



MKB Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2022. első negyedéves eredményről
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2022. május 26.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2022. I. negyedévi eredményei - áttekintés	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2022 I. negyedévi eredményéről.....	11
2.1	Eredménydinamika.....	11
2.1.1	Korrigált adózott eredmény	12
2.1.2	Teljes 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	Betétek	16
2.2.5	Bankközi források	16
2.2.6	Saját tőke.....	16
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	17
2.3	Tőkemegfelelés	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	22
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	23
3	Pénzügyi adatok.....	25
3.1	Korrekciós tételek – 2022. I. negyedév	25
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai.....	27
3.2.1	Eredménykimutatás	27
3.2.2	Mérleg	28
3.2.3	Részvényesi vagyon	29
3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai	30

3.3.1	Eredménykimutatás	30
3.3.2	Mérleg	31
3.3.3	Részvényesi vagyon	32
3.4	Egyéb tájékoztató adatok	33
4	Mellékletek	35
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése	35
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján	35
4.1.2	Mutatószámok számviteli eredmény alapján.....	36
4.1.3	Állományi mutatószámok	37
4.2	Rövidítések jegyzéke	38

1 AZ MKB CSOPORT 2022. I. NEGYEDÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb eredménytítelek (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2021Q1*	2021Q4*	2022Q1	P/P	Y/Y	2021Q1	2022Q1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	16 414	5 406	10 792	99,7%	-34,2%	16 414	10 792	-34,2%
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	-10 393	-33	-12 691	-	22,1%	-10 393	-12 691	22,1%
Konszolidált adózás utáni eredmény	26 807	5 439	23 483	-	-12,4%	26 807	23 483	-12,4%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	2 796	8 753	5 505	-37,1%	96,9%	2 796	5 505	96,9%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	19 210	14 159	16 297	15,1%	-15,2%	19 210	16 297	-15,2%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-10 393	-33	-12 691	-	22,1%	-10 393	-12 691	22,1%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	29 603	14 192	28 988	104,3%	-2,1%	29 603	28 988	-2,1%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	32 002	12 766	31 701	148,3%	-0,9%	32 002	31 701	-0,9%
Bruttó bevétel (korrigált)	43 159	33 071	42 318	28,0%	-1,9%	43 159	42 318	-1,9%
Nettó kamateredmény (korrigált)	11 463	16 632	25 170	51,3%	119,6%	11 463	25 170	119,6%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	5 510	6 913	5 453	-21,1%	-1,0%	5 510	5 453	-1,0%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	26 186	9 527	11 695	22,8%	-55,3%	26 186	11 695	-55,3%
Összes működési költség (korrigált)	-10 558	-15 943	-12 701	-20,3%	20,3%	-10 558	-12 701	20,3%
Hitelek és kihelyezések korrigált értékvesztése és hitelezési vesztesége	209	-3 127	3 446	-210,2%	-	209	3 446	1550,4%
Főbb mérleglételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2021Q1	2021Q4	2022Q1	P/P	Y/Y	2021Q1	2022Q1	Y/Y
Mérlegfőösszeg	2 996 511	3 314 159	3 797 326	14,6%	26,7%	2 889 059	3 555 742	23,1%
Ügyfélhitelek (nettó)	1 091 537	1 215 347	1 242 678	2,2%	13,8%	1 102 750	1 229 012	11,4%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 136 335	1 263 647	1 287 614	1,9%	13,3%	1 148 128	1 275 631	11,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-44 797	-48 301	-44 936	-7,0%	0,3%	-45 378	-46 618	2,7%
Ügyfélbetétek	1 816 604	2 216 145	2 217 487	0,1%	22,1%	1 839 433	2 216 816	20,5%
Alárendelt kölcsöntőke	45 034	45 070	45 635	1,3%	1,3%	44 879	45 352	1,1%
Saját tőke	226 193	249 753	260 529	4,3%	15,2%	217 986	255 141	17,0%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2021Q1	2021Q4	2022Q1	P-P	Y-Y	2021Q1	2022Q1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	49,2%	8,8%	36,8%	28,0%-pt	-12,4%-pt	49,2%	36,8%	-12,4%-pt
EPS (Egy részvényre jutó korrigálatlan eredmény - számviteli, IFRS)	268,1	54,4	234,8	180,4	-33,2	268,1	234,8	-33,2
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	54,3%	23,0%	45,4%	22,5%-pt	-8,9%-pt	54,3%	45,4%	-8,9%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	80,0%	34,6%	68,1%	33,5%-pt	-11,9%-pt	80,0%	68,1%	-11,9%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	4,1%	1,8%	3,3%	1,5%-pt	-0,8%-pt	4,1%	3,3%	-0,8%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,0%	4,1%	4,8%	0,7%-pt	-1,2%-pt	6,0%	4,8%	-1,2%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	2,5%	3,0%	3,4%	0,5%-pt	0,9%-pt	2,5%	3,4%	0,9%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	2,1%	2,8%	0,8%-pt	1,2%-pt	1,6%	2,8%	1,2%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,9%	0,6%	-0,2%-pt	-0,1%-pt	0,8%	0,6%	-0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	1,5%	2,0%	1,4%	-0,5%-pt	0,0%-pt	1,5%	1,4%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	24,5%	48,2%	30,0%	-18,2%-pt	5,6%-pt	24,5%	30,0%	5,6%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,1%	1,0%	-1,1%	-2,1%-pt	-1,0%-pt	-0,1%	-1,1%	-1,0%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	17,0%	11,9%	14,9%	3,0%-pt	-2,1%-pt	17,0%	14,9%	-2,1%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	1184,1	567,7	1159,5	591,8	-24,6	1184,1	1159,5	-24,6
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2021Q1	2021Q4	2022Q1	P-P	Y-Y	2021Q1	2022Q1	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	1,5%	1,5%	1,2%	-0,3%-pt	-0,3%-pt	1,5%	1,2%	-0,3%-pt
CAR (Tőkeegyelelési mutató)	18,9%	22,0%	20,3%	-1,7%-pt	1,4%-pt	18,9%	20,3%	1,4%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	34,1%	33,8%	30,2%	-3,5%-pt	-3,9%-pt	34,1%	30,2%	-3,9%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	62,6%	57,0%	58,1%	1,0%-pt	-4,5%-pt	62,6%	58,1%	-4,5%-pt
DPD90+ ráta	1,2%	1,0%	1,0%	0,1%-pt	-0,2%-pt	1,2%	1,0%	-0,2%-pt

* A 2021-es negyedéves és éves eredmény újra kalkulálásra került a bankadó időarányos figyelembevételével.

Az MKB Csoport 2022. I. negyedévi tájékoztatója a 2022.03.31-i IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatokon alapul. A tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül, a korrekciós tételek listáját a 3.1 fejezet tartalmazza. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az MKB Csoport a pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében a prezentációban szereplő minden adat – eltérő jelzés hiányában – korrigált adat (Alternatív Pénzügyi Mutató – APM).

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítási módját a 2022. I. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

2022. március 31-én éjfélkor megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank jogi egyesülése, melynek során az MKB Bank alaptőkéje 311,3 milliárd forintra emelkedett. Az egyesült hitelintézet átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működik tovább.

Ezzel újabb mérföldkőhöz érkezett a Magyar Bankholding által irányított hármas bankfúzió, amelynek célja, hogy a Budapest Bank, az MKB Bank, valamint – később, 2023 májusáig az erre vonatkozó döntések meghozatalát és hatósági engedélyek megszerzését, továbbá egyéb feltételek megvalósulását követően – a Takarékbank Zrt. integrációjával várható mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb, és a digitalizációban is élenjáró univerzális nagybankját hozzák létre.

A Magyar Bankholding fúziós folyamatainak jelentős lépéseként 2022 első napjával az MKB-Euroleasing, a Budapest Lízing, a Takaréklízing, valamint a Budapest Bank Autófinanszírozási üzletága integráltan, Euroleasing név alatt folytatják működésüket.

Az MKB Bank Nyrt. Közgyűlése 2021. december 15. napján a 11/2021. (december 15.) számú közgyűlési határozatával 4,3 milliárd forint osztalékélelőleg fizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére. Az Igazgatóság 13/2022. (január 31.) számú határozata alapján az osztalékélelőleg kifizetésének kezdőnapja 2022. február 14.

A Magyar Nemzeti Bank 2022.04.29-i nappal visszavonta a Magyar Bankholding Zrt. pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét, az MKB Bank Nyrt. átvette a Csoportirányítói funkciót az MBH-tól.

A 2022. első negyedéves időszaki eredmény alakulását az alábbi tényezők határozták meg:

- **Pénzpiaci folyamatok:** az emelkedő hozamkörnyezet pozitív hatást gyakorolt az MKB csoport eredményére és a teljes átfogó jövedelemre (TOCI).
- **Erősödő piaci pozíció** vállalati hitelezésben és lakossági betétgyűjtésben, lakossági hitelezésben piaci részesedést sikerült megtartani.
- Kiemelt fókuszba **a megújult Széchenyi termékek kerültek:** a Széchenyi GO! és a Széchenyi Lízing GO! termékek népszerű konstrukciók a vállalati ügyfélkörben.
- Továbbra is aktív és sikeres részvétel **a kormányzati gazdaságélénkítő programokban.**
- **Innovatív, digitális MKB bankfiók** nyílt a felújított GoBuda Mall bevásárlóközpontban. A bankfiókot az ügyfelek igényei szerint alakították ki, a diszkrét, prémium banki kiszolgálást támogató környezetben digitális kijelzők és tabletek segítik a tájékozódást és digitális játszósarok várja az ügyfelek gyerekeit.
- 2022. első negyedévtől az **MKB Bank hat kijelölt fiókjában** találkozhatnak a cégvezetők a **BUPA**-val. A szolgáltatás a kvv-szektor vezetőinek válláról veszi le az adminisztrációs és számlázási terheket.
- A **fúzióhoz kapcsolódó ügyféltájékoztatási programot** az MBH már 2021. decemberében elindította, melynek keretében írásban, elektronikus úton, fúziós banki aloldalakkal illetve egységes ügyfélkisokos összeállításával segítette az ügyfeleket a tájékozódásban.

Az első negyedév fő pénzügyi jellemzői:

- **3 797 milliárd forint feletti mérlegfőösszeg** (+14,6% p/p; +26,7% y/y): a hitelállomány további bővülése (+2,2%) figyelhető meg, miközben a betétállomány stagnált.

- **29,0 milliárd forint** első negyedéves **korrigált adózott eredmény**: az ügyfelekkel kapcsolatos kamatbevételek 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 (+119,6% y/y) és y/y +66,1%-kal emelkedő üzleti bevételt (30,5 milliárd forint első negyedévben) eredményezett**. A swap- és pénzüpi hozamok változása és a támogatott hitelek FV átértékelésének eredményhatása hajtotta az átértékelési eredményt, mely 15,0 milliárd forinttal emelte a bruttó bevételeket.
- Kedvező **költség-bevételi arány: 30,0%**. A CIR mutató értéke üzleti bevétellel számolva 41,6% 2022 első negyedévében.
- A portfólió minőség **3,9 milliárd forint (korrigálatlan) hitelkockázati költség felszabadítást** tett lehetővé az első negyedévben. A moratóriumhoz kapcsolódó tételek további 0,4 milliárd forinttal csökkentették a számviteli (korrigálatlan) eredményt.
- **Biztos tőkepozíció**: Kiemelkedően magas, **20,3%-os tőkemegfelelés** 2022 első negyedév végén, jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást az első negyedévben jelentkező negatív OCI hatás mellett is.

