



# 2019 MKB Csoport

Gyorsjelentés prezentáció

Budapest, 2020. március 25.



 Tradíció  
Innováció  
Együttműködés

# 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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



- Európában egyedülálló módon az MKB Csoport **sikerrel teljesítette EU vállalásait**, a restrukturálási időszakot kiemelkedő pénzügyi eredménnyel zárta
- **Rekord profit** 2019-ben: 37,4 mrd Ft (44,1 mrd Ft korrigálatlan eredmény) 21,2% ROAE
- **Kiváló tőkeellátottság:** 196,6 mrd Ft (+19,2% y/y) szavatolótőke, 22,6% CAR (+4,7%-pt y/y) mely hatékonyan támogatja a 2020-as növekedési célokat és az esetlegesen felmerülő sokkok kezelését
- A sikeres szervezet átalakítás, digitalizáció és a növekvő hatékonyság eredményeként **csökkenő CIR% ráta**
- Továbbra is jelentős **ALM portfolió** értékteremtés
- A sikeres portfólió leépítési lépések hatására az **NPL ráta 4,3%-ra csökkent**
- **Stabil ügyfélkör**, mely kulcsszerepet játszott az üzleti bevétel (4,18% CIM) és a likviditás (79,6% LTD) magas szintjének fenntartásában

- **Visszafogott**, a mérlegfőösszeg tudatos alakítását támogató, főként a kedvezményes hitelformákra (pl. „babaváró”, NKP) fókuszáló **folyósítás**
- **Továbbra is kedvező ALM eredmények:** a portfólió részleges átrendezésének és a kamatkörnyezet változásának hatására a kissé csökkenő kamatbevételt a növekvő ártértékelési eredmény kompenzálta
- **IT OPEX és bónuszfizetéshez kapcsolódó költségek**
- **NPL portfólió értékesítés:** kockázati költség visszaírás egy nagy, nem teljesítő corporate ügylet értékesítésének eredményeként

TOCI



34,08 mrd Ft



54,1% ; -72,5%

ROAE



21,20%



-2,5%-pt ; -40,4%-pt

GAE



41,18 mrd Ft



-8,3% ; 77,6%

Risk%



0,31%



0,5%-pt ; -0,8%-pt

CAR



22,59%



4,7%-pt ; 4,4%-pt

PAT



37,36 mrd Ft



5,6% ; -82,8%

CIM



4,18%



0,2%-pt ; 0,0%-pt

CIR



51,05%



-6,5%-pt ; 47,9%-pt

NPL%



4,30%



-4,0%-pt ; 0,3%-pt

Értékpapír arány



34,07%



-7,5%-pt ; -6,2%-pt

korrigált adatok (y/y YTD; p/p)

- **Sikeres költségcsökkentő intézkedések:**
  - a **szervezetátalakítások** személyi költség csökkentő hatását a továbbra is magas bérinfláció nagyban csökkentette.
  - jövedelmezőséghez kötött **bónusz és jóléti kiadások**
- Az **EU Vállalások teljesítésre fókuszáló, folyamatos mérlegfőösszeg menedzsment:**
  - **RWA tudatos** hitelezési aktivitás
  - az **értékpapír-alapú megtakarítási formák** előtérbe helyezése az ügyfélforrások és likviditás hatékony kezelése és a jutalékbevételek erősítése érdekében
  - kiváló ügyfélkapcsolatok a visszafogott üzleti aktivitás ellenére is
- **Folyamatosan magas IT fejlesztési igény:**
  - jelentős, a megfelelőséget biztosító, **kötelező fejlesztésekhez** (pl. AFR, Hitreg, PSD2, stb.) kapcsolódó költségek és kapacitás igény
  - a 2020-as célokat támogató **digitális megoldások fejlesztése**
- **Sikeres ALM portfólió átrendezés a második félévben:**
  - sikeres portfólió-alkalmazkodás a korábbinál alacsonyabb kamatkörnyezethez
  - a portfólió ártértékelési eredményének részleges realizálásra segítette az értékteremtést
- **~41 mrd Ft NPL portfólió leépítés, mely ~6,5 mrd Ft kockázati költség visszairását tett lehetővé (korrekciós tényezőként kerül kimutatásra)**

EU vállalások	
✓	
RWA	MFÖ
<b>870,20 mrd Ft</b> < HUF 900-1,000 bln ✓	<b>1759,80 mrd Ft</b> < HUF 1,800-2,000 bln ✓
CIR	ROAE
<b>51,05%</b> < 50-55% ✓	<b>21,20%</b> > 5-12% ✓
Létszám	Fiókszám
<b>1 892 FTE</b> < 1,950-2,000 FTE ✓	<b>51</b> < 70-76 ✓
Marketing költségek	Portfólió minőség: NPL%
<b>0,76 mrd Ft</b> < HUF 1-1.5 bln ✓	<b>4,30%</b> 2016: 17.5%; 2018: 8.4% ✓
Tőzsdei bevezetés	
<b>BÉT Standard kategória</b> ✓	

A táblázatban szereplő sávok az EU kötelezettségvállalásokhoz kapcsolódó, sávhatárokat jelentik. A tényleges elvárás ezen sávok között került meghatározásra: [https://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/cases/261437/261437\\_1721348\\_166\\_2.pdf](https://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf)

Az elért eredményeket visszaigazolando, az MKB Bank hitelminősítését a Moody's Investor Service **Ba3-ra javította 2020. január 20-án.**

2020. március 3-án sikerrel kezdte meg éles üzemi működését az MKB Bank **azonnali fizetési rendszere**. Az MKB Bank elkötelezett az azonnali fizetési rendszer további fejlesztése és az abban rejlő üzleti lehetőségek kiaknázása irányt, melyhez az indulás óta gyakorlatilag problémamentes működés megfelelő alapot biztosít.

A COVID19 világjárvány kitörése jelentős hatást gyakorol az MKB Bank és Bankcsoport működésére és eredményességére. A jelentős bizonytalanság ellenére a Bank menedzsmentje minden tőle telhetőt megtesz a működés zökkenőmentes fenntartása érdekében.

Magyarország Kormányának döntései alapján:

- Azonnali és teljeskörű **hiteltörlesztési moratórium** került bevezetésre, 2020. december 31-ig
- Az új folyósítású fedezetlen hitelek esetében a **maximális THM** az MNB alapkamat+5%-os szintben került meghatározásra
- A bankok **osztalékfizetési** döntései 2020.09.30-ig felfüggesztésre kerültek
- Az MNB a **piaci és bankszektori likviditást jelentősen támogató eszközöket** vezetett be március 25. napjával, és jelezte elkötelezettségét továbbiak bevezetésére, amennyiben azt új fejlemények megkívánják

A járvány és a felsorolt hatások pénzügyi eredményekre gyakorolt hatása a részletszabályok formálódása és a piaci bizonytalanság miatt egyelőre nehezen számszerűsíthető. A piaci likviditás várható szűkülése várhatóan negatív hatással lesz az MKB Pannónia által kezelt alapokra.

**Az MKB Bank 1 mrd Ft-ot ajánlott fel a járvány elleni védekezési munkák támogatására.**

MOODY'S



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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

Mellékletek

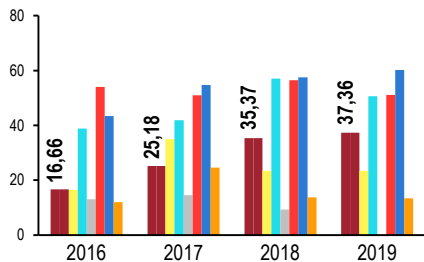
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

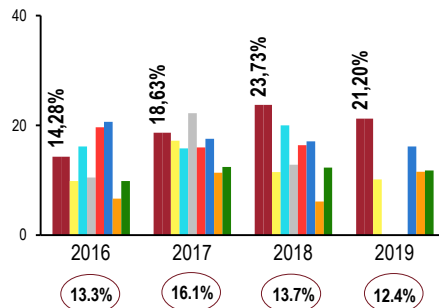
Jogi nyilatkozat



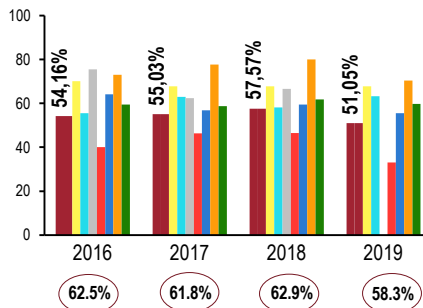
Korrigált adózás utáni eredmény (mrd Ft)



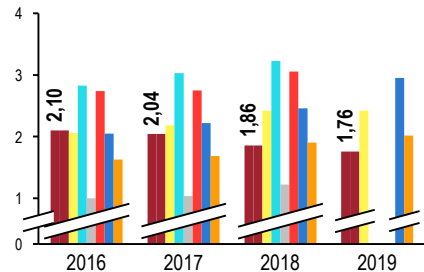
Korrigált ROAE (%)



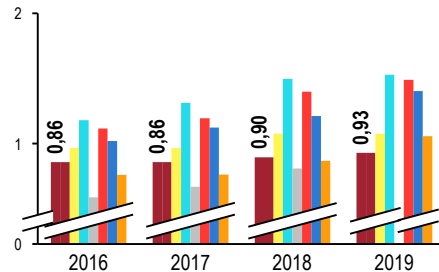
Költség-betételi ráta (% , korrigált)



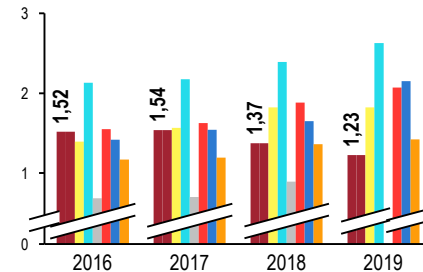
Mérlegfőösszeg (ezer mrd Ft)



Nettó hitelek (ezer mrd Ft)



Betétek (ezer mrd Ft)



■ MKB\_tőzsdei ■ KH ■ UC ■ CIB  
■ Raiffeisen ■ BB ■ Erste ■ OTP Core

(17.5) peer group átlag OTP Core-ral együtt

Forrás: bankok éves jelentései

- **A versenytársak között kiemelkedő, 21,20%-os ROAE**
- **A 37,4 mrd Ft profit (korrigált) alapján számított piaci részesedés meghaladja az MKB Bank állományi piaci részesedését.**
- **51,05%-os** (korrigálatlan: 53,2%), a versenytársi átlagnál 7 százalékponttal kedvezőbb **CIR% mutató**. A y/y csökkenés hátterében a hatékonyság növekedése áll.
- A sikeres mérlegfőösszeg menedzsment miatt csökkenő és az EU elvárás alatti szintet elérő **mérlegfőösszeg**.

# A korlátozott növekedés ellenére kedvező ROAE

2020.03.25.

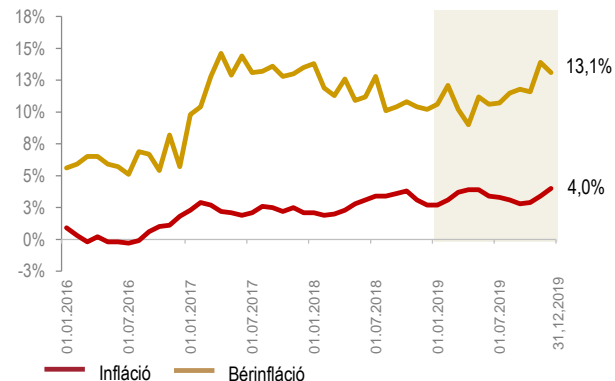


- Lefelé mozduló hozamgörbék – szűkülő spread-ek
- Továbbra is magas bérinfláció – növekvő bérköltségek (éves átlag: 11,4%)
- Gyorsuló infláció a IV. negyedévben: 4%-os szint év végén

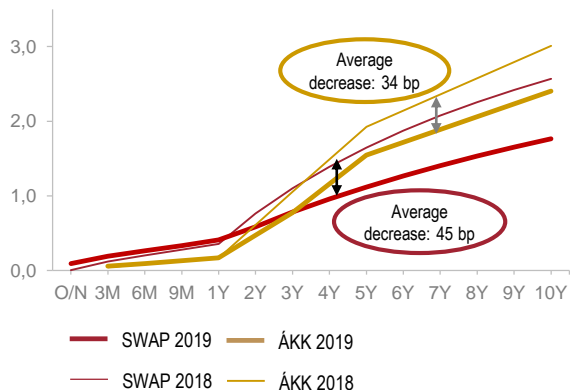
EUR/HUF árfolyampálya



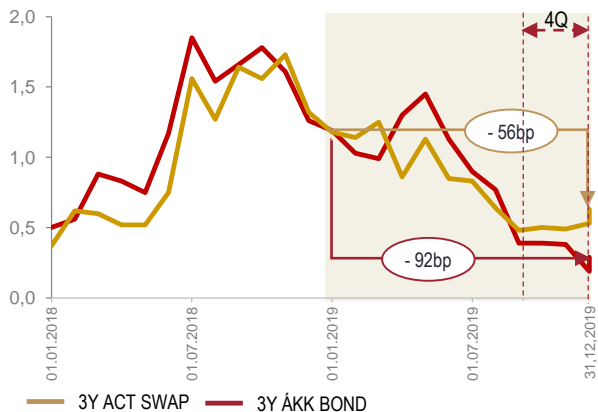
Átlagos infláció és átlagbér változás (y/y %)



