **treasury sales és trading** 2021-es eredménye 16,8 milliárd forint volt (+2,7 milliárd forint y/y), míg a negyedéves eredmény 3,1 milliárd forint volt (-2,2 milliárd forint p/p).

A teljes treasury sales és trading eredmény negyedéves csökkenését a saját számlás trading portfólió FVTPL átértékelési eredményalakulásának tudható be a hozamkörnyezetben bekövetkezett változások hatásaként.

Az ügyfelekhez kötődő treasury bevételek csökkentek a negyedik negyedévben. Az ügyfelek által lebonyolított értékpapír fogalom és az ehhez kapcsolódó jutalék p/p elmaradtak az előző időszaktól. A külföldi részvények forgalma visszaesett és a lakossági állampapírok állományának növekedési üteme is elmaradt az előző negyedévtől, így mind a brókeri díjbevételek, mind az állampapír forgalmazói jutalékok is csökkentek. Az ügyfeles devizatranszakciók volumenének csökkenése hozzájárult az FX eredmény p/p csökkenéséhez.

Nyilatkozat

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

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

A Gyorsjelentésről független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2022. március 24.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
vezérigazgató-helyettes

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.10.01.-2021.12.31.

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

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek - 2021. év

	2021. évi 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	86 060	0	0	-144	-24	0	85 892
Kamatráfordítás	-32 097	0	0	0	0	0	-32 097
Nettó kamatjövedelem	53 963	0	0		-24	0	53 795
Nettó jutalék- és díjbevétel	24 818	0	0	0	0	0	24 818
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	44 215	4 608	2 005	1 386	0	1 513	53 725
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	-4 080	-248	0	-211	0	2 515	-2 024
Banküzemi költségek	-59 577	-246	1 397	10 283	0	0	-48 143
Társult és közös vezetőségű vállalkozások eredményéből való részesedés	4 113	-4 113	0	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	63 452	0	3 401	11 458	-24	4 027	82 171
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-3 469	0	-186	-619	1	-220	-4 493
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	59 983	0	3 215	10 839	-23	3 807	77 678
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	59 983	0	3 215	10 839	-23	3 807	77 678
Egyéb átfogó jövedelem:		0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése	-20 009	0	0	0	0	0	-20 009
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	-20 009	0	0	0	0	0	-20 009
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	39 974	0	3 215	10 839	-23	3 807	57 669

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.10.01.-2021.12.31.

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

	2021 éves jelentés	Szerkezeti korrekciók		Korrigált mérleg szerkezet
		Források Repó átsorolás	Eszközök Kereskedési értékpapírok átsorolása	
Eszközök összesen	3 314 159		0	3 314 159
Pénzügyi eszközök	893 392		0	893 392
Hitelintézetekkel szembeni követelések	61 818			61 818
Pénzeszközök	831 574			831 574
Kereskedési célú portfólió	104 359		3 017	107 376
Kereskedési célú értékpapírok	0		3 017	3 017
Származékos pénzügyi eszközök	104 359			104 359
Értékpapírok	1 003 751		-3 017	1 000 734
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 215 347			1 215 347
Egyéb eszközök	97 310		0	97 310
Tőke és kötelezettségek összesen	3 314 159	0	0	3 314 159
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	709 174	2 223		711 397
Folyó- és betétszámlák	2 218 367	-2 223		2 216 144
Egyéb kötelezettségek	91 795		0	91 795
Hátrasorolt kötelezettségek	45 070			45 070
Tőke összesen	249 753	0	0	249 753
Jegyzett tőke	100 000			100 000
Tartalékok	149 753			149 753
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: 2021.10.01.-2021.12.31.

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, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.2.1 Eredménykimutatás

	2020	2021
Kamatbevétel	54 308	86 060
Kamatráfordítás	24 668	32 097
Nettó kamatjövedelem	29 640	53 963
Nettó jutalék- és díjbevétel	23 568	24 818
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	6 071	44 215
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	7 968	4 080
Banküzemi költség	45 042	59 577
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	2 949	4 113
Adózás előtti eredmény	9 218	63 452
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	795	3 469
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	8 423	59 983
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	8 423	59 983
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	3 187	(20 009)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	3 187	(20 009)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	11 610	39 974