Az MKB Csoport **korrigálatlan** 2022 első negyedévi teljes átfogó eredménye 10,8 milliárd forint volt (+5,4 milliárd forint p/p; -5,6 milliárd forint y/y), az adózott eredmény növekedése az előző negyedévhez viszonyítva (2022Q1: 23,5 milliárd forint, +18,0 milliárd forint p/p) felülmúlta az egyéb átfogó eredmény csökkenését (2022Q1: -12,7 milliárd forint, -12,7 milliárd forint p/p). Éves összevetésben a korrigálatlan teljes átfogó jövedelem (TOCI) 5,6 milliárd forinttal csökkent, a számviteli adózott eredmény 3,3 milliárd forintos y/y csökkenésének és az egyéb átfogó jövedelem (OCI) 2,3 milliárd forintos csökkenésének eredményeként.

A **korrigált** teljes átfogó jövedelem (TOCI) 2022 első negyedévében 16,3 milliárd forint (-2,9 milliárd forint y/y) volt, +5,5 milliárd forintos TOCI (és PAT) korrekció mellett. A 2022 első negyedévi korrigált adózott eredmény 29,0 milliárd forint (-0,6 milliárd forint y/y, +14,8 milliárd forint p/p), a korrigált egyéb átfogó jövedelem mínusz 12,7 milliárd forint (-2,3 milliárd forint y/y, -12,7 milliárd forint p/p) volt.

A **mérlegfőösszeg** 3 797,3 milliárd forintra nőtt (+14,6% p/p; +26,7% y/y) az első negyedévben, elsődlegesen az MBH átmeneti - tőkeemelés érdekében elhelyezett (április 1.) - betétállományának és az ezzel kapcsolatos likviditás kezelésnek köszönhetően. A **betétállomány** a negyedév végére 2 217,5 milliárd forintot ért el (+1,3 milliárd forint p/p; +400,9 milliárd forint y/y). Az **ügyfélhitelek (bruttó)** állománya 1 287,6 milliárd forintra (+1,9% p/p) nőtt, ami éves szinten +151,3 milliárd forint bővülést jelent. Az első negyedévben az értékpapír állomány egy jelentős repo ügylet keretében átmenetileg emelkedett (+17,6%; +176,5 milliárd forint p/p). 2022. első negyedévében a hitel/betét mutató értéke kis mértékben nőtt, az időszak végén 58,1% volt (+1,0%-pt p/p). A **saját tőke** 260,5 milliárd forintra nőtt a 2021. negyedik negyedév végi 249,8 milliárd forintról. A tőkemegfelelési mutató 20,3% (+138 bp y/y), míg az MKB Csoport 2022 első negyedévi korrigált ROAE-je 45,5% volt (a korrigálatlan ROAE 36,8%). A teljes átfogó eredménnyel kalkulált korrigált ROAE 25,6% volt.

Figyelemreméltó üzleti teljesítmény 2022. első negyedévben:

- **Retail üzletág:**

17,6%-os (y/y) növekedéssel, kimagasló teljesítmény a lakossági betétgyűjtés tekintetében, míg a bruttó hitelállomány 2,5%-kal bővült (y/y).

A Budapest Bankkal való egyesülés előkészítése érdekében 2022. március 4. és 31. között szünetelt az új jelzáloghiteltek befogadása, amelynek a szerződéskötésekre és folyósításra gyakorolt hatása csak az első negyedévet követően jelentkezett.

Kiemelkedő eredményeket ért el az MKB Bank a nemzetközi, privátbanki és vagyonkezelési szolgáltatásokat minősítő Euromoney felmérésen. A Bank a legjobb öröklési tanácsadási szolgáltatásnak járó első díjjal gazdagodott, az összesített magyarországi mezőnyben pedig a harmadik legjobb privátbanki szolgáltatónak bizonyult. Ezen felül az MKB Bank privátbanki szolgáltatásai második helyen végeztek a „Next Generation” és az adományozási tanácsadás, valamint harmadik helyen a befektetéskezelés, illetve az adatmenedzsment és adatbiztonság kategóriákban.

A Magyar Bankholding és a CIG Pannónia Biztosító stratégiai együttműködésének eredményeképp 2022. március 16-tól kezdődően a CIG Pannónia LakóTárs lakásbiztosítás került bevezetésre.

- **Corporate üzletág:**

Az MKB Csoport dinamikusan tudta növelni ügyfélállományait: a teljes vállalati bruttó hitelállomány +20,4%-kal nőtt egy év alatt (+3,4% p/p), míg a vállalati betétállomány +23,3%-kal bővült y/y (-1,6% p/p).

A Bank továbbra is aktív piaci szereplő a gazdaságélénkítő, támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban.

A vállalati finanszírozás meghatározó elemét jelenti a Növekedési Kötvényprogram, melynek keretében a vásárolt vállalati kötvény portfólió névértéke 126,7%-kal emelkedett 1 év alatt.

- **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 integráltan, Euroleasing név alatt folytatják működésüket. 2022. január 1-jétől a felsorolt lízingtársaságok tevékenységüket integráltan, egységes irányítás alatt végzik. Ezt követően - döntő részben – új kölcsön- és lízing szolgáltatásokat csak az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok kezelik.

Az MKB Csoport lízing állománya a kedvezőtlen környezet ellenére is tovább nőtt, 2022. első negyedév végére elérte a 203,9 milliárd forintot (+3,2% y/y).

Változások a vezetésben:

- **Változások a vezetésben:** A Magyar Nemzeti Bank dr. Mészáros Beatrix vezérigazgató-helyettesi kinevezését 2022. február 9-ével engedélyezte.
- **Változások az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság összetételében:**

A Társaság Közgyűlése által 2022. március 31. napján az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagokat érintően hozott határozatok alapján:

- A Közgyűlés vonatkozó határozataival 2022. április 3. napjával visszahívta igazgatósági tagi tisztségéből Ginzer Ildikó úrnőt és Valkó Mihály urat.

- A Közgyűlés vonatkozó határozataival 2022. április 4. napjától 2025. december 31-ig tartó időszakra Dr. Láng Géza Károly urat, Sárváry István urat, Dr. Vinnai Balázs urat, Szabó Levente László urat és Egerszegi Ádám urat az igazgatóság tagjává választotta.
- A Közgyűlés vonatkozó határozataival 2022. április 3. napjával visszahívta felügyelőbizottsági tagi tisztségéből Feodor Rita úrhölgyet, Hornung Ágnes Anna úrhölgyet és Oszlányi Törtel András urat.
- A Közgyűlés vonatkozó határozataival 2022. április 4. napjától 2025. december 31-ig tartó időszakra Dr. Nagy Andor urat, Hornung Ágnes Anna úrhölgyet, Dr. Bánkuti Erzsébet Beáta úrhölgyet, Járai Zsigmond urat, Valkó Mihály urat és Vaszily Miklós urat a felügyelőbizottság tagjává választotta. A felügyelőbizottság elnökének Dr. Nagy Andor úr került megválasztásra.

Fordulónap utáni események:

- A közgyűlése felhatalmazása alapján a Takarékbank Igazgatósága úgy határozott, hogy a Takarékbank alaptőkéjét 100,26 milliárd forint összegről 86,7 milliárd forint összeggel 186,96 milliárd forint összegre felemeli. Az alaptőke felemelésére 867 db egyenként 100 millió forint névértékű és 115.340.254,- forint kibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált tőzsrészcsevény zártkörűen történő forgalomba hozatalával kerül sor. A tőkeemelés keretében az MKB Bank mindösszesen 867 db, egyenként 100 millió forint névértékű és 115.340.254,- forint kibocsátási értékű, azaz 100.000.000.218,- forint összkibocsátási értékű, „C” sorozatú, dematerializált tőzsrészcsevényt vett át, ezáltal az MKB Bank a Takarékbankban 46,37%-os közvetlen részesedést szerez, így – figyelemmel a következő pontban írt részvényadásvételi szerződésre – a Takarékbankban fennálló részesedése 85,72 %.
- Az MKB Bank, mint vevő, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint eladó között részvényadásvételi szerződés jött létre, amely alapján az MKB Bank megvásárolta az MTB tulajdonában álló, a Takarékbank által kibocsátott 7.156 darab 10 millió forint névértékű és kibocsátási értékű „A” sorozatú, dematerializált tőzsrészcsevényt és 200 ezer darab 10 ezer forint névértékű és kibocsátási értékű, „B” sorozatú, dematerializált elsőbbségi, ezen belül osztalékelsőbbségi részvényt. A részvénycsomag a Takarékbank alaptőkéjének 39,35%-át testesíti meg, figyelemmel az előző pontban írt alaptőkeemelésre.
- Az MKB Bank, valamint a Magyar Posta Zrt. között átruházási szerződés jött létre, amely alapján az MKB Bank vagy az általa kijelölt leányvállalata legkésőbb 2022. október 31. napjáig megszerzi a Magyar Posta tulajdonában álló, a Takarékbank által kibocsátott 1 771 darab, egyenként 10 millió forint névértékű, összesen 17,71 milliárd forint össznévértékű és kibocsátási értékű, „A” sorozatú dematerializált tőzsrészcsevényt, mely a szerződés aláírásának időpontjában a Takarékbank alaptőkéjének 17,66%-át testesítette meg.
- A Takarékbank, mint az MKB Bank érdekkörébe tartozó konszolidációba bevonásra kerülő társaság, a szükséges előzetes jóváhagyások birtokában 2022. április 1. napján 23 óra 59 perci hatállyal, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből.
- Az MKB Bank Nyrt. 2022. április 1. napján megvásárolta az MKB Consulting Zrt. 12,58 %-os közvetlen részesedést megtestesítő részvénycsomagját. A tranzakció zárását követően az MKB Bank Nyrt. közvetlen és közvetett részesedése együttesen 71,75%-ról 86,65%-ra növekszik az MKB Consulting Zrt-ben.

- A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-119/2022. számú határozatával 2022.04.29-i nappal visszavonta a Magyar Bankholding Zrt. pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét. 2022.04.29-i nappal az MKB Bank Nyrt. átvette a Csoportirányítói funkciót az MBH-tól.

Pénz- és tőkepiaci folyamatok, a makrogazdasági környezet:

2022 első negyedében a pénz- és tőkepiaci folyamatok, valamint a makrogazdasági környezet változása jelentős hatást gyakoroltak az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

- **Hozamkörnyezet:** A Fed 2022. márciusban 25 bázisponttal 0,25%-0,50%-ra emelte az irányadó kamatsávot, ezzel 2018 decembere óta először emelt kamatot. A jegybank akkori indoklása alapján az orosz-ukrán háború amerikai gazdaságra gyakorolt hatása kiszámíthatatlan, de rövidtávon az infláció további emelkedését és a gazdasági aktivitás visszaesését hozhatja. Az USA-ban 2021 eleje óta a személyi fogyasztási kiadások árindexe (PCE-árindex) és a fogyasztóiár-index (CPI) is gyorsul. Ezek a mutatók 2021. március óta a 2%-os jegybanki cél fölött tartózkodnak, a PCE-árindex januárban 6,0% év/év, CPI 7,5% év/év volt, míg márciusban a PCE 6,6%-ra, a CPI 8,5%-ra gyorsult (év/év). 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 kivezetésével, ami 2022 első negyedében lezárult. 2022 második negyedében elkezdődhet a jegybank mérlegének csökkentése. A 10 éves amerikai állampapír-piaci hozam 2022 első negyedében 1,63-2,48% között mozgott, a negyedévet 2,32%-on zárta.