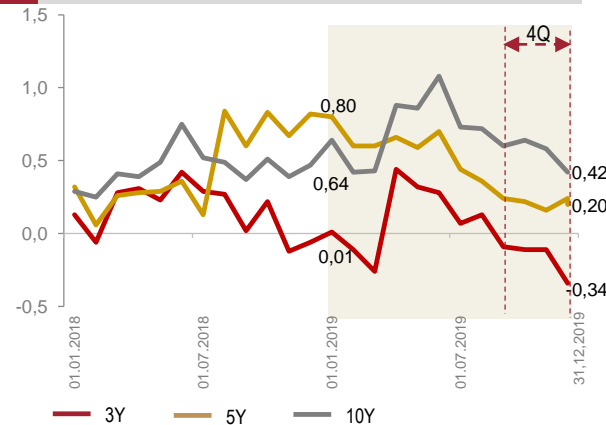
ÁKK és SWAP hozamgörbék (%)



3 éves ÁKK és SWAP hozamok (%)



ÁKK-SWAP spread (%-pt)





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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

Mellékletek

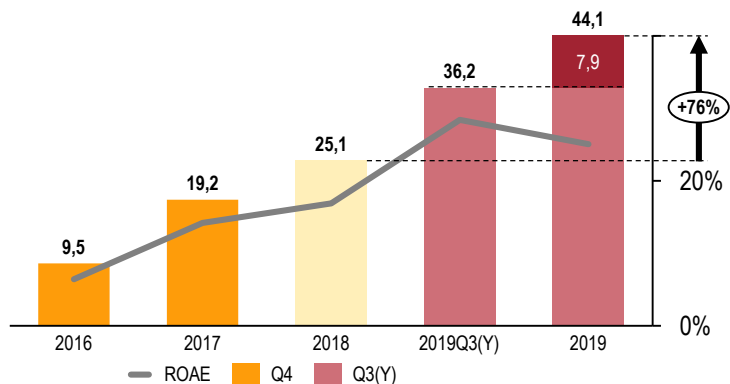
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

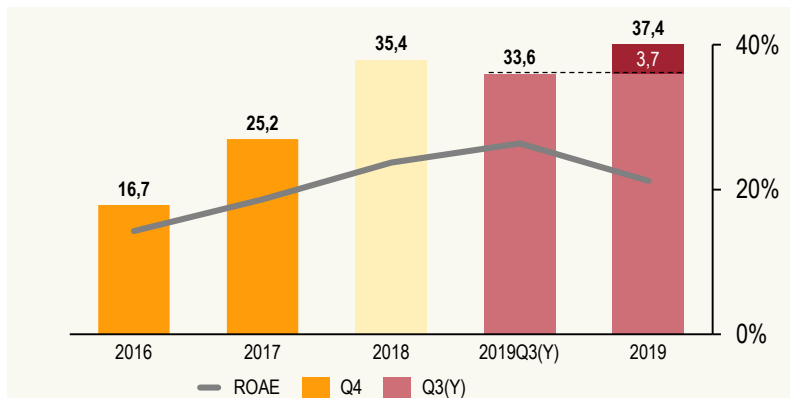
Jogi nyilatkozat



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



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



## 75,7% y/y növekvő kumulált adózott eredmény: 7,8 mrd Ft-os Q4-es eredmény:

- Stabil üzleti bevétel (19 mrd Ft)
- Kedvező ALM portfólió eredmény H2-ben
- Költség növekedés: IT OPEX és bónusz költségek hatása
- Egyedi, egyszeri céltartalék felszabadítási hatások

**Menedzselte portfólió értékesítés:** Teljesítő vállalati eszközök és ingatlan eladások egyszeri eredménye

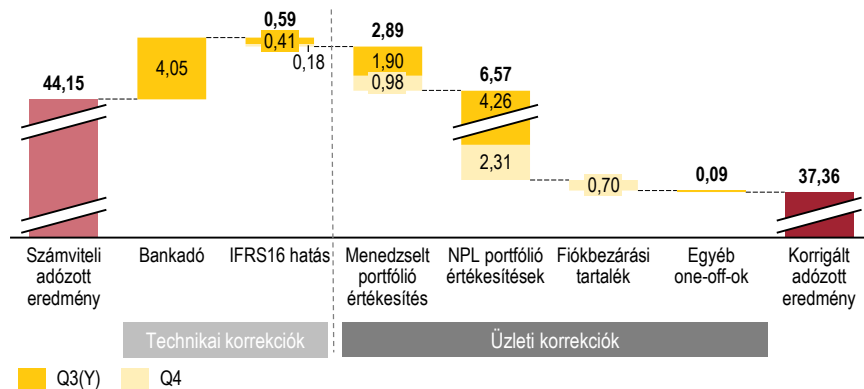
**Nem teljesítő portfólió értékesítés:** a lakossági és nagyvállalati NPL portfólió értékesítés egyszeri eredménye

**Fiók bezárási céltartalék:** a fiókbezárási tartalék maradványának felszabadítása

**Egyéb egyszeri tételek:** osztalék bevétel stb.

Üzleti korrekciók

## 2019. évi korrigált adózás utáni eredmény levezetése (mrd Ft)



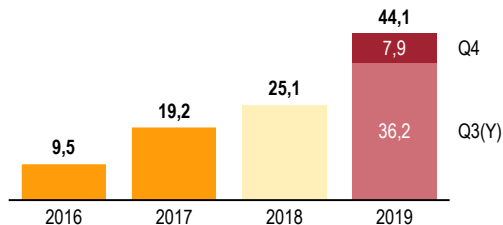
**Kiemelkedő 2019-es adózott eredmény visszafogott Q4-es teljesítmény mellett**

2020.03.25.

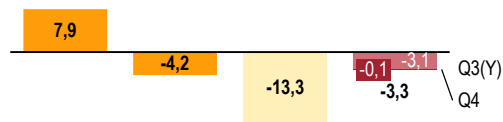


## Számviteli teljes átfogó jövedelem (kumulált, mrd Ft)

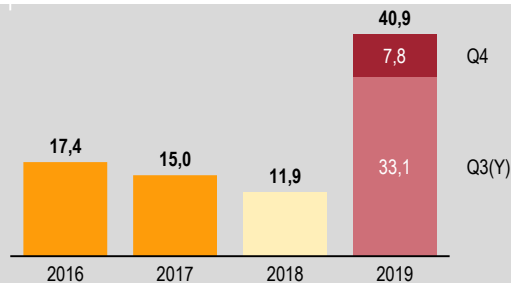
PAT



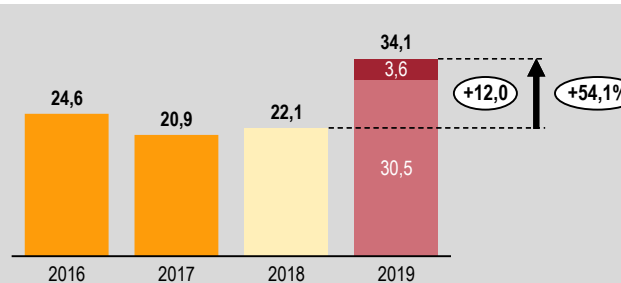
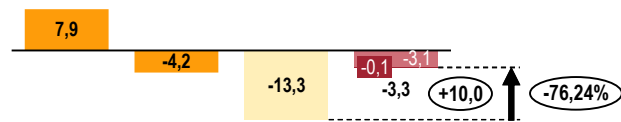
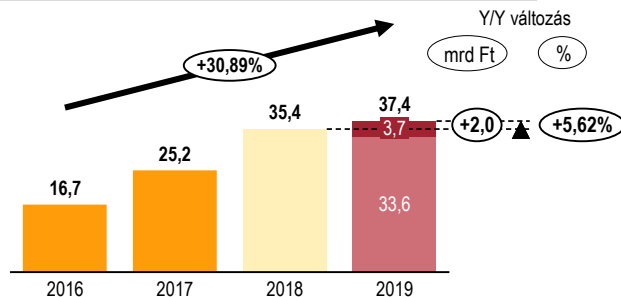
OCI



TOCI



## Korrigált teljes átfogó jövedelem (kumulált, mrd Ft)



## y/y 12,0 mrd Ft-tal emelkedő TOCI (korrigált):

- Emelkedő (+5,2% y/y) üzleti bevétel, csökkenő költségek (-8,4% y/y) és mérsékelt kockázati költségek (0,3%) támogatták a fenntartható értékteremtést (+5,6% y/y)
- Az ALM portfólió H2-es átrendezésének hatása és a kedvezően alakuló hozamszintek miatt emelkedő **OCI**: +10 mrd Ft y/y változás

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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



Eredménykimutatás (mrd Ft)	2017	2018		2019				Y/Y (Y)	P/P	Y/Y (P)
	Q4(Y)	Q4	Q4(Y)	Q3	Q3(Y)	Q4	Q4(Y)	%	%	%
Nettó működési eredmény <sup>1</sup>	36,6	-0,5	33,1	25,6	33,9	5,6	39,5	19,28%	-78,08%	-
<b>Bruttó bevétel<sup>1</sup></b>	<b>81,4</b>	<b>14,0</b>	<b>78,0</b>	<b>33,8</b>	<b>60,4</b>	<b>20,2</b>	<b>80,7</b>	<b>3,39%</b>	<b>-40,23%</b>	<b>44,05%</b>
Nettó kamateredmény	39,58	9,40	40,50	10,48	32,01	8,80	40,80	0,74%	-16,03%	-6,39%
Nettó jutalékeredmény	28,85	5,29	25,91	7,75	19,47	7,85	27,32	5,43%	1,22%	48,45%
Nettó egyéb eredmény <sup>2</sup>	12,98	-0,64	11,61	15,62	8,96	3,58	12,55	8,08%	-77,05%	-
<b>Összes működési költség<sup>1;5</sup></b>	<b>-44,8</b>	<b>-14,6</b>	<b>-44,9</b>	<b>-8,2</b>	<b>-26,6</b>	<b>-14,6</b>	<b>-41,2</b>	<b>-8,32%</b>	<b>77,56%</b>	<b>0,16%</b>
<b>Kockázati költségek<sup>1</sup></b>	<b>-9,6</b>	<b>0,7</b>	<b>1,8</b>	<b>-3,8</b>	<b>-0,4</b>	<b>-2,5</b>	<b>-2,9</b>	<b>-258,72%</b>	<b>-33,64%</b>	<b>-</b>
Hitelekre képzett kockázati költség	-10,59	1,05	1,93	-4,20 <sup>4</sup>	-0,81 <sup>4</sup>	-2,24	-3,06	-258,48%	-46,62%	-
Egyéb értékvesztés	0,98	-0,35	-0,10	0,41	0,42	-0,27	0,15	-253,95%	-165,50%	-22,77%
<b>Adózás előtti eredmény<sup>1</sup></b>	<b>27,0</b>	<b>0,2</b>	<b>34,9</b>	<b>21,8</b>	<b>33,5</b>	<b>3,1</b>	<b>36,6</b>	<b>4,70%</b>	<b>-85,79%</b>	<b>-</b>
Társasági adó	-1,82	0,58	0,44	-0,08	0,14	0,64	0,78	79,31%	-	10,33%
<b>Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>25,2</b>	<b>0,7</b>	<b>35,4</b>	<b>21,8</b>	<b>33,6</b>	<b>3,7</b>	<b>37,4</b>	<b>5,62%</b>	<b>-82,79%</b>	<b>-</b>
Korrektációs tételek összesen <sup>3</sup>	6,0	0,9	10,2	-6,3	-2,6	-4,2	-6,8	-166,35%	-33,67%	-
Konszolidált számviteli adózott eredmény	19,2	-0,1	25,1	28,1	36,2	7,9	44,1	75,67%	-71,76%	-
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	-4,2	5,0	-13,3	-8,6	-3,1	-0,1	-3,3	-75,24%	-98,48%	-102,62%
<b>Teljes időszaki átfogó jövedelem</b>	<b>15,0</b>	<b>4,9</b>	<b>11,9</b>	<b>19,4</b>	<b>33,1</b>	<b>7,8</b>	<b>40,9</b>	<b>244,06%</b>	<b>-59,86%</b>	<b>59,52%</b>

<sup>1</sup>Korrigált adatok.

<sup>2</sup>Tartalmazza az FX+FV eredményt is.

<sup>3</sup>A korrektációs tételeket részletesen a szöveges gyorsjelentés 3.1. fejezete tartalmazza.

