

Az MKB Csoport 2019. harmadik negyedévi eredményeinek összefoglalója

2019. november 28.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

- **Kiemelkedő eredmény** a stabil üzleti bevétel és az éven belül Q3-ban koncentrálódó átértékelési hatás eredményeként
- **Tovább bővülő saját tőke**
- **Stabilan 4,0% feletti üzleti marzs**
- **44%-os CIR** a kiemelkedő bevétel és a tovább javuló költséghatékonyság eredményeként
- **Folyamatosan javuló NPL ráta**
- Az MKB Csoport jó úton halad az EU vállalások teljesítése felé

- **Portfólió értékesítések:** Egy jelentős (>15 mrd Ft) NPL állomány leépítése, egy nagy, működő corporate ügylet értékesítésével párhuzamosan
- **MÁP+:** a 0,9 mrd Ft állampapír forgalmazási jutalék jelentős része a MÁP+ állampapírhoz köthető
- **Babaváró kölcsön:** 2019. július 1-től indult el a forgalmazás: 2019Q3-ban 6,2mrd Ft folyósítás

TOCI

↑ **30,5 mrd Ft** ↑
(+86,07%; +75,56%)

PAT

↓ **33,6 mrd Ft** ↑
(-2,95%; +129,98%)

ROAE

↓ **26,35%** ↑
(-5,1%-pt; +25,6%-pt)

CIM

↑ **4,17%** ↓
(+0,1%-pt)

GAE

↓ **26,6 mrd Ft** ↓
(-12,39%; -5,86%)

CIR

↓ **43,96%** ↓
(-3,4%-pt)

Risk%

↓ **0,11%** ↑
(-2bp; +2,6%-pt)

NPL%

↓ **4,0%** ↓
(-5,9%-pt; -0,4%-pt)

CAR

↑ **18,16%** ↓
(+3,0%-pt; -1,2%-pt)

EU vállalások



korrigált adatok (y/y kumulált; p/p)

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

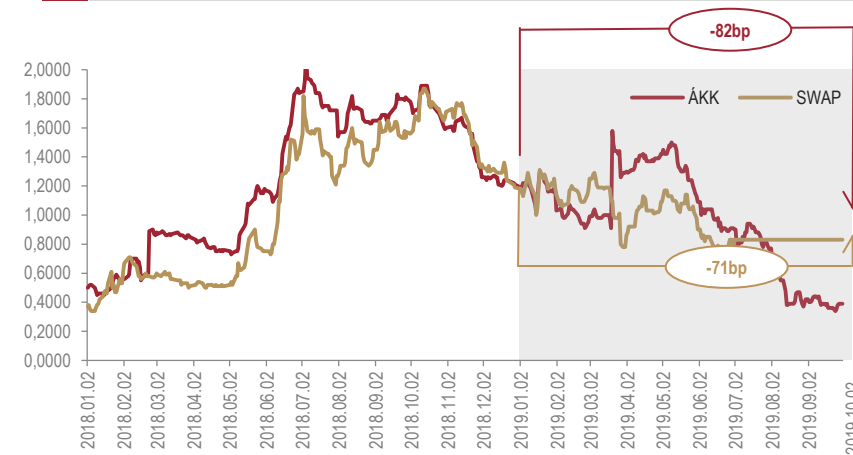
Jogi nyilatkozat

- Folytatódó hozamcsökkenés
- Szeptemberi infláció a 3%-os célszint alá esett, továbbra is magas maginfláció (3,9%) mellett
- 2019. első 8 hónapjában 10,7%-os (évesített) bérinfláció
- 3Y ÁKK-SWAP spread jelentősen szűkült (23bp p/p)

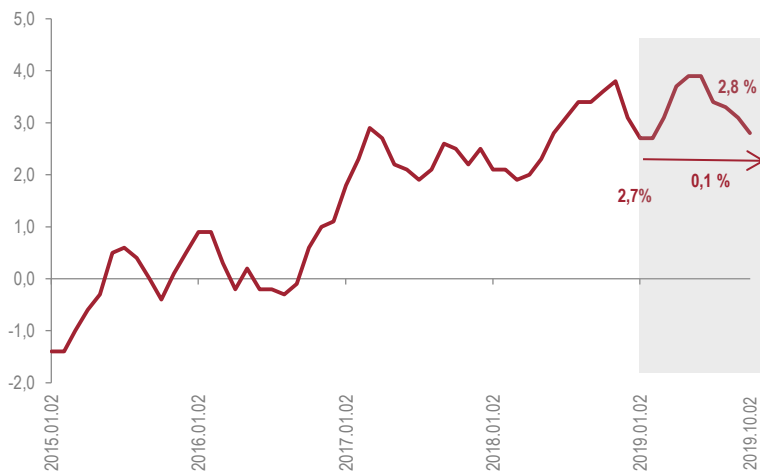
EUR/HUF árfolyampálya



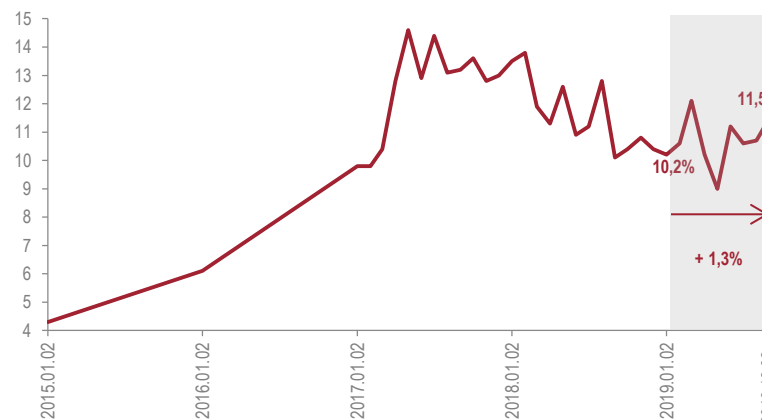
3 éves ÁKK és SWAP hozamok (%)



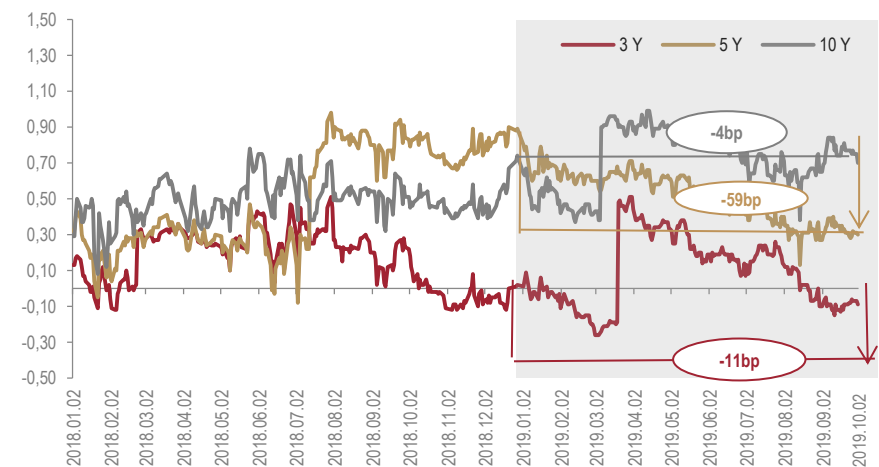
Átlagos infláció(év/év, %)



Átlagbér változás (év/év,%)



ÁKK-SWAP spread



Forrás:KSH, MNB

Az MKB Csoport eredményei

- Korrigált adózott eredmény
- Teljes átfogó jövedelem
- Eredménykimutatás
- Főbb teljesítmény mutatók



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

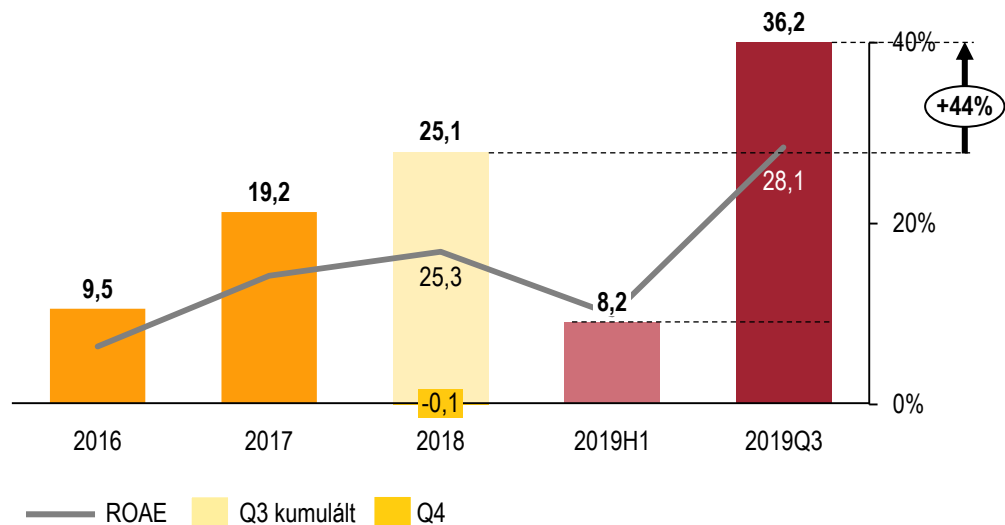
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

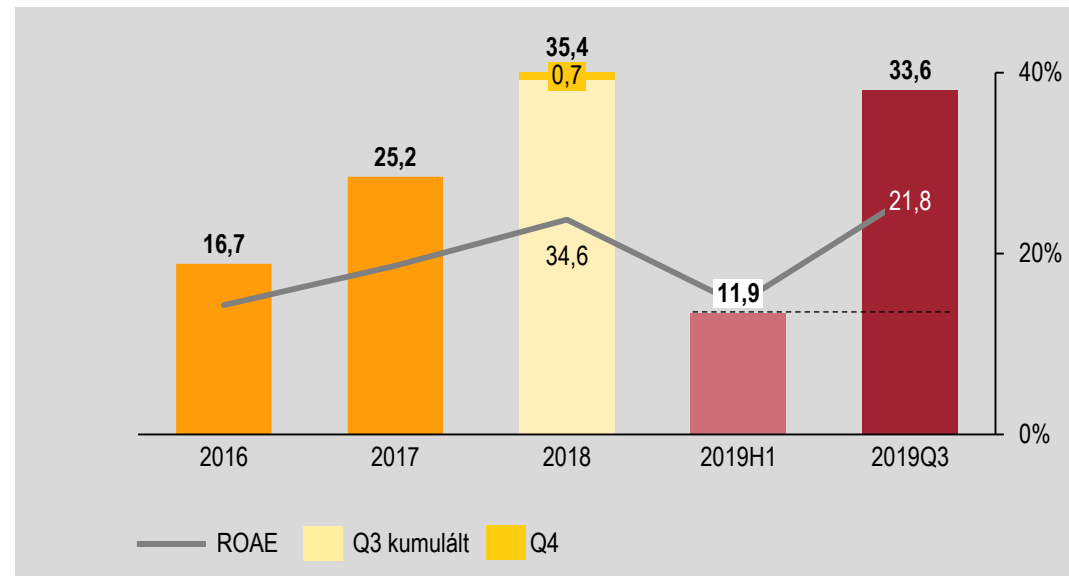
Jogi nyilatkozat

Adózás utáni eredmény (mrd Ft, kumulált) és ROAE (%)

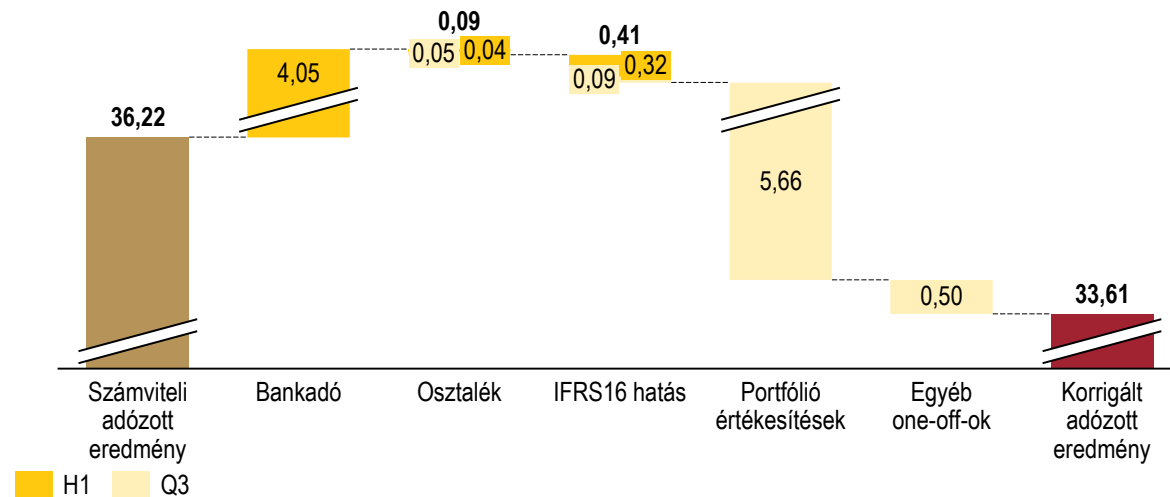


- **44,1% y/y növekedő kumulált adózott eredmény:** kiemelkedő, 28,1 mrd Ft-os eredmény Q3-ban
- Az ALM portfólió korábbi várakozásainktól jelentősen eltérő makrokörnyezethez való igazításának hatása Q3-ban koncentráltan jelentkezett, az év egészére nézve várakozásainak megfelelő jövedelmezőséget biztosítva
- **Egyszeri tételek: 6,2 mrd Ft**, mely tartalmazza a portfólió értékesítéshez kapcsolódó bevételeket is (ld. korrekciós tételek)

Korrigált adózás utáni eredmény (mrd Ft, kumulált) és ROAE (%)



2019. I-III. negyedévi korrigált adózás utáni eredmény levezetése (mrd Ft)



Kiemelkedő eredmény Q3-ban jelentős egyszeri tételek mellett

2019. november 28.