Az ECB 2022 első negyedében 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 eurózána jegybankja a márciusban lejáró pandémiás vészhelyzeti eszközvásárlási program (PEPP) pótlására átmenetileg 20 milliárdról 40 milliárd euróra növelte hagyományos eszközvásárlási programja (APP) havi volumenét, amit fokozatosan mérsékelne 2022 harmadik negyedévéig. Az eurózánaiban is a jegybanki cél fölé (2%) gyorsult az infláció 2021 nyári hónapjaitól. 2022 első negyedében 5,1-7,5% között alakult az árnyomás, meghaladva a 2%-os jegybanki inflációs célt. A részletes adatokból kitűnik, hogy az infláció fokozódásáért továbbra is elsősorban az elszálló energiaárak a felelősek, ám a folyamat a termékek egyre szélesebb körét érinti, így például az élelmiszerárak esetében is fokozott árnyomás érvényesül. A 10 éves eurózána állampapír-piaci hozam 2021 negyedik negyedében 0,28% és 1,05% között mozgott (2022. első negyedév végén -1,05%-on járt).

Magyarországon 2022 első negyedében is folytatódott az infláció gyorsulása: januárban 7,9%-ról (év/év alapon) februárban 8,3%-ra és márciusban 8,5%-ra emelkedett az inflációs mutató, vagyis jóval meghaladta a jegybanki toleranciasáv felső határát (4%).

Az inflációs kockázatok érdemi emelkedése miatt és a másodkörös infláció megakadályozása érdekében MNB folytatta a 2021 júniusában elkezdett kamatemelési ciklust, így a jegybanki alapkamatot 2,40%-ról 4,40%-ra, az egyhetes betéti kamatot 3,80%-ról 6,15%-ra emelte meg 2022 első negyedévének végéig¹. Az alapkamat a jegybank márciusi iránymutatása alapján az inflációs kockázatok mérséklése és a várakozások megfelelő alakítása az alapkamat-emelési ciklus havi ütemű folytatását teszi szükségessé, emellett az alapkamat az egyhetes betéti kamat szintjéhez történő fokozatos felzárkóztatása is a jegybank célja.

¹ 2022. áprilisban további, 100 bázispontos emelés követte a lépést, 2022. május 2-án 5,4%-on állt az alapkamat. Az egyhetes betéti kamata 6,45%-ra módosult ugyanezen időszakban.

2022 első negyedévében gyorsult a hozamok emelkedése a magyar állampapír-piacon: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2022. január elején 4,46%-on, 2022. március végén 5,90%-on állt. Az első negyedévben a kamatemelési ciklus folytatásával, valamint az inflációs várakozások emelkedésével párhuzamosan minden lejáraton emelkedtek a hozamok, azonban a rövid hozamok gyorsabban emelkedtek, így enyhén laposodott a hozamgörbe. A tovább romló inflációs kilátások és az ezzel párhuzamosan érdemben emelkedő kamatemelési várakozások hatására a hosszú oldalon további, mintegy 180-290 bázispontos hozamemelkedés következett be az állampapírok és a 2-10 év közötti swapok esetében.

- **Devizapiac:** a forint főbb devizákkal (EUR/HUF, USD/HUF) szembeni árfolyamát döntően az orosz-ukrán háborús konfliktus mozgatta. A forint kapcsán jelenleg fontos tényező az EU helyreállítási RRF alapja, amely két részben kb. 5 800 milliárd forintnak megfelelő összeget jelenthet a hazai gazdaság számára². 2022 első negyedévében igen nagy volatilitás volt tapasztalható a forint árfolyamában, amely 353-400 között mozgott az euróval szemben. Az MNB kamatemelése sem tudták tartós erősödési pályára állítani a forint árfolyamát. A forint a dollárral szemben a negyedév elején a 310-es szintet is elérte, míg az időszak végén 330-as szintre gyengült, de március elején átmenetileg járt 360-at meghaladó szint fölött is. Az időszakban a forint a régiós devizákkal együttmozgott, továbbá az euró is gyengült a dollárral szemben.
- **Államháztartás:** 2021 negyedik negyedév végére 76,8%-ra mérséklődött a magyar államadósság (Eximbankkal számított) GDP-arányos értéke, köszönhetően a kiemelkedő gazdasági növekedésnek, azonban az államadósság mintegy 11 százalékponttal haladta meg a 2019 végi szintet. 2021-ben a költségvetés eredményszemléletű hiánya a GDP 6,8%-a volt (3 736 milliárd forint), amely kedvezőbb, mint a tervezett 7,5%-os deficit. A Pénzügyminisztérium 2022-re vonatkozó terve alap 4,9%-os hiány várható. Mindazonáltal az év első három hónapjában a tervezett hiány több mint 70%-a teljesült (2 309,4 milliárd forint), a korábban tervezett, jelentős évi kiadások miatt, (például a családok SZJA-visszatérítése, a 13. havi nyugdíj, valamint a rendvédelmi dolgozók külön juttatása).
- **GDP:** 2022 első negyedévében hazánk GDP-je 8,2%-kal növekedett, így a hazai gazdaság három százalékponttal múlta felül az európai unió átlagát (5,2%), vagyis folytatódott a hazai gazdaság felzárkózása. A tavalyi év végi, várakozáson felüli gazdasági élénkülés áthúzódó hatásai, valamint az idei első két hónap adatai önmagában a növekedési kilátások javítását indokolták volna (az ágazati adatokat figyelembe véve a gazdasági növekedés elérte a 8-9%-ot). Az ukrajnai háború kitörése számos, döntően közvetett hatáson keresztül rontja a hazai növekedési kilátásokat. Ezek hatása a termelési láncokra, energia-, nyersanyag-, és élelmiszerellátásra kiszámíthatatlan, ami az árupiacokon szélsőséges áringadozásokat, volatilitást okoz. Ilyen körülmények között nem csupán a növekedési, hanem az inflációs, államháztartási, külkereskedelmi előrejelzések is fokozott nehézségekbe ütköznek.
- **Bérek és foglalkoztatás:** a hazai keresetek bővülése 2022. január-márciusban is fennmaradt. Az időszakban bruttó és a kedvezmények nélkül számított nettó átlagkereset egyaránt 21,0%-kal, a kedvezmények figyelembevételével számított nettó kereset 21,6%-kal nőtt az előző évhez képest. A rendszeres (prémium, jutalom, egyhavi külön juttatás nélküli) bruttó átlagkereset 447 700 forintra becsülhető, 14,3%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. 2022. január-márciusban a 15–74 éves korcsoportban a foglalkoztatottak létszáma 4 millió 674 ezer fő volt, amely 107 ezerrel több, mint az előző év azonos időszakában. A foglalkoztatási ráta 63,7% volt az időszakban. 2022. január-

² 2022 első negyedévének lezárulása után, április 6-án az Európai Bizottság megindította a jogállamisági eljárást Magyarország ellen, amely szintén a forint gyengülését okozta.

márciusban időszakban a munkanélküliek átlagos létszáma 181,1 ezer fő volt, ami 3,7%-os munkanélküliségi rátát jelentett.

- **Infláció:** 2022 első negyedévében folytatódott az infláció megugrása, januárban 7,9%-ról 8,3%-ra gyorsult februárban és 8,5%-ra márciusban az előző év azonos időszakához viszonyítva. A koronavírus-járvány utáni gazdasági fellendülést hatalmas globális kínálati sokk lassítja, amely csökkenti a növekedést és felpörgeti az inflációt. E hatásokhoz járul hozzá az ukrajnai háború és az Oroszországgal szembeni gazdasági szankciók, amelyek különösen a globális energiaellátás biztonsága miatt jelentenek kockázatot. A közvetett hatások leginkább az ellátási láncok zavarain, és ezzel szoros összefüggésben a külföldről begyűrt árnyomáson keresztül érvényesülhetnek. Ráadásul jelentős bizonytalanságot okoz, hogy a háború időtartama, végkimenetele, a szankciók további fokozása, vagy kedvező esetben enyhítése még nem ismert. Ezek hatása a termelési láncokra, energia-, nyersanyag-, és élelmiszerellátásra kiszámíthatatlan, ami az árupiacokon szélsőséges áringadozásokat, volatilitást okoz.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2022 I. NEGYEDÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