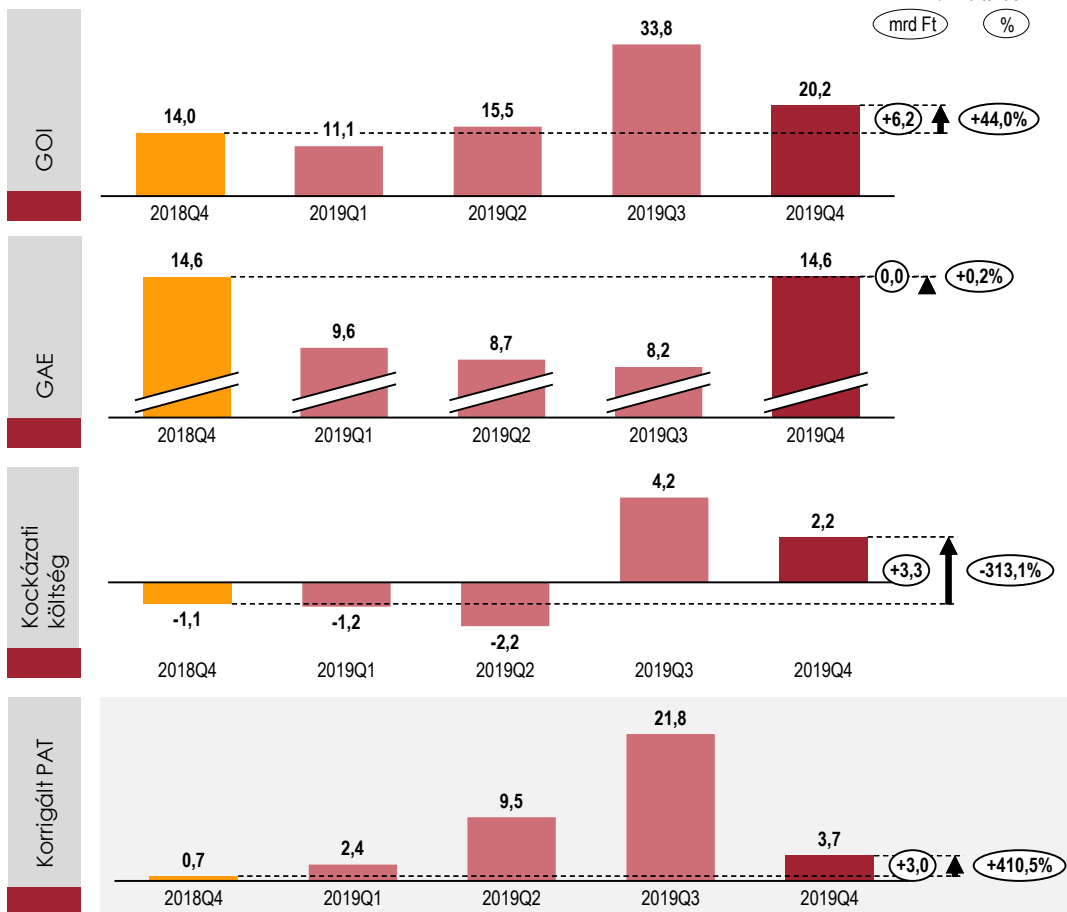
<sup>4</sup>A 2019 Q3 időszaki portfólió értékesítés eredményhatásával együttes érték.

<sup>5</sup>2018H1 adatok utólagos technikai korrekciója miatt a 18Q3(Y) és 18Q3 költségek különbözete nem egyezik meg a korábban publikált 2018H1 értékkel.

**Kiemelkedő eredmény: jelentős árbevétel és alacsony költség szint**

2020.03.25.





- **20,2 mrd Ft bruttó bevétel:** Stabil üzleti bevétel (19,6 mrd; +5,2% y/y), pozitív ALM FVTPL eredmény mellett. Az ALM portfólió átrendezését követő eredmény realizálás Q4-ben is folytatódott.
- **Stabil költségszint:** 14,6 mrd Ft (+0,2% y/y; 77,6% p/p). A bónusz költségek eredménytermeléshez kötött volta és a szabályozói megfelelést biztosító projektekhez kapcsolódó IT OPEX tételek éven belüli egyenlőtlen lefutása miatt jelentős költségnövekmény 4Q-ban
- **2,2 mrd Ft kockázati céltartalék képzés a prudens kockázatkezelés és a javuló portfólió minőség eredményeként:** a kissé romló makrogazdasági növekedés és inflációs kilátások ellenére alacsony, 0,3%-os kockázati költség ráta
- **3,7 mrd Ft korrigált adózott negyedéves eredmény:** historikusan magas Q4-es költségszint és kedvezően alakuló bevételek eredményeként +3 mrd Ft-os y/y növekmény

Mérleg (mrd Ft)	2017	2018	2019		Y/Y	P/P
	Q4	Q4	Q3	Q4	%	%
Pénzügyi eszközök	109,6	82,9	95,5	117,8	42,16%	23,34%
Kereskedési könyv	72,3	79,3	44,4	20,7	-73,87%	-53,28%
Értékpapírok	902,7	710,7	757,3	594,7	-16,32%	-21,48%
Ügyfélhitelek (nettó)	858,6	895,2	942,3	930,3	3,92%	-1,28%
Ügyfélhitelek (bruttó)	938,4	965,3	986,0	976,7	1,18%	-0,95%
Hitelekre képzett értékvesztés	-79,8	-70,1	-43,7	-46,4	-33,87%	6,14%
Egyéb eszközök	101,7	89,5	95,4	96,3	7,56%	0,89%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 045,0</b>	<b>1 857,6</b>	<b>1 935,0</b>	<b>1 759,8</b>	<b>-5,26%</b>	<b>-9,05%</b>
Bankközi forrás	239,3	214,3	235,4	195,8	-8,65%	-16,81%
Ügyfélbetétek	1 539,1	1 372,0	1 365,9	1 226,5	-10,61%	-10,21%
Kibocsátott értékpapírok	10,6	5,0	0,0	0,0	-100,00%	0,00%
Egyéb kötelezettségek	93,2	80,1	103,7	99,6	24,44%	-3,95%
Alárendelt kölcsöntőke	22,3	28,0	39,4	39,4	40,64%	-0,13%
Saját tőke	140,4	158,2	190,5	198,5	25,48%	4,16%
<b>Források összesen</b>	<b>2 045,0</b>	<b>1 857,6</b>	<b>1 935,0</b>	<b>1 759,8</b>	<b>-5,26%</b>	<b>-9,05%</b>
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	557,9	427,6	405,5	357,7	-16,36%	-11,80%

- **EU elvárások szerint menedzselte ügyfélforrások:** 5,6% y/y mérlegfőösszeg csökkenés
- Az **ügyfélhitelek** állománya gyakorlatilag változatlan: az emelkedés (3,92% y/y) mértékét az RWA vállalás jelentősen korlátozta
- **Csökkenő ügyfélforrás állomány** (-139,4 mrd Ft p/p; -145,5 mrd Ft y/y). Az ügyfélbetéteket jelentős része az MKB Pannónia Alapkezelő által kínált alapokba került átirányításra
- **Csökkenő értékpapír állomány:** (-162,7 mrd Ft p/p; -116,0 mrd Ft y/y;) A csökkenő likviditás hatása az értékpapírok állományában tükröződik
- **Jelentősen emelkedő saját tőke:** a kiemelkedő eredmény +40,3 mrd Ft-tal emelte y/y a saját tőkét

Eredmény mutatók - korrigált	2017	2018		2019				Y - Y (Y)	P - P	Y - Y (P)
	Q4(Y)	Q4	Q4(Y)	Q3	Q3(Y)	Q4	Q4(Y)			
<b>Eredményességi mutatók</b>										
TRM - Teljes bevétel marzs	3,83%	2,87%	3,89%	7,20%	4,28%	4,38%	4,31%	0,4%-pt	-2,8%-pt	1,5%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	1,86%	1,92%	2,02%	2,23%	2,27%	1,90%	2,18%	0,2%-pt	-0,3%-pt	0,0%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,36%	1,08%	1,29%	1,65%	1,38%	1,70%	1,46%	0,2%-pt	0,1%-pt	0,6%-pt
CIM - Üzleti marzs	3,82%	3,80%	3,96%	4,22%	4,17%	4,24%	4,18%	0,2%-pt	0,0%-pt	0,4%-pt
GOI/RWA - RWA hatékonyság	8,55%	5,91%	8,06%	14,82%	8,79%	9,04%	8,85%	0,8%-pt	-5,8%-pt	3,1%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	1,07%	-0,42%	-0,19%	1,72%	0,11%	0,91%	0,31%	0,51%-pt	-0,8%-pt	1,3%-pt
<b>Hatékonysági mutatók</b>										
CIR - Költség-bevételi arány	55,03%	103,91%	57,57%	24,32%	43,96%	72,25%	51,05%	-6,5%-pt	47,9%-pt	-31,7%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	2,11%	2,98%	2,24%	1,75%	1,88%	3,16%	2,20%	0,0%-pt	1,4%-pt	0,2%-pt
Költség/(bevétel+OCI)	58,05%	76,59%	69,35%	32,66%	46,37%	72,72%	53,22%	-16,1%-pt	40,1%-pt	-3,9%-pt
Kiadás/TOCI	46,74%	39,35%	49,23%	159,30%	114,67%	24,71%	82,75%	33,5%-pt	-134,6%-pt	-14,6%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	18,63%	1,88%	23,73%	48,10%	26,35%	7,70%	21,20%	-2,5%-pt	-40,4%-pt	5,8%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	0,00%	2,30%	28,98%	67,79%	35,16%	11,34%	29,05%	0,1%-pt	-56,5%-pt	9,0%-pt
ROAA - Eszközarányos megtérülés	1,18%	0,15%	1,76%	4,62%	2,38%	0,81%	1,99%	0,2%-pt	-3,8%-pt	0,7%-pt
<b>Részvény információk</b>										
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	251,8	29,3	353,7	870,1	448,2	149,7	373,56	19,9	-720,4	120,4

**A várakozások felett javuló költség-bevételi arány**

2020.03.25.





	2017	2018	2019		Y - Y	P - P	YTD
		Q4	Q3	Q4			
<b>Állományi mutatók</b>							
LTD - Hitel/betét mutató	61,0%	70,36%	72,19%	<b>79,63%</b>	9,3%-pt	7,4%-pt	9,3%-pt
Értékpapír arány	44,1%	41,56%	40,26%	<b>34,07%</b>	-7,5%-pt	-6,2%-pt	-7,5%-pt
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	3,9%	3,77%	2,26%	<b>2,63%</b>	-1,1%-pt	0,4%-pt	-1,1%-pt
RWA/TA - RWA/mérlegfőösszeg	45,5%	49,57%	47,52%	<b>49,45%</b>	-0,1%-pt	1,9%-pt	-0,1%-pt
CAR - Tőke megfelelési mutató	<b>15,7%</b>	<b>17,90%</b>	<b>18,16%</b>	<b>22,59%</b>	4,7%-pt	4,4%-pt	4,7%-pt
<b>Portfólióminőség</b>							
DPD90+ ráta	6,6%	5,11%	2,61%	<b>2,59%</b>	-2,5%-pt	0,0%-pt	-2,5%-pt
DPD90+ fedezettség	128,7%	142,09%	169,55%	<b>183,37%</b>	41,3%-pt	13,8%-pt	41,3%-pt
NPL ráta	10,9%	8,35%	4,00%	<b>4,30%</b>	-4,0%-pt	0,3%-pt	-4,0%-pt
NPL fedezettség	78,2%	86,95%	110,67%	<b>110,31%</b>	23,4%-pt	-0,4%-pt	23,4%-pt
Stage 1 hitelek (mrd Ft)	N/A	819,4	843,7	<b>855,7</b>	36,3	12,0	36,3
Stage 2 hitelek (mrd Ft)	N/A	51,4	76,0	<b>73,9</b>	22,5	-2,1	22,5
Stage 3 hitelek (mrd Ft)	N/A	61,0	36,1	<b>37,8</b>	-23,2	1,7	-23,2
POCI (mrd Ft)	N/A	17,4	7,0	<b>7,9</b>	-9,4	0,9	-9,4

- **51,05% CIR** (y/y -6,5%-pt) mutató a javuló költséghatékonyság és fenntarthatóság eredményeképpen
- **4,18% Üzleti marzs:** az alacsony hozamkörnyezet ellenére is y/y emelkedés tapasztalható
- **8,85%-ra** (80bps y/y) **növekvő RWA hatékonyság:** a bevételnövekedés 30bp-os hatása mellett a csökkenő RWA szint alakítja a mutatót
- **Mérsékelt kockázati költség arány:** 0,31% a prudens kockázatkezelés és az NPL értékesítés eredményeként
- **4,0% NPL ráta:** y/y -4,0%-pt csökkenés köszönhetően a ~41 mrd Ft-nyi sikeres NPL állomány (~23 mrd Ft retail és ~19 mrd corporate) értékesítésnek

19,4	29,69	30,09
5,79	8,42	28,43
29,73	19,93	2,81
14,06	34,89	8,84
25,82	26,24	38,20
17,46	6,63	32,41
17,75	39,65	23,74
16,11	10,88	1,08
32,96	25,11	28,34
5,39	3,84	38,63
74	24,29	9,27
34,81	4,77	28,97
1,53	28,97	