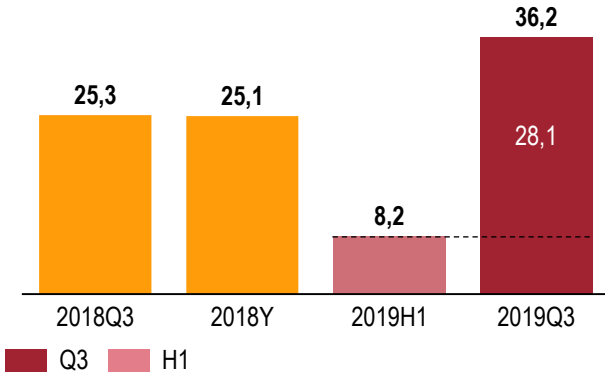
MKB
BANK

Tradíció
Innováció
Együttműködés

8

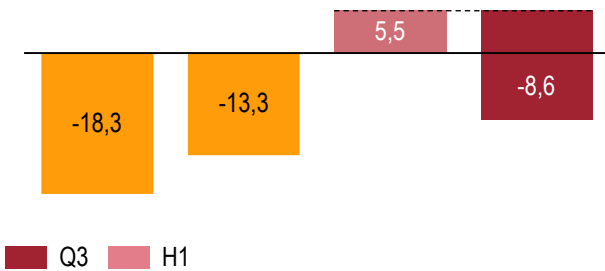
Számviteli teljes átfogó jövedelem
(kumulált, mrd Ft)

PAT

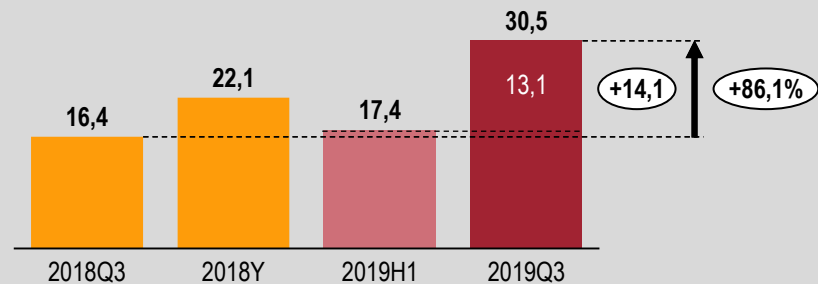
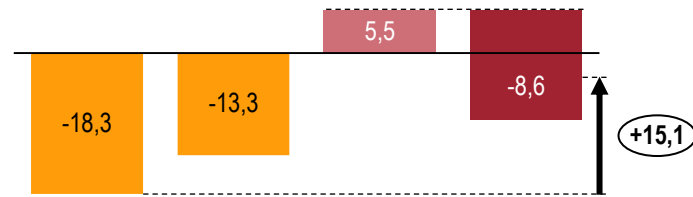
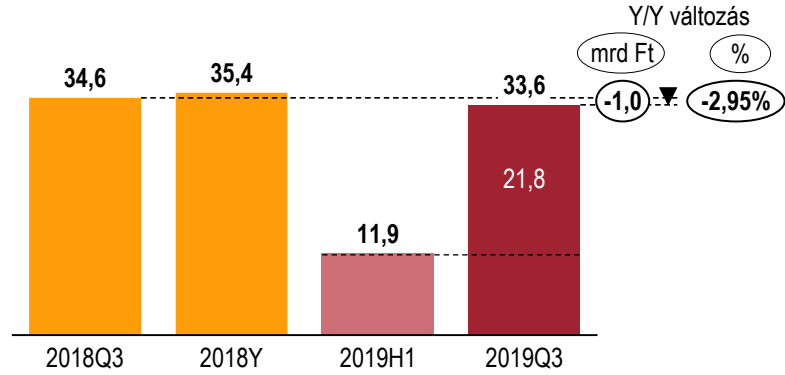
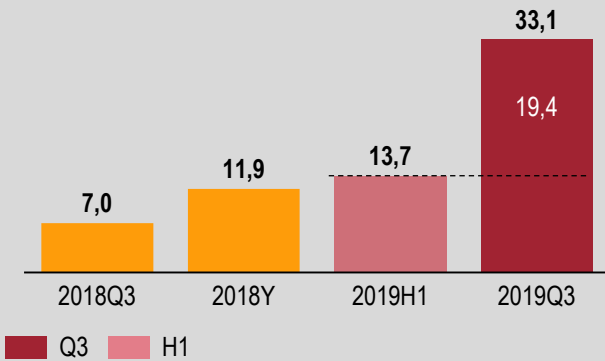


Korrigált teljes átfogó jövedelem
(kumulált, mrd Ft)

OCI



TOCI



- **y/y 14,1 mrd Ft-tal javuló TOCI:** kiváló adózott eredmény és y/y 15,1 mrd Ft-tal javuló átfogó jövedelem (OCI)
- **-3,1mrd YTD OCI:** az új hozamszintekhez való Q3-as alkalmazkodás hatására az értékelési tartalék 8,6 mrd Ft-tal csökkent

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Eredménykimutatás (mrd Ft)	2018				2019				Y/Y (Y) %	P/P %	Y/Y (P) %
	Q3	Q3(Y)	Q4	Q4(Y)	Q2	H1	Q3	Q3(Y)			
Nettó működési eredmény ¹	8,3	33,7	-0,5	33,1	6,7	8,3	25,6	33,9	0,65%	281,81%	208,38%
Bruttó bevétel¹	19,0	64,0	14,0	78,0	15,5	26,6	33,8	60,4	-5,53%	119,03%	77,67%
Nettó kamateredmény	10,82	31,10	9,40	40,50	10,82	21,53	10,48	32,01	2,90%	-3,18%	-3,15%
Nettó jutalékeredmény	6,59	20,62	5,29	25,91	6,44	11,72	7,75	19,47	-5,59%	20,38%	17,69%
Nettó egyéb eredmény ²	1,64	12,25	-0,64	11,61	-1,81	-6,65	15,62	8,96	-26,84%	-	-
Összes működési költség^{1;5}	-10,7	-30,3	-14,6	-44,9	-8,7	-18,3	-8,2	-26,6	-12,39%	-5,86%	-23,38%
Kockázati költségek¹	-0,5	1,1	0,7	1,8	2,2	3,4	-3,8	-0,4	-134,94%	-272,94%	-
Hitelekre képzett kockázati költség	-0,72	0,88	1,05	1,93	2,18	3,39 ⁴	-4,20	-0,81	-192,87%	-292,42%	-
Egyéb értékvesztés	0,25	0,25	-0,35	-0,10	0,01	0,01	0,41	0,42	64,65%	-	62,48%
Adózás előtti eredmény¹	7,8	34,8	0,2	34,9	8,9	11,6	21,8	33,5	-3,76%	145,33%	178,38%
Társasági adó	1,51	-0,15	0,58	0,44	0,56	0,22	-0,08	0,14	-195,81%	-113,81%	-105,12%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	9,4	34,6	0,7	35,4	9,5	11,9	21,8	33,6	-2,95%	129,98%	132,56%
Korrekciós tételek összesen ³	2,1	9,4	0,9	10,2	-0,2	3,7	-6,3	-2,6	-127,84%	-	-
Konszolidált számviteli adózott eredmény	7,3	25,3	-0,1	25,1	9,6	8,2	28,1	36,2	43,43%	191,26%	286,78%
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	1,0	-18,3	5,0	-13,3	1,7	5,5	-8,6	-3,1	-82,75%	-	-
Teljes időszaki átfogó jövedelem	8,2	7,0	4,9	11,9	11,4	13,7	19,4	33,1	372,97%	70,57%	136,30%

¹Korrigált adatok.

²Tartalmazza az FX+FV eredményt is.

³A korrekciós tételeket részletesen a szöveges gyorsjelentés 3.1. fejezete tartalmazza.

⁴A 2019 Q3 időszaki portfólió értékesítés eredményhatásával együttes érték.

⁵2018H1 adatok utólagos technikai korrekciója miatt a 18Q3(Y) és 18Q3 költségek különbözete nem egyezik meg a korábban publikált 2018H1 értékkel.

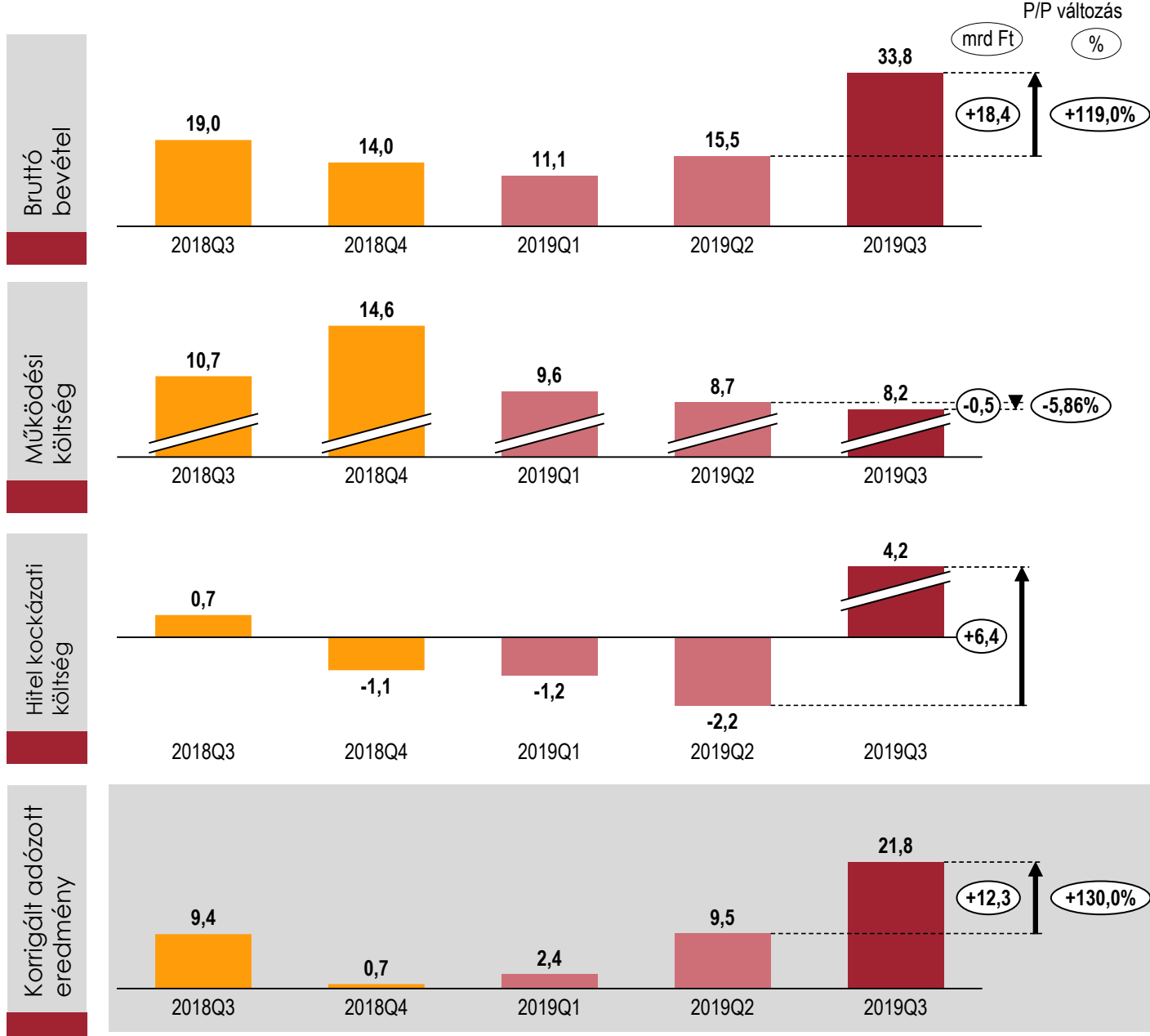
Kiemelkedő időszaki eredményesség; az eddig is kiváló költséghatékonyság javulása mellett

2019. november 28.

MKB
BANK

Tradíció
Innováció
Együttműködés

11



- **Kiugró korrigált adózott eredmény:** 21,8 mrd Ft (+12,3 mrd Ft p/p, +14,5 mrd Ft y/y): kiemelkedő bevétel, alacsony költségszint
- **33,8 mrd Ft nettó bevétel:** Q3-ban koncentráltan jelentkező ALM portfólió eredmény; várakozások szerint alakuló, stabil üzleti bevételek
- **Tovább csökkenő működési költségek:** 8,2 mrd Ft (-3,5 mrd Ft y/y; -0,5 mrd Ft p/p)
 - bérinfláció miatt szinten maradó személyi költségek
 - aktiválási hatás miatt emelkedő amortizáció
 - p/p 0,7 mrd Ft-tal csökkenő dologi költségek
- A javuló portfólió minőséghez igazodó kumulált **kockázati költség:** mindössze 0,8 mrd Ft képzés 2019-ben

A negyedéves eredményekben jelentős p/p eredménynövekedés

2019. november 28.