MKB Csoport								
Konzolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2021Q1*	2021Q4*	2022Q1	P/P	Y/Y	2021Q1	2022Q1	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	16 414	5 406	10 792	99,7%	-34,2%	16 414	10 792	-34,2%
Egyéb átfogó eredmény	-10 393	-33	-12 691	-	22,1%	-10 393	-12 691	22,1%
Adózás utáni eredmény	26 807	5 439	23 483	-	-12,4%	26 807	23 483	-12,4%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	2 796	8 753	5 505	-37,1%	96,9%	2 796	5 505	96,9%
Üzleti korrekciók	3 375	4 325	6 284	45,3%	86,2%	3 375	6 284	86,2%
Bankadó	2 321	-774	3 718	-	60,2%	2 321	3 718	60,2%
Osztalék	-2	-4	-2	-51,5%	-8,7%	-2	-2	-8,7%
Integrációs költségek	1 381	5 115	2 568	-49,8%	86,0%	1 381	2 568	86,0%
Non-core egyedi tételek	-326	-13	0	-100,0%	-100,0%	-326	0	-100,0%
Covid-19 hatás	-646	3 138	-844	-126,9%	30,7%	-646	-844	30,7%
COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	-646	2 087	-400	-119,2%	-38,0%	-646	-400	-38,0%
Covid-19-cel kapcsolatos kamat visszatérítés	0	160	0	-100,2%	-	0	0	-
Covid-19-cel kapcsolatos kamatstop	0	891	-444	-149,8%	-	0	-444	-
FV korrekció	0	1 313	0	-100,0%	-	0	0	-
Technikai korrekciók	67	-22	65	-	-3,2%	67	65	-3,2%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	19 210	14 159	16 297	15,1%	-15,2%	19 210	16 297	-15,2%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-10 393	-33	-12 691	-	22,1%	-10 393	-12 691	22,1%
Korrigált adózás utáni eredmény	29 603	14 192	28 988	104,3%	-2,1%	29 603	28 988	-2,1%
Korrigált adózás előtti eredmény	32 002	12 766	31 701	148,3%	-0,9%	32 002	31 701	-0,9%
Bruttó bevétel (korrigált)	43 159	33 071	42 318	28,0%	-1,9%	43 159	42 318	-1,9%
Nettó kamateredmény (korrigált)	11 463	16 632	25 170	51,3%	119,6%	11 463	25 170	119,6%
Kamatbevétel (korrigált)	17 656	27 748	43 161	55,5%	144,5%	17 656	43 161	144,5%
Kamatráfordítás (korrigált)	-6 193	-11 116	-17 991	61,8%	190,5%	-6 193	-17 991	190,5%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	5 510	6 913	5 453	-21,1%	-1,0%	5 510	5 453	-1,0%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	26 186	9 527	11 695	22,8%	-55,3%	26 186	11 695	-55,3%
Árfolyameredmény (korrigált)	1 395	480	-109	-122,7%	-107,8%	1 395	-109	-107,8%
Átértékelési eredmény (korrigált)	27 984	10 555	14 968	41,8%	-46,5%	27 984	14 968	-46,5%
Egyéb eredmény (korrigált)	-3 194	-1 508	-3 164	109,8%	-0,9%	-3 194	-3 164	-0,9%
Összes működési költség (korrigált)	-10 558	-15 943	-12 701	-20,3%	20,3%	-10 558	-12 701	20,3%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-4 898	-8 540	-5 686	-33,4%	16,1%	-4 898	-5 686	16,1%
Dologi költség (korrigált)	-3 538	-4 684	-4 659	-0,5%	31,7%	-3 538	-4 659	31,7%
Értéksökkenés (korrigált)	-2 122	-2 718	-2 356	-13,3%	11,0%	-2 122	-2 356	11,0%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	251	-3 511	3 446	-198,1%	-	251	3 446	1271,7%
Hitelek és kihelyezések értékesítése és hitelezési veszteség (korrigált)	209	-3 127	3 446	-210,2%	-	209	3 446	1550,4%
Egyéb értékesítés (korrigált)	42	-385	0	-100,1%	-99,3%	42	0	-99,3%
Bankadó	-850	-850	-1 362	60,2%	60,2%	-850	-1 362	60,2%
Társasági adó (korrigált)	-2 399	1 426	-2 713	-290,3%	13,1%	-2 399	-2 713	13,1%
Korrigált teljesítménymutatók	Periódus					YTD		
	2021Q1	2021Q4	2022Q1	P-P	Y-Y	2021Q1	2022Q1	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	54,3%	45,9%	0,0%	-45,9%-pt	-54,3%-pt	54,3%	45,4%	-8,9%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	4,1%	1,8%	0,0%	-1,8%-pt	-4,1%-pt	4,1%	3,3%	-0,8%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	6,0%	4,1%	0,0%	-4,1%-pt	-6,0%-pt	6,0%	4,8%	-1,2%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	2,5%	3,0%	0,0%	-3,0%-pt	-2,5%-pt	2,5%	3,4%	0,9%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	1,6%	2,1%	0,0%	-2,1%-pt	-1,6%-pt	1,6%	2,8%	1,2%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	0,8%	0,9%	0,0%	-0,9%-pt	-0,8%-pt	0,8%	0,6%	-0,1%-pt
C/TA (Működési költség/mérlégfőösszeg - korrigált)	1,5%	2,0%	1,4%	-0,5%-pt	0,0%-pt	1,5%	1,4%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	24,5%	48,2%	30,0%	-18,2%-pt	5,6%-pt	24,5%	30,0%	5,6%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	-0,1%	1,0%	0,0%	-1,0%-pt	0,1%-pt	-0,1%	-1,1%	-1,0%-pt

* A 2021-es negyedéves és éves eredmény újra kalkulálásra került a bankadó időarányos figyelembevételével.

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: 2022.01.01.-2022.03.31.

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

Az MKB Csoport **29,0 milliárd forint korigált adózott eredményt** ért el 2022 első negyedévében 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 korigált teljes átfogó eredmény +16,3 milliárd forint volt (+2,1 milliárd forint p/p).

A jelentős profit hatására a korigált **ROAE 45,5%** volt (+22,5%-pt p/p).

Az üzleti bevételek negyedéves szintű bővüléséhez a növekvő hitel- és bankközi állományok és a felfelé mozduló kamatkörnyezet miatt emelkedő **kamateredmény** (+13,7 milliárd forint, +119,6% y/y; +8,5 milliárd forint, +51,3% p/p) hozzájárult. A korigált **teljes bevételi marzs** (TRM) az előző negyedéves összehasonlításban p/p 0,7%-pt-tal, 4,8%-ra emelkedett.

2022 első negyedévében 3,4 milliárd forint hitelekhez kapcsolódó **korigált hitelkockázati költség feloldás** történt, ami mínusz 1,1%-os korigált kockázati költség rátát eredményezett.

A bérinfláció, a kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok, a digitalizáció miatti üzleti fejlesztések 2022 első negyedévében is komoly nyomást helyeztek a költségekre, mindazonáltal az alaptevékenységhez kapcsolódó működési költségek csak minimálisan emelkedtek. A gyorsan növekvő mérlegfőösszeg az **eszközarányos költség ráta** (C/TA) csökkenését eredményezte, mely 1,43%-ra csökkent 2022 első negyedévben (-0,55%-pt p/p). A **költség-bevételi arány** (CIR) 30,0% volt 2022 első negyedévben (-18,2%-pt p/p; +5,6%-pt y/y).

2.1.1 Korigált adózott eredmény

Az MKB Csoport 2022 első negyedévében 29,0 milliárd forintos **korigált, konszolidált adózás utáni** eredményt ért el (+14,8 milliárd forint p/p, -0,6 milliárd forint y/y). A kimagasló eredményt az erős üzleti teljesítmény, a kedvező pénzügyi hatások és a továbbra is szigorú költségkontroll alapozta meg.

A **korrekciók** összege +5,5 milliárd forint volt az első negyedévben, melyek a bankadó időarányos részének figyelembevételéhez, a COVID-19-cel kapcsolatban elszámolt kockázati költségekhez és az integrációs költségekhez kapcsolódtak.

A 30,5 milliárd forint első negyedéves **üzleti bevétel** +66,1%-kal nőtt éves összehasonlításban (+27,0% p/p), mely elsősorban a bővülő hitelportfólión elért magasabb nettó kamatbevétel hatása. Az **üzleti marzs** (CIM) negyedéves értéke 3,4%-ra emelkedett (+46 bp p/p; +89 bp y/y), mivel a mérlegfőösszeg bővülésének ütemét meghaladta a nettó kamat- és jutalékeredmény növekedése.

A **tőke megfelelési mutató 20,3% volt** 2022 első negyedév végén (+138 bp y/y). Az MKB Csoport stabil tőkehelyzete alapvető fontosságú az üzleti stratégia végrehajtásához és Magyar Bankholding további céljainak megvalósításához.

2.1.2 Teljes átfogó eredmény

Az MKB Csoport **számvetési** (korigálatlan) **teljes átfogó eredménye** (TOCI) 2022 első negyedévében 10,8 milliárd forint volt (+5,4 milliárd forint p/p; -5,6 milliárd forint y/y).

A 16,3 milliárd forint negyedéves **korigált teljes átfogó eredményt** (+2,1 milliárd forint p/p; -2,9 milliárd forint y/y) a 29,0 milliárd forintos adózott eredmény és a mínusz 12,7 milliárd forintos egyéb átfogó jövedelem (OCI) alakította. A 2022 első negyedéves **korigált teljes átfogó eredmény növekedés** hátterében elsősorban a jelentősen emelkedő nettó kamateredmény és a felszabadított hitelkockázati költség szint áll.

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport **nettó kamateredménye** 25,2 milliárd forint volt 2022 első negyedév végén (+13,7 milliárd forint y/y), mely a növekvő ügyfél- és bankközi állománynak, a hozamkörnyezet kedvező alakulásának és a kiemelkedő portfólióminőségnek köszönhetően +51,3% p/p, valamint +119,6% y/y növekedést jelent.

A **kamatbevétel** negyedéves összevetésben 55,5%-kal, 43,2 milliárd forintra nőtt (+144,5% y/y). A kamatbevétel éves növekedését jellemzően a növekvő ügyfélhitel állomány (+13,3% y/y) határozta meg. A hozamkörnyezet emelkedése miatt a kamatbevételek bővülése meghaladta az átlagállományok növekedési ütemét (bruttó hitelállomány +11,1% y/y).

A **kamatráfordítás** 18,0 milliárd forintot tett ki, melynek 11,8 milliárd forintos éves emelkedését (+190,5% y/y) a hozamkörnyezet emelkedése és a magas ügyfélbetét állomány okozta.

A **nettó kamatmarzs** (NIM) 2,8%-ra emelkedett az első negyedévben, mivel a nettó kamatbevétel nagyobb mértékben növekedett, mint az átlagos eszközállomány, mértéke marginálisan, 124 bp-tal haladta meg a tavalyi év első negyedéves értékét.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

Az első negyedévben 5,5 milliárd forintra csökkent a **jutalékeredmény** (-21,1% p/p) az előző negyedévhez képest az év végi időszakban jelentkező erős forgalom után beszédett jutalékok miatt, éves összehasonlításban azonban csak minimális, 56,4 millió forintos csökkenés figyelhető meg.

2.1.5 Árfolyameredmény

A **devizaműveletekből származó eredmény** mínusz 0,1 milliárd forint volt a negyedévben (-0,6 milliárd forint p/p; -1,5 milliárd forint y/y).

Az ügyfelek devizakonverziós forgalma a devizaárfolyamok nagyobb volatilitása mellett mind negyedéves, mind pedig éves összehasonlításban jelentősen nőtt. Ennek köszönhetően elsősorban az egyedi áras és fixing spot devizakonverziókon elért eredmény jelentősen meghaladta az előző negyedéves időszakot. Ugyanakkor 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 215 bázispontot emelkedett a negyedév során. Ennek hatására a swap hozamgörbe is jelentősen elmozdult felfelé (a 3, 5, és 10 éves swap hozamok rendre +200 bp, +168 bp és +140 bp-t emelkedtek p/p), míg az azonos futamidejű ÁKK állampapír benchmark pontok is +222 bp, +199 bp és +139 bp-tal emelkedett. Az asset-swap spread-ek alacsony szinteken fluktuáltak a negyedév során.

A hozamok emelkedésének köszönhetően az átértékelési eredmény +14,97 milliárd forint (+4,4 milliárd forint p/p; -13,0 milliárd forint y/y) volt a negyedévben, míg a fix kamatozású állampapír portfólió átértékeléséből fakadó negatív OCI hatás jelentős, mínusz 12,7 milliárd forint volt. A két hatás eredőjeként a negyedéves **nettó átértékelési eredmény** (FVTPL+FVTOCI) +2,3 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. 2022 első negyedévben az **egyéb eredmény** mínusz 3,2 milliárd forint volt, az előző év azonos időszakának szintjén áll (+0,03 milliárd forint y/y).

2.1.8 Működési költségek

Az MKB csoport **működési költsége** 12,7 milliárd forint volt 2022 első negyedévben. Ez 20,3%-os (+2,1 milliárd forint y/y) növekedést jelent 2021 azonos időszakához, 20,3% (-3,2 milliárd forint p/p) megtakarítást viszont az előző negyedévhez képest. Éves összehasonlításban a növekedést az inflációs- és árfolyamhatások generálták, míg a p/p csökkenés jellemzően a személyi jellegű költségek éven belüli egyenlőtlen eloszlásából fakad. A kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok jelentős költségnövelő hatása ellenére a kontroll alatt tartott költségek mérlegfőösszeghez viszonyított szintje minimálisan emelkedett: a C/TA értéke a növekvő költségszint ellenére is 1,43% volt (-3 bp y/y).