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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

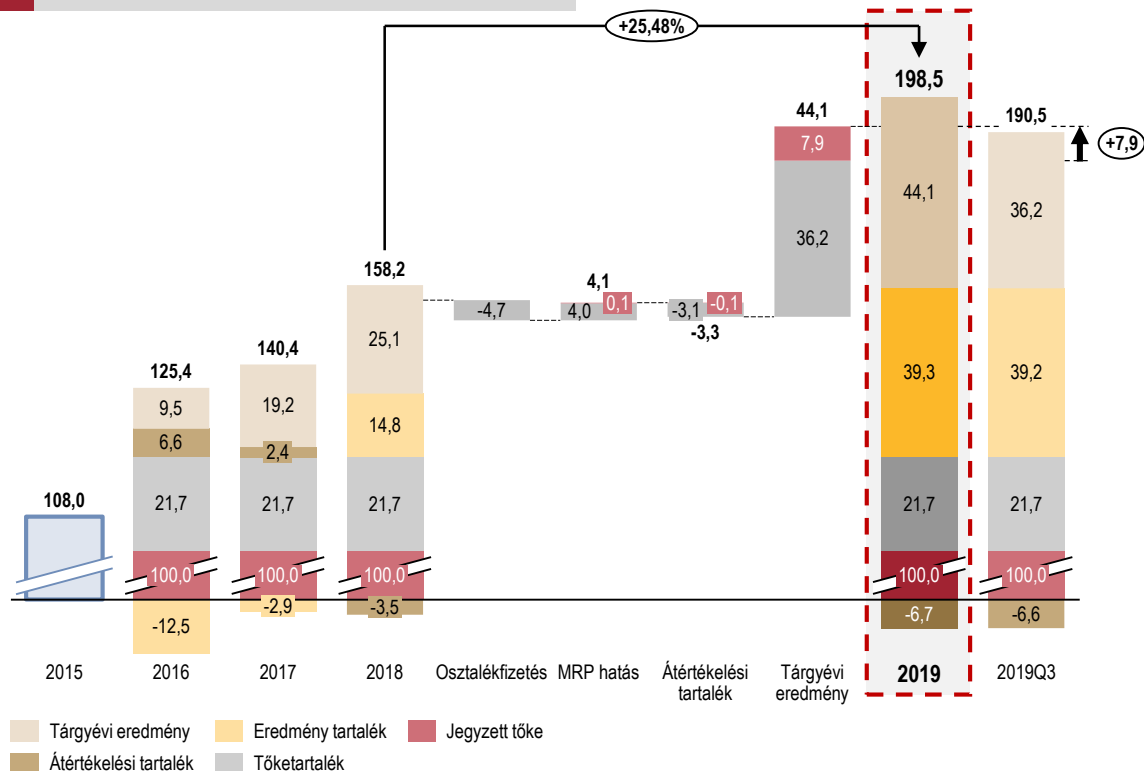
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat





## 40,4 mrd Ft (+25,5% y/y) tőkeakkumuláció 2019-ben:

- 44,1 mrd Ft 2019-es rekord eredmény (számviteli)
- -3,4 mrd Ft egyéb átfogó eredmény az ALM portfólió második félévi átstrukturálásának hatása

## 7,8 mrd Ft TOCI Q4-ben (+59,5% y/y):

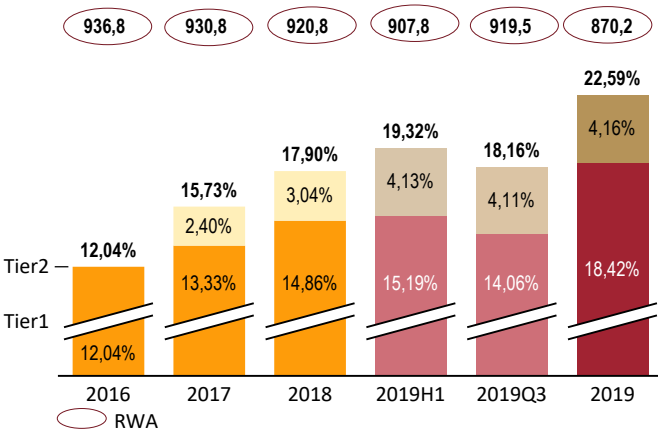
- +7,9 mrd Ft eredmény
- -0,1 mrd Ft egyéb átfogó eredmény a Q4-ben enyhén növekvő hozamok hatása

<sup>1</sup>A 2015. évi saját tőke a jelentős éven belüli átrendeződés miatt nem került részleteiben bemutatásra.

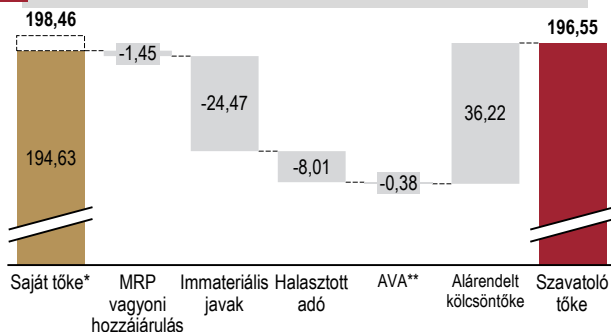
<sup>2</sup>az eredménytartalék terhére 4,8 mrd Ft (MRP hatással együtt 4,7 mrd Ft) osztalék kifizetéséről döntött az MKB Bank közgyűlése.

<sup>3</sup>MRP hatás: az MRP program elszámolásaihoz kapcsolódó hatások

## Total RWA (mrd Ft), CAR (%)



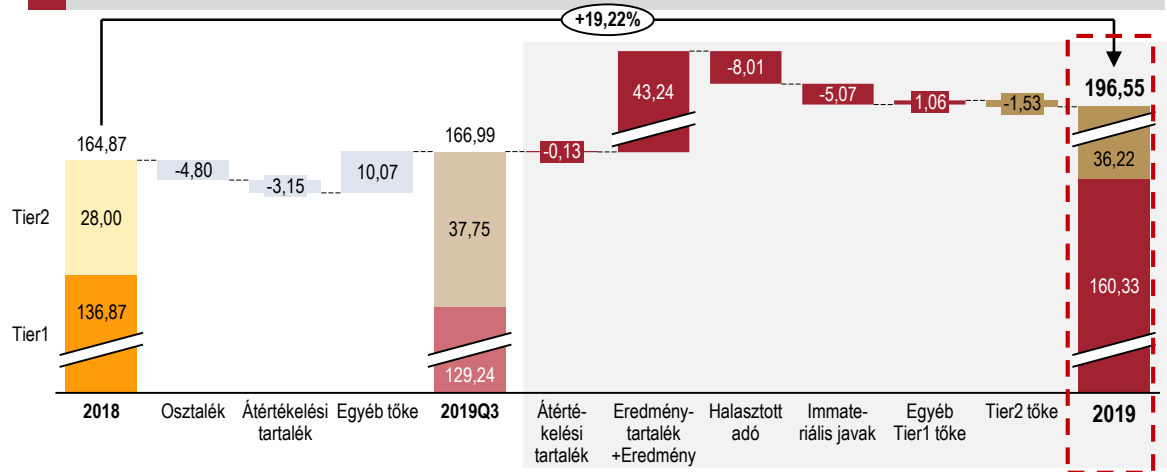
## Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)



\* az IFRS és prudenciális konszolidációs kör szerinti saját tőke eltér egymástól a számításnál figyelembe vett cégek közötti különbségei miatt.

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

## Szavatoló tőke alakulás (mrd Ft)



- **22,6%-os tőkemegfelelés (CAR%):** jelentős tőketartalék hatékonyan támogatja a 2020-as növekedési célokat és az esetlegesen felmerülő sokkok kezelését
- **8,0 mrd Ft szavatoló tőke csökkenés** az MNB halasztott adó kezelésével kapcsolatos elvárásai miatt
- **A folyamatban lévő jelentős IT beruházások (digitalizáció, felügyeleti megfelelést biztosító kötelező projektek)** az immateriális javak állományát emelték (+4,1 mrd Ft y/y)
- Az EU elvárások miatt **870,2 mrd Ft-ra csökkentett** (-50,6 mrd Ft y/y, -49,4 mrd Ft p/p) **RWA állomány** kedvezően hatott a szavatoló tőke igényre



## 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 üzletág

Retail üzletág

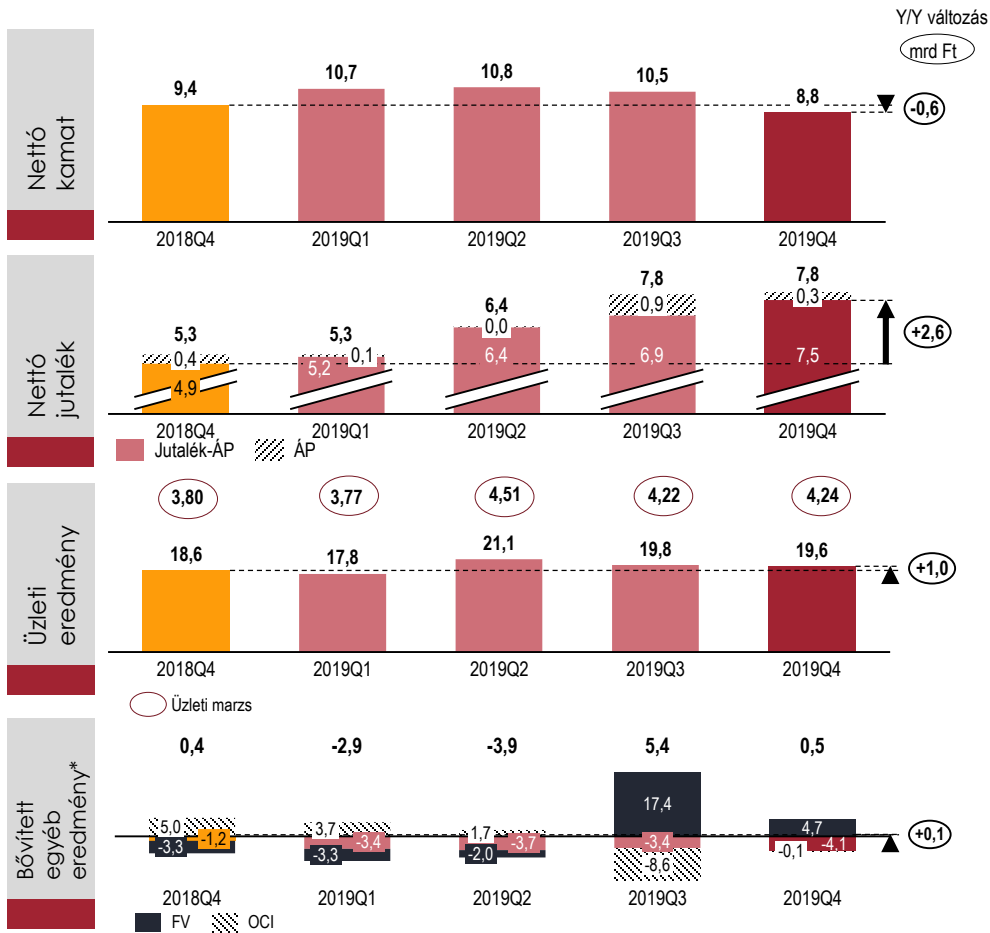
Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

### Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

### Jogi nyilatkozat



### Kis mértékben csökkenő nettó kamateredmény:

- Jelentős ügyfél nettó kamateredmény a csökkenő hozamkörnyezet és a RWA keretek által korlátozott hitelezés ellenére
- ALM portfólió kamateredményére a H2 időszaki átrendezések negatív hatást gyakoroltak, melyet az átértékelési eredmény (FVTPL) növekménye kompenzált

### Javuló nettó jutalékeredmény: 7,8 mrd Ft (+2,6 mrd Ft y/y; 1,2% p/p). A micro és a kisvállalati üzletágakban megnövekedett jutalékbevételel kompenzálta csökkenő MÁP+ értékesítési eredményt

### 4,0% feletti, javuló üzleti marzs: a visszafogott üzleti aktivitás ellenére is növekedni tudott az üzleti eredmény (+1,0 mrd Ft y/y)

### q/q 4,2 mrd Ft-tal csökkenő átértékelési eredmény: a harmadik negyedévben az ALM portfólió stabilizálódó hozamkörnyezethez igazítása sikeresen megtörtént. Az átrendezés által lehetővé tett részleges átértékelési eredmény realizálása jelentős mértékben emelte a Q3-as eredményt, semlegesítve az első félév során kimutatott, nem realizált átértékelési veszteségeket.

A negyedik negyedévi ALM portfólió eredményeket a kevésbé volatilis hozamkörnyezet és az értékpapír portfólió részleges értékesítéséből fakadó eredményhatás mozgatta. A mérlegfőösszeg csökkentés miatt szűkülő likviditás hatásának kezelése és a 2020-as likviditáskezelési célok támogatása érdekében az értékpapír portfólió további, részleges átrendezésére került sor.