3.2.2 Mérleg

	2020	2021
Eszközök		
Pénzeszközök	294 183	831 574
Hitelintézetekkel szembeni követelések	83 558	61 818
Származékos pénzügyi eszközök	23 262	104 359
Értékpapírok	1 174 027	1 003 751
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 113 962	1 215 347
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	1 533	35
Egyéb eszközök	17 146	20 784
Tényleges adókövetelések	1 468	2
Halasztott adókövetelések	6 979	8 113
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	7 295	8 586
Immateriális javak és tárgyi eszközök	58 194	59 790
Eszközök összesen	2 781 607	3 314 159
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	575 097	709 174
Folyó- és betétszámlák	1 862 261	2 218 367
Származékos pénzügyi kötelezettségek	35 406	41 528
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	54 249	48 276
Tényleges adókötelezettségek	3	1 867
Halasztott adókötelezettségek	88	124
Hátrasorolt kötelezettségek	44 724	45 070
Kötelezettségek összesen	2 571 828	3 064 406
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	109 779	149 753
Tőke összesen	209 779	249 753
Tőke és kötelezettségek összesen	2 781 607	3 314 159

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	-	-	-	-	59 983	-	-	59 983
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(20 009)	-	(20 009)
2021. december 31.	100 000	-	21 729	-	151 593	(23 569)	-	249 753

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.10.01.-2021.12.31.

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, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.3.1 Eredménykimutatás

	2020	2021
Kamatbevétel	50 895	82 330
Kamatráfordítás	24 988	32 472
Nettó kamatjövedelem	25 907	49 858
Nettó jutalék- és díjbevétel	23 731	25 051
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	6 121	43 768
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	7 204	3 753
Banküzemi költség	41 602	55 541
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
Adózás előtti eredmény	6 953	59 383
Nyerésadó (bevétel) / ráfordítás	721	3 467
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	6 232	55 916
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	6 232	55 916
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	3 187	(20 009)
Nyerésadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	3 187	(20 009)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	9 419	35 907

3.3.2 Mérleg

	2020	2021
Eszközök		
Pénzeszközök	294 183	831 574
Hitelintézetekkel szembeni követelések	83 558	61 814
Származékos pénzügyi eszközök	23 262	104 402
Értékpapírok	1 174 027	1 003 751
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 106 242	1 201 209
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	504	35
Egyéb eszközök	15 149	18 810
Tényleges adókövetelések	1 418	0
Halasztott adókövetelések	6 707	7 756
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	48 373	49 563
Immateriális javak és tárgyi eszközök	39 213	41 408
Eszközök összesen	2 792 636	3 320 322
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	574 825	705 565
Folyó- és betétszámlák	1 877 454	2 233 694
Származékos pénzügyi kötelezettségek	35 406	41 528
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	54 910	50 328
Tényleges adókötelezettségek	0	1 862
Halasztott adókötelezettségek	0	0
Kibocsátott kötvények	2 343	3 394
Hátrasorolt kötelezettségek	44 724	45 070
Kötelezettségek összesen	2 589 662	3 081 441
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	102 974	138 881
Tőke összesen	202 974	238 881
Tőke és kötelezettségek összesen	2 792 636	3 320 322

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	-	-	55 916	-	55 916
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(20 009)	(20 009)
2021. december 31.	100 000	21 729	140 721	(23 569)	238 881

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.10.01.-2021.12.31.

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.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 hitelnnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97 185 008	97,19%	97,19%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.10.01.-2021.12.31.

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	2020.09.30	2020.12.31	2021.06.30	2021.09.30	2021.12.31
MKB Bank Nyrt.	1 608,10	1 612,48	1 609,60	1 604,18	1 640,10
MKB Digital Zrt.	185,08	198,95	221,20	216,60	189,75
MKB Üzemeltetési Kft	44,61	45,61	48,11	47,11	46,51
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	164,55	165,40	171,40	178,30	177,45
Retail Prod Zrt.	0,18	0,18	0,18	0,15	0,15
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Extercom Kft.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00
MKB Group	2 004,51	2 024,61	2 052,49	2 048,34	2 055,96

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT, SP	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 ²	tag	2020.06.12	2021.12.31	0
IT	Takács Marcell Tamás	tag	2020.07.30	2025.07.29	0
IT, SP	Ginzer Ildikó ³	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.09.13	2026.07.06	0
IT	dr. Piller Zsuzsa	tag	2021.09.23	2026.07.24	0
FB	Nyemcsok János	tag	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, SP	Dobi Kitti ⁴	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.07.26	2026.07.24	0
FB	Bechtold Balázs	tag	2021.07.26	2026.07.06	0
SP	Egerszegi Ádám	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	dr. Szomolai Csaba	vezérigazgató-helyettes	2021.12.09		0
SP	Szabó Levente László	vezérigazgató-helyettes	2021.12.10		0
SP	Martzy Antal	vezérigazgató-helyettes	2021.12.08		0
SP	Puskás András	vezérigazgató-helyettes	2021.12.14		0

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

² Benczédi Balázs 2021. december 31-ével lemondott igazgatósági tagságáról.