A **személyi költségek** 2022 első negyedévben 5,7 milliárd forintot tettek ki, mely 16,1%-os növekedést jelent 2021 azonos időszakához képest. A növekedés mögött az üzleti bővülés által indukált létszámnövekedés és jelentős bérinfláció mellett fúziós folyamatok is állnak: már a BB-MKB jogi fúzió előtt megkezdődött az új felsővezetés kialakítása az MKB Bankban. Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2022 márciusa végén 2 255,48 FTE volt (+217,6 FTE; +10,7% y/y).

A 2022 első negyedéves 4,7 milliárd forintos **dologi költségek** +1,1 milliárd forintos y/y emelkedését főként az inflációs folyamatok és a forint leértékelődése okozták, továbbá 2022-től az ÁFA a költségek közé került átsorolásra, míg 2021-ben az egyéb ráfordítás soron szerepelt.

Az **értékcsökkenés** összege 2022 első negyedévben 2,4 milliárd forint volt (+11,0% y/y), a korábban megvalósított digitalizációs fejlesztések, valamint a törvényi megfelelési projektek hatására.

Kedvező 2022 első negyedéves költség-bevételi arány (CIR): 30,0% a jelentős bevételek eredményeként (-18,2%-pt p/p; +5,6%-pt y/y).

2.1.9 Kockázati költségek

2022 első negyedévében +3,4 milliárd forint korigált hitelkockázati költség feloldás történt, köszönhetően a kiváló hitelportfóliónak és a prudens portfólió kezelésnek.

Az **NPL portfólió záróállománya** 2022 első negyedév végén 35,9 milliárd forint volt, mely 7,0 milliárd forintos (+24,3%-pt y/y) emelkedést jelent 2021 első negyedév végéhez képest (+1,2%-pt p/p). A növekvő NPL ráta hátterében a moratórium lejártát követően 2021 utolsó negyedévében történt, EBA rendelkezések miatti stage átsorolások és a prudens egyedi monitoring áll. Az **IFRS-szerinti NPL mutató** 2,79%-ra emelkedett (+25 bp y/y), míg az **NPL direkt fedezettség** 71,8%-ról 62,5%-ra csökkent (y/y).

2.1.10 Társasági adó

A 2022 első negyedévben kimutatott **társasági adó ráfordítás** 2,2 milliárd forint volt, amely 1,0 milliárd forint fizetendő társasági adó ráfordítás és 1,2 milliárd forint halasztott adó eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 0,5 milliárd forint volt, tehát a **korigált társasági adó** összesen 2,7 milliárd forint volt.

2.2 Mérleg

MKB Csoport							
Korrigált mérleg (millió forintban)	2020Q4	2021Q1	2021Q4	2022Q1	P/P	Y/Y	YTD
Pénzügyi eszközök	377 741	425 862	893 391	1 093 688	22,4%	156,8%	156,8%
Kereskedési könyv	33 980	44 007	107 376	181 039	68,6%	-	-
Értékpapírok	1 163 309	1 340 971	1 000 734	1 177 283	17,6%	-12,2%	-12,2%
Ügyfélhitelek (nettó)	1 113 962	1 091 537	1 215 347	1 242 678	2,2%	13,8%	13,8%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 159 921	1 136 335	1 263 647	1 287 614	1,9%	13,3%	13,3%
Lakosság	255 554	258 440	270 393	264 888	-2,0%	2,5%	2,5%
Vállalat	713 855	680 338	792 023	818 861	3,4%	20,4%	20,4%
Lízing	190 512	197 557	201 231	203 865	1,3%	3,2%	3,2%
Hitelekre képzett értékvesztés	-45 959	-44 797	-48 301	-44 936	-7,0%	0,3%	0,3%
Lakosság	-10 866	-9 208	-13 656	-12 557	-8,1%	36,4%	36,4%
Vállalat	-28 550	-29 101	-28 188	-26 157	-7,2%	-10,1%	-10,1%
Lízing	-6 543	-6 488	-6 456	-6 221	-3,6%	-4,1%	-4,1%
Egyéb eszközök	92 614	94 133	97 311	102 638	5,5%	9,0%	9,0%
Leányvállalati részesedés	7 295	7 989	8 586	9 102	6,0%	13,9%	13,9%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	58 194	58 004	59 790	58 543	-2,1%	0,9%	0,9%
Egyéb eszközök	27 125	28 140	28 935	0	-100,0%	-100,0%	-100,0%
Eszközök összesen	2 781 607	2 996 511	3 314 159	3 797 326	14,6%	26,7%	26,7%
Bankközi forrás	575 097	820 993	711 396	952 587	33,9%	16,0%	16,0%
Ügyfélbetétek	1 862 261	1 816 604	2 216 145	2 217 487	0,1%	22,1%	22,1%
Lakosság	401 888	402 792	444 548	473 702	6,6%	17,6%	17,6%
Vállalat	1 460 373	1 413 812	1 771 596	1 743 785	-1,6%	23,3%	23,3%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	89 746	87 687	91 795	321 088	249,8%	266,2%	266,2%
Alárendelt kölcsöntőke	44 724	45 034	45 070	45 635	1,3%	1,3%	1,3%
Saját tőke	209 779	226 193	249 753	260 529	4,3%	15,2%	15,2%
Források összesen	2 781 607	2 996 511	3 314 159	3 797 326	14,6%	26,7%	26,7%
Garanciák	120 072	120 356	129 122	132 703	2,8%	10,3%	10,3%
Hitelkeretek	276 333	358 961	381 316	413 064	8,3%	15,1%	15,1%
Akkreditívek	17 178	17 351	17 983	18 227	1,4%	5,0%	5,0%
Egyéb	11 676	10 830	11 042	8 450	-23,5%	-22,0%	-22,0%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	425 259	507 498	539 463	572 444	6,1%	12,8%	12,8%

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

Az MKB Csoport **mérlegfőösszege** 3 797,3 milliárd forintra nőtt (+483,2 milliárd forint, +14,6% p/p) 2022. első negyedév végére, míg az éves bővülés +800,8 milliárd forint, +26,7% y/y volt. A betétállomány stagnált, de éves összevetésben +400,9 milliárd forint volt a bővülés.

A **bruttó hitelállomány** 1 287,6 milliárd forintra bővült 2022. első negyedév végére; a y/y +13,3%-os (p/p 1,9%) bővülés az MKB üzletszerzési potenciálját mutatja.

Az MKB Csoport **hitel-betét mutatója** 58,1%. Ez közel megegyezik az előző negyedév 57,0%-os értékével, mely kedvező mérlegstruktúrát és likviditási helyzetet mutat.

A mérlegfőösszeg negyedéves növekedését elsődlegesen az MBH kötvénykibocsátásából származó forrásának MKB-nál (az április 1-i tőkeemelés érdekében) elhelyezett összege indokolta.

Az MKB Csoport **saját tőkéje** 260,5 milliárd forintra nőtt (+4,3% p/p; +15,2% y/y). Kiemelkedően magas, **20,3%-os tőkeemfelelés** 2022. első negyedév végén.

2.2.1 Hitelek

A **bruttó hitelállomány** növekedése az előző negyedévi teljesítményével összevetésben tovább erősödött (+1,9%; nettó: +2,2% p/p), míg év/év alapon, a növekedés motorját jelentő vállalati hitelezésnek köszönhetően, +151,3 milliárd forinttal (+13,3% y/y) bővült a hitelállomány.

A vállalati hitelek növekedése (+3,4% p/p; +20,4% y/y) mellett a lakossági hitelek állománya a negyedév során (-2,0% p/p; +2,5% y/y) csökkent.

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

A **hitelekre képzett értékvesztés állomány** az előző negyedév végéhez képest kedvezőbben alakult (-7,0%), ugyanakkor éves összevetésben ezzel ellentétes a Bank teljesítménye (+0,3%).

2.2.2 Értékpapírok

Az értékpapír portfólió (+176,5 milliárd forint; +17,6% p/p) egy jelentős repo ügylet keretében átmenetileg emelkedett a negyedév során; így az **értékpapírok állománya** 1 177,3 milliárd forint volt 2022. első negyedévének végén (-163,7 milliárd forint y/y).

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A **pénzügyi eszközök állománya** jelentős mértékben nőtt a negyedév során (+200,3 milliárd forint), így az időszak végén az állomány 1 093,7 milliárd forint volt. A +667,8 milliárd forintos éves növekedés jelentős része a Magyar Bankholding által az MKB-nál elhelyezett betétállomány miatt keletkezett többletlikviditás, pénzügyi eszközökbe történő befektetésének tulajdonítható.

2.2.4 Betétek

Az **ügyfélbetét állomány** év végén 2 217,5 milliárd forintot ért el. A negyedévest változást (+0,1% p/p) egyfelől a **vállalati betétek** (-1,6% p/p) mérséklődése jellemezte, miközben a **lakossági betétek** állománya növekedést mutatott (+6,6% p/p). A moderált negyedéves állománynövekedés mögött szezonális hatások húzódnak meg.

A 400,9 milliárd forintos (+22,1% y/y) éves növekményhez minden üzletág hozzájárult: a vállalati szegmens állománya 23,3%-kal, míg a lakossági betétek állománya 17,6%-kal nőtt egy év alatt. Utóbbi növekedését a moratórium hatása is támogatta: a lakossági megtakarítások továbbra is magasak.

2.2.5 Bankközi források

A **bankközi források** állománya 952,6 milliárd forint volt 2022. első negyedév végén (+241,2 milliárd forint p/p; +131,6 milliárd forint y/y). Az év/év növekedés nagyrészt az MNB likviditásbővítő programjához, illetve a különböző gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódott.

2.2.6 Saját tőke

Az MKB Csoport **saját tőkéje 260,5 milliárd forint** volt az első negyedév végén. A tőkeakkumuláció mind negyedéves, mind éves alapon folyamatos, a növekedés +4,3% p/p, +15,2% y/y; mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához.

Az év vége óta bekövetkezett 10,8 milliárd forintos bővülést az eredménytartalék 60,0 milliárd forintos növekedése támogatott, amelyet részben ellensúlyozott az előző negyedévhez képest alacsonyabb eredmény és a kedvezőtlenebb ártértékelési eredmény.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkifutás

Az MKB Csoport **mérlegen kívüli kifizetése** 572,4 milliárd forint volt 2022. első negyedév végén, mely az előző negyedévhez képest 6,1%-kal (+33,0 milliárd forint p/p) nőtt (+12,8%; +64,9 milliárd forint y/y). Az éves bővülés főként a le nem hívott hitelnyújtási kötelezettségek (bruttó) (+15,1% y/y) növekedésének köszönhető.

2.3 Tőke megfelelés

Az MKB Csoport tőkeellátottsága továbbra is erős, **tőke megfelelési mutatója (CAR) 20,3%** volt az első negyedév végén, mely éves összevetésben 138 bázispontos növekedést mutat. A CAR p/p alapon mérsékelt, 1,7%-ponttal csökkent, mivel az adózott eredmény év közben az IFRS szabályok szerint nem kerül figyelembevételre a szavatolótőkében.

A Bank kockázati súlyos mérlegfőösszege (RWA) a 2021. első negyedév végi 1 021,5 milliárd forintról 12,3%-kal 1 147,0 milliárd forintra nőtt (+2,5% p/p), mely jól mutatja az MKB Csoport ügyfélállomány szerzési képességét.