**A csökkenő hozamkörnyezet hatása elsődlegesen az egyéb eredményben jelentkezik**

2020.03.25.





## 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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

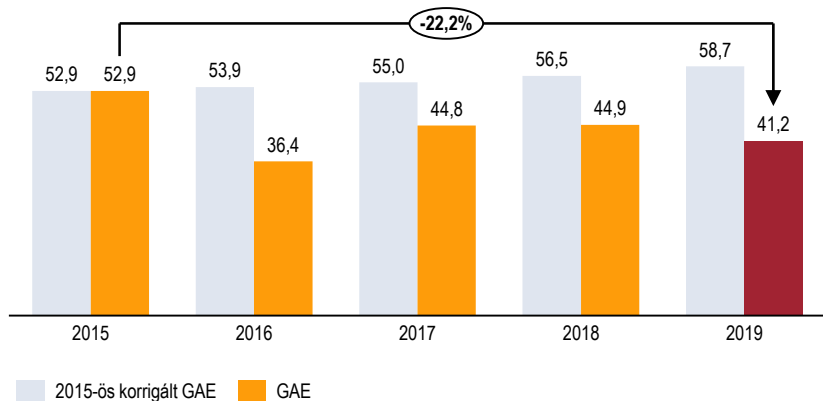
### Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

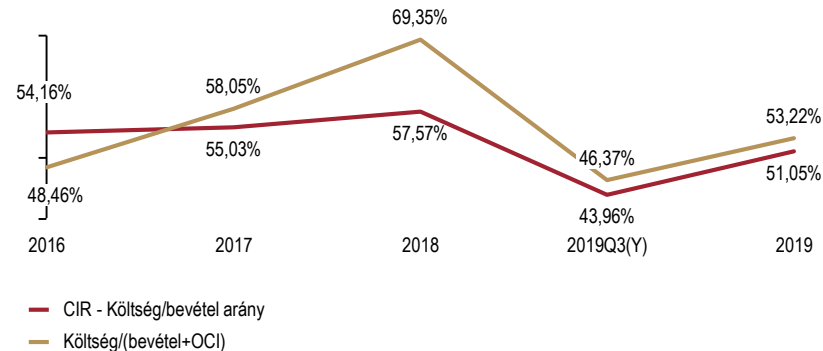
### Jogi nyilatkozat

## Költségszint alakulása a 2015 évi bázishoz képest (mrd Ft)

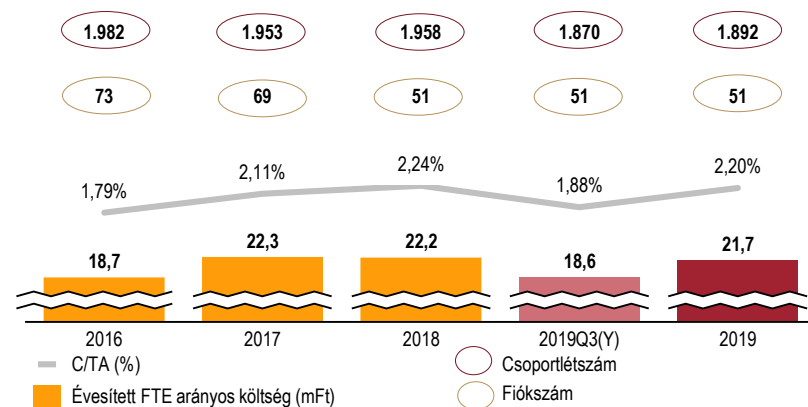


- **51,05% CIR** (-6,5%-pt  $\gamma/\gamma$ ) a növekvő hatékonyság és a fenntartható költségszint eredményeként
- **8,2% (HUF -3,7 mrd Ft) költségcsökkentés** a CIR vállalás teljesítése érdekében
- **29,9% (HUF -17,6 mrd Ft) nominális költségcsökkenés** a 2015-ös költségszint inflációval növelt jelenlegi értékéhez képest.
- **3,4%-os** (-66 FTE) létszámcsökkentés 2019-ben.

## Költségráták (kumulált, %)



## Költséghatékonyság és csoportlétszám (FTE)



**A 2015-ös szintől nominálértékben is elmaradó költségek**

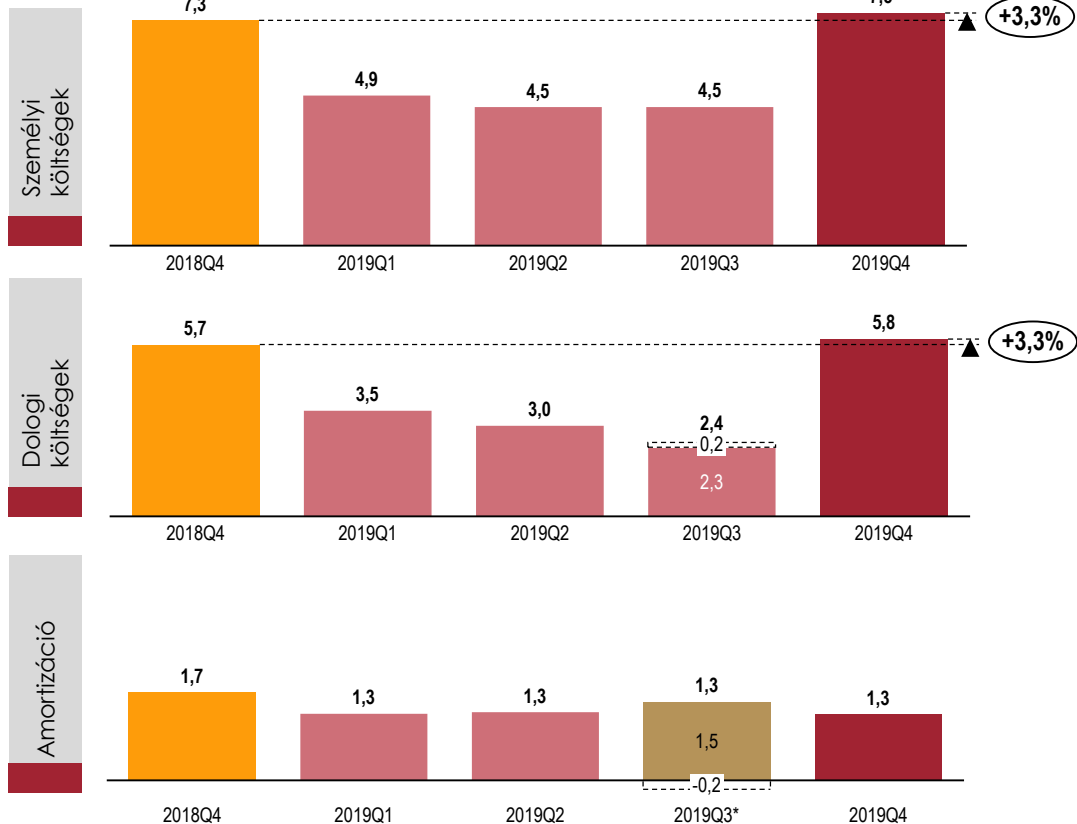
2020.03.25.



Tradició  
Innováció  
Együttműködés



## Költségek összetétele (mrd Ft)



## Átmeneti költségnövekmény a Q4 időszakban:

- Személyi költségek növekedését az értékteremtéshez kötött bónusz költségek eredményezték

A létszámcsökkentéssel elért megtakarításokat jelentős mértékben ellensúlyozta a továbbra is jelentős bérinfláció

21,4 mrd Ft személyi költség 2019-ben (-8,1%; -1,9 mrd Ft y/y)

- Az IT költségek nem időarányosan kerültek könyvelésre 2019 során. A negyedik negyedévi jelentős növekményt szabályozói megfelelést biztosító (pl: AFR, Hitreg, PSD2, stb) és digitalizációs projektekhez kapcsolódó költségek időszakos emelkedése okozta
- A működési költségek (14,7 mrd Ft) 13%-kal (-2,2 mrd Ft-tal) csökkentek y/y
- Az amortizációs költségek változatlanok voltak 2019-ben

\*) az amortizáció és működési költségek esetében az IFRS16 hatás felülvizsgálatra került Q4 időszakban

**Szezonális miatt emelkedő személyi és dologi költségek**

2020.03.25.





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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

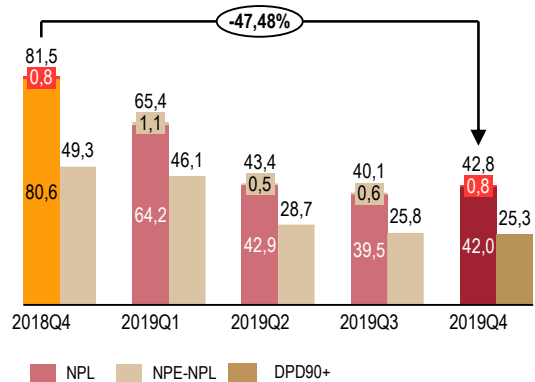
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

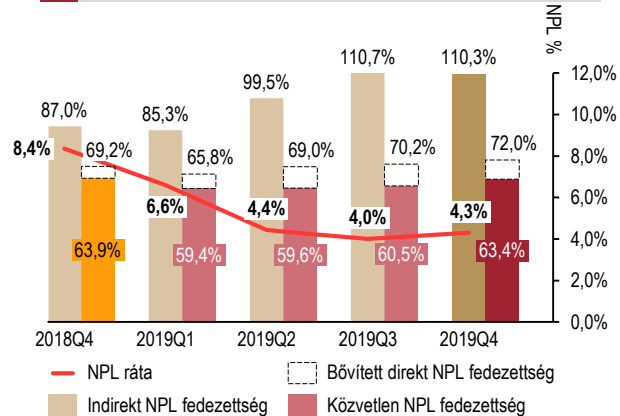
**MKB**  
BANK

Tradicció  
Innováció  
Együttműködés

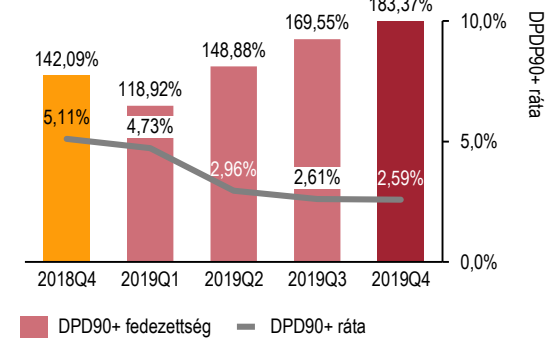
## NPL és DPD90+ állományok (mrd Ft)



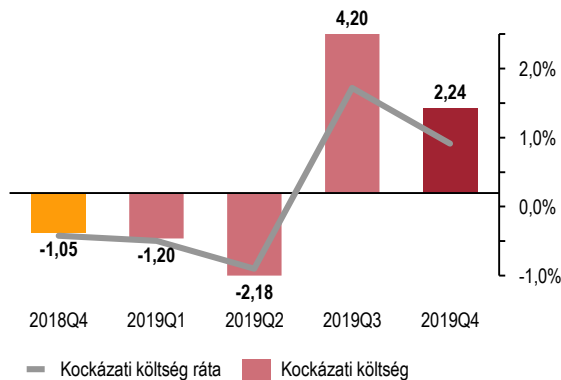
## NPL fedezettség és NPL ráta (IFRS)\*



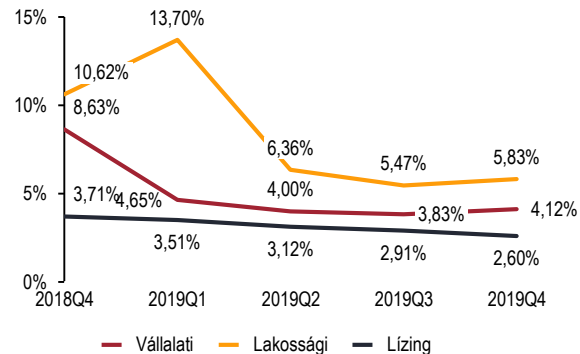
## DPD90+ fedezettség és DPD90+ ráta



## Kockázati költség (mrd Ft) és ráta (%)



## Üzletági NPL ráták



- **NPL fedezettség 100% felett:** A portfólió eladások miatt 38,6 mrd forinttal csökkent y / y az NPL portfólió, melynek hatására a fedezettség 100% fölé nőtt
- **3,1 mrd forint,** a várakozásoktól jelentősen elmaradó **hitelkockázati tartalék képzés.** A negyedik negyedéves céltartalékképzés összhangban áll az ügyfélminősítések változásával

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

Éves szinten javuló NPL ráta; kiemelkedő NPL fedezettség

2020.03.25.



