



# 2020 I. negyedév MKB Csoport

Gyorsjelentés prezentáció

Budapest, 2020. május 27.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



- **A COVID-19 válság ellenére továbbra is erős tőkeellátottság és kiváló likviditás 2020 Q1-ben**, mely stabil alapot biztosít a növekedés mellett a negatív piaci hatások kezelésére is
- **Az ügyfélállományok gyors növekedésének** hatására a mérlegfőösszeg 2 ezer mrd Ft fölé nőtt:
  - Az ügyfélszerzésre fókuszáló üzleti stratégia sikeres végrehajtása támogatta az állományok növekedését
  - A javuló likviditás kedvezően hatott az értékpapír állomány bővülésére
- **7,9 mrd Ft korrigált PAT** (+230% y/y) a COVID-19 járvány üzleti aktivitásra és költségekre gyakorolt negatív hatásai ellenére
- **56,9% korrigált CIR%: fenntartható költséghatékonyság**
- Kiváló portfólióminőség: 4,0% alatt stabilizálódó NPL arány

- **Fókuszban az ügyfélállományok gyors növekedése:** az MKB az erős üzleti potenciáljára támaszkodva növelni tudta corporate és retail folyósítási (flow) piaci részesedését, valamint jelentős ügyfélállomány bővülést ért el Q1-ben
- **Továbbra is jelentős**, a piaci bizonytalanságok ellenére is fennmaradó kereslet a „Babaváró” hitelek iránt
- Tudatos, szigorú és fenntartható **költséggazdálkodás**
- **Sikeres AFR indulás:** 2020. március 2-án kezdte meg működését az MKB Csoport AFR rendszere, kedvező tapasztalatokkal
- **Gyors és hatékony válaszok a COVID-19 kihívásaira**

|   |  |
|---|--|
| <b>PAT</b>                                | <b>Mérlegfőösszeg</b>                      |
| ↑ <b>7,94 mrd Ft</b> ↑<br>230,3% ; 112,1% | ↑ <b>2 029,9 mrd Ft</b> ↑<br>5,8% ; 15,3%  |
| <b>ROAE</b>                               | <b>CIM</b>                                 |
| ↑ <b>16,41%</b> ↑<br>10,5%-pt ; 8,7%-pt   | ↓ <b>3,35%</b> ↓<br>-0,4%-pt ; -0,9%-pt    |
| <b>GAE</b>                                | <b>CIR</b>                                 |
| ↑ <b>9,90 mrd Ft</b> ↓<br>3,2% ; -32,2%   | ↓ <b>56,90%</b> ↓<br>-29,2%-pt ; -15,3%-pt |
| <b>Risk%</b>                              | <b>NPL%</b>                                |
| ↑ <b>-0,41%</b> ↓<br>0,1%-pt ; -1,3%-pt   | ↓ <b>3,91%</b> ↓<br>-2,7%-pt ; -0,4%-pt    |
| <b>CAR</b>                                | <b>Értékpapír arány</b>                    |
| ↓ <b>18,02%</b> ↓<br>-1,2%-pt ; -4,6%-pt  | ↓ <b>37,04%</b> ↑<br>-4,5%-pt ; 3,0%-pt    |

korrigált adatok

(↓) y/y YTD; p/p (↑)



A Magyar Kormány és a Nemzeti Bank számos intézkedést hozott a válság gazdaságra és a pénzügyi szektorra gyakorolt kedvezőtlen hatásainak enyhítésére:

- Elindult a Növekedési Hitelprogram Hajrá! program, mely a gazdasági nehézségek enyhítését célozza, miközben a bankok likviditási helyzetét nem rontja.
- Likviditást javító kezdeményezések: MNB jelzálog levél vásárlási program és fedezett hiteleszköz (fix kamatozású, fedezetbe vonható nagyvállalati hitelek)
- Tőke megfelelés: átmeneti lazítás a tőkefenntartási puffer kapcsán; az O-SII puffer átmeneti feloldása 2020.07.01-től
- A fedezetlen hitelek maximális THM-je a jegybanki alapkamat + 5%-pt lehet
- Az érintésmentes fizetések PIN kód nélküli limitje 15.000 Ft-ra emelkedett

További kedvezményes hitel és garancia programok kerültek bevezetésre (MFB, GHG, EXIM, Széchenyi Kártya) támogatandó a pandémiás helyzettel érintett vállalkozások működését.

A kormány rendkívüli bankadót vezetett be a koronavírus járvány gazdasági hatásainak enyhítésére. Az új bankadó a következő öt évben várhatóan leírható lesz a bankadóból.



**Az MKB Csoport gyorsan és hatékonyan igazította működését a COVID-19 járvány miatt megváltozott körülményekhez, kihívásokhoz:**

- Az MKB Bank a CSR tevékenységének szerves részeként **1 mrd Ft-ot ajánlott fel**, támogatva a kormányt a járvány elleni védekezési munkálatokban
- **Bevezetésre kerültek a kedvezményes hitel- és garanciaprogramokhoz való hozzáférést biztosító termékek.** Erős tőkehelyzetének köszönhetően az MKB Bank felkészült a jelentős ügyféligenyek kezelésére és támogatására.
- **Új ügyfélkapcsolati és munkavégzési formák kerültek előtérbe:**
  - A **hitelmonitoriumhoz kapcsolódó nyilatkozat** március vége óta elérhető digitális formátumban is, ösztönözve ezzel a digitális, érintésmentes ügyintézés
  - **Digitális ügyfélhívó** (a nagy forgalmú fiókokban) és további, a vírus terjedésének akadályozását és a megfelelő szociális távolság megtartását lehetővé tévő intézkedés került bevezetésre, biztosítandó az ügyfelek és alkalmazottak maximális védelmét
  - **VideoBank:** az ügyfélkapcsolattartást jelentősen megkönnyítő videóchat szolgáltatást indult április 7-én
  - **Az MKB Csoport munkatársainak jelentős része március közepe óta otthonról dolgozik.** Az MKB Csoportot már régóta jellemző digitális és családbarát működés gyors és zökkenő mentes átállást, valamint hatékony home-office munkavégzést tesz lehetővé



**Szándéknyilatkozat aláírása pénzügyi holding társaság alapításáról:** 2020. május 15. napján közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. 2020. május 26. napján a Budapest Bank Zrt. is csatlakozott a stratégiai megállapodáshoz. Az együttműködés konkrét formájáról, a pénzügyintézetek esetleges – részleges vagy teljes – fúziójáról csak később, neves nemzetközi tanácsadók bevonásával végzett vizsgálatok és egyeztetések nyomán születik döntés.

A Takarékbank, az MKB és a Budapest Bank összesen csaknem 1,9 millió ügyfelet szolgál ki, országosan, a hazai bankfiókhálózat közel felét, több mint 920 fiókot működtetnek, együttes mérlegfőösszegük megközelíti az 5.800 milliárd forintot, amivel messze az ország második legnagyobb bankcsoportjává válhatnak.