A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

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 erősségeire építve az MKB Bank állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása és építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére az MKB Bank nem szimplán termékeket értékesít, hanem komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligényeket elégít ki. Az MKB Bank a vállalati szegmens valamennyi szereplője számára – ügyfélmérettől függetlenül – képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

Az ügyféléletről-alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a bank 2022-ben is jelentős erőforrásokat fordít a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül a pandémiás helyzet elhúzódása miatt kialakult kihívásra reagálva extra erőforrást allokál a digitalizációs megoldások erősítésére.

A vállalkozások hitel iránti igénye 2022. első negyedévében sem csökkent. Az MKB Bank 2022-ben is törekszik az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálására, az ügyfélméret növelésére, ezért a különböző – módosított – gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban is részt vesz, melyek bevezetésük óta nagy népszerűségnek örvendenek. A bank által tapasztalt jelentős hitelfelvételi kedv további lendületet ad a gazdaságnak, a pandémiával erősebben sújtott ágazatokban is áthidaló megoldást jelenthetnek az MKB Bank által nyújtott különböző pénzügyi megoldások.

A hiteltörlesztési moratóriumot az MKB Bank a teljes időszakra elérhetővé tette az Ügyfelei részére, ezzel is segítve esetleges likviditási nehézségeiknek időleges megoldását. A moratórium általános jellege, bár véget ért 2021-ben, azonban jogosultság függvényében az ügyfelek a moratórium 2022.06.30-ig tartó szakaszában is részt tudnak venni, továbbá a kisbenzinkutak - ugyancsak jogosultságtól függően - kérhetik a moratórium 2022.05.15. napjáig történő igénybevételét.

Az MKB Csoport vállalati üzletág által kezelt hiteleinek állománya 818,9 milliárd forint volt a negyedév végén, amely +20,4% (+138,5 milliárd forint) növekedést jelent az előző év hasonló időszakához képest (+3,4% p/p).

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 624,5 milliárd forint, amely 3,9%-os növekedés az előző negyedévhez képest (+23,2 milliárd forint), míg éves alapon +28,4%-os (+138,1 milliárd forint) volt a változás. A nem pénzügyi vállalatok részére a tárgy negyedévben történt hitelfolyósítás 66,9 milliárd forint volt, ami 7,8%-os piaci részesedést eredményezett.

A nem pénzügyi nagyvállalatok bruttó hitelállománya 33,2 milliárd forint növekedést követően 253,1 milliárd forint volt (+15,1% p/p), főként a saját forrású beruházási hitelek, a forgóeszköz hitelek, illetve az NHP Beruházási és forgóeszköz hitelek alakították a növekedést, melyet tompított a konzorciális és projekt hitelek állományának visszaesése. A KKV hitelek állománya főként az NHP beruházási hitelek állományának mérséklődése miatt 11,3 milliárd forinttal, 335,4 milliárd forintra csökkent (-3,3% p/p). A mikro vállalatok hitelállománya 36,1 milliárd forinton állt (+1,3 milliárd forint p/p; +5,4% y/y) az időszak végén, a változás mind negyedéves mind éves szinten a Széchenyi hiteleknek köszönhető.

A vállalati finanszírozás másik meghatározó elemét jelenti a Növekedési Kötvényprogram, melynek keretében a vásárolt vállalati kötvény portfólió névértéke 126,7%-kal emelkedett 1 év alatt.

A Bank 2022-ben is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. 2022 első negyedévében a Széchenyi Program keretében a Bank 5,0 %-os piacrészt ért el.

Az MKB Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból, a Bank 2022. első negyedéves piaci részesedése az összes refinanszírozott folyósításból 12,7% volt. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, hiszen a GDP közel 80%-a exportból származik, melyhez nemcsak az exportőrök, hanem az export köré szerveződő beszállítók, valamint az exportpiacon még csak most megjelenő vállalkozások is hozzájárulnak.

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 9,8%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 994,1 milliárd forintot alakult (+88,3 milliárd forint y/y). Az előző negyedévhez képest az állomány 13,1%-kal mérséklődött, így a piaci részesedés 7,26%-on alakult.

A vállalati ügyfélszám 34,7 ezer volt a 2022. I. negyedév végén, mely az előző negyedév végéhez képest 0,3%-os növekedést jelent.

A Magyar Bankholding fúziós folyamatainak jelentős lépéseként 2022. első napjával az MKB-Euroleasing, a Budapest Lízing, a Takarékszövetkezet Lízing, valamint a Budapest Bank Autófinanszírozási üzletága integráltan, Euroleasing név alatt folytatják működésüket. A lépés jelentőségét jelzi, hogy a vállalat országos hálózattal, 110 ezer ügyféllel és az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 20 százalékos jelentősen meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik.

Az MKB Bank és Budapest Bank fúziójának előkészítő munkái befejeződtek 2022. első negyedévében, mely alapján a Budapest Bank 2022. március 31-én beolvadt az MKB Bankba, az egyesült bank pedig MKB Bank néven működik tovább.

A törvényi előírásoknak történő megfelelés mellett kiemelten fontos volt a Bank számára, hogy az ügyfélélményt szem előtt tartva valósuljon meg a fúzió. A fuzionált MKB Bank ügyfeleinek az egyesülés számos előnnyel jár, a Bank 66 városban, összesen 143 bankfiókkal és 184 db ATM-mel van jelen, ezzel az ügyfeleknek a korábbinál több helyszínen biztosítjuk a személyes ügyintézkést és a megszokott magas minőségű kiszolgálást. Az egyesülés révén az erősségek összeadódnak, tehát az ügyfelek egységes, de jóval szélesebb termékpalettát érhetnek el.

2.4.2 Retail üzletág

2022. I. negyedév végén a lakossági hitelek (MNB statisztikai követelmény rendszere alapján) záró volumene 275,4 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 1,3 milliárd forint, az előző év azonos időszakához képest pedig 21,8 milliárd forint növekedést jelent. Az éves növekedés elsősorban a Q2-ben jelentős fedezett hitel folyósításnak és a 2019-ben bevezetett hosszú lejáratú „Babaváró” hitelnek köszönhető. A teljes lakossági hitelfolyósítás 2022. első negyedévében elérte a 15,5 milliárd forintot, ami 5,0%-kal alacsonyabb szintet jelent 2021. negyedik negyedévhez képest (-0,8 milliárd forint p/p és +4,4 milliárd forint y/y). A fedezetlen és egyéb hitelek negyedéves folyósítása 2021. Q4-hez képest némileg csökkent, de a fogyasztási hitelek húzótermékének számító személyi hitelezésben

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.01.01.-2022.03.31.

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

növekedést ért el a Bank. A Bank kiemelkedő hitelezési aktivitásának köszönhetően, a lakossági hitelek folyósításában mért piaci részesedése 2022. első negyedév végére elérte a 2,46%-ot.

A hitelezésben elért 2022. első negyedéves teljesítmény annak tükrében is pozitívan értékelendő, hogy az MKB Bank a Budapest Bankkal való egyesülés előkészítése érdekében 2022. március 4. és 31. között szüneteltette az új jelzáloghitelek befogadását.

A fedezett hitelek záróállománya 205,0 milliárd forintra növekedett (+2,5 milliárd forint p/p, +11,2 milliárd forint y/y), míg a piaci részesedés kismértékben emelkedett 2022. első negyedévében (+2 bp p/p és -18 bp y/y). A fedezett hitelek folyósítása az első negyedévben némileg visszaesett (-0,7 milliárd forint p/p) a lakáscélú jelzálog fedezetű hitelek folyósítási értékének mérséklődése miatt. A fedezett hitelek folyósításának piaci részesedése így 2,99% volt 2022. első negyedévében.

A fedezetlen hitelek állománya 1,2 milliárd forinttal csökkent 2021. Q4-hez képest, így az állomány az időszak végére 57,2 milliárd forintot (+10,4 milliárd forint y/y) ért el. Az állományi piaci részesedés 3 bp-tal 1,74%-ra (p/p) nőtt, míg éves szinten +14 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 negyedik negyedévéhez képest (4,5 milliárd forint). A személyi kölcsönök folyósításának piaci részesedése 1,95% volt.

Az emelkedő hozamkörnyezet miatt az MKB Bank szükségesnek tartotta a lakossági jelzáloghitel kamatainak emelését. A kamatemeléskor szem előtt tartotta az üzleti stratégiai célul kitűzött piaci pozíció megtartását. A kamatemelés az 5 éves és a 10 éves kamatperiódusú lakáshitel és magánhitel termékeket érintette. Az új kamatokat a 2022. február 7-től befogadott igénylések esetén alkalmazza a Bank.

A betétek záró volumene 456,3 milliárd forint volt, amely +33,0 milliárd forint növekedést jelent 2021. végéhez képest, miközben az éves növekedés 26,4% (+95,4 milliárd forint y/y) volt a pandémia ellenére.

Lakossági ügyfélkörben a befektetések terén továbbra is a biztonságos és kiszámítható állampapírok iránt volt jelentős a kereslet. A MÁP+ mellett egyre inkább előtérbe került az infláció követő Prémium Magyar Állampapír. A negyedévben tovább növekedett a nettó értékesítés és a befektetési alapok népszerűsége visszatérni látszik az átmeneti kereslet csökkenést követően.

A MÁP+ +10%-ot, míg a befektetési alapok +44%-os növekedési eredményt hozott ezen időszakban az előző negyedévhez viszonyítva.

A lakossági ügyfelek száma 2.800 fővel nőtt p/p (377,9 ezer ügyfél 2022. első negyedév végén), és 2,5%-kal az előző év azonos időszakához viszonyítva.

A prémium ügyfelek számát tekintve 4,3 %-os p/p és 28,2 %-os y/y növekedés után meghaladja a 10.500 főt, köszönhetően a Bank 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.

2022 első negyedévében az MKB Bank a fúziós előkészületek mellett a termékpaletta megújításán dolgozott, továbbra is törekedve a piaci pozíciójának további erősítésére, annak érdekében, hogy a lakossági és kisvállalati hitelezésben vele együttműködő pénzügyi közvetítők versenyképes ajánlatokkal tudják a Bank termékeit értékesíteni. A negyedévben a közvetítői értékesítés továbbra is jelentős volt, melynek háttérében elsősorban a kondíciók, folyamatok és hitelezési feltételek álltak. Az

MKB Bank folyamatosan dolgozik azokon a fejlesztéseken, amelyek egyszerűsítik, ezáltal pedig megkönnyíthetik a partneri együttműködést a napi munkában.

A közvetítő partnerek aktivitása egyre erősebb, a fedezett lakossági hitelfolyósítások 49%-át partneri csatornán keresztül érte el.

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 egyéni életbiztosítás értékesítés dinamikusan fejlődő tendenciát mutatott 2019-ig, melyet a pandémia 2020-ban megakasztott, azonban a teljesítmény 2020-hoz képest ismét növekedési pályára állt 2021-ben. Az MKB 2022 első negyedéves teljesítménye az előző év azonos időszakához képest elmarad, rendszeres díjas életbiztosítások esetében 18%-kal, egyszeri díjas életbiztosítások esetében 31%-kal.