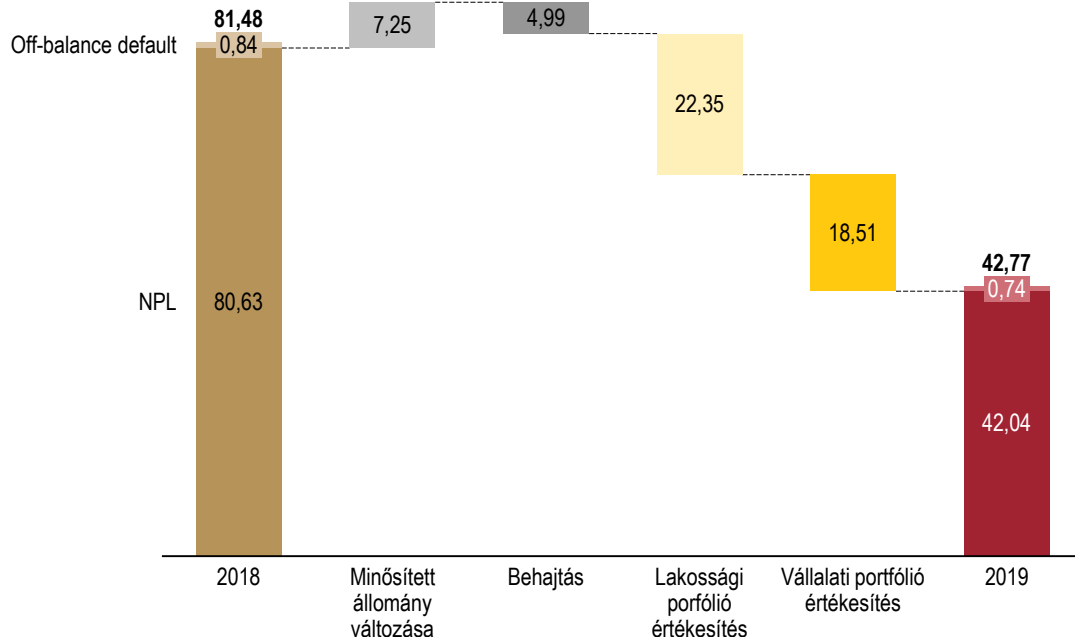
Tradíció  
Innováció  
Együttműködés

## Nem teljesítő hitelek állományának alakulása (NPE\*) (mrd Ft)

NPL ráta

8,45%

4,40%



- **Portfólió tisztítás:** a nem teljesítő portfólió csökkentése érdekében közel 41 mrd Ft NPL értékesítés történt 2019-ben:
  - ~22,5 mrd Ft retail követelés
  - összesen ~18,5 mrd Ft-nyi corporate ügylet
- **Csökkenő NPL ráta:** A portfóliócsökkentés eredményeként a NPL arány 8,35% -ról 4,30% -ra csökkent 2019 év végére
- Összesen **6,6 mrd Ft kockázati költség visszairás** kapcsolódik a portfólió értékesítésekhez (korrekciós tételként kimutatva)

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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

Mellékletek

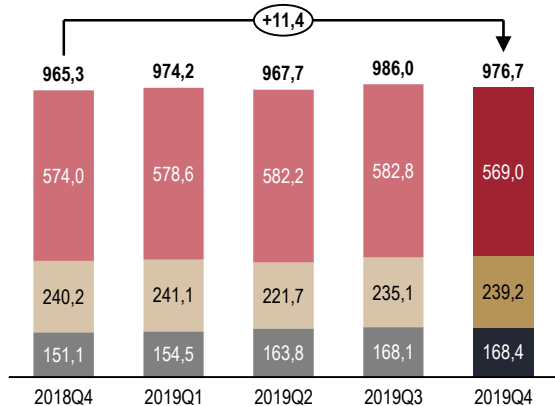
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



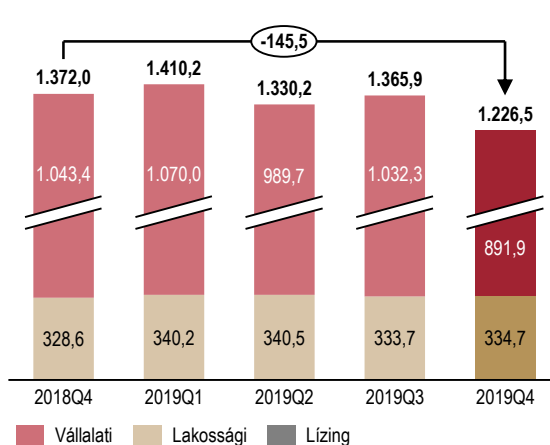
## Bruttó ügyfélhitelek<sup>1</sup> megoszlása (mrd Ft)



<sup>1</sup>IFRS adatok

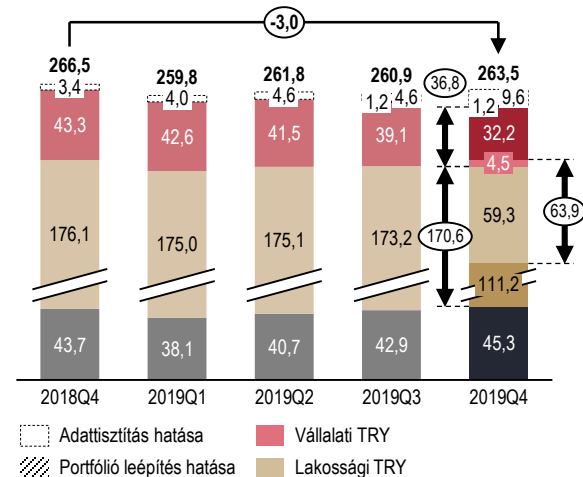
<sup>2</sup>Korábban MSZSZ módszertan szerint jelentett adatok

## Betétállomány<sup>1,2</sup> megoszlása (mrd Ft)



Vállalati Lakossági Lízing

## Ügyfélszám (ezer ügyfél)



Adattisztítás hatása Vállalati TRY Lakossági TRY

### Bruttó hitelállomány: +11,4 mrd Ft y/y; -9,3 mrd Ft p/p;

- Elsődleges fókusz a profitabilitás
- Kiemelkedő babaváró hitel kereslet
- +17,4 mrd Ft-tal y/y növekedő lízing portfólió
- 9,0% GOI/RWA ráta 2019 Q4-ben

### Betétállomány: -139,4 mrd Ft p/p; -145,5 mrd Ft y/y

- A piaci likviditásbőség jótékonyan hatott a forrásköltségekre
- az állományok csökkentése az EU vállalások teljesítését támogatja

### Stabil ügyfélszám:

- 2,4 ezerrel növekvő lízing ügyfélszám Q4-ben
- a vállalati ügyfélszám csökkenését a compliance szempontok miatt lezárt ügyfélszegmensek hatása mozgatja. (terminálás nélkül az ügyfélszám 1,6 ezerrel nőtt)
- A negatív ügyfélértékű lakossági és kisvállalati számlák lezárása is az ügyfélszám csökkenés irányába hatott (terminálás nélkül az ügyfélszám 0,1 ezerrel 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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

Mellékletek

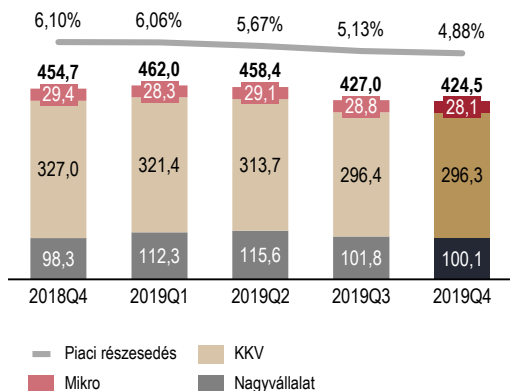
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

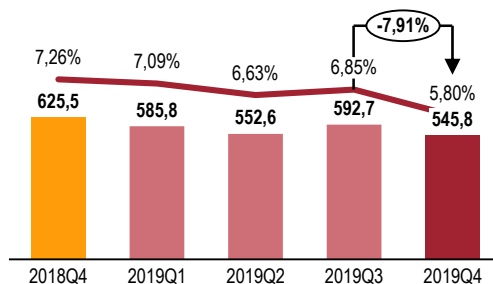
Jogi nyilatkozat



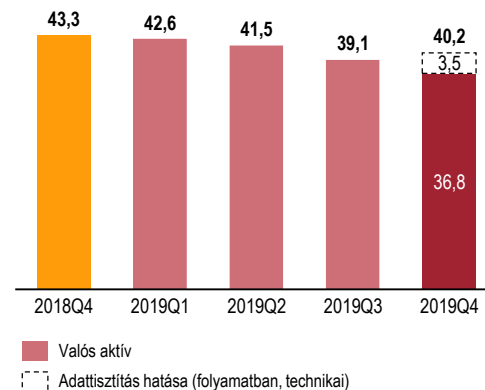
## Bruttó hitelállomány\* megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



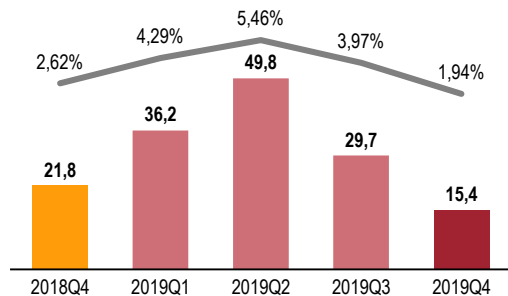
## Betétállomány\* (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



## Vállalati ügyfélszám (ezer ügyfél)



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



- **Hitelállomány:** 6,6 %-os, 30,2 milliárd forintos csökkenés az előző évhez képest a korlátozott RWA kapacitás miatt.
- **Csökkenő piaci részesedés:** a piactól elmaradó állománynövekedés miatt éves viszonylatban 121 bp-tal (negyedéves alapon 24 bp-tal) 4,88 %-ra csökkent a piaci részesedés. A bank RWA vállalása 2019-ben nem tett lehetővé érdemi növekedést. **A betétállomány piaci részesedése** éves alapon 146bp-tal **5,8%-ra csökkent** (negyedéves alapon 105bp-tal csökkent).
- **Hitelfolyósítás:** a 131,1 milliárd forint volumenű folyósítás 3,97%-os átlagos piaci részesedést eredményezett.

\* 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.

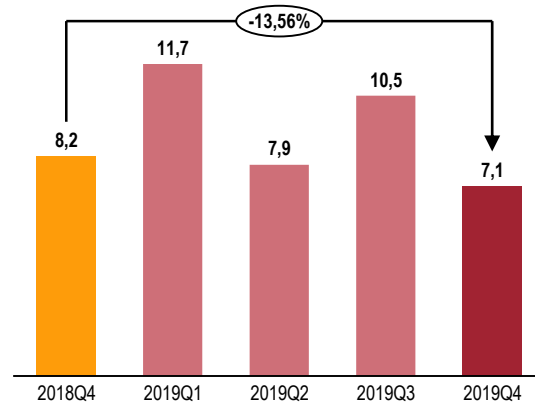
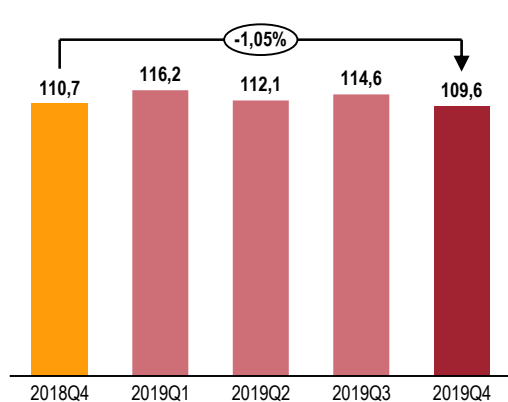
\*\* Forrás: MNB statisztika



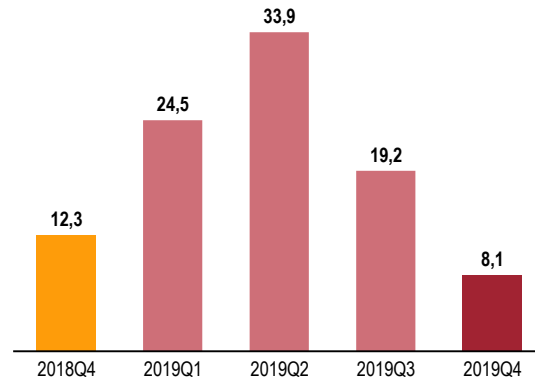
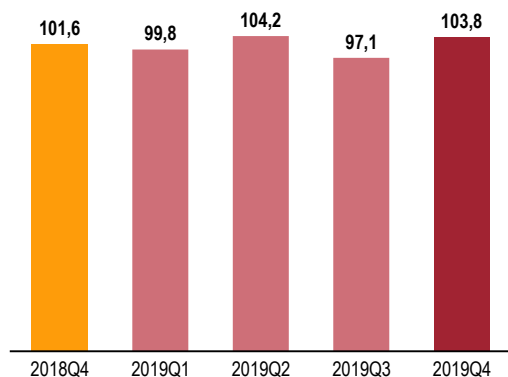
## Állomány (mrd Ft)