**Lízing arculatváltás:** 29 év után megújult az MKB-Euroleasing logója és arculata. Az MKB-Euroleasing technológiai és üzleti szempontból is felkészült az új kihívásokra, a lízingpiacon vezető szerepet tölt be az innovatív digitális megoldások fejlesztésében és alkalmazásában, melyet az új logó és a friss arculat méltón fog képviselni

**Változások a vezetésben:** Fenyvesi Csaba Gábor pénzügyi és operációs vezérigazgató-helyettes munkaviszonya 2020. május 13. napjával közös megegyezéssel megszűnt. Az MKB Bank pénzügyi és operációs területének élére 2020. május 14-i hatállyal Nyemcsok János vezérigazgató-helyettest került kinevezésre.

Az általános vezérigazgatói feladatokat Ginzer Ildikó, üzleti vezérigazgató-helyettes látja el

**Alárendelt kölcsöntőke:** A gyors üzleti növekedés támogatására és a tőkepozíció további megerősítése céljából az MKB Bank 2020.05.26-i értéknappal 51,3 millió EUR értékű alárendelt kötvényt bocsátott ki nyolc éves lejáratral. Ezzel egyidejűleg megtörtént 48,1 millió euró összértékű alárendelt kötvény (hátralévő futamidő: 4 év) visszavásárlása a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

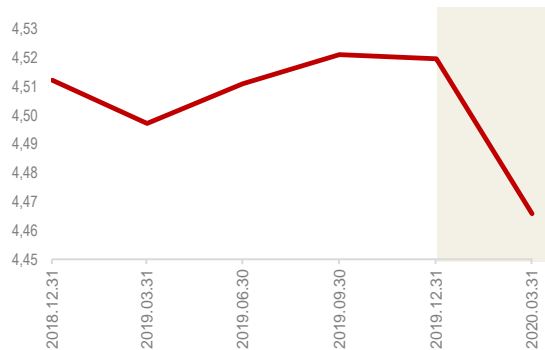
Jogi nyilatkozat



- Március vége jelentette a COVID-19 által okozott piaci turbulenciák eddigi csúcspontját
- A bevezetett gazdaságpolitikai intézkedések április-májustól már hatékony enyhítették a járvány okozta hatásokat
- Negatív munkaerőpiaci trendek

\*Csak a belföldi, nem pénzügyi vállalatok hiteleit tartalmazza, összhangban az MNB statisztika definíciójával. MSZSZ szemléletű adatok, tartalmazzák az IFRS szerint értékesítésre tartott állományt is.

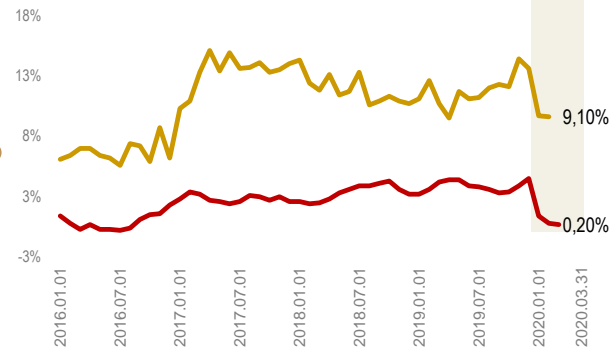
### Foglalkoztatottak átlagos száma (millió fő)



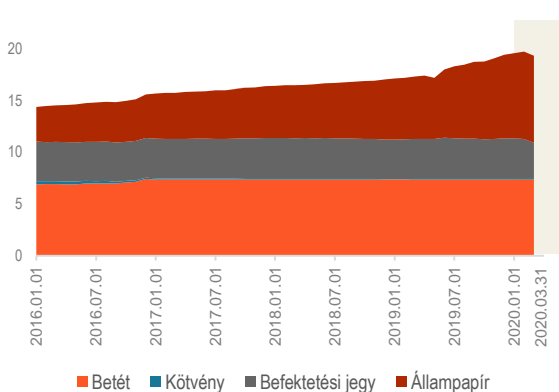
### EUR/HUF árfolyampálya



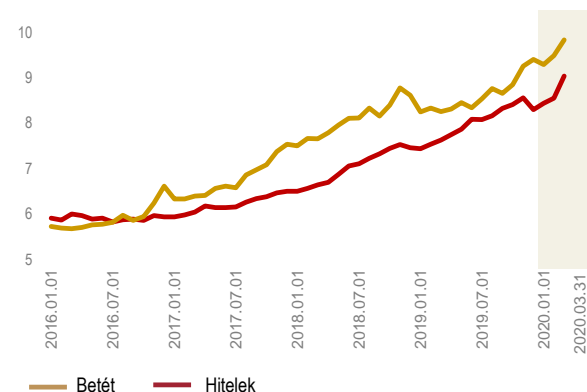
### Átlagos infláció és átlagbér változás (y/y %)



### Háztartások megtakarításai (ezer mrd Ft)



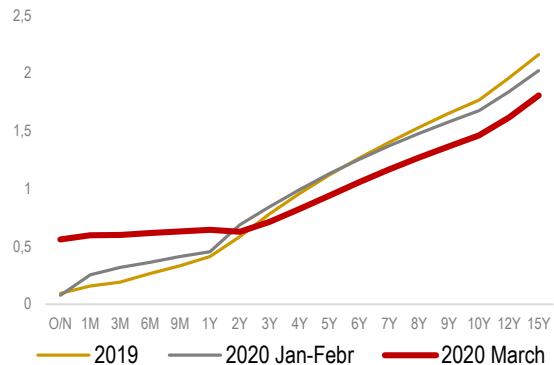
### Vállalati állományok\* (ezer mrd Ft)



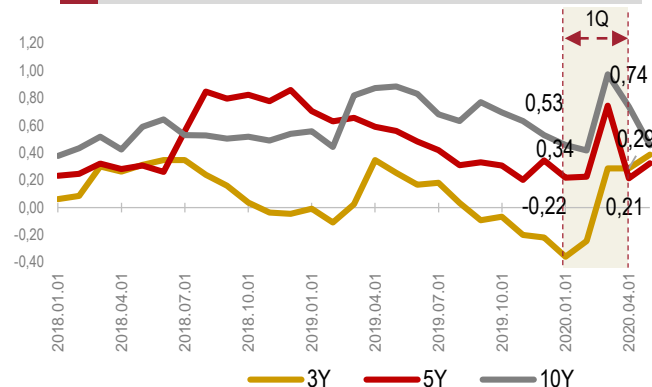
Az MNB likviditásbővítő intézkedései implicit alapkamat emeléssel egyenértékűek:

- Az új, egyhetes MNB betétnek köszönhetően a rövid távú hozamok emelkedtek, míg a fedezett hitelprogramoknak köszönhetően a hosszú hozamok csökkentek
- A koronavírus járvány kitörésével márciusban jelentősen kiszélesedett a kötvény – swap spread