A biztosítások értékesítése a Magyar Bankholding esetében új alapokra került, melynek eredményeképp a Magyar Bankholding tagbankjai stratégiai együttműködési megállapodást kötöttek a CIG Pannónia Csoporttal 2022 első negyedévében. Ennek keretein belül az egyesülni kívánó bankok, az egységes ügyfélkiszolgálás érdekében alakítják ki az értékesíthető biztosítási termékkört, amely a CIG Pannónia Biztosítók termékeiből kerül összeállításra. Minden tagbankban a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (EMABIT) termékei lesznek elérhetőek kizárólagosan, az MKB Bank a CIG Pannónia Biztosítók függő (egyes) biztosításközvetítőjeként jár el. Az együttműködés első állomásaként a lakásbiztosítások tekintetében történt változás.

A lakásbiztosítások értékesítésében 2022. március 11-ig az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt-vel állt kapcsolatban a Bank. Az első negyedév eredményei alapján az értékesített lakásbiztosítások állománydíja 132%-a 2021. azonos időszakának. A Magyar Bankholding és a CIG Pannónia Biztosító stratégiai együttműködésének eredményeképp, az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt-vel az OKÉ lakásbiztosítások értékesítése 2022. március 11-én megszűnt, a kapcsolódó együttműködési szerződések közös megegyezéssel történő megszüntetése megtörtént, mely azt jelenti, hogy 2022. március 16-tól kezdődően a CIG Pannónia LakóTárs lakásbiztosítás került bevezetésre, mely az Aegon OKÉ lakásbiztosítási termékét váltotta.

A korábbi időszakokhoz hasonlóan, 2022. első negyedévében, összhangban a mindenkori kormányzati pandémiás szabályokkal, a fiókhálózat fokozott egészségügyi intézkedések mellett működött. A megelőző negyedévekhez hasonlóan, a korlátozások enyhítéséig, minden kolléga és ügyfél biztonságát szem előtt tartva, a Bank az első negyedévben is folyamatosan nyomon követte a fiókhálózatban rendelkezésre álló védőeszközök meglétét és szükség esetén pótolta azokat.

A fúziós előkészületek keretében elindult az ATM szolgáltatások összehangolása. Ennek eredményeként az MKB Bank lakossági és vállalati betéti bankkártyával rendelkező ügyfelei bankkártyájukkal 2022. április 1-jétől országosan közel 1000 helyszínen (a 2022. április 1-től beolvasó Budapest Bank, valamint a Takarékbank ATM-eken) vehetnek fel készpénzt a saját banki készpénzfelvételi díjakkal megegyezően.

Az MKB Bank fiókhálózati hálózatfejlesztési stratégiájának alapja az ügyfélkiszolgálás színvonalának folyamatos fejlesztése, melyben kiemelt szerepet játszik a minél hatékonyabb és kényelmesebb ügyfélkiszolgálás biztosítása. A Bank, alkalmazkodva a piaci körülményekhez és a pandémiás helyzethez, 2022. I. negyedévében is biztosította a zavartalan fióki működést, és előkészítette, folytatta az ügyféltér korszerűsítéseket, felújításokat, figyelembe véve a Bankfúzió diktálta feltételeket is.

A budapesti Eurocenter üzletház 2021 áprilisában indult átalakítása során épületben tervezetten új bankfiók kialakítása történt. Az új bankfiók a mai, korszerű digitális szokások figyelembevételével került megtervezésre, mely egyúttal magas színvonalú prémium ügyfél kiszolgálásra is alkalmas. Az új

bankfiók teljes kialakítása után az ideiglenes fiókból való visszaköltözésre 2022. március 28-án került sor.

2.4.3 Lízing üzletág³

Az MKB Csoport lízing állománya 203,9 milliárd forint volt 2022.03.31-én. Az állomány 3,2%-kal, 6,3 milliárd forinttal nőtt egy év alatt. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 134,9 milliárd forint (+13,5%, +16,0 milliárd forint éves növekmény), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 55,4 milliárd forint volt a negyedév végén, ez utóbbi az elmúlt tizenkét hónapban 3,3 %-kal nőtt. A készletfinanszírozási állomány 12,8 milliárd forintra csökkent, míg az egyéb követelések állománya 800,7 millió forint-os állományon zárt.

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.

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

A Magyar Bankholding Zrt. 2021 márciusában hirdette meg a Budapest Bank Zrt. az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. egyesítésére vonatkozó 5 éves stratégiáját, amely alapján a három pénzügyi intézmény fúziója 2023-ban valósulhat meg teljeskörűen. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jön létre, amelynek része a lízingpiac négy meghatározó szereplője, az Euroleasing Zrt. a Budapest Bank Zrt. Autófinanszírozási üzletága, a Budapest Lízing Zrt. és a Takaréklízing Zrt.

2022. január 1-jétől a felsorolt lízingtársaságok tevékenységüket integráltan, egységes irányítás alatt végzik. Ezt követően - döntő részben – új kölcsön- és lízing szolgáltatásokat csak az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok kezelik.

Az előző év harmadik negyedévével a magyarországi autóértékesítési piacon, és azon keresztül a gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – chip hiány, ellátási láncok lassulása – amelyek erőteljes negatív hatást gyakorolnak az értékesítési és a finanszírozási piacra is. A negyedik negyedéves finanszírozási piacra ugyanakkor serkentőleg hatott a támogatott Széchenyi Lízing GO! termék bevezetése, amely a készpénzes vásárlók jelentős részét a finanszírozási piac felé terelte. A 2022-es év első negyedévében az előző év azonos időszakához képest jelentősen csökkentek a magyarországi új gépjármű eladások, miközben az értékesítési árak, és így a finanszírozási összegek is gyors ütemben tovább nőttek. A korábbi negatív tényezők mellett az ukrán-orosz háború várhatóan további negatív hatást gyakorol az új gépjárműgyártásra, értékesítésre, és így a finanszírozási piacra is.

A 2020-ban jelentősen megnövekedett készletfinanszírozási állomány 2021 végére a gépjármű készlethiány miatt már jelentősen csökkent, az árak, és így a finanszírozott összegek növekedése sem tudta kompenzálni a készleten lévő gépjárművek számának csökkenését.

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 haszonjármű, busz és általános gép finanszírozásra is.

A 2022-es év első negyedévében a készletfinanszírozási állomány csökkenése tovább folytatódott. 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 meghaladta a 15%-ot. A 2022-es célunk a piaci szerepünk megerősítése a szegmensben.

Az elmúlt időszakban a termelőeszközök és nagyhaszonjárművek finanszírozási piacát érintette a pandémia a legnagyobb mértékben. A 2021-es évben ugyanakkor ezekben a részszegmensekben is pozitív piaci folyamatok indultak el, és a korábban elmaradt beruházások megvalósítása is hozzájárult a szegmens kiemelkedő éves növekedéséhez.

Az ellátási láncok sérülése és az alapvető alapanyagok és alkatrészek hiánya 2022-ben az eszközfinanszírozási piacra is hasonlóan negatív hatást gyakorolhat, mint amilyen hatások a gépjármű értékesítési piacon már korábban megjelentek.

Továbbra is fontos stratégiai szempont a KKV ügyfélkör bővítése, amihez rendelkezünk a szükséges saját forrású és támogatott forrású (EXIM; Széchenyi Lízing GO!) termékekkel is.

A növekvő portfólió mellett a nem teljesítő portfólió folyamatosan csökken, a 90 napon túli állomány a teljes portfóliónak csak 1,5%-át teszi ki, és az arra képzett értékvesztés meghaladja a 85%-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** 2022. első negyedéves eredménye 4,2 milliárd forint (+1,1 milliárd forint p/p; +0,2 milliárd forint y/y) volt.

A teljes treasury sales és trading eredmény negyedéves növekedése jelentős részben az üzleti deviza konverziókon realizált FX eredménynek köszönhető

Az ügyfelek által lebonyolított értékpapír fogalom és az ehhez kapcsolódó jutalék p/p is meghaladta az előző negyedéves időszakot. A lakossági állampapírok állománya az inflációs hatások miatt enyhe csökkenést mutatott.

Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2022. első negyedéves eredményről szóló tájékoztatójára (Gyorsjelentésre) vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

A Gyorsjelentésről független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2022. május 26.

MKB Bank Nyrt.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Martzy Antal
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek – 2022. I. negyedév

	2022Q1 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	44 395	-744	0	0	-2	-488	43 161	
Kamatráfordítás	-27 737	9 746	0	0	0	0	-17 991	
Nettó kamatjövedelem	16 658	9 002	0	0	-2	-488	25 170	
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 453	0	0	0	0	0	5 453	
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	15 690	-7 085	3 025	72	0	-7	11 695	
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	3 886	-7	0	0	0	-433	3 446	
Banküzemi költségek	-16 382	-1 564	2 423	2 822	0	0	-12 701	
Társult és közös vezetőségű vállalkozások eredményéből való részesedések	347	-347	0	0	0	0	0	
Bankadó	0	0	-1 362	0	0	0	-1 362	
Adózás előtti eredmény	25 652	-1	4 086	2 893	-2	-927	31 701	
Nyeréségadó (bevétel) / ráfordítás	-2 169	0	-374	-254	0	83	-2 713	
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	23 483	0	3 712	2 639	-2	-844	28 988	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	23 483	0	3 712	2 639	-2	-844	28 988	
Egyéb átfogó jövedelem:		0	0	0	0	0	0	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	-12 691	0	0	0	0	0	-12 691	
Nyeréségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	-12 691	0	0	0	0	0	-12 691	
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	10 792	0	3 712	2 639	-2	-844	16 297	

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.01.01.-2022.03.31.

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

	2022Q1 negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók		Korrigált mérleg szerkezet
		Források Repó átsorolás	Eszközök Kereskedési értékpapírok átsorolása	
Eszközök összesen	3 797 326		0	3 797 326
Pénzügyi eszközök	1 093 689		0	1 093 689
Hitelintézetekkel szembeni követelések	82 614			82 614
Pénzeszközök	1 011 075			1 011 075
Kereskedési célú portfólió	170 798		10 240	181 038
Kereskedési célú értékpapírok	0		10 240	10 240
Származékos pénzügyi eszközök	170 798			170 798
Értékpapírok	1 187 523		-10 240	1 177 283
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 242 678			1 242 678
Egyéb eszközök	102 638		0	102 638
Tőke és kötelezettségek összesen	3 797 326	0	0	3 797 326
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	950 927	1 660		952 588
Folyó- és betétszámlák	2 219 147	-1 660		2 217 487
Egyéb kötelezettségek	321 088		0	321 088
Hátrasorolt kötelezettségek	45 635			45 635
Tőke összesen	260 529	0	0	260 529
Jegyzett tőke	100 000			100 000
Tartalékok	160 529			160 529
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: 2022.01.01.-2022.03.31.