Tradíció
Innováció
Együttműködés

Mérleg (mrd Ft)	2018		2019		Y/Y %	P/P %	YTD %
	Q3	Q4	H1	Q3			
Pénzügyi eszközök	101,6	82,9	147,4	95,5	-5,98%	-35,22%	15,26%
Kereskedési könyv	115,5	79,3	40,6	44,4	-61,59%	9,36%	-44,06%
Értékpapírok	815,1	710,7	618,9	757,3	-7,09%	22,36%	6,57%
Ügyfélhitelek (nettó)	939,2	895,2	924,8	942,3	0,34%	1,89%	5,27%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 029,1	965,3	967,7	986,0	-4,19%	1,89%	2,15%
Hitelekre képzett értékvesztés	-90,0	-70,1	-42,9	-43,7	-51,45%	1,81%	-37,69%
Egyéb eszközök	92,3	89,5	95,9	95,4	3,37%	-0,50%	6,61%
Eszközök összesen	2 063,7	1 857,6	1 827,7	1 935,0	-6,24%	5,87%	4,17%
Bankközi forrás	326,1	214,3	206,2	235,4	-27,83%	14,17%	9,82%
Ügyfélbetétek	1 427,6	1 372,0	1 330,2	1 365,9	-4,32%	2,69%	-0,44%
Kibocsátott értékpapírok	8,2	5,0	2,1	0,0	-100,00%	-100,00%	-100,00%
Egyéb kötelezettségek	120,1	80,1	80,2	103,7	-13,61%	29,31%	29,56%
Alárendelt kölcsöntőke	27,9	28,0	37,7	39,4	41,40%	4,60%	40,83%
Saját tőke	153,8	158,2	171,3	190,5	23,84%	11,23%	20,46%
Források összesen	2 063,7	1 857,6	1 827,7	1 935,0	-6,24%	5,87%	4,17%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	410,9	427,6	400,7	405,5	-1,32%	1,21%	-5,17%

- **EU elvárások szerint menedzselte ügyfélforrások:** 35,7 mrd Ft p/p növekmény (-61,7 mrd Ft y/y)
- **Növekvő értékpapír állomány:** 757,3 mrd Ft (-57,8 mrd Ft y/y; +138,4 mrd Ft p/p). A szabad likviditást az RWA korlát okán visszafogott üzleti aktivitás miatt az értékpapír állomány veszi fel
- **Árfolyamhatás miatt emelkedő alárendelt kölcsöntőke állomány:** 39,4 mrd Ft (+11,5 mrd Ft y/y; 1,7 mrd Ft p/p). EUR/HUF: +11,11 Ft, +3,4% p/p
- **Folytatódó saját tőke emelkedés:** 190,5 mrd Ft (+36,7 mrd Ft y/y; +19,2 mrd Ft p/p)

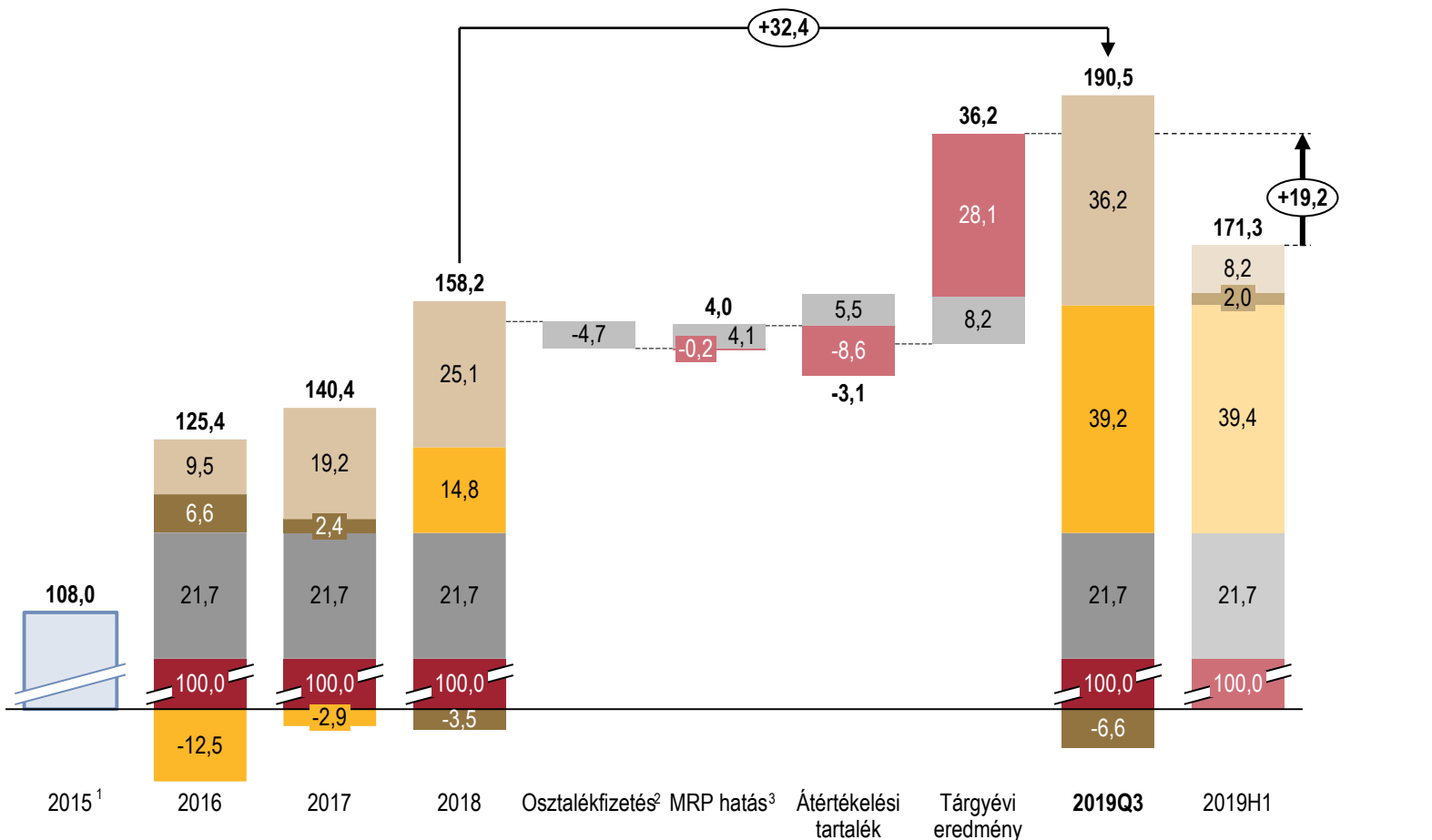
Eredmény mutatók - korrigált	Q3	2018		2019				Y - Y (Y)	P - P	Y - Y (P)
		Q3(Y)	Q4(Y)	Q2	H1	Q3	Q3(Y)			
Eredményességi mutatók										
TRM - Teljes bevétel marzs	3,72%	4,22%	3,89%	3,30%	2,83%	7,20%	4,28%	0,1%-pt	3,9%-pt	3,5%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	2,11%	2,05%	2,02%	2,31%	2,29%	2,23%	2,27%	0,2%-pt	-0,1%-pt	0,1%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,29%	1,36%	1,29%	1,38%	1,25%	1,65%	1,38%	0,0%-pt	0,3%-pt	0,4%-pt
CIM - Üzleti marzs	3,66%	4,02%	3,96%	4,51%	4,14%	4,22%	4,17%	0,1%-pt	-0,3%-pt	0,6%-pt
GOI/RWA - RWA hatékonyság	7,65%	8,76%	8,06%	6,76%	5,79%	14,82%	8,79%	0,0%-pt	8,1%-pt	7,2%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	0,28%	-0,12%	-0,19%	-0,90%	-0,70%	1,72%	0,11%	0,23%-pt	2,6%-pt	1,4%-pt
Hatékonysági mutatók										
CIR - Költség-bevételi arány	56,40%	47,40%	57,57%	56,58%	68,96%	24,32%	43,96%	-3,4%-pt	-32,3%-pt	-32,1%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	2,10%	2,00%	2,24%	1,87%	1,95%	1,75%	1,88%	-0,1%-pt	-0,1%-pt	-0,3%-pt
Költség/(bevétel+OCI)	53,68%	66,34%	69,35%	50,83%	57,15%	32,66%	46,37%	-20,0%-pt	-18,2%-pt	-21,0%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	24,94%	31,48%	23,73%	22,52%	14,41%	48,10%	26,35%	-5,1%-pt	25,6%-pt	23,2%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	27,99%	38,42%	28,98%	29,51%	18,68%	67,79%	35,16%	-3,3%-pt	38,3%-pt	39,8%-pt
ROAA - Eszközarányos megtérülés	1,83%	2,28%	1,76%	2,02%	1,26%	4,62%	2,38%	0,1%-pt	2,6%-pt	2,8%-pt
Részvény információk										
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	374,1	461,8	353,7	378,3	237,2	870,1	448,2	-13,6	491,7	495,9

	2018		2019		Y - Y	P - P	YTD
	Q3	Q4	H1	Q3			
Állományi mutatók							
LTD - Hitel/betét mutató	72,09%	70,36%	72,75%	72,19%	0,7%-pt	-0,6%-pt	1,8%-pt
Értékpapír arány	43,94%	41,56%	35,11%	40,26%	-8,8%-pt	5,1%-pt	-1,3%-pt
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	4,36%	3,77%	2,35%	2,26%	-2,0%-pt	-0,1%-pt	-1,5%-pt
RWA/TA - RWA/mérlegfőösszeg	47,48%	49,57%	49,67%	47,52%	2,2%-pt	-2,1%-pt	-2,1%-pt
CAR - Tőke megfelelési mutató	16,32%	17,90%	19,32%	18,16%	3,0%-pt	-1,2%-pt	0,3%-pt
Portfólióminőség							
DPD90+ ráta	5,66%	5,11%	2,96%	2,61%	-2,7%-pt	-0,4%-pt	-2,5%-pt
DPD90+ fedezettség	154,56%	142,09%	148,88%	169,55%	-5,7%-pt	20,7%-pt	27,5%-pt
NPL ráta	10,30%	8,35%	4,43%	4,00%	-5,9%-pt	-0,4%-pt	-4,4%-pt
NPL fedezettség	84,89%	86,95%	99,53%	110,67%	14,6%-pt	11,1%-pt	23,7%-pt
Stage 1 hitelek (mrd Ft)	857,7	819,4	852,9	843,7	-4,8	-9,2	24,3
Stage 2 hitelek (mrd Ft)	54,8	51,4	59,6	76,0	4,8	16,4	24,6
Stage 3 hitelek (mrd Ft)	91,7	61,0	38,9	36,1	-52,8	-2,8	-24,9
POCI (mrd Ft)	17,6	17,4	7,5	7,0	-10,1	-0,5	-10,4

Tőkehelyzet

- Tőkeakkumuláció
- Tőkemegfelelés



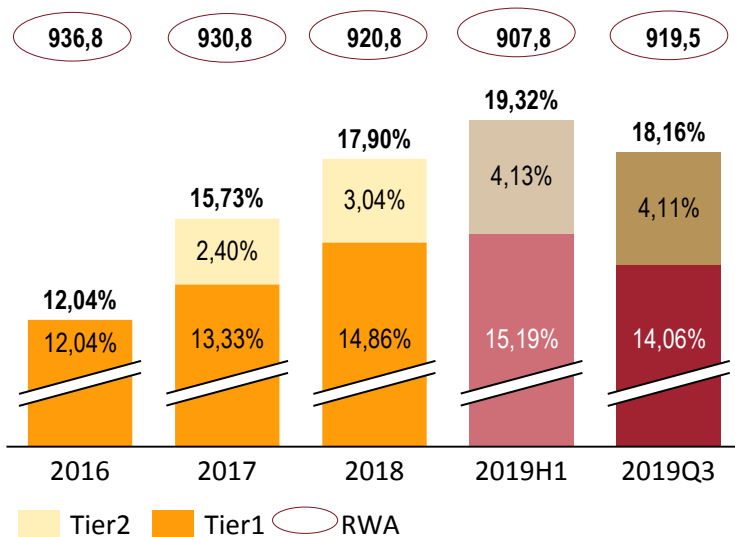


Tárgyévi eredmény
 Eredmény tartalék
 Jegyzett tőke
 H1 változás
 Q3 változás
 Tőketartalék

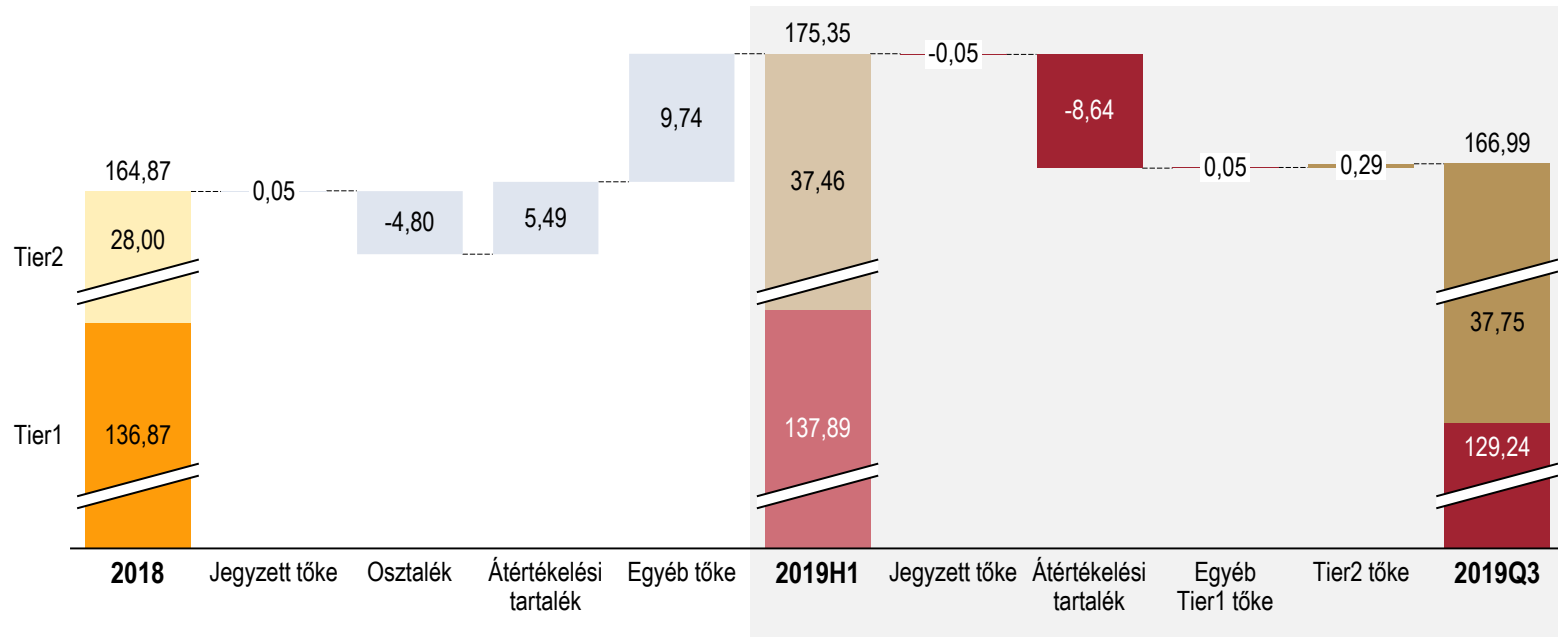
- **Intenzív tőkeakkumuláció:**
 - Q3 +19,2 mrd Ft, +11,2% p/p
 - Q3(Y) +32,4 mrd Ft, +20,5% y/y
- A 19,2 Mrd Ft változás fő összetevői:
 - 28,1 mrd Ft adózás utáni eredmény
 - -8,6 mrd Ft OCI

¹A 2015. évi saját tőke a jelentős éven belüli átrendeződés miatt nem került részleteiben bemutatásra.
²az eredménytartalék terhére 4,8 mrd Ft (MRP hatással együtt 4,7 mrd Ft) osztalék kifizetéséről döntött az MKB Bank közgyűlése.
³MRP hatás: az MRP program elszámolásaihoz kapcsolódó hatások