³ Ginzer Ildikó 2016. december 21. óta vezérigazgató-helyettes. Igazgatósági tisztsége 2021. szeptember 13-ával lépett hatályba.

⁴ Dobi Kitti 2021. december 9-től vezérigazgató-helyettes.

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	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{77\,678}{233\,910} = 33,21\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{77\,678}{156\,283} = 49,70\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{77\,678}{3\,055\,161} = 2,54\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{132\,338}{3\,055\,161} = 4,33\%$
CIM	Üzleti marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(53\,795 + 24\,818 + 5\,905)}{3\,055\,161} = 2,77\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{53\,795}{3\,055\,161} = 1,76\%$
NFM	Nettó jutalékmarsz korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{24\,818}{3\,055\,161} = 0,81\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{48\,143}{3\,055\,161} = 1,58\%$
CIR	Korigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korigált működési költség (mFt)}}{\text{Korigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}$	$\frac{48\,143}{132\,338} = 36,38\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos nettó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{1\,616}{1\,195\,015} = 0,14\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{132\,338}{1\,069\,234} = 12,38\%$
EPS	Egy részvényre jutó korigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénytársaság (mdb)}}$	$\frac{77\,678}{100} = 776,78$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.10.01.-2021.12.31.

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	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{59\,983}{233\,910} = 25,64\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{59\,983}{156\,283} = 38,38\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{59\,983}{3\,055\,161} = 1,96\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{127\,108}{3\,055\,161} = 4,16\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(53\,963 + 24\,818 + 0)}{3\,055\,161} = 2,58\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{53\,963}{3\,055\,161} = 1,77\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{24\,818}{3\,055\,161} = 0,81\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{59\,577}{3\,055\,161} = 1,95\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{59\,577}{127\,108} = 46,87\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{4\,280}{1\,195\,015} = 0,36\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{127\,108}{1\,069\,234} = 11,89\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{59\,983}{100} = 599,8$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.10.01.-2021.12.31.

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	$\frac{\text{Értékvesztés (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{48\,301}{3\,314\,159} = 1,46\%$
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	$\frac{\text{Értékpapír állomány (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{1\,003\,751}{3\,314\,159} = 30,29\%$
CAR	Tőke megfelelési mutató	$\frac{\text{Szavatoló tőke (mFt)}}{\text{Total RWA (mFt)}}$	$\frac{246\,299}{1\,118\,645} = 22,02\%$
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	$\frac{\text{Total RWA (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{1\,118\,645}{3\,314\,159} = 33,75\%$
DPD90+ ráta	90 napon túli megkésettű hitelek aránya	$\frac{\text{DPD90+ állomány (mFt)}}{\text{Bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{12\,339}{1\,263\,647} = 0,98\%$
DPD fedezettség	Értékvesztéssel fedezett 90 napon túli megkésettű hitelek aránya	$\frac{\text{Hitekre képzett értékvesztés (mFt)}}{\text{DPD90+ állomány (mFt)}}$	$\frac{48\,301}{12\,339} = 391,44\%$
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}{\text{Bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{35\,458}{1\,263\,647} = 2,81\%$
Direkt NPL fedezettség	Értékvesztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Nemteljesítő hitelekre képzett értékvesztés (mFt)}}{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{21\,859}{35\,458} = 61,65\%$
Indirekt NPL fedezettség	Értékvesztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Hitelekre képzett értékvesztés (mFt)}}{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{48\,301}{35\,458} = 136,22\%$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.10.01.-2021.12.31.

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.
kötelezettség-vállalások	A 2015-ös szanalási folyamat keretében v égrehajtott eszközválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettség vállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási terv ben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtandó vállalások rendszere. A kötelezettség vállalási 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 számadrésze
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: 2021.10.01.-2021.12.31.

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