## Új szerződés (mrd Ft)

Beruházási hitelek\*



Forgóeszköz hitelek\*



- **Beruházási hitelállomány:** 1,05%-os csökkenés után **109,6 mrd Ft-os záróállomány**. A beruházási hitelek a vállalati hitel portfólió 25,8%-át teszik ki
- **37,2 mrd Ft folyósítás 2019-ben:** 2,8 mrd Ft-os, 7,0%-os csökkenés előző évhez képest (-13,56 % p/p)

- **Forgóeszköz hitel állomány:** y/y alapon 2,2%-os és 2,2 mrd Ft-os növekedés (7,0% p/p)
- **85,6 mrd Ft folyósítás:** éves szinten 14,2 mrd Ft-os, 19,8%-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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

Mellékletek

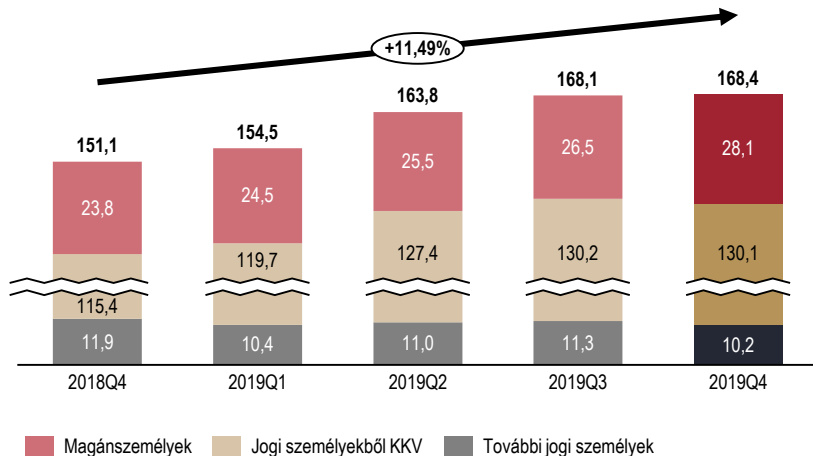
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

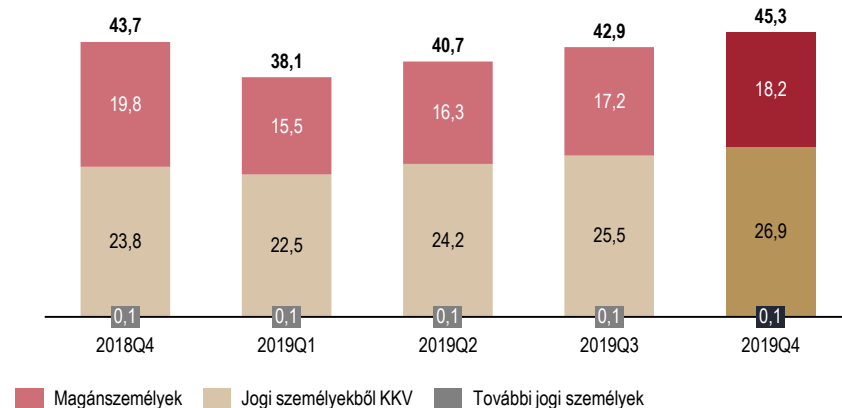
Jogi nyilatkozat



## Bruttó kintlévőség megoszlása (mrd Ft)



## Aktív ügyfelek száma ügyféltípus szerint (ezer ügyfél)



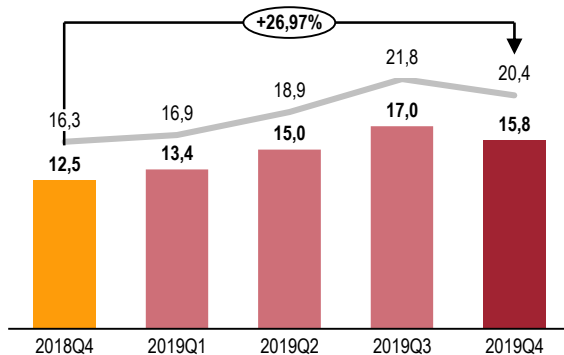
- **Folyamatos portfólió növekedés:** 11,5%-os, (17,4 mrd Ft) y/y, az autó- és készletfinanszírozásra fókuszáló növekedés
- **KKV ügyfélkör részesedése tovább nőtt:** értékesítés fókuszában a diverzifikált gépjármű- és mezőgazdasági gépfelfinanszírozás áll, az NHP refinanszírozott forrásokra alapozva
- **Az új kihelyezések tekintetében változatlan piaci pozíció** (TOP3-as lízing piaci pozíció a Magyar Lízingszövetség adatai alapján)

**2,76% portfólió CAGR (negyedéves)**

2020.03.25.

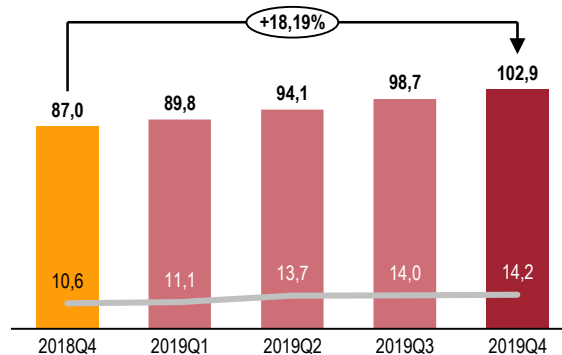


## Készletfinanszírozás (mrd Ft)

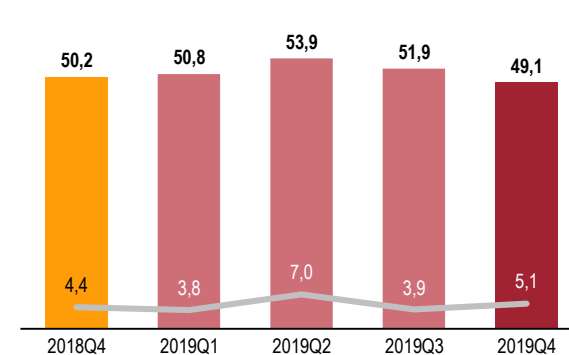


— Új kihelyezés  
■ Bruttó kintlevőség

## Retail gépjármű finanszírozás (mrd Ft)



## Wholesale, termelő eszköz finanszírozás (mrd Ft)



- **Gyorsan növekvő készletfinanszírozás:** +27,0%; +3,4 mrd Ft y/y; a korábbiaknál is jelentősebb növekedés az autópiac jövő évi környezetvédelmi törvényi változásai miatt
- **Piac felett növekvő gépjármű finanszírozás:** +18,2%; +15,8 mrd Ft y/y
- **Stabil termelőeszköz finanszírozási volumen:** kockázatkerülő hitelezés a nagy összegű, magas RWA igényű ügyleteknél
- Csökkenő lízing NPL állomány, magas fedezettség mellett (82%)

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 üzletág

**Retail üzletág**

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

Mellékletek

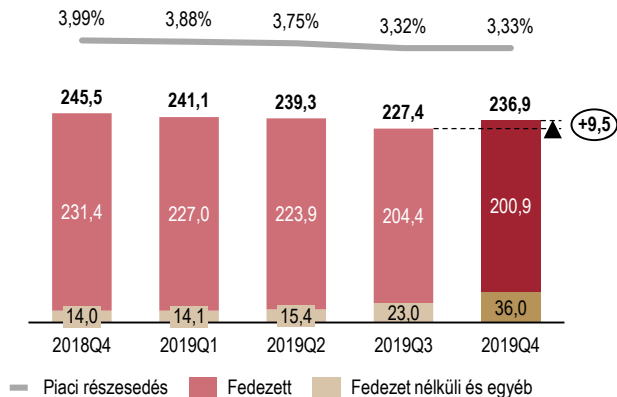
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

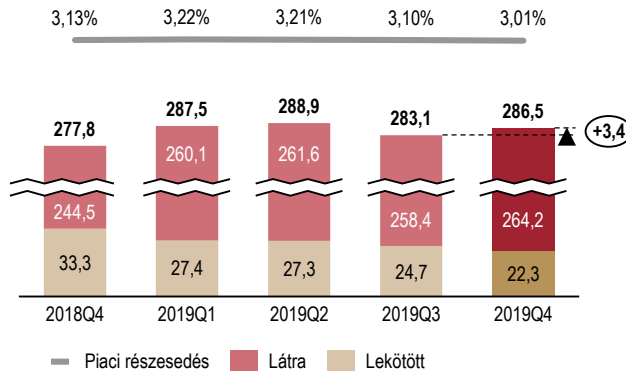
Jogi nyilatkozat



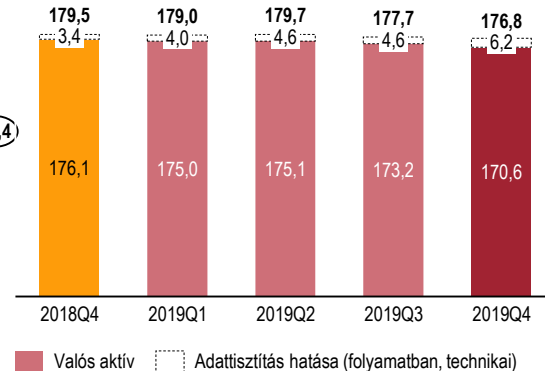
## Retail bruttó hitelállomány\* megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



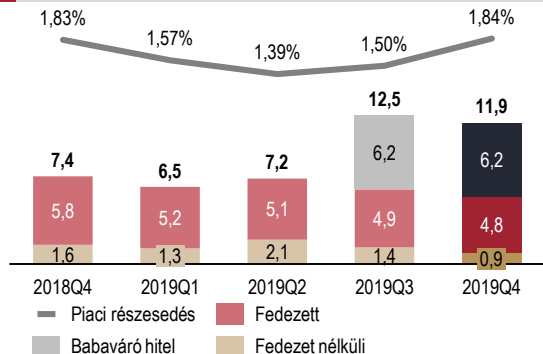
## Betétállomány\* (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



## Aktív ügyfélszám (ezer ügyfél)



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



- **236,9 mrd Ft lakossági hitel\*** (-8,6 mrd y/y; +9,5 mrd p/p):

- Továbbra is magas kereslet a Babaváró hitelek iránt

- **286,5 mrd Ft betétállomány** (+8,7 mrd y/y; +3,4 mrd p/p)

- A babaváró és a fedezett hitelek folyósítása előző negyedéves szinten maradt, az új szerződések piaci részesedésének 35 bp-os emelkedése mellett

- **A retail stratégia fókuszában a prémium ügyfelek voltak 2019-ben, melynek köszönhetően 2018 végéhez képest 47,5%-kal ~5100-ra nőtt a számuk**

\* 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.

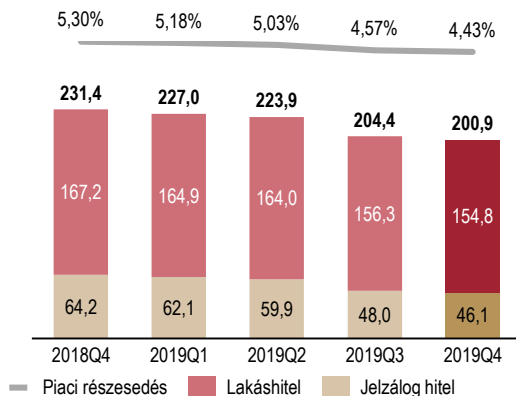
**Továbbra is erős hitelfolyósítás a babaváró hitelezésnek köszönhetően**

2020.03.25.

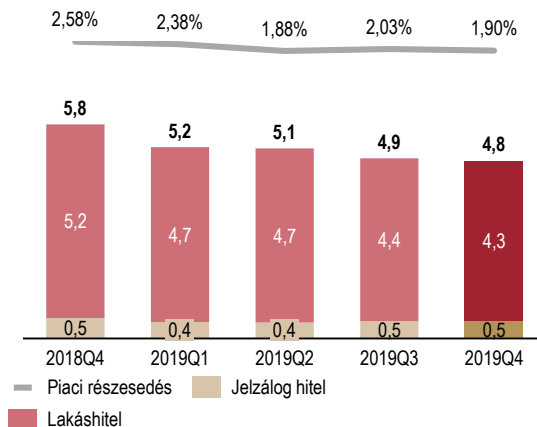


## Állomány (mrd Ft) és piaci részesedés (%)

Fedezett hitelek



## Új szerződés (mrd Ft) és részesedés (%)

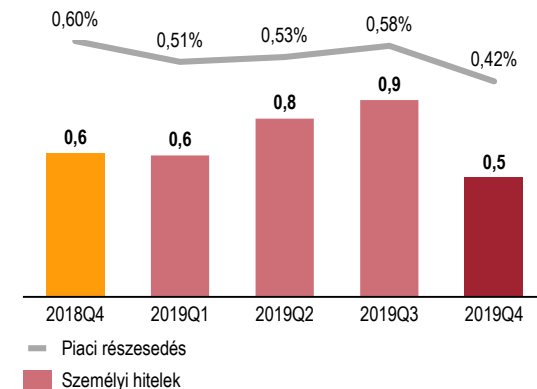
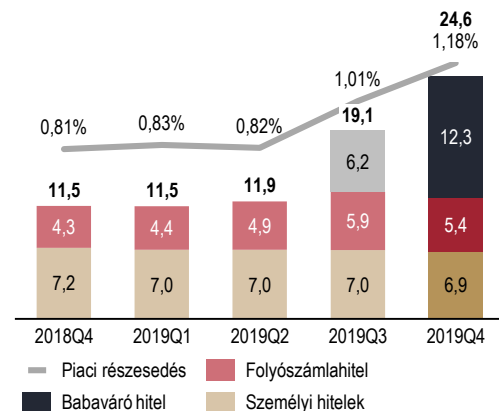


- A fedezett hitelállomány minimális csökkenése (-3,5 mrd Ft p/p) a továbbra is jelen lévő Babaváró hitel iránti erős kereslet és a nem teljesítő portfólió értékesítés hatása
- **4,8 mrd Ft új állomány (-1,0 mrd Ft y/y; -0,1 mrd Ft p/p)** mellett 13bp-tal csökkenő piaci részesedés

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

- **A fogyasztási típusú hitelek piaci részesedése 17 bp-tal nőtt** az előző időszakhoz képest.
- **28,8%-os emelkedés a fedezetlen hitelállományban:** Babaváró hitel folyósítása az előző negyedév szintjén maradt
- Személyi hitelek folyósítása 0,4 mrd forinttal esett vissza 2019 Q3-as időszakhoz képest.