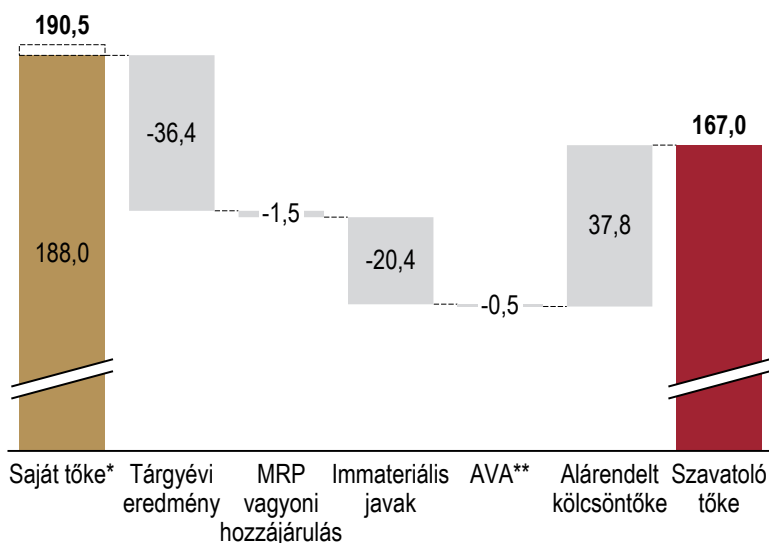
Total RWA (mrd Ft), CAR (%)



Szavatoló tőke alakulás (mrd Ft)



Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)



- **18,2%-os CAR Q3-ban:** A tőkével szemben átértékelendő portfólió 8,4 mrd Ft-os negatív hatást gyakorolt a szavatoló tőkére p/p. A tárgyévi eredmény hatása a szavatoló tőkében az éves audit lezárását követően vehető figyelembe
- **RWA: 919,5 mrd Ft** (-1,3mrd Ft y/y; 11,7 mrd Ft p/p), összhangban az EU vállalatokkal

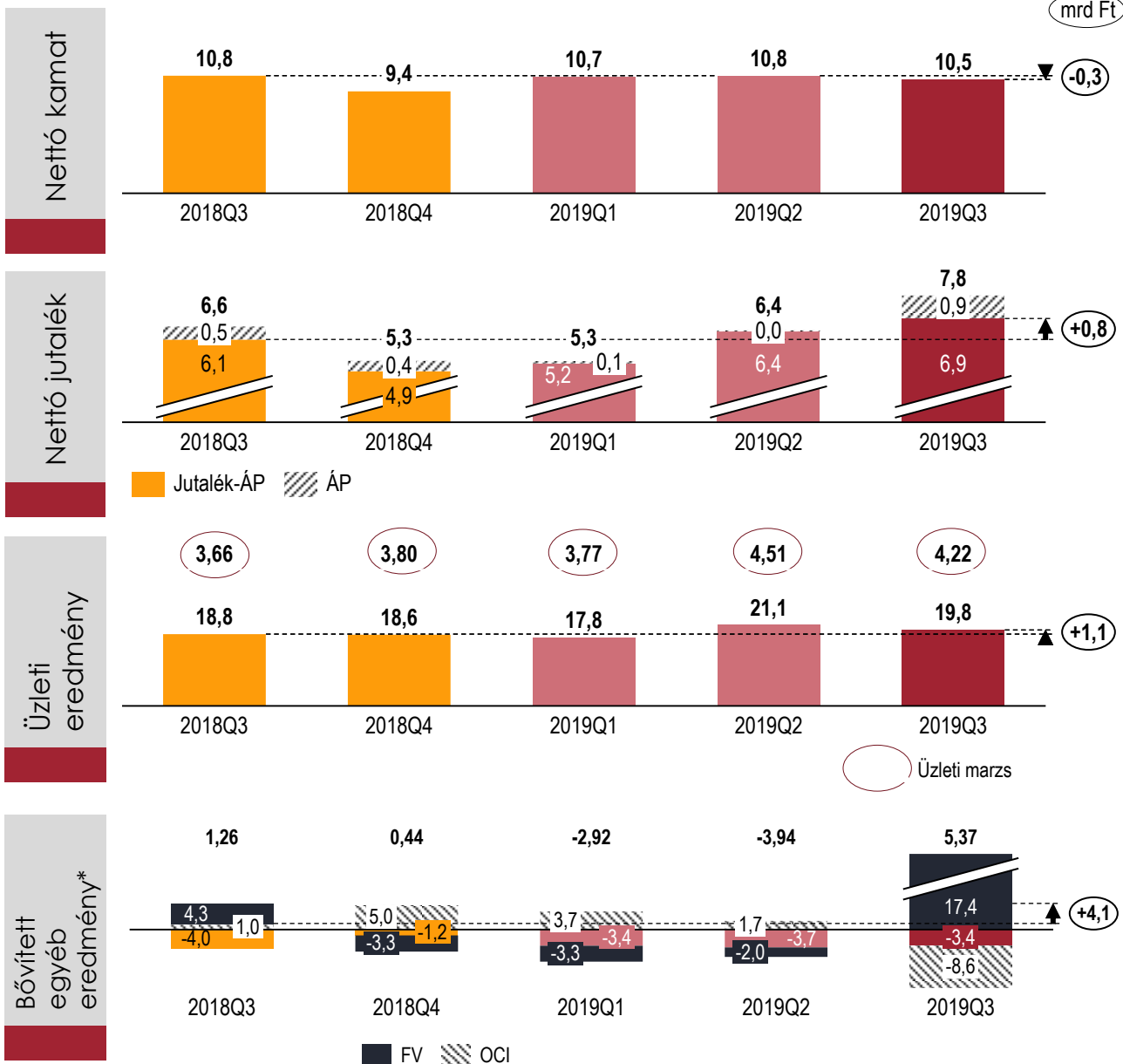
* az IFRS és prudenciális konszolidációs kör szerinti saját tőke eltér egymástól a számításnál figyelembe vett cégek kör különbözősége okán.

** AVA = Asset value adjustment – a derivatív tételek fair value kiértékeléséhez kapcsolódó modell kockázati korrekció – CRR előírás szerint.

Üzleti eredmény

- Kamateredmény
- Jutalékeredmény
- Egyéb eredmény





- **Stabil nettó kamateredmény: 10,5 mrd Ft** (-0,34 mrd Ft y/y; -0,33 mrd Ft p/p). A továbbra is alacsony hozamkörnyezet és a korlátozott ügyfélállomány-növekedés hatása érvényesül
- **Javuló nettó jutalék eredmény: 7,75 mrd Ft** (+1,16 mrd Ft y/y; 1,31 mrd Ft p/p). A MÁP+ állampapír értékesítés kedvező hatása mellett a forgalmi és folyósítási jutalékok támogatták a jutalékeredményt
- **4,0% feletti, javuló üzleti marzs:** az üzleti eredmény a visszafogott üzleti aktivitás ellenére is növekedni tudott (+1,1 mrd Ft y/y)
- **Robosztus átértékelési eredmény: 17,4 mrd Ft** (+13,1 mrd Ft y/y; +19,4 mrd Ft p/p), melyet -8,6 mrd Ft FVTOCI eredményhatás ellentételez

A sajtóságos mérleg szerkezetből fakadóan **jelentős likvid portfóliót** tart az MKB Bank. A magyar állampapír piaci sajátosságoknak köszönhetően lehetséges ezen likviditást **kedvező eredménytermelési potenciállal rendelkező értékpapírokban** tartani

Azonban ezen eredménytermelő képesség időbeli lefutása a hozamkörnyezet **pillanatnyi állapota által befolyásolt**

A hozamok 19H1 során korábbi várakozásainktól jelentősen eltérően alakultak, Q3 időszak során az így stabilizálódó új hozamszinthez való alkalmazkodás eredményeképpen az átértékelési eredmény **koncentráltan jelentkezett**, kompenzálva a H1 időszaki kiesést

*egyéb eredmény + FV + OCI

A csökkenő hozamkörnyezet elsődlegesen az egyéb bevételek alakulására hat

2019. november 28.

MKB
BANK

Tradíció
Innováció
Együttműködés

20

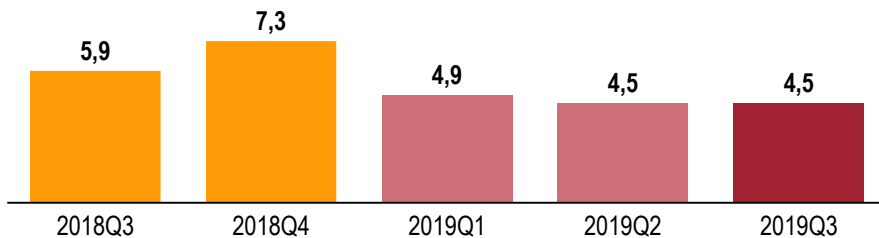
Működési költségek

- Működési költségek szerkezete
- Költséghatékonyság

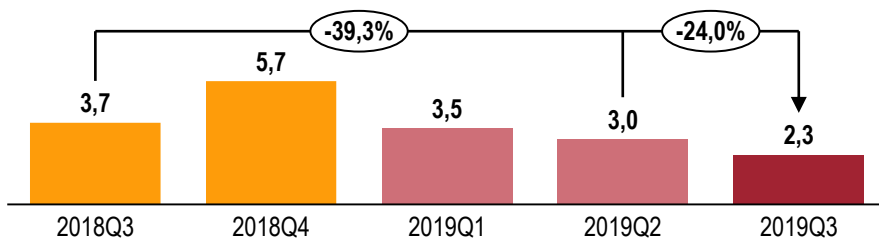


Költségek összetétele (mrd Ft)

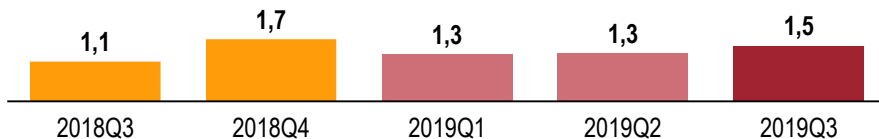
Személyi költségek



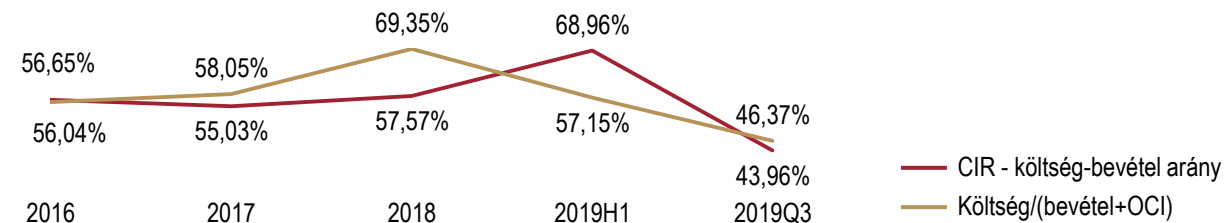
Dologi költségek



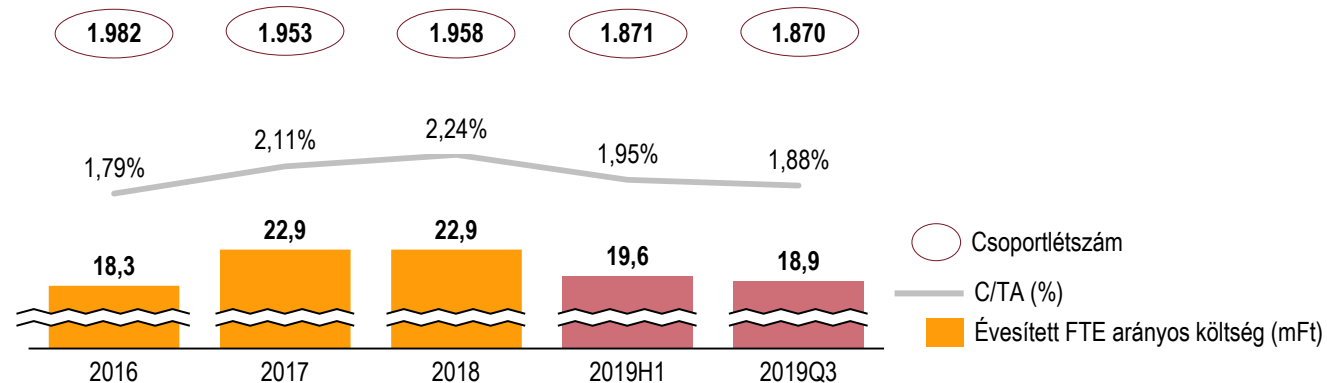
Amortizáció



Költségráták (kumulált, %)



Költséghatékonyság és csoportlétszám (FTE)



- **Tovább csökkenő működési költség:** a 2018-ban és 2019 elején végrehajtott strukturális és szervezeti változások hatására javuló költséghatékonyság
- A 2019. évi működési költségek összhangban vannak a 2015-ös restrukturálási tervben előírt költségszinttel, mely egyik elsődleges feltétele az EU vállalások teljesítésének

Kiemelkedő, a piaci átlagnál alacsonyabb kiadás-bevételi ráta

2019. november 28.