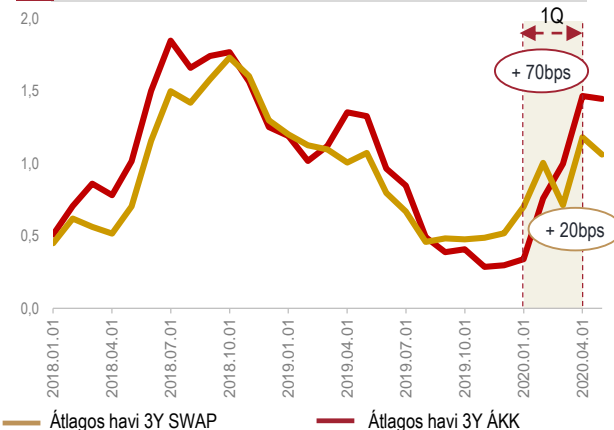
### SWAP hozamok(%)



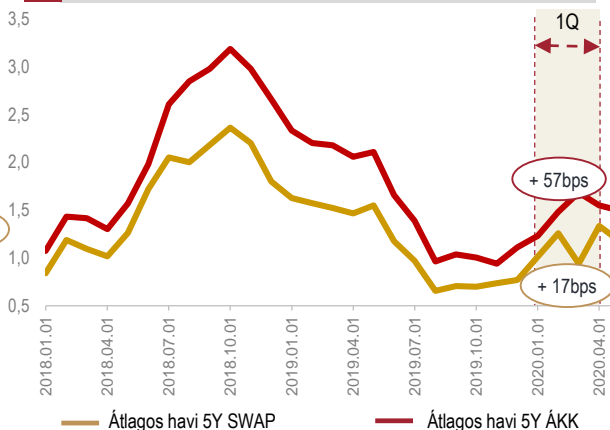
### Havi átlagos ÁKK-SWAP spread (%-pt)



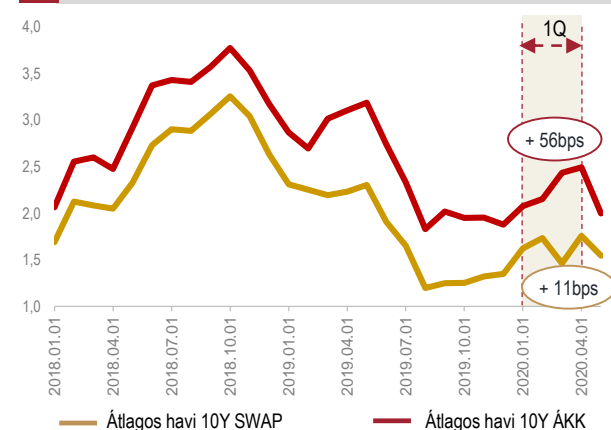
### 3 éves ÁKK és SWAP hozamok (%)



### 5 éves ÁKK és SWAP hozamok (%)



### 10 éves ÁKK és SWAP hozamok (%)





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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

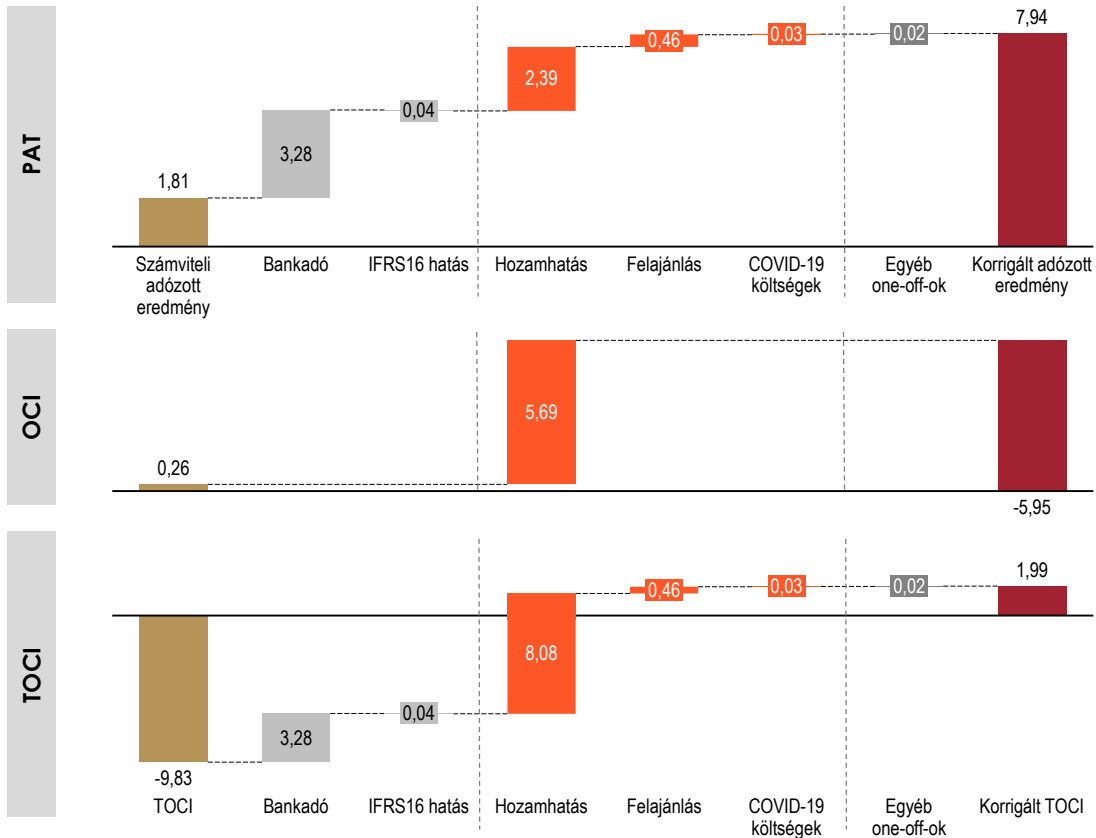
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat





**Az MKB Csoport a pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében korrigált adatokat tesz közzé a tőzsdei jelentésekben.** 2020 első negyedévében a korrekciókat elsődlegesen a COVID-19 hatások határozták meg:

**A technikai korrekciók** (bankadó – 3,28 mrd Ft; IFRS16 hatás – HUF 0,04 mrd Ft) a negyedéves és éves összehasonlíthatóságot szolgálják

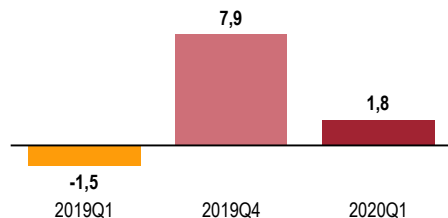
**A COVID-19 korrekciók** a járványhoz köthető egyszeri, egyedi hatások kezelését szolgálják:

- A piaci turbulenciák nyomán jelentkező átértékelési hatások (FVTPL, FVOCI) korrigálásra kerültek, tekintettel arra, hogy ezen hatások visszafordulása olvasható ki a 2020Q1 utáni piaci trendekből
- A vírus terjedését gátló és a távolságtartást elősegítő intézkedések költségei kiemelésre kerültek
- Védekezési célokra felajánlott 1 mrd Ft adomány

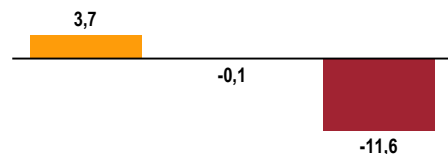
**Az üzleti korrekciók** olyan egyéb, a banki alaptevékenységhez kapcsolódó egyszeri tételek, melyek torzítanak a p/p és y/y összehasonlításokat

Számviteli teljes átfogó jövedelem  
(kumulált, mrd Ft)

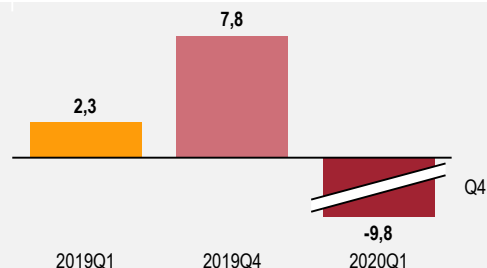
PAT



OCI



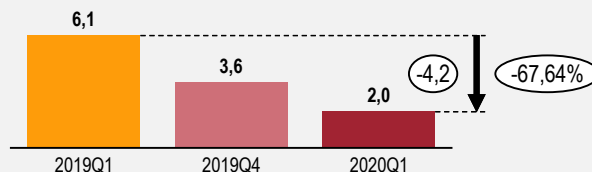
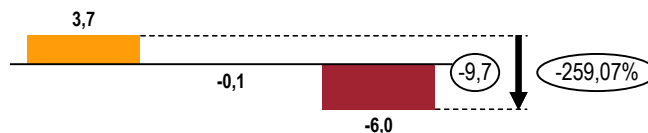
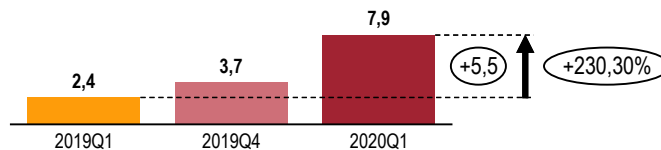
TOCI



Korrigált teljes átfogó jövedelem  
(kumulált, mrd Ft)

Y/Y változás

mrd Ft %



- **7,9 mrd Ft (+5,5 mrd Ft y/y; +4,2 mrd Ft p/p) adózás utáni eredmény** mely az első negyedév magas bevételi szintjének, szigorú költségkontrolljának, és a kedvező kockázati költségeknek köszönhető
- **A megnövekedett hozamok** - 6,0 mrd Ft csökkenést okoztak a FVTOCI portfólió valós értékében, semlegesítve ezzel a hozam emelkedés bevétel növelő hatásait
- **2 mrd Ft teljes átfogó jövedelem:** a p/p és y/y csökkenés a negatív átfogó jövedelem eredményeként (-9,7 mrd Ft y/y)

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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat





| Eredménykimutatás (mrd Ft)                          | 2018<br>Q4(Y) | Q1          | 2019<br>Q4   | Q4(Y)        | 2020<br>Q1  | Y/Y (Y)<br>%   | P/P<br>%        | Y/Y (P)<br>%   |
|---|---------------|-------------|--------------|--------------|-------------|----------------|-----------------|----------------|
| Nettó működési eredmény <sup>1</sup>                | 33,1          | 1,5         | 5,6          | 39,5         | 7,5         | -              | 33,60%          | -              |
| <b>Bruttó bevétel<sup>1</sup></b>                   | <b>78,0</b>   | <b>11,1</b> | <b>20,2</b>  | <b>80,7</b>  | <b>17,4</b> | <b>56,26%</b>  | <b>-13,97%</b>  | <b>56,26%</b>  |
| Nettó kamateredmény                                 | 40,50         | 10,70       | 8,80         | 40,80        | 7,75        | -27,56%        | -11,86%         | -27,56%        |
| Nettó jutalékeredmény                               | 25,91         | 5,28        | 7,85         | 27,32        | 6,00        | 13,64%         | -23,59%         | 13,64%         |
| Nettó egyéb eredmény <sup>2</sup>                   | 11,61         | -4,84       | 3,58         | 12,55        | 3,65        | -175,40%       | 1,90%           | -175,40%       |
| <b>Összes működési költség<sup>1;5</sup></b>        | <b>-44,9</b>  | <b>-9,6</b> | <b>-14,6</b> | <b>-41,2</b> | <b>-9,9</b> | <b>3,24%</b>   | <b>-32,25%</b>  | <b>3,24%</b>   |
| <b>Kockázati költségek<sup>1</sup></b>              | <b>1,8</b>    | <b>1,2</b>  | <b>-2,5</b>  | <b>-2,9</b>  | <b>1,1</b>  | <b>-11,05%</b> | <b>-142,55%</b> | <b>-11,05%</b> |
| Hitelekre képzett kockázati költség                 | 1,93          | 1,20        | -2,24        | -3,06        | 1,04        | -13,42%        | -146,47%        | -13,42%        |
| Egyéb értékvesztés                                  | -0,10         | 0,00        | -0,27        | 0,15         | 0,03        | -              | -110,09%        | -              |
| <b>Adózás előtti eredmény<sup>1</sup></b>           | <b>34,9</b>   | <b>2,7</b>  | <b>3,1</b>   | <b>36,6</b>  | <b>8,6</b>  | <b>211,93%</b> | <b>176,24%</b>  | <b>211,93%</b> |
| Társasági adó                                       | 0,44          | -0,34       | 0,64         | 0,78         | -0,63       | 83,51%         | -198,47%        | 83,51%         |
| <b>Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény</b> | <b>35,4</b>   | <b>2,4</b>  | <b>3,7</b>   | <b>37,4</b>  | <b>7,9</b>  | <b>230,30%</b> | <b>112,11%</b>  | <b>230,30%</b> |
| Egyéb pénzügyi eszközök korrigált átértékelése      | -13,3         | 3,7         | -0,1         | -3,3         | -6,0        | -259,07%       | -               | -259,07%       |
| <b>Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem</b>   | <b>22,1</b>   | <b>6,1</b>  | <b>3,6</b>   | <b>34,1</b>  | <b>2,0</b>  | <b>-67,64%</b> | <b>-44,94%</b>  | <b>-67,64%</b> |
| Eredmény korrekciós tételek összesen <sup>3</sup>   | 10,2          | 3,9         | -4,2         | -6,8         | 6,1         | 58,60%         | -246,66%        | 58,60%         |
| Konszolidált számviteli adózott eredmény            | 25,1          | -1,5        | 7,9          | 44,1         | 1,8         | -223,57%       | -77,19%         | -223,57%       |
| Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése (OCI)          | -13,3         | 3,7         | -0,1         | -3,3         | -11,6       | -              | -               | -              |
| <b>Teljes időszaki átfogó jövedelem</b>             | <b>11,9</b>   | <b>2,3</b>  | <b>7,8</b>   | <b>40,9</b>  | <b>-9,8</b> | <b>-</b>       | <b>-226,14%</b> | <b>-</b>       |

<sup>1</sup>Korrigált adatok.

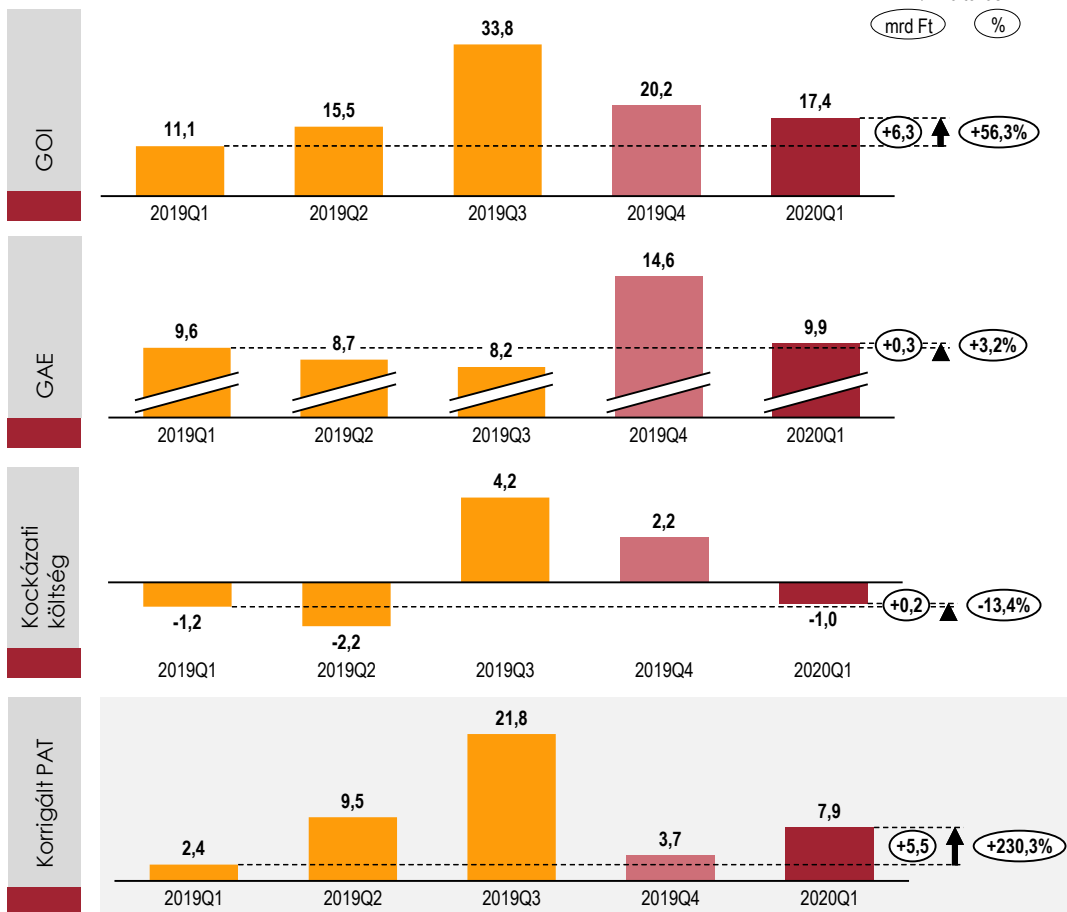
<sup>2</sup>Tartalmazza az FX+FV eredményt is.

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

# Jelentős eredmény az első negyedévben

2020.05.27.





- **17,4 mrd Ft bruttó bevétel:** az üzleti eredmény\* (15,8 mrd Ft; -11,0% y/y) összhangban van a menedzsment első negyedéves várakozásaival. A banki könyv részesedése az átértékelési eredményben csekély mértékben emelkedett az előző negyedévekhez képest
- **9,9 mrd Ft működési költség:** mérsékelt y/y költség növekedés a szigorú költség kontrollnak köszönhetően. A 2019 Q4-ben felmerült jelentős összegű egyszeri költségtételek nehezítik a p/p összehasonlítást.
- **-1,0 mrd Ft kockázati költség** (feloldás) a körütekintő és prudens kockázatkezelési gyakorlatnak illetve a javuló portfólió minőségnek köszönhetően
- **7,9 mrd Ft (+230% y/y) korrigált adózás utáni eredmény**

\*Üzleti eredmény: Nettó kamat + nettó jutalék + FX, ld 22. oldal

**7,9 mrd Ft korrigált adózott eredmény a gazdasági lassulás kedvezőtlen bevételi hatásai ellenére is**

2020.05.27.



| Mérleg (mrd Ft)                 | 2018           | 2019           |                | 2020           | Y/Y          | P/P           |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|---------------|
|                                 | Q4             | Q1             | Q4             | Q1             | %            | %             |
| Pénzügyi eszközök               | 82,9           | 85,7           | 117,8          | 132,8          | 54,88%       | 12,73%        |
| Kereskedési könyv               | 79,3           | 85,5           | 20,7           | 60,2           | -29,62%      | 190,25%       |
| Értékpapírok                    | 710,7          | 733,9          | 594,7          | 729,0          | -0,67%       | 22,59%        |
| Ügyfélhitelek (nettó)           | 895,2          | 919,4          | 930,3          | 1 014,0        | 10,29%       | 9,00%         |
| Ügyfélhitelek (bruttó)          | 965,3          | 974,2          | 976,7          | 1 060,9        | 8,90%        | 8,62%         |
| Hitelekre képzett értékvesztés  | -70,1          | -54,8          | -46,4          | -46,8          | -14,48%      | 1,03%         |
| Egyéb eszközök                  | 89,5           | 94,4           | 96,3           | 93,9           | -0,51%       | -2,50%        |
| <b>Eszközök összesen</b>        | <b>1 857,6</b> | <b>1 918,9</b> | <b>1 759,8</b> | <b>2 029,9</b> | <b>5,78%</b> | <b>15,35%</b> |
| Bankközi forrás                 | 214,3          | 224,3          | 195,8          | 313,3          | 39,67%       | 60,01%        |
| Ügyfélbetétek                   | 1 372,0        | 1 410,2        | 1 226,5        | 1 370,4        | -2,82%       | 11,73%        |
| Egyéb kötelezettségek           | 85,0           | 81,5           | 99,6           | 114,3          | 40,18%       | 14,72%        |
| Alárendelt kölcsöntőke          | 28,0           | 38,2           | 39,4           | 43,3           | 13,25%       | 9,83%         |
| Saját tőke                      | 158,2          | 164,6          | 198,5          | 188,6          | 14,57%       | -4,95%        |
| <b>Források összesen</b>        | <b>1 857,6</b> | <b>1 918,9</b> | <b>1 759,8</b> | <b>2 029,9</b> | <b>5,78%</b> | <b>15,35%</b> |
| Mérlegen kívüli ügyfélkitettség | 427,6          | 426,1          | 357,7          | 331,4          | -22,22%      | -7,34%        |

**Az MKB az erős üzleti potenciáljára támaszkodva jelentősen növelni tudta ügyfélállományát, melynek hatására a mérlegfőösszeg 2 ezer mrd Ft fölül emelkedett:**

- **Az ügyfélbetétek gyors növekedése (+11,73% p/p)** semlegesítette a 2019. év végi mérlegfőösszeg-menedzsment likviditáscsökkentő hatását
- **A hitelállomány bővülés (+8,62% p/p)** háttérben elsődlegesen a vállalati hitelek növekedése áll. Az első negyedéves állományi adatokra a COVID-19 miatti moratórium még csak mérsékelt hatást gyakorolt
- **Az értékpapír-portfólió növekedése (+22,59% p/p)** szívtá fel a gyorsan növekvő ügyfélbetét-állományból származó likviditási többletet

| Eredmény mutatók - korrigált                       | 2018<br>Q4(Y) | Q1     | 2019<br>Q4 | Q4(Y)  | 2020<br>Q1    | Y - Y (Y) | P - P     | Y - Y (P) |
|--|---------------|--------|------------|--------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Eredményességi mutatók</b>                      |               |        |            |        |               |           |           |           |
| TRM - Teljes bevétel marzs                         | 3,89%         | 2,36%  | 4,38%      | 4,31%  | <b>3,67%</b>  | 1,3%-pt   | -0,7%-pt  | 1,3%-pt   |
| NIM - Nettó kamatmarzs                             | 2,02%         | 2,27%  | 1,90%      | 2,18%  | <b>1,64%</b>  | -0,6%-pt  | -0,3%-pt  | -0,6%-pt  |
| NFM - Nettó jutalékmarzs                           | 1,29%         | 1,12%  | 1,70%      | 1,46%  | <b>1,27%</b>  | 0,1%-pt   | -0,4%-pt  | 0,1%-pt   |
| CIM - Üzleti marzs                                 | 3,96%         | 3,77%  | 4,24%      | 4,18%  | <b>3,35%</b>  | -0,4%-pt  | -0,9%-pt  | -0,4%-pt  |
| GOI/RWA - RWA hatékonyság                          | 8,06%         | 4,84%  | 9,04%      | 8,85%  | <b>7,33%</b>  | 2,5%-pt   | -1,7%-pt  | 2,5%-pt   |
| Risk% - Kockázati költség ráta                     | -0,19%        | -0,50% | 0,91%      | 0,31%  | <b>-0,41%</b> | 0,09%-pt  | -1,3%-pt  | 0,1%-pt   |
| <b>Hatékonysági mutatók</b>                        |               |        |            |        |               |           |           |           |
| CIR - Költség-bevételi arány                       | 57,57%        | 86,12% | 72,25%     | 51,05% | <b>56,90%</b> | -29,2%-pt | -15,3%-pt | -29,2%-pt |
| C/TA - Eszközarányos költség                       | 2,24%         | 2,03%  | 3,16%      | 2,20%  | <b>2,09%</b>  | 0,1%-pt   | -1,1%-pt  | 0,1%-pt   |
| Költség/(bevétel+OCI)                              | 69,35%        | 64,47% | 72,72%     | 53,22% | <b>86,46%</b> | 22,0%-pt  | 13,7%-pt  | 22,0%-pt  |
| ROAE - Tőkearányos megtérülés                      | 23,73%        | 5,96%  | 7,70%      | 21,20% | <b>16,41%</b> | 10,5%-pt  | 8,7%-pt   | 10,5%-pt  |
| ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérül     | 28,98%        | 7,64%  | 11,34%     | 29,05% | <b>22,11%</b> | 14,5%-pt  | 10,8%-pt  | 14,5%-pt  |
| ROAA - Eszközarányos megtérülés                    | 1,76%         | 0,51%  | 0,81%      | 1,99%  | <b>1,68%</b>  | 1,2%-pt   | 0,9%-pt   | 1,2%-pt   |
| <b>Részvény információk</b>                        |               |        |            |        |               |           |           |           |
| EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített) | 353,7         | 96,1   | 149,7      | 373,6  | <b>317,55</b> | 221,4     | 167,8     | 221,4     |

A várakozásoknak megfelelően alakuló CIR

2020.05.27.





|                                      | 2018<br>Q4 | 2019<br>Q1 | 2019<br>Q4 | 2020<br>Q1     | Y - Y    | P - P    |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|----------------|----------|----------|
| <b>Állományi mutatók</b>             |            |            |            |                |          |          |
| LTD - Hitel/betét mutató             | 70,4%      | 69,08%     | 79,63%     | <b>77,41%</b>  | 8,3%-pt  | -2,2%-pt |
| Értékpapír arány                     | 41,6%      | 41,59%     | 34,07%     | <b>37,04%</b>  | -4,5%-pt | 3,0%-pt  |
| Értékvesztés/mérlegfőösszeg          | 3,8%       | 2,85%      | 2,63%      | <b>2,31%</b>   | -0,5%-pt | -0,3%-pt |
| <b>RWA/TA</b> - RWA/mérlegfőösszeg   | 49,6%      | 48,04%     | 49,45%     | <b>50,73%</b>  | 2,7%-pt  | 1,3%-pt  |
| <b>CAR</b> - Tőke megfelelési mutató | 17,9%      | 19,25%     | 22,59%     | <b>18,02%</b>  | -1,2%-pt | -4,6%-pt |
| <b>Portfólióminőség</b>              |            |            |            |                |          |          |
| DPD90+ ráta                          | 5,1%       | 4,73%      | 2,59%      | <b>2,35%</b>   | -2,4%-pt | -0,2%-pt |
| DPD90+ fedezettség                   | 142,1%     | 118,92%    | 183,37%    | <b>188,23%</b> | 69,3%-pt | 4,9%-pt  |
| NPL ráta                             | 8,4%       | 6,59%      | 4,30%      | <b>3,91%</b>   | -2,7%-pt | -0,4%-pt |
| NPL fedezettség (indirekt)           | 87,0%      | 85,28%     | 110,31%    | <b>112,97%</b> | 27,7%-pt | 2,7%-pt  |
| Közvetlen NPL fedezettség            | 69,2%      | 65,84%     | 71,97%     | <b>74,07%</b>  | 8,2%-pt  | 2,1%-pt  |
| Stage 1 hitelek (mrd Ft)             | 819,4      | 843,7      | 855,7      | <b>938,3</b>   | 94,5     | 82,6     |
| Stage 2 hitelek (mrd Ft)             | 51,4       | 54,3       | 73,9       | <b>75,5</b>    | 21,2     | 1,6      |
| Stage 3 hitelek (mrd Ft)             | 61,0       | 51,0       | 37,8       | <b>38,2</b>    | -12,8    | 0,4      |
| POCI (mrd Ft)                        | 17,4       | 16,7       | 7,9        | <b>7,6</b>     | -9,1     | -0,3     |

- **A költség-bevételi arány a fenntartható költséghatékonyságot mutatja:** Az enyhe növekedés 56,9%-ra (+8,7%pt p/p) a csökkenő költségek és bevételek eredője. A CIR ráta megfelel a Q1-es várakozásoknak, és versenytársakkal összehasonlítva is kiemelkedőnek mondható
- **Az NPL ráta (3,91%, -40bp) csökkenését az ügyfélhitel-állományok emelkedése és a stabil NPL állomány eredményezte**
- **A hitel/betét mutató (77,41%, -222bp) csökkenése és az emelkedő állampapír-arány (37,04%, +298bp p/p) az MKB csoport betétgyűjtési képességét és erős likviditási helyzetét mutatja**
- **A 16,41%-os (+105bp p/p) ROAE stabil és erős jövedelemtermelő képességet jelent**

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| 19,4  | 29,69 | 30,09 |
| 5,79  | 8,42  | 28,43 |
| 29,73 | 19,93 | 34,89 |
| 2,43  | 14,06 | 2,81  |
| 35,39 | 13,42 | 25,82 |
| 17,46 | 26,24 | 8,84  |
| 57    | 17,75 | 38,20 |
| 16,11 | 6,63  | 14,26 |
| 32,96 | 39,65 | 32,41 |
| 5,39  | 25,11 | 23,74 |
| 74    | 24,29 | 1,08  |
| 34,81 | 28,34 | 1,99  |
| 1,53  | 3,84  | 1,99  |
| 37,80 | 30,60 | 31,45 |
| 79    | 28,97 | 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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

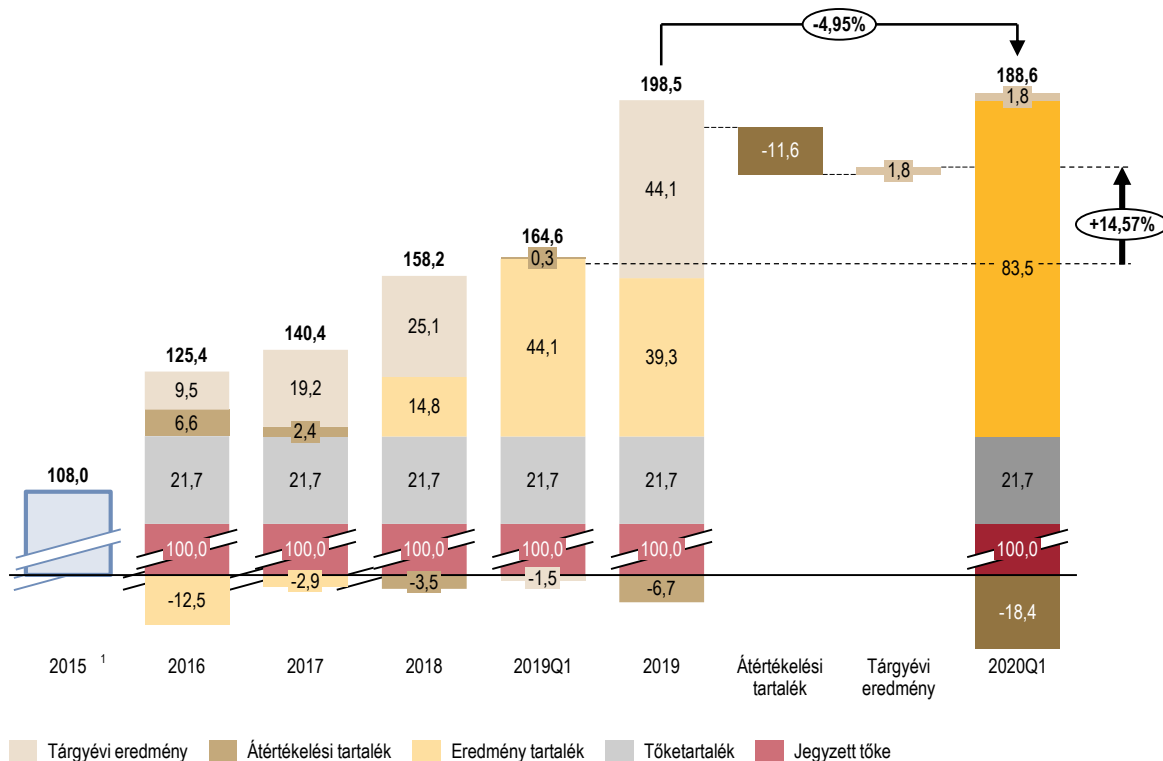
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat





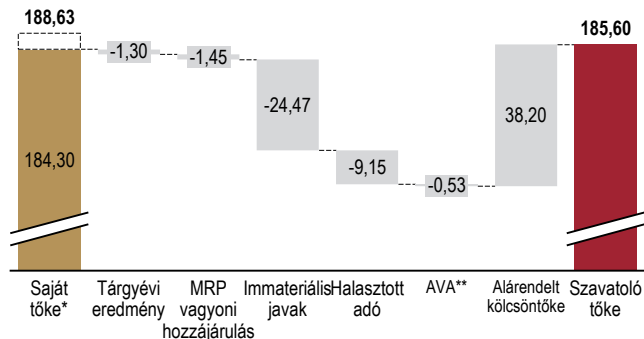
<sup>1</sup>A 2015. évi saját tőke a jelentős éven belüli átrendeződés miatt nem került részleteiben bemutatásra.

A bank 2020 Q1 óta 24,0 mrd Ft (14.57% y/y) tőkét halmozott fel

A COVID-19 helyzet okozta piaci bizonytalanságok mérsékelt hatást (-9,8 mrd Ft p/p) gyakoroltak az MKB Bank tőkehelyzetére:

- A piaci turbulenciák az átértékelési tartalék jelentős csökkenését eredményezték. A Q1-et követő pozitív hozamtrendek alapján a visszaesés átmenetinek tűnik
- A (korrigálatlan) számviteli eredményt kedvezőtlenül befolyásolta a hozamok gyors emelkedése és volatilitása miatt nyomás alá kerülő banki könyvi eredmény
- A 197,2mrdFt-ra becsülhető a saját tőke COVID-19 hatásoktól tisztított értéke

## Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)



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

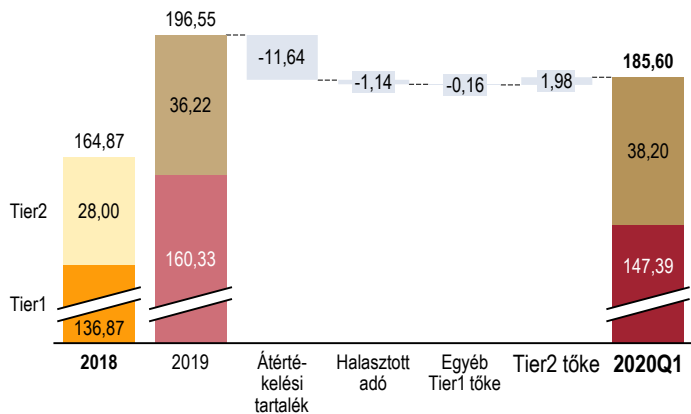
\*\* AVA = Asset value adjustment – a derivatív tételek fair value kiértékeléséhez kapcsolódó modell kockázati korrekció – CRR előírás szerint.

**Az MKB Csoport erős tőkepozíciója gyors ügyfélhitelek állomány bővülést tett lehetővé az első negyedév során:** a tőke megfelelési mutató értéke 2,5%-ponttal csökkent az RWA bővülés hatására (1 029,8 mrd Ft; +108,0 mrd Ft y/y, +159,6 mrd Ft p/p)

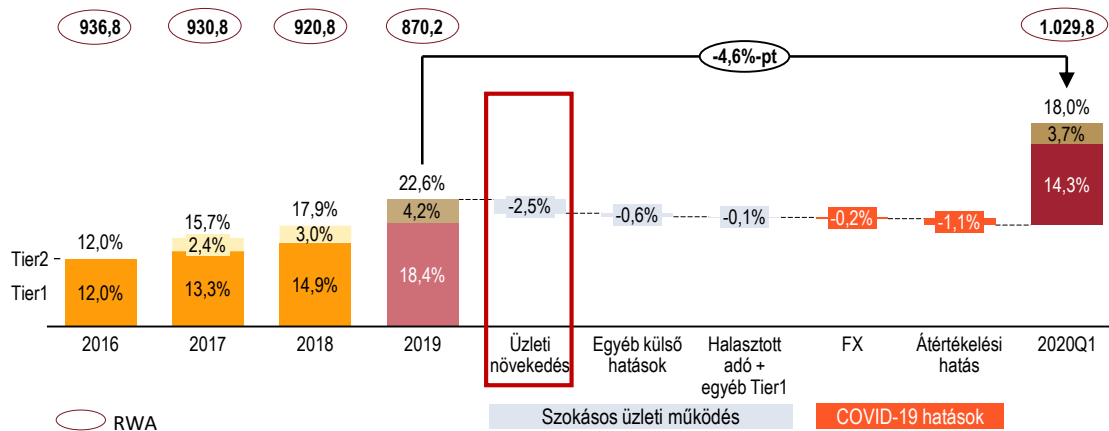
**A CAR 1,3%-pontos csökkenése köthető a COVID-19 hatásaihoz:**

- az emelkedő hozamok hatására az FVTOCI portfólió ártértékelési eredménye negatív volt
- a kiugró deviza árfolyamok hatására jelentkező RWA-bővülést részben ellensúlyozta a TIER2 ártértékelődése

## Szavatoló tőke alakulása (mrd Ft)



## CAR (%) és RWA (total, mrd Ft),



**Az MKB erős tőkepozícióját 2020Q1-ben az üzleti növekedésre fordította**

2020.05.27.







## 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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

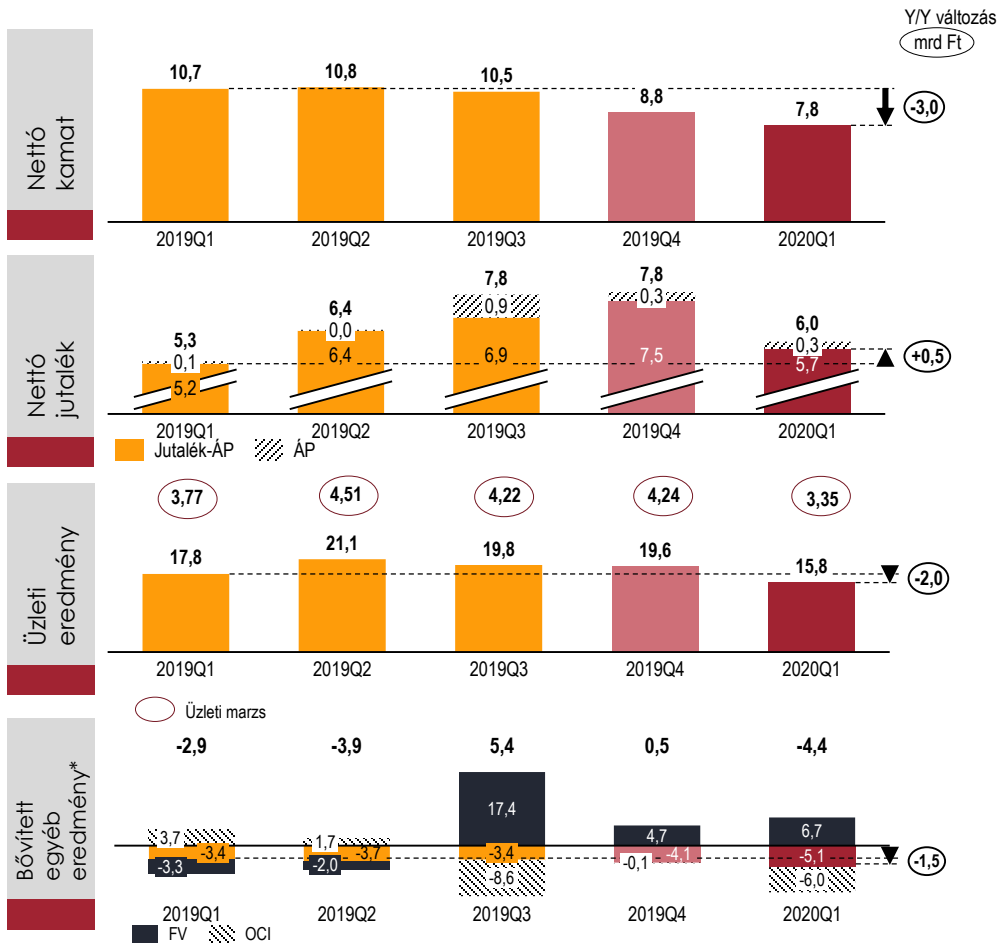
### Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

### Jogi nyilatkozat





- **7,8 mrd Ft nettó kamateredmény 2020 Q1-ben (-27,6% y/y):** Az ügyfélportfólión elért stabil nettó kamateredményt erodálta a banki könyvi portfólió csökkenő kamateredménye. 2019 végén az EU-vállalások teljesítése érdekében végrehajtott mérlegfőösszeg menedzsment lépések hatására csökkent az értékpapír portfólió. Az első negyedév alacsonyabb értékpapír átlagállománya – a magas záróállományi szint ellenére – a korábitól elmaradó bevételt eredményezett. A változó piaci környezet a portfólió átlagos hozamszintjének csökkenése irányába hat
- **