Fogyasztási típusú, fedezetlen hitelek



# 5,5 mrd forinttal emelkedő fogyasztási hitelállomány

2020.03.25.



Tradicó  
Innováció  
Együttműködés

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 üzletág

Retail üzletág

**Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység**

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

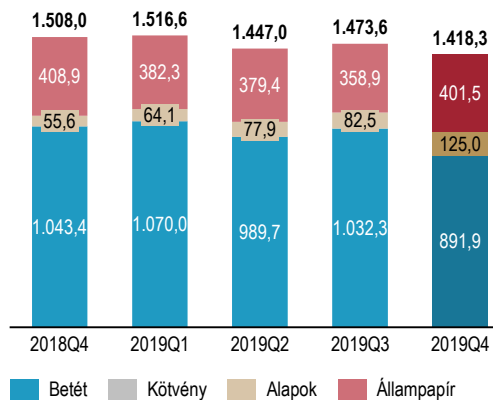
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

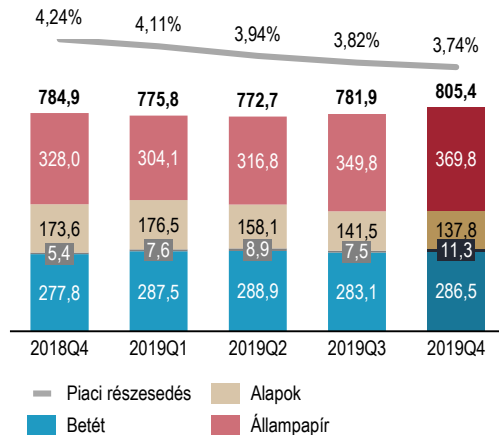




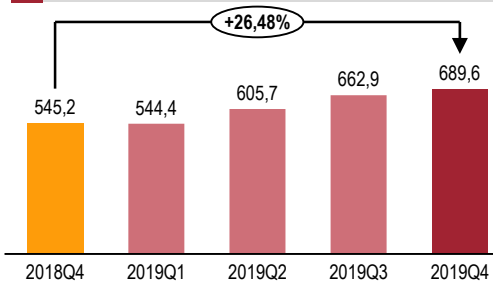
## Vállalati\* megtakarítások (mrd Ft)



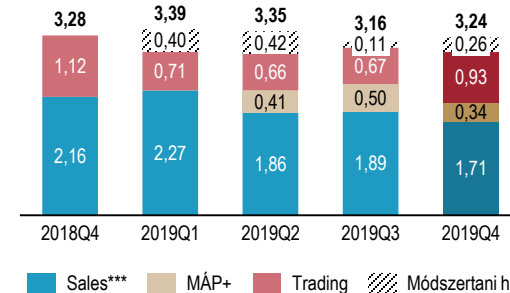
## Lakossági megtakarítások (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



## Privát banki kezelt állomány (mrd Ft)



## Treasury sales\*\*\* és trading eredmény



- A **MÁP+** bevezetés jelentős, de a negyedik negyedévre már csökkenő hatást gyakorolt a betétek és befektetési alapok állományára 2019 során
- **Továbbra is növekvő Privát Banki kezelt vagyon:** 689,6 mrd Ft (+26,5% y/y; +4,0% p/p) Növekedés elsődlegesen a MÁP+ és a harmadik fél által kibocsátott értékpapírok állományában jelentkezik
- A mérlegfőösszeg menedzsment célok teljesülését támogatandó, a corporate betétek részben értékpapír alapú megtakarításokba kerültek átirányításra

- A **MÁP+ értékesítéshez kapcsolódó értékesítési eredmény** jelentős a treasury sales (HUF 2.04 mrd Ft) eredményen belül
- Javuló **FX konverziós** eredmény
- A valutakonverziók eredményének felosztása transzferár-alapon frissítésre került. Az összehasonlíthatóság érdekében az eredményadatok visszamenőlegesen módosításra kerültek

\*Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok összesen

\*\*Forrás: MNB

\*\*\*Treasury termék és EP forgalmazás

**Gyorsan bővülő Privát Banki portfólió: +26,5% y/y; stabil treasury eredmény**

2020.03.25.



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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

## Mellékletek

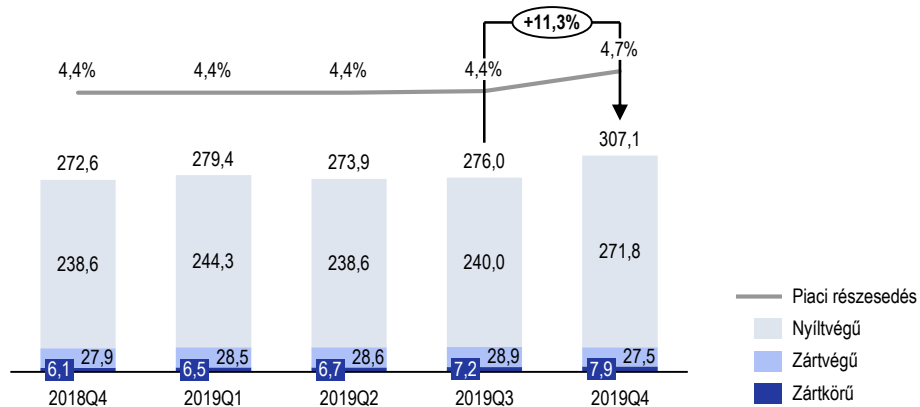
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

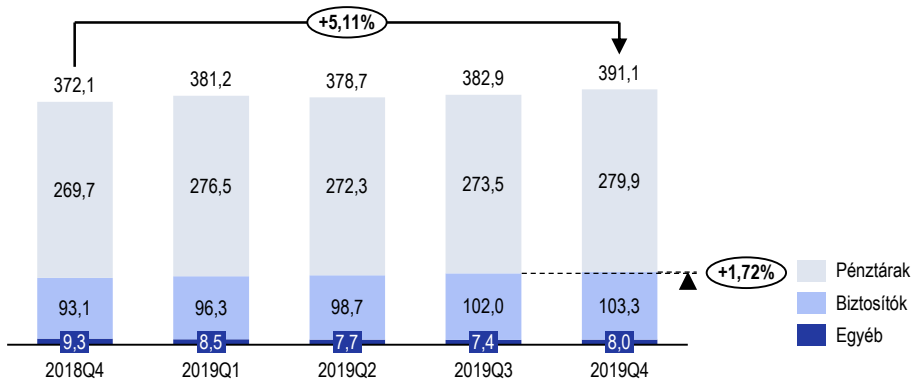


## Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)



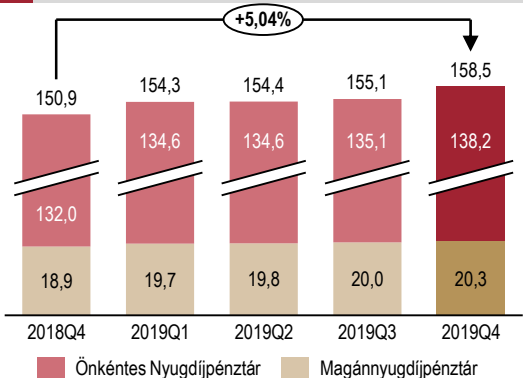
- **Növekvő befektetési alap állomány:** annak ellenére, hogy a MÁP+ megjelenése miatt kiáramlás volt tapasztalható a befektetési alapokból nyáron, a befektetési alap állomány éves szinten 12,6%-kal nőtt, köszönhetően a hozamnak és a 2019Q4-ben tapasztalt beáramlásnak
- **Jó befektetési alap teljesítmények 2019Q4-ben:** a befektetési alapok jó teljesítménye relatív magas beáramlást eredményezett 2019Q4-ben. Az MKB-Pannónia piaci részesedése 4,7%-ra nőtt év végére a Q3-as 4,4%-ról

## Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)

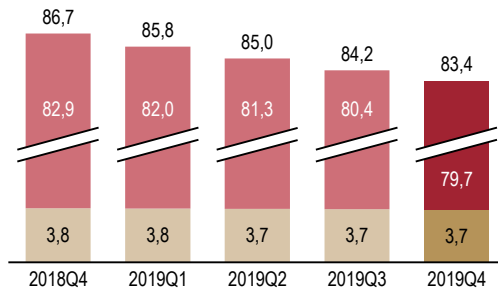


- **5,1%-os éves növekedés a portfóliókezelt állományban:** éves szinten enyhe mandátumbővülés, csökkenő negatív cash-flow hatás 2019Q4-ben
- **Moderált növekedés a biztosítói vagyonkezelésben:** éves szinten 11%-os növekedés a biztosítói portfóliókban a magasabb piaci áraknak köszönhetően. A biztosítói vagyonkezelt állomány elérte a 103,3 mrd Ft-ot 2019Q4-ben

### Teljes pénztári vagyon megoszlása (mrd Ft)

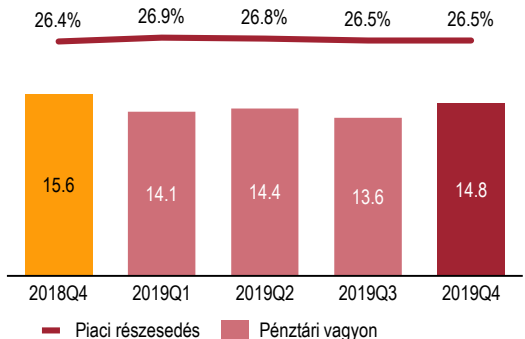


### Taglétszám (ezer fő)

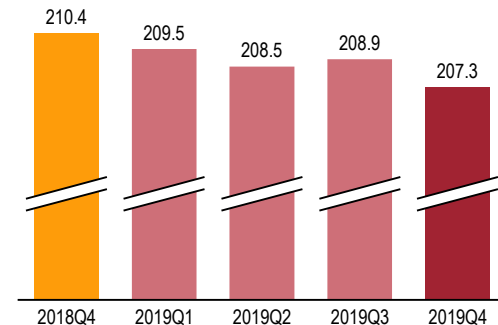


- Az MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár 2019. év végére 83,4 ezer taggal és 138,2 mrd forintot vagyonnal rendelkezett.
- A nyugdíjpénztárak közül a vagyon alapján, stabil 10 százalékos piaci részesedéssel az 5. legnagyobb szereplő.
- Az MKB Nyugdíjpénztár Magán ága 3,701 fős tagsággal és 20,3 milliárd Ft-os vagyonnal zárta a 2019-es évet.

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



### Taglétszám (ezer fő)



- Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár egyéni számláinak tartaléka 14,8 milliárd forintra nőtt 2019 év végére, azonban **26%-os piaci részesedéssel, teljes vagyon tekintetében az egészségpénztárak rangsorában továbbra is az első helyezett.**
- A Pénztár taglétszáma 1%-kal csökkent 2019 harmadik negyed végéhez képest, ennek ellenére 207,3 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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki és Treasury tevékenység

## Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

**Rövidítések jegyzéke**

Jogi nyilatkozat



MKB, MKB Bank, MKB Csoport  
MKB Csoport

EU kötelezettség: A 2015-ös szanálási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás vállalások 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](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 százcdrésze

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 kitétség (mérlegen 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 - 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 - tőke megfelelési 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

AFR Azonnali Fizetési Rendszer

Hitreg Jegybanki információs rendszer

PSD2 Payment service directive 2

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 üzletág

Retail üzletág

Befektetési szolgáltatások, Privát Banki 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 kísérniük 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](mailto:investorrelations@mkb.hu)  
Telefonszám: 0036-1-268-8004  
<https://mkb.hu/befektetoknek>