MKB
BANK

Tradicó
Innováció
Együttműködés

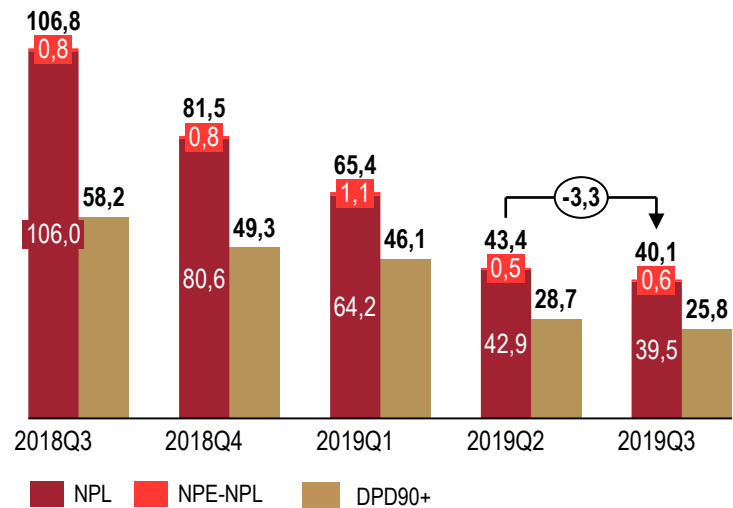
22

Portfólióminőség

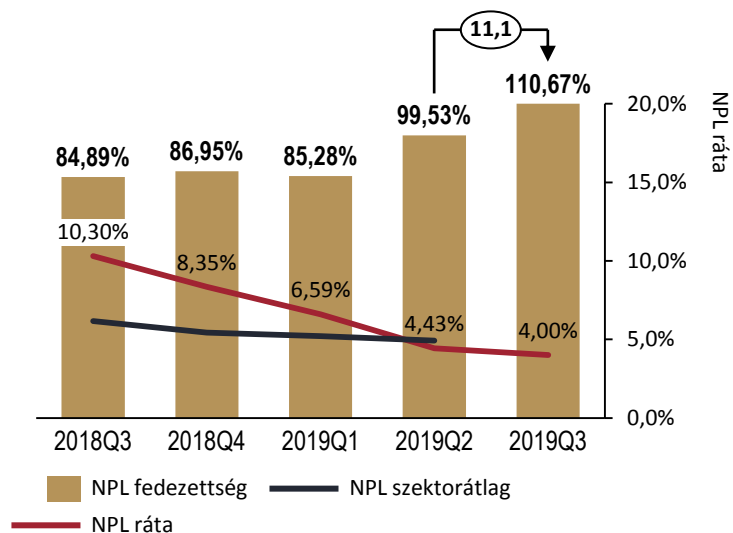
- Portfólióminőség
- Kockázati költség



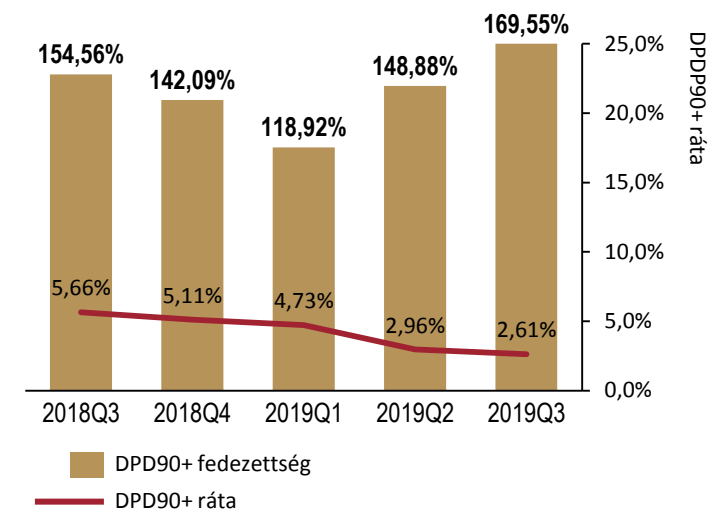
NPL és DPD90+ állományok (mrd Ft)



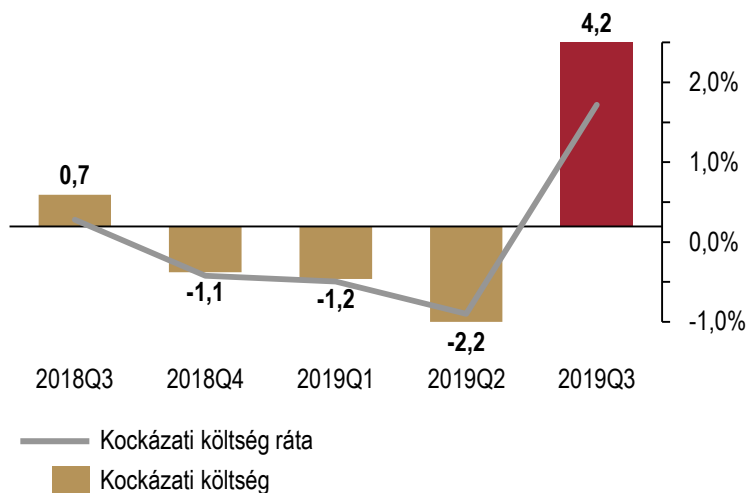
NPL fedezettség és NPL ráta (IFRS)*



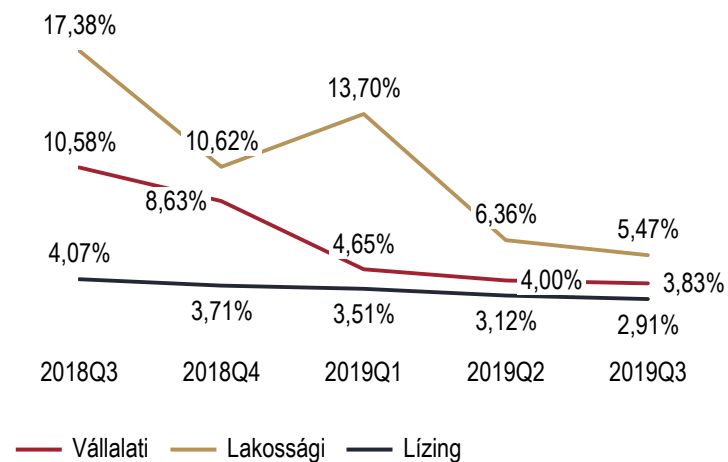
DPD90+ fedezettség és DPD90+ ráta



Kockázati költség (mrd Ft) és ráta (%)



Üzletági NPL ráták



- **100% feletti NPL fedezettség:** a szeptemberben lezárt portfólió értékesítés mellett tovább csökkent az NPL állomány, míg a fedezettség 100% fölé nőtt
- **0,8 mrd Ft, a várakozásoktól messze elmaradó, kumulált kockázati költség képzés.** A Q3 időszaki képzés az ügyfélminősítések változásával áll összhangban

* IFRS számviteli elvek szerint számított érték, nem tartalmazza az értékesítésre tartott és valós értéken nyilvántartott követelések hatását.

Tovább javuló NPL ráta; kiemelkedő NPL fedezettség

2019. november 28.

MKB
BANK

Tradicó
Innováció
Együttműködés

24

Üzletági teljesítmények

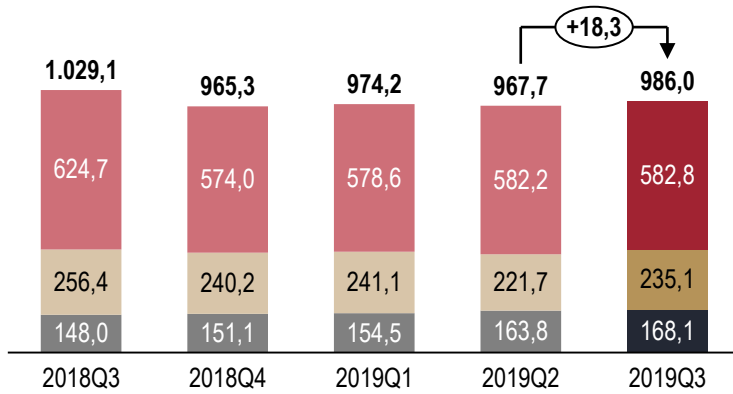
- Corporate üzletág
- Lízing
- Retail üzletág
- Befektetési szolgáltatás,
Privát Bank és Treasury



Az összehasonlíthatóság érdekében a piaci rész adatokat az MNB jelentés és szektoradatok alapján számítottuk.



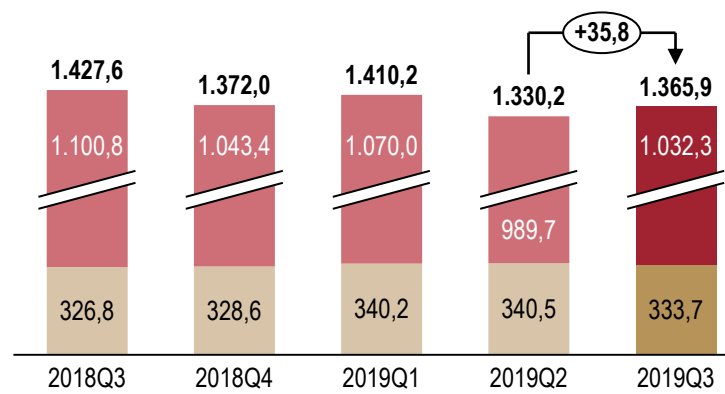
Bruttó ügyfélhitelek¹ megoszlása (mrd Ft)



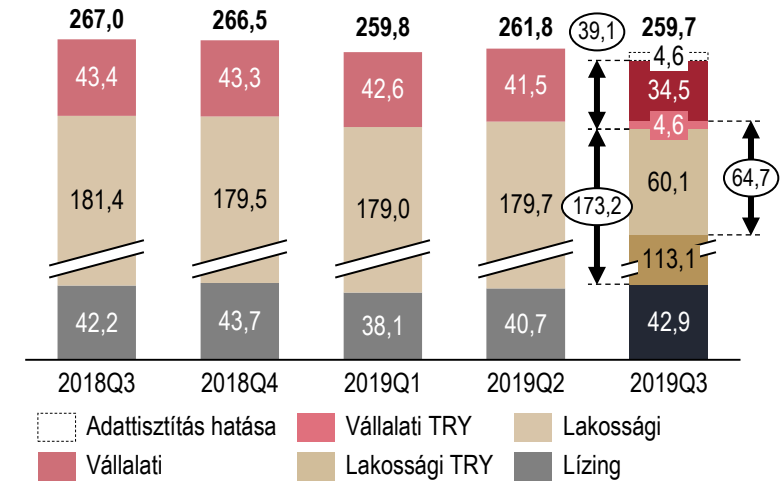
¹IFRS adatok

²Korábban MSZSZ módszertan szerint jelentett adatok

Betétállomány^{1:2} megoszlása (mrd Ft)



Ügyfélszám (ezer ügyfél)



- **Bruttó hitelállomány: +18,3 mrd Ft p/p; -43,1 mrd Ft y/y**

- Magas kereslet a Babaváró hitelek iránt
- +20,1 mrd Ft y/y növekedés a lízing portfólióban (3,2% negyedéves CAGR)
- 9%-os GOI/RWA ráta

- **Betétállomány: +35,8 mrd Ft p/p; -61,7 mrd Ft y/y**

- **Az állampapírok iránti erős kereslet** (pl. MÁP+) erodálja a lakossági betétállományt
- A többletlikviditás olcsó vállalati forrásokat eredményez

- Az éves összevetésben csökkenő hitel- (elsősorban az NPL portfólió leépítése által) és betétállomány elősegíti az EU vállalások teljesítését.

- **Stabil ügyfélszám:**

- 2,2 ezerrel növekvő lízing ügyfélszám Q3-ban (23,41% évesített CAGR)
- Corporate ügyfélszám csökkenés compliance szempontok miatt lezárt vállalati ügyfélszegmensek miatt (a H1-es jelentéssel összhangban)
- A negatív ügyfélértékű lakossági és kisvállalati számlák folyamatos technikai kivezetése

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

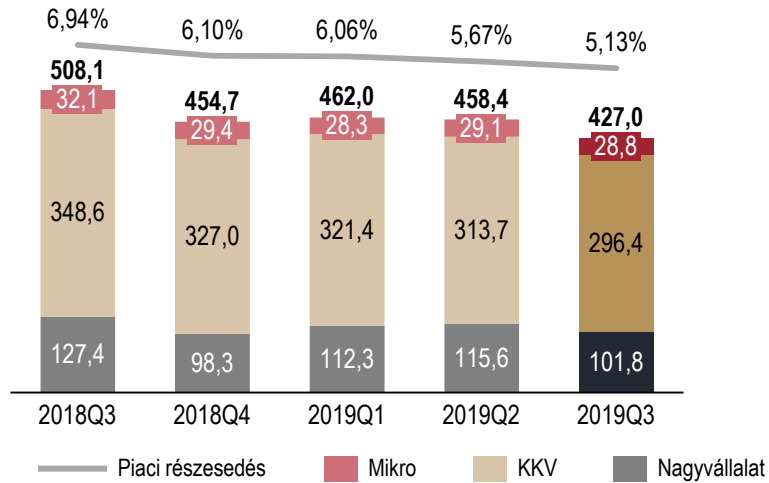
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

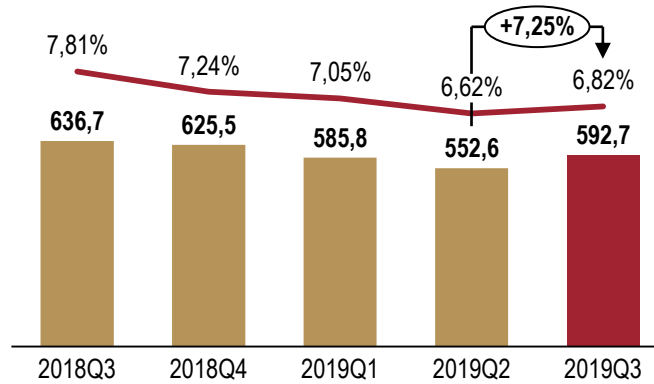
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

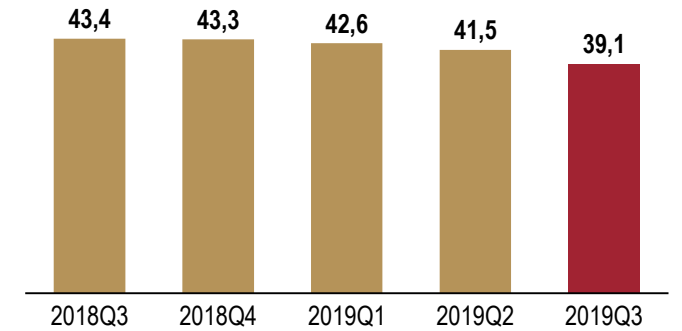
Bruttó hitelállomány* megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés** (%)



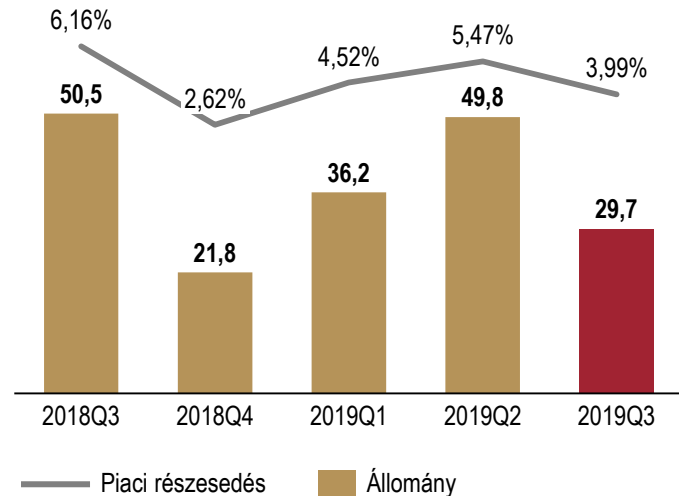
Betétállomány* (mrd Ft) és piaci részesedés** (%)



Vállalati ügyfélszám (ezer ügyfél)



Hitelfolyósítás* (mrd Ft) és piaci részesedés** (%)



- **Hitelállomány:** 6,8%-os, 31,4 milliárd forintos csökkenés, főként a KKV szektor keretkihasználtságának alakulása miatt
- **Nyomás alatt lévő pozíció:** a piaci dinamikától elmaradó állomány változás miatt 54 bp-tal 5,13%-ra csökkent a piaci részesedés a bank RWA vállalása miatt. **A betétállomány piaci részesedése 20 bp-tal 6,8%-ra nőtt** a 2019Q2-es időszakhoz képest
- **Hitelfolyósítás:** a 29,7 milliárd forint volumenű folyósítás 3,99%-os flow piaci részesedést eredményezett
- **Mérsékeltlen csökkenő vállalati ügyfélszám:** compliance szempontok miatt a bank lezárta kapcsolatait egyes ügyfélszegmensekkel illetve portfólió tisztítás a kisvállalati ügyfélkörben, mely nagyban hozzájárult az ügyfélszám csökkenéséhez

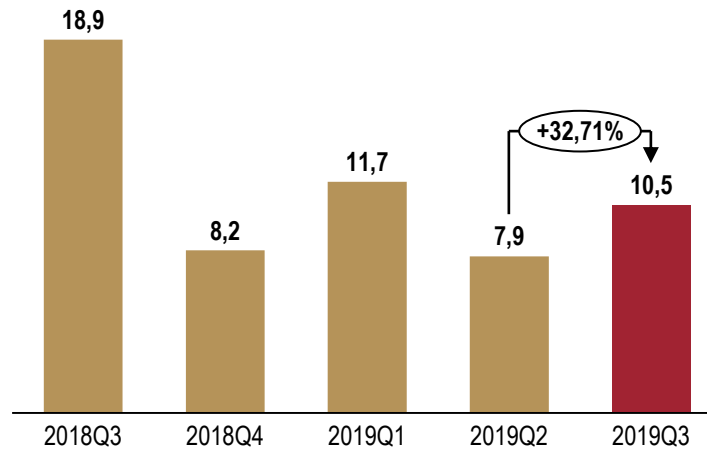
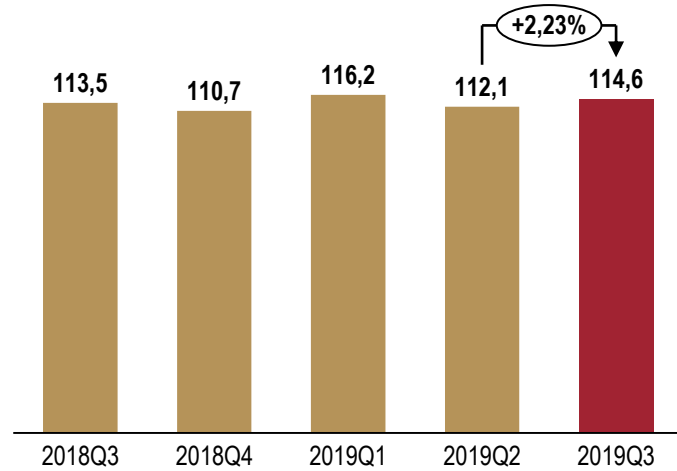
* Csak a belföldi, nem pénzügyi vállalatok hiteleit tartalmazza, összhangban az MNB statisztika definíciójával. MSZSZ szemléletű adatok, tartalmazzák az IFRS szerint értékesítésre tartott állományt is. A korábbi adatok vállalatméret szerinti bontása – a módszertan finomítása okán – minimálisan módosult.

** Forrás: MNB statisztika

Állomány (mrd Ft)

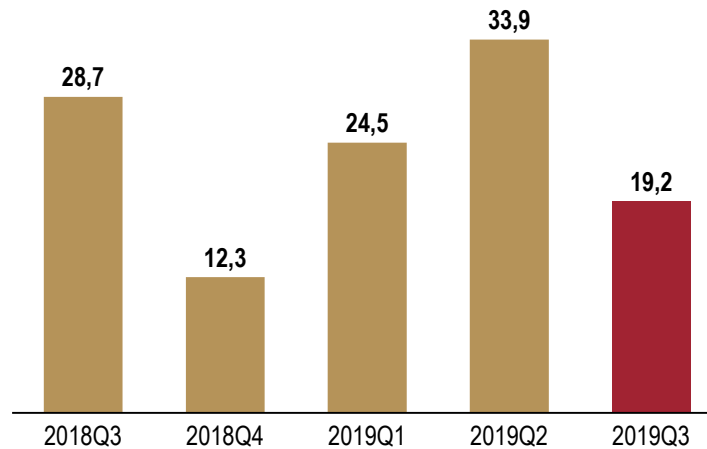
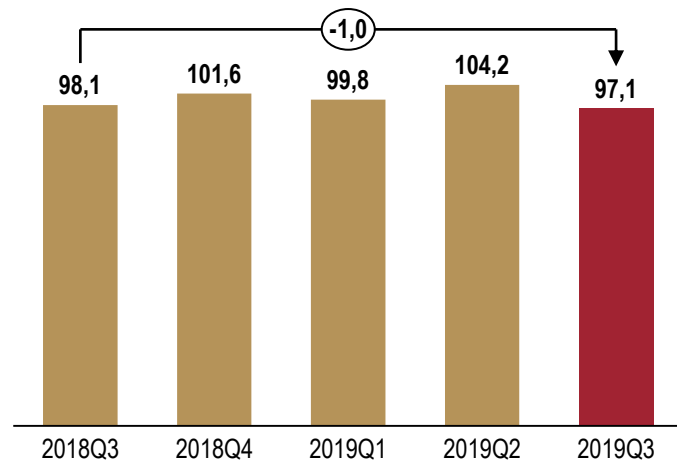
Új szerződés (mrd Ft)

Beruházási hitelek*



- **2,23%-os beruházási hitel növekedés:** 114,6 milliárdos záróállomány, mely a nem pénzügyi vállalati hitelek 26,8%-a
- **10,5 mrd Ft folyósítás:** jelentős 32,7%-os növekedés a korábbi negyedévhez képest

Forgóeszköz hitelek*



- **Állomány:** y/y alapon 1 mrd Ft-os változás
- **19,2 mrd Ft folyósítás:** éves szinten 77,6 mrd Ft-os folyósítás, előző év hasonló időszakhoz képest 31%-os növekedés

* Csak a belföldi, nem pénzügyi vállalatok hiteleit tartalmazza, összhangban az MNB statisztika definíciójával.

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

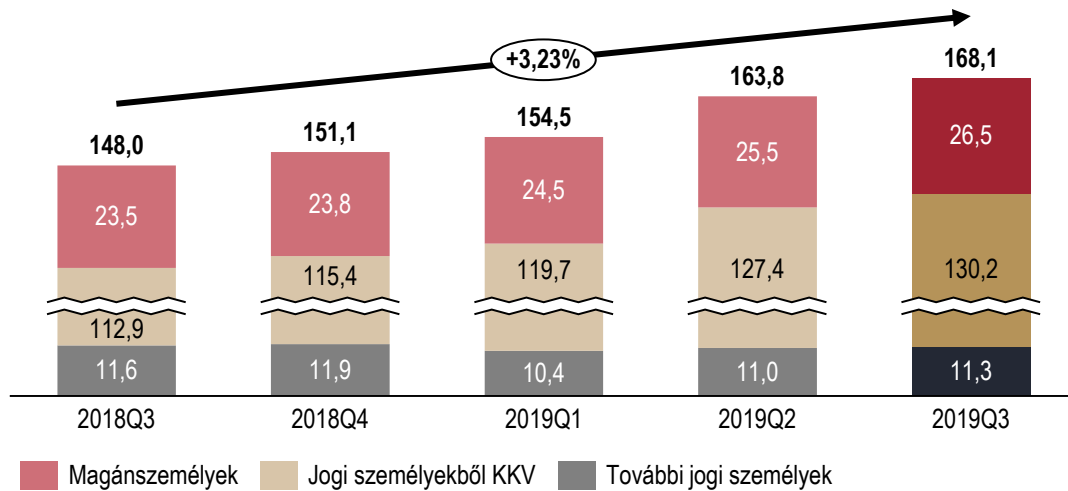
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

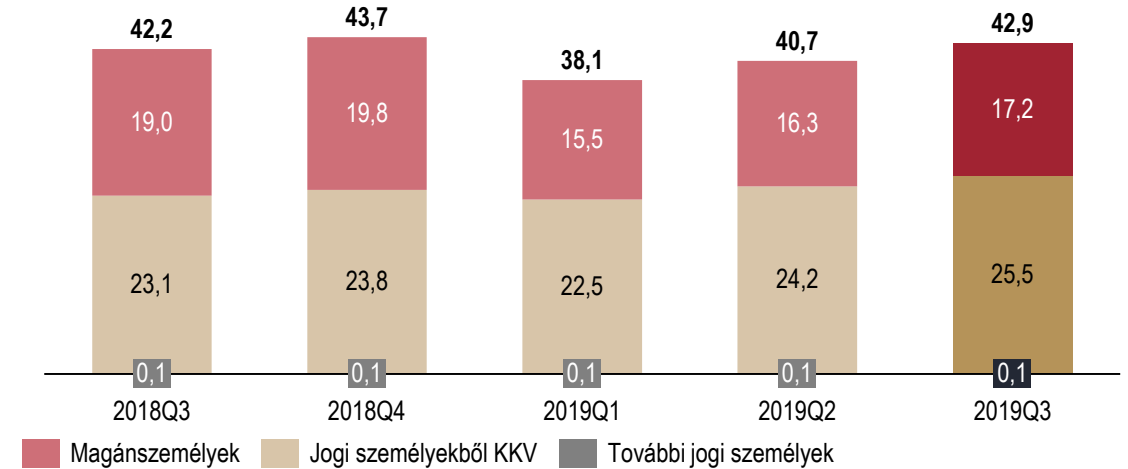
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Bruttó kintlévőség megoszlása (mrd Ft)



Aktív ügyfelek száma ügyféltípus szerint (ezer ügyfél)



- **Folytatólagos portfólió növekedés:** 13,6%-os, (20,1 mrd Ft) y/y, az autó- és készlet finanszírozást fókuszban tartva
- **KKV ügyfélkör súlya tovább nőtt:** értékesítés fókuszában a diverzifikált gépjármű- és mezőgazdasági gépfinanszírozás áll, az NHP refinanszírozott forrásokra alapozva
- **Változatlan piaci pozíció** az új kihelyezések tekintetében (TOP3-as lízing piaci pozíció a Magyar Lízingszövetség adatai alapján)

3,23%-os ügyfél hitelek CAGR (negyedéves)

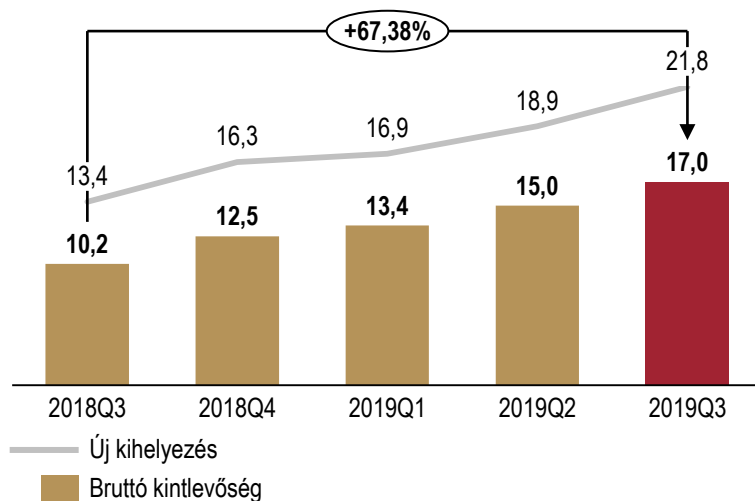
2019. november 28.

MKB
BANK

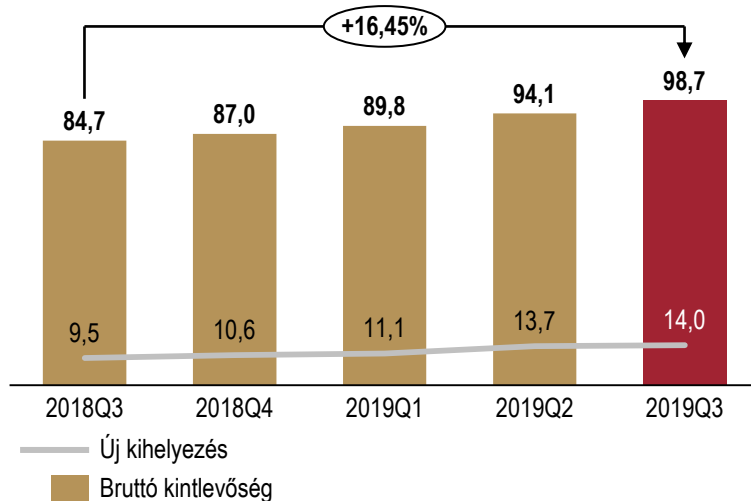
Tradicó
Innováció
Együttműködés

31

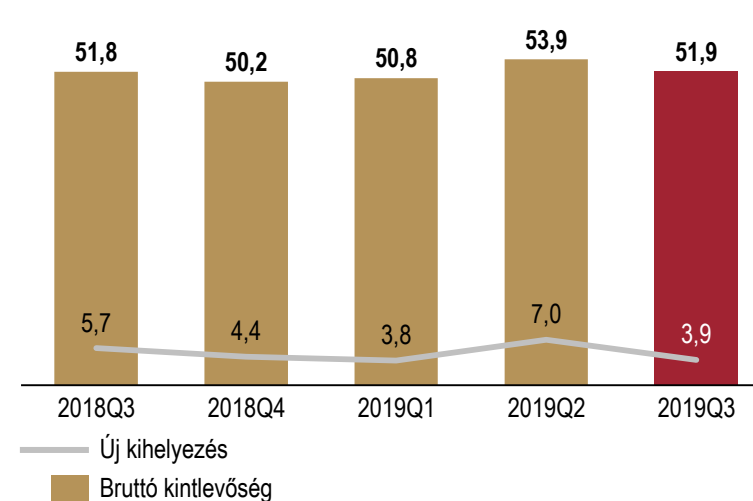
Készletfinanszírozás (mrd Ft)



Retail gépjármű finanszírozás (mrd Ft)



Wholesale, termelői eszköz finanszírozás (mrd Ft)



- **Gyorsan növekvő készletfinanszírozás:** +67,4%; +6,8 mrd Ft y/y; a korábbiaknál is jelentősebb növekedés az autópiacon jövő évi környezetvédelmi törvényi változásai miatt
- **Piac felett növekvő gépjármű finanszírozás:** +16,5%; +13,9 mrd Ft y/y
- **Stabil termelőeszköz finanszírozási volumen:** kockázatkerülő hitelezés a nagyszegű, magas RWA igényű ügyleteknél
- Csökkenő lízing NPL állomány, magas fedezettség mellett (83%)

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

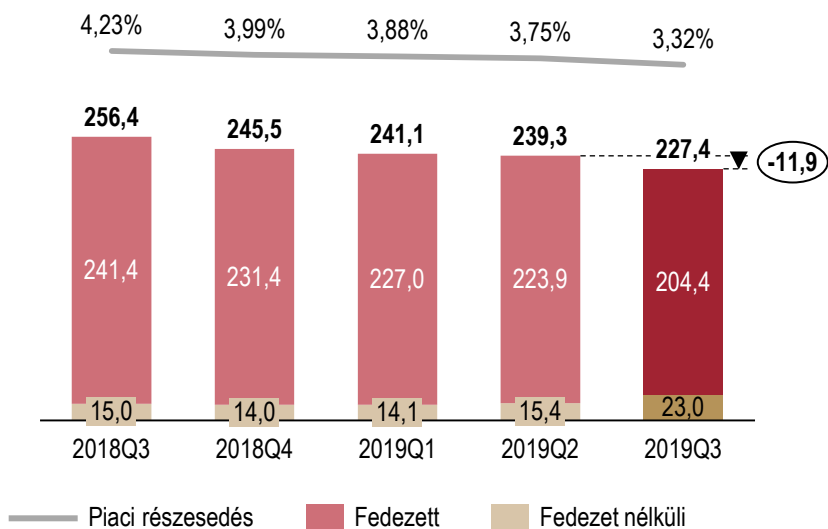
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

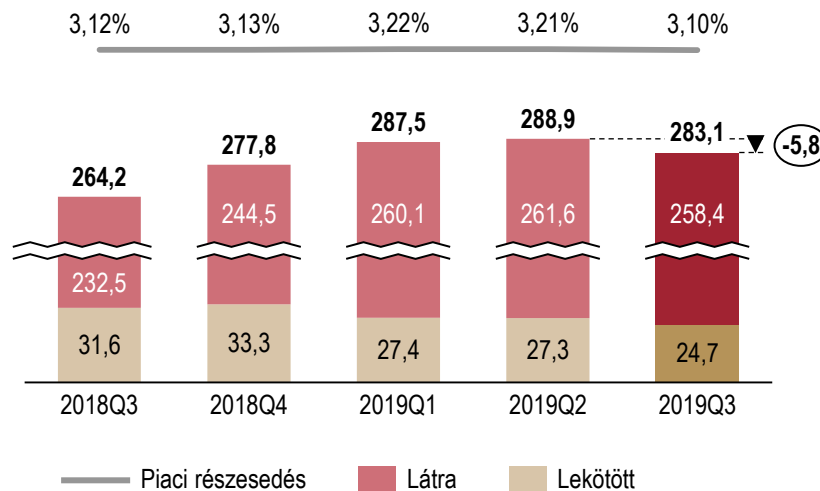
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

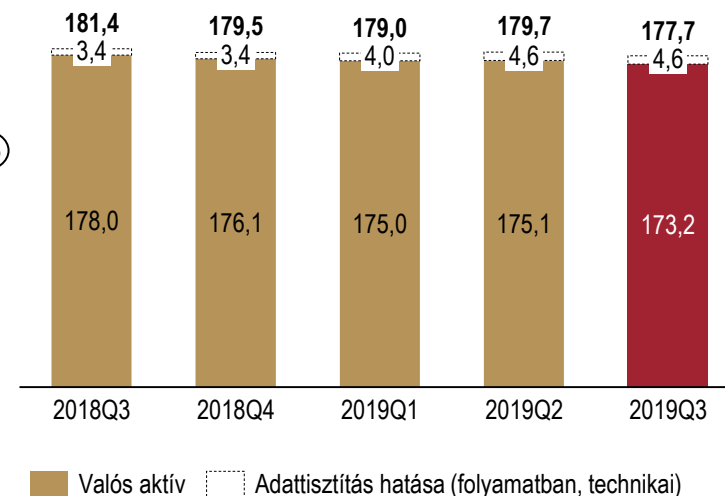
Retail bruttó hitelállomány* megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés** (%)



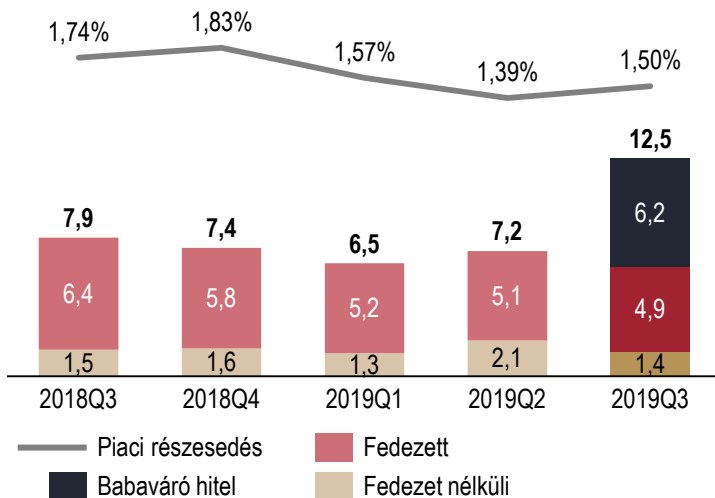
Betétállomány* (mrd Ft) és piaci részesedés** (%)



Aktív ügyfélszám (ezer ügyfél)



Új szerződés* (mrd Ft) és piaci részesedés** (%)



- **227,4mrd Ft lakossági hitel*** (-29,1mrd y/y; -11,9mrd p/p):
 - NPL portfólió értékesítés
 - Magas kereslet a Babavárá hitelek iránt
- **283,1mrd Ft betétállomány** (+18,9mrd y/y; -5,8mrd p/p): a MÁP+ megtakarítási portfólió elszívó hatása érvényesül (ld. 37. oldal)
- **Emelkedő piaci részesedés az új hitelek folyósításában Q3-ban (+11bp)**

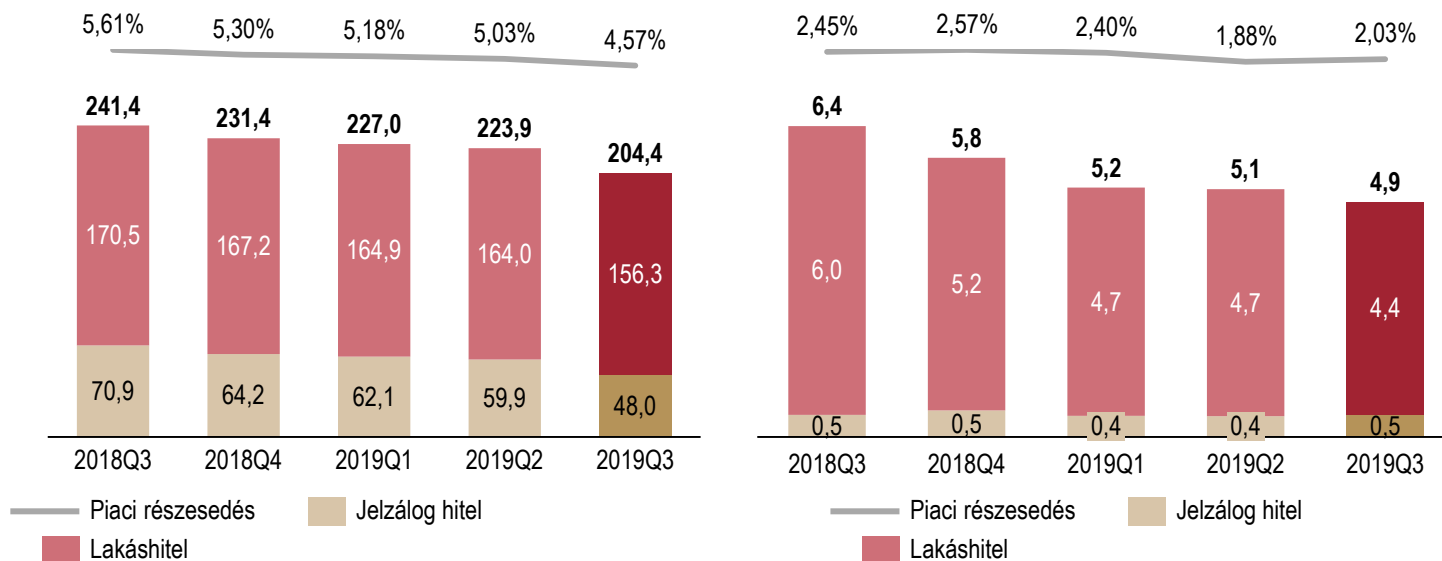
* Az állományok elemzésekor – az összehasonlíthatóság érdekében – az MNB jelentés követelmény-rendszere szerinti tagolást alkalmazzuk, mely alapján kalkulált összállomány eltérhet a szegmens állományától. MSZSZ szemléletű adatok, tartalmazzák az IFRS szerint értékesítésre tartott állományt is.

** Forrás: MNB statisztika.

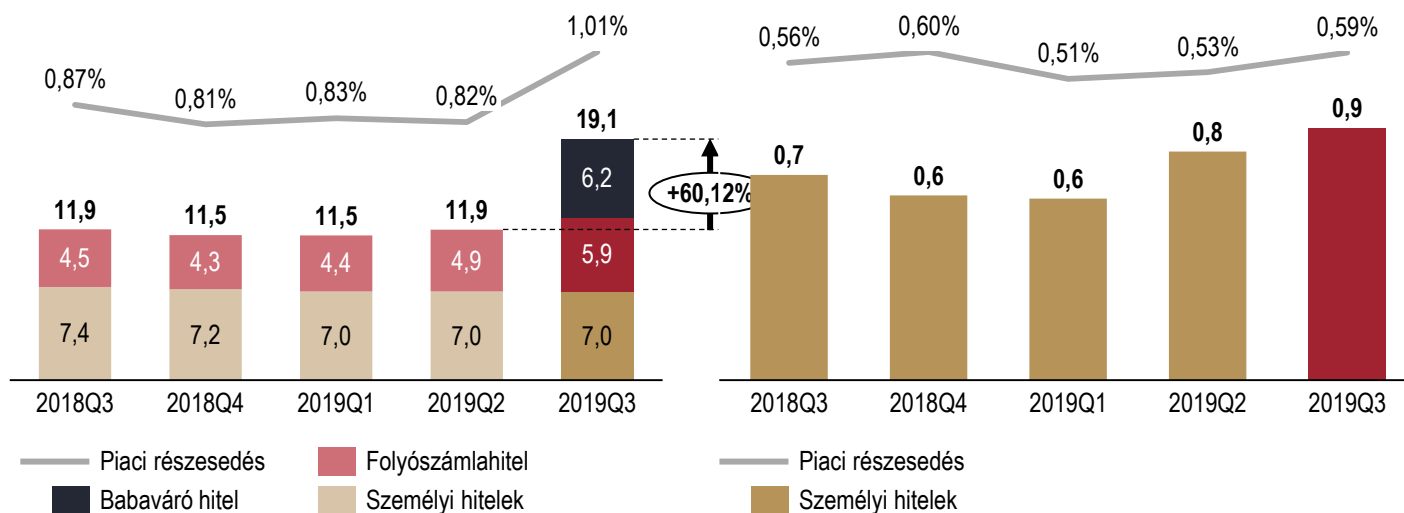
Állomány (mrd Ft) és piaci részesedés (%)

Új szerződés (mrd Ft) és részesedés (%)

Fedezett hitelek



Fogyasztási típusú, fedezetlen hitelek



- Portfólió értékesítés hatása miatt csökkenő* fedezett hitel állomány
- 4,9mrd Ft új állomány (-1,5 mrd Ft y/y; -0,2 mrd Ft p/p) mellett 15bp-tal emelkedő piaci részesedés
- A babaváró hitel megjelenése ellenére a fedezett hitel folyósítás minimálisan csökkent

*MSZSZ szemléletű adatok, tartalmazzák az IFRS szerint értékesítésre tartott állományt is.

- **p/p 60,1%-kal növekvő állomány:** piaci részesedést meghaladó folyósítás a „Babaváró” konstrukcióból
- Személyi hitelek folyósítása 0,1 mrd Ft-tal megnőtt a 2019Q2-es időszakhoz képest, Y/Y 23%-os növekedés történt

Kockázattudatos fedezetlen hitelezés, 7,2 milliárd forinttal emelkedő fogyasztási hitelállomány

2019. november 28.

MKB
BANK

Tradíció
Innováció
Együttműködés

35

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

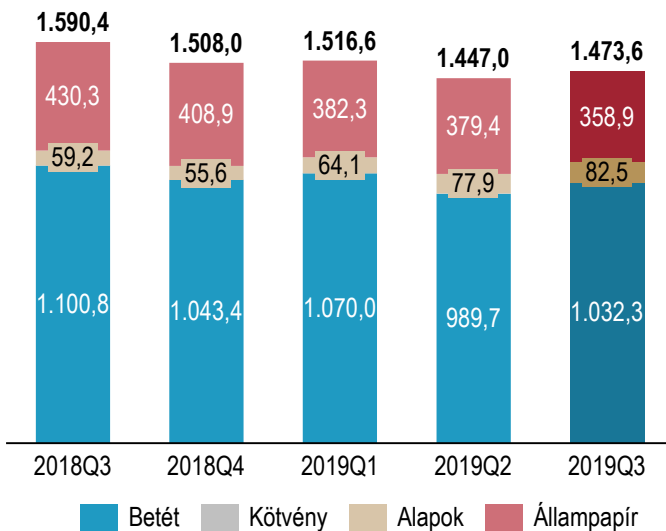
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

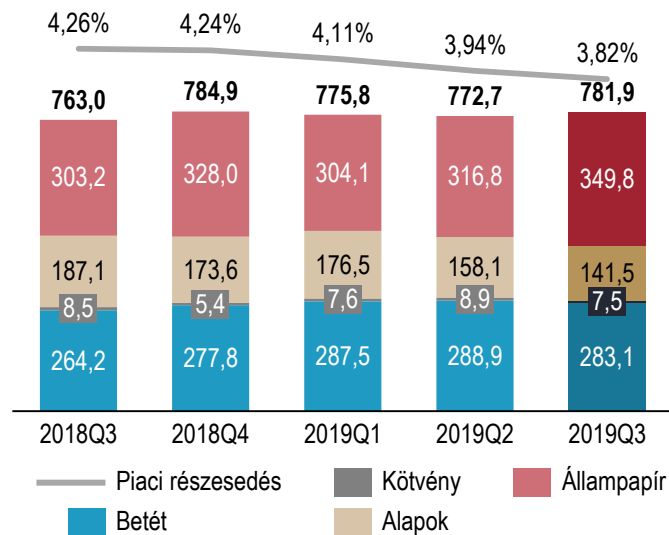
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

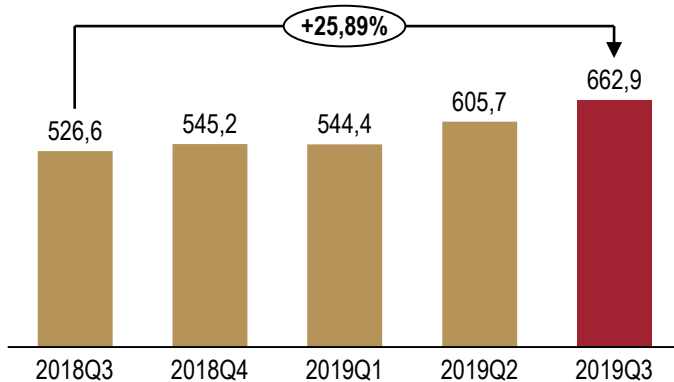
Vállalati* megtakarítások (mrd Ft)



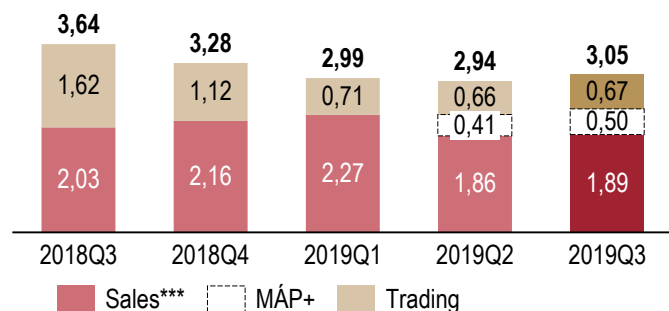
Lakossági megtakarítások (mrd Ft) és piaci részesedés** (%)



Privát banki kezelt állomány (mrd Ft)



Treasury sales*** és trading eredmény



- A MÁP+ betéti és befektetési alap állományra gyakorolt elszívó hatása továbbra is jelentkezik
- **Intenzíven növekvő Privát banki kezelt vagyon: 662,9 mrd Ft (+25,9% y/y; +9,5% p/p).** Növekedés elsődlegesen a MÁP+ és harmadik fél által kibocsátott értékpapírok állományában

Treasury sales

- A sales eredmény (2,39 mrd Ft) jelentős része a MÁP+ forgalmazáshoz kapcsolódik
- Emelkedő treasury sales árfolyameredmény

*Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok összesen

**Forrás: MNB

***Treasury termék és ÉP forgalmazás

Gyorsan bővülő Privát banki portfólió: +26% y/y; stabil treasury eredmény

2019. november 28.

MKB
BANK

Tradicó
Innováció
Együttműködés

37

Mellékletek

- Stratégiai partnerek eredményei
- Rövidítések jegyzéke
- Versenytársi és piaci adatok forrásai



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

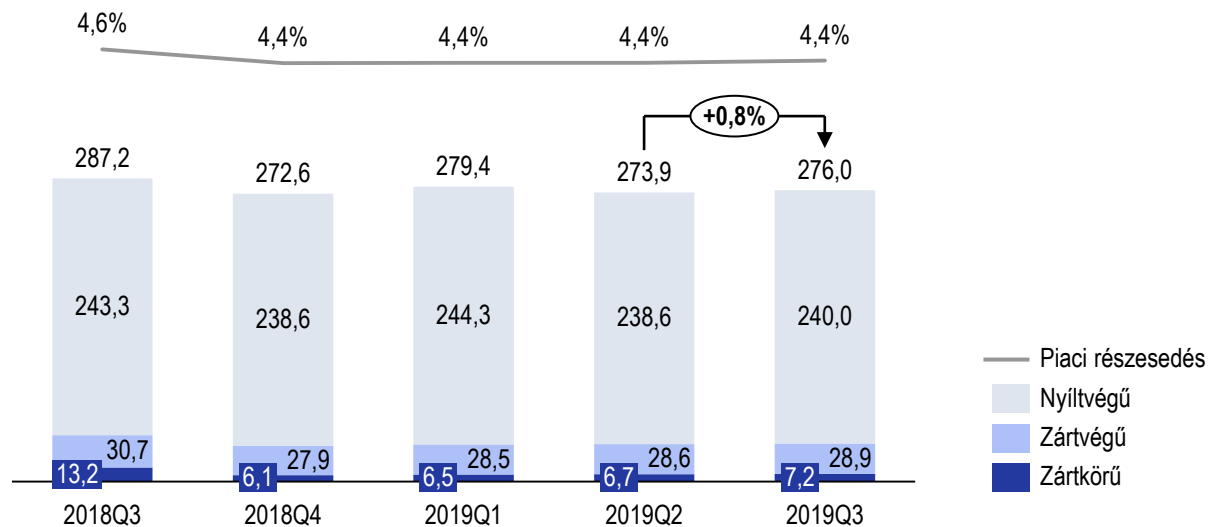
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

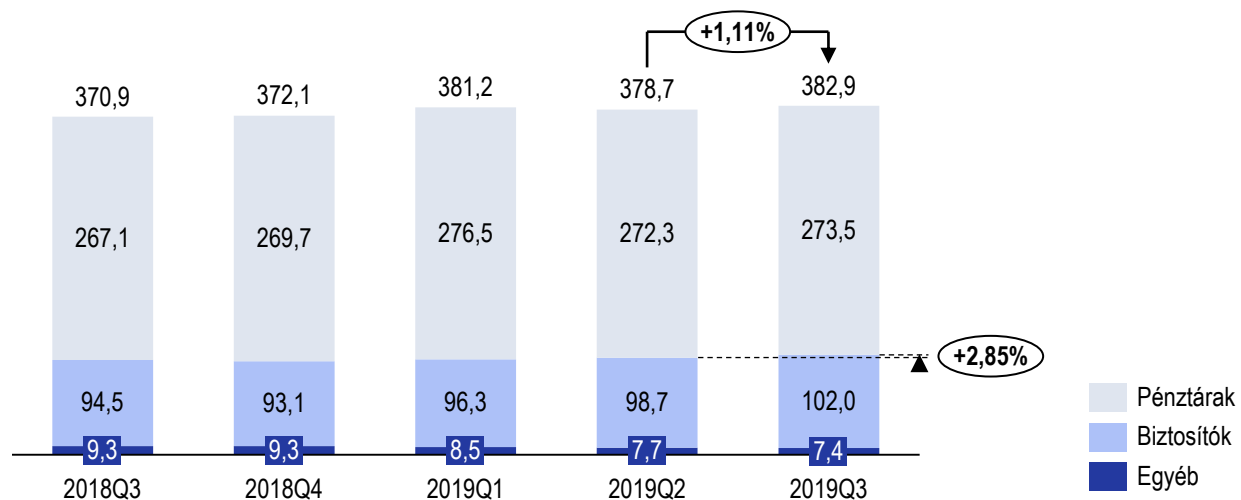
Jogi nyilatkozat

Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)



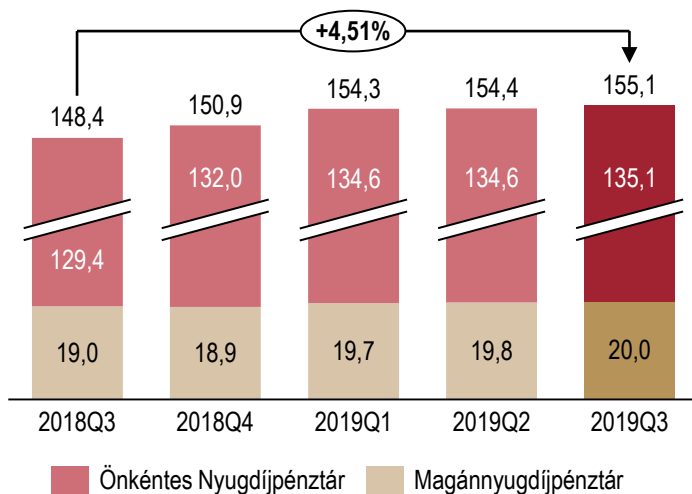
- **Stagnáló befektetési alap állomány:** az állampapírok elszívó hatása ellenére 0,8%-os p/p állományi növekedés
- **MÁP+ elszívó hatás:** az állampapír főként a nyíltvégű alapok rovására nyert teret. A piacinál kisebb mértékű kiáramlás MÁP+ miatt

Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)

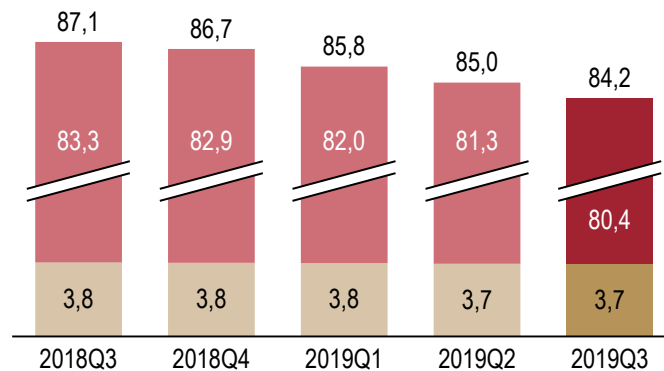


- **1,1%-kal növekvő portfóliókezelte állomány:** bővülő mandátum és az enyhén negatív cash-flow-t túlkompenzáló hozamhatás
- **2,9% növekedés a biztosítói vagyonkezelésben: 102 mrd Ft kezelt vagyon**

Teljes pénztári vagyon megoszlása (mrd Ft)

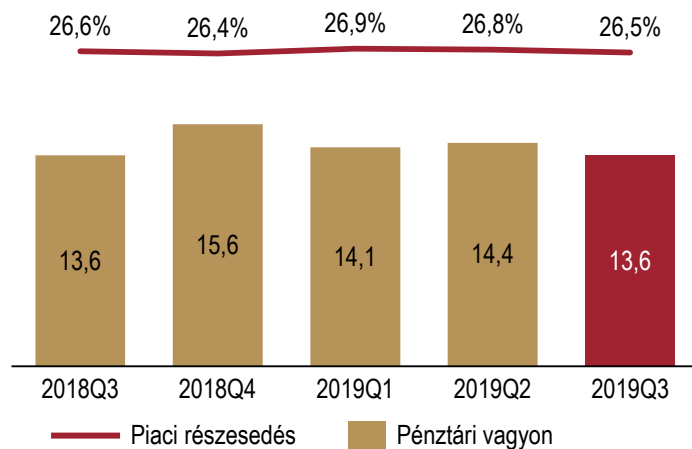


Taglétszám (ezer fő)

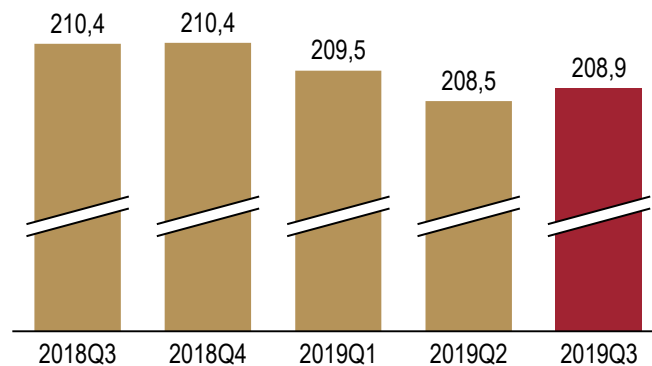


- Az MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. harmadik negyedév végére 80,4 ezer taggal és 135,1 mrd Ft-os vagyonnal rendelkezett
- A nyugdíjpénztárak közül a vagyon alapján, stabil 10%-os piaci részesedéssel az 5. legnagyobb szereplő
- Az MKB Nyugdíjpénztár Magán ága 3.718 fős tagsággal és 20 mrd Ft-os vagyonnal zárta a negyedévet

Teljes pénztári vagyon (mrd Ft) és piaci részesedés (%)



Taglétszám (ezer fő)



- Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár egyéni számláinak tartaléka 13,6 mrd Ft-ra csökkent 2019 harmadik negyedév végére, azonban 26,5 %-os piaci részesedéssel, teljes vagyon tekintetében az egészségpénztárak rangsorában továbbra is első helyezett
- A Pénztár taglétszáma 1%-kal csökkent 2018 végéhez képest, ennek ellenére 208,9 ezer fővel a piacon így is a harmadik legnagyobb egészség- és önszegélyező pénztár

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

MKB, MKB Bank, MKB Csoport

MKB Csoport

EU kötelezettség-vállalások A 2015-ös szanálási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtandó vállalások rendszere. A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf

MNB Magyar Nemzeti Bank

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

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

NPL Non performing loans - nem teljesítő hitelek

NPE Non performing exposures - nem teljesítő kitettség (mérlegen kívüli tételekkel együtt)

DPD90+ 90 napon túl késedelmes állomány

POCI Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztétként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök

ROE, ROAE Return on average equity - sajáttőke arányos eredmény

ROMC Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés

ROA, ROAA Return on 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-bevételi arány+D9

EPS Earning per share - részvényarányos nyereség

AVA Asset value adjustment – CRR specification

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

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Lízing

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki üzletág és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

JOGI NYILATKOZAT

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések, vagy akként értelmezhetők. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célon, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőre vonatkozó kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az MKB Bank nem bír befolyással. A jövőre vonatkozó kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az MKB Bank, sem a leányvállalatai, illetve vezető testületeinek tagjai, igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen prezentációban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek.

Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a prezentáció idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeknek megfelelően az MKB Bank nem vállal kötelezettséget és az MKB Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a prezentáció semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az MKB Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a prezentációt követően, illetve az itt megadott információk helyesek a prezentációt követő bármely időpontban.

A prezentáció nem jelent semmilyen, értékpapír adásvételére vagy jegyzésére vonatkozó ajánlatot. A prezentáció elkészítése nem jelent értékpapírokra vonatkozó ajánlást.

Jelen prezentáció más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen prezentáció, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell kísérelniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

A jelen prezentációban szereplő információk a prezentáció időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül változhatnak.

Befektetői Kapcsolatok

E-mail: investorrelations@mkb.hu

Telefonszám: 0036-1-268-8004

<https://mkb.hu/befektetoknek>