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

3.2 Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.2.1 Eredménykimutatás

	2021 Q1	2022 Q1
Kamatbevétel	17 658	44 395
Kamatráfordítás	6 193	27 737
Nettó kamatjövedelem	11 465	16 658
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 510	5 453
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	25 040	15 690
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	(1 051)	(3 886)
Banküzemi költség	14 482	16 382
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	344	347
Adózás előtti eredmény	28 928	25 652
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	2 122	2 169
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	26 806	23 483
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	26 806	23 483
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	(10 393)	(12 691)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(10 393)	(12 691)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	16 413	10 792

3.2.2 Mérleg

	2021Q1	2022Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	347 163	1 011 075
Hitelintézetekkel szembeni követelések	78 699	82 614
Származékos pénzügyi eszközök	30 032	170 798
Értékpapírok	1 354 946	1 187 523
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 091 538	1 242 678
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	36	32
Egyéb eszközök	20 365	26 760
Tényleges adókövetelések	776	2
Halasztott adókövetelések	6 963	8 199
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	7 989	9 102
Immateriális javak és tárgyi eszközök	58 004	58 543
Eszközök összesen	2 996 511	3 797 326
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	620 692	950 927
Folyó- és betétszámlák	2 016 905	2 219 147
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17 760	73 904
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	69 834	244 611
Tényleges adókötelezettségek	4	2 443
Halasztott adókötelezettségek	89	130
Hátrasorolt kötelezettségek	45 034	45 635
Kötelezettségek összesen	2 770 318	3 536 797
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	126 193	160 529
Tőke összesen	226 193	260 529
Tőke és kötelezettségek összesen	2 996 511	3 797 326

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
2021. január 1-jén	100 000	-	21 729	-	91 610	(3 560)	-	209 779
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	59 983	-	-	59 983
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(20 009)	-	(20 009)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	-	-	-	-
Eladott saját részvények	-	-	-	-	-	-	-	-
2021. december 31.	100 000	-	21 729	-	151 593	(23 569)	-	249 753
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	23 483	-	-	23 483
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(12 691)	-	(12 691)
Egyéb eredmény	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)
2022. március 31.	100 000	-	21 729	-	175 060	(36 260)	-	260 529

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.01.01.-2022.03.31.

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

3.3 Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi, nem auditált pénzügyi kimutatásai

3.3.1 Eredménykimutatás

	2021Q1	2022Q1
Kamatbevétel	16 127	42 926
Kamatráfordítás	6 292	27 825
Nettó kamatjövedelem	9 835	15 101
Nettó jutalék- és díjbevétel	5 560	5 531
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	24 004	15 739
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	(1 058)	(3 643)
Banküzemi költség	12 731	15 734
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
Adózás előtti eredmény	27 726	24 280
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	2 066	2 070
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	25 660	22 210
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	25 660	22 210
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	(10 393)	(12 692)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	(10 393)	(12 692)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	15 267	9 518

3.3.2 Mérleg

	2021Q1	2022Q1
Eszközök		
Pénzeszközök	347 163	1 011 075
Hitelintézetekkel szembeni követelések	78 699	82 575
Származékos pénzügyi eszközök	30 032	170 867
Értékpapírok	1 354 946	1 184 523
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 080 965	1 227 183
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	36	32
Egyéb eszközök	18 506	24 606
Tényleges adókövetelések	726	0
Halasztott adókövetelések	6 700	7 871
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	49 885	54 035
Immateriális javak és tárgyi eszközök	39 383	40 197
Eszközök összesen	3 007 041	3 802 964
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	620 143	946 523
Folyó- és betétszámlák	2 031 228	2 232 461
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17 760	73 904
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	0	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	71 136	245 903
Tényleges adókötelezettségek	0	2 436
Halasztott adókötelezettségek	0	0
Kibocsátott kötvények	3 499	7 702
Hátrasorolt kötelezettségek	45 034	45 635
Kötelezettségek összesen	2 788 800	3 554 564
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	118 241	148 400
Törzsrésztulajdonosok számára rendelkezésre álló tőke	218 241	248 400
Nem ellenőrző részesedés		
Tőke összesen	218 241	248 400
Tőke és kötelezettségek összesen	3 007 041	3 802 964

3.3.3 Részvényesi vagyon

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2021. január 1-én	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
Adózás utáni eredmény	-	-	22 210	-	22 210
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(12 692)	(12 692)
2022. március 31.	100 000	21 729	162 931	(36 261)	248 400

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.01.01.-2022.03.31.

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
Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Résztulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingtatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása

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

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.01.01.-2022.03.31.

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

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám	2020.12.31	2021.03.31	2021.12.31	2022.03.31
MKB Bank Nyrt.	1 612,48	1 615,93	1 640,10	1 833,30
MKB Digital Zrt.	198,95	208,25	189,75	190,35
MKB Üzemeltetési Kft	45,61	43,86	46,51	45,11
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	165,40	167,65	177,45	184,62
Retail Prod Zrt.	0,18	0,18	0,15	0,10
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	0,00	0,00	0,00	0,00
Extercom Kft.	0,00	0,00	0,00	0,00
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00
MKB Group	2 024,61	2 037,86	2 055,96	2 255,48

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg¹	Név²	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	dr. Láng Géza	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT	Sárváry István	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT	dr. Vinnai Balázs	tag	2022.04.05	2025.12.31	0
IT	Takács Marcell Tamás	tag	2020.07.30	2025.07.29	0
IT, SP	Egerszegi Ádám	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
IT, SP	Szabó Levente László	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	dr. Nagy Andor	elnök	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	dr. Bánkuti Erzsébet Beáta	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Járai Zsigmond	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Vaszily Miklós	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Valkó Mihály	tag	2022.04.08	2025.12.31	0
FB	Hornung Ágnes	tag	2022.04.04	2025.12.31	0
FB	Nyemcsok János	tag	2021.05.18	2026.03.31	0
FB, SP	Dobi Kitti	tag	2021.07.26	2026.07.24	0
FB	Bechtold Balázs	tag	2021.07.26	2026.07.06	0
SP	Ginzer Ildikó	vezérigazgató-helyettes	2016.12.21		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	Dobi Kitti	vezérigazgató-helyettes	2021.12.09		0
SP	dr. Mészáros Beatrix	vezérigazgató-helyettes	2022.02.10		0

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

² Dr. Gombai Gabriella, dr. Piller Zsuzsa, Valkó Mihály és Ginzer Ildikó igazgatósági tagsága, valamint Hornung Ágnes felügyelőbizottsági elnöki tisztsége, továbbá dr. Ipacs László, Oszlányi Törtel András és Feodor Rita felügyelőbizottsági tagsága 2022.04.03-ával megszűnt.

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	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{28\,988}{255\,141} * \frac{4}{1} = 45,45\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{28\,988}{170\,235} * \frac{4}{1} = 68,11\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{28\,988}{3\,555\,742} * \frac{4}{1} = 3,26\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{42\,318}{3\,555\,742} * \frac{4}{1} = 4,76\%$
CIM	Üzleti marzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(25\,170 + 5\,453 + -109)}{3\,555\,742} * \frac{4}{1} = 3,43\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{25\,170}{3\,555\,742} * \frac{4}{1} = 2,83\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{5\,453}{3\,555\,742} * \frac{4}{1} = 0,61\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{12\,701}{3\,555\,742} * \frac{4}{1} = 1,43\%$
CIR	Korigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korigált működési költség (mFt)}}{\text{Korigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{12\,701}{42\,318} = 30,01\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-3\,446}{1\,275\,631} * \frac{4}{1} = -1,08\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{42\,318}{1\,132\,807} * \frac{4}{1} = 14,94\%$
EPS	Egy részvényre jutó korigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki korigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{28\,988}{100} * \frac{4}{1} = 1159,53$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.01.01.-2022.03.31.

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

4.1.2 Mutatószámok számviteli eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{23\,483}{255\,141} \cdot \frac{4}{1} = 36,82\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{23\,483}{170\,235} \cdot \frac{4}{1} = 55,18\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{23\,483}{3\,555\,742} \cdot \frac{4}{1} = 2,64\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{38\,148}{3\,555\,742} \cdot \frac{4}{1} = 4,29\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat} + \text{nettó jutalék} + \text{FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\left(\frac{16\,658 + 5\,453 + 0}{3\,555\,742} \right) \cdot \frac{4}{1} = 2,49\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{16\,658}{3\,555\,742} \cdot \frac{4}{1} = 1,87\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{5\,453}{3\,555\,742} \cdot \frac{4}{1} = 0,61\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{16\,382}{3\,555\,742} \cdot \frac{4}{1} = 1,84\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{16\,382}{38\,148} = 42,94\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{-3\,879}{1\,275\,631} \cdot \frac{4}{1} = -1,22\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{38\,148}{1\,132\,807} \cdot \frac{4}{1} = 13,47\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénytársaság (mdb)}}$	$\frac{23\,483}{100} = 234,8$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.01.01.-2022.03.31.

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

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték
Értékvésztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékvésztés	$\frac{\text{Értékvésztés (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{44\,936}{3\,797\,326} = 1,18\%$
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	$\frac{\text{Értékpapír állomány (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{1\,187\,523}{3\,797\,326} = 31,27\%$
CAR	Tőke megfelelési mutató	$\frac{\text{Szavatoló tőke (mFt)}}{\text{Total RWA (mFt)}}$	$\frac{232\,878}{1\,146\,969} = 20,30\%$
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	$\frac{\text{Total RWA (mFt)}}{\text{Mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{1\,146\,969}{3\,797\,326} = 30,20\%$
DPD90+ ráta	90 napon túli megkésettű hitelek aránya	$\frac{\text{DPD90+ állomány (mFt)}}{\text{Bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{13\,307}{1\,287\,614} = 1,03\%$
DPD fedezettség	Értékvésztéssel fedezett 90 napon túli megkésettű hitelek aránya	$\frac{\text{Hitekre képzett értékvésztés (mFt)}}{\text{DPD90+ állomány (mFt)}}$	$\frac{44\,936}{13\,307} = 337,70\%$
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}{\text{Bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{35\,896}{1\,287\,614} = 2,79\%$
Direkt NPL fedezettség	Értékvésztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Nemteljesítő hitelekre képzett értékvésztés (mFt)}}{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{22\,445}{35\,896} = 62,53\%$
Indirekt NPL fedezettség	Értékvésztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	$\frac{\text{Hitekre képzett értékvésztés (mFt)}}{\text{Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)}}$	$\frac{44\,936}{35\,896} = 125,18\%$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.01.01.-2022.03.31.

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.
EU kötelezettség-vállalások	A 2015-ös szanalási folyamat keretében v égrehajtott eszközvez álasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettség vállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási terv ben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtható 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 századrésze
CAGR	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem
(Y), YTD	Kumulált adat
GOI	Gross Operating Income – bruttó bevétel
GAE	General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.
OCI	Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény
TOCI	Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény
FX	Árfolyameredmény
FV	Átértékelési eredmény
IRS	Interest rate swap – kamatcsere ügylet
TA	Total assets - eszközök állománya
RWA	Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPL	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám
NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegben kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztettként vásárolt vagy keletkezett eszközök
ROE, ROAE	Return on average equity - eszközarányos eredmény
ROMC	Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés
ROA, ROAA	Return on average assets - eszközarányos eredmény
CIR	Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány
TRM	Total revenue margin - teljes bevételi marzs
NIM	Net interest margin - kamatmarzs
NFM	Net fee margin - jutalékmarzs
CIM	Core Income Margin - üzleti marzs
CAR	Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató
LTD	Loans to deposits - hitel-betét arány
EPS	Earning per share - részvényarányos nyereség
AVA	Asset value adjustment – eszközérték korrekció, a CRR előírásnak megfelelően
MÁP+	Magyar állampapír + (termék)
ÁKK	Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által naponta megállapított állampapír referencia hozamok értéke
NHP	Növekedési Hitelprogram
KSH	Központi Statisztikai Hivatal
AFR	Azonnali Fizetési Rendszer
Hítreg	Jegybanki információs rendszer
PSD2	Payment service directive 2

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2022.01.01.-2022.03.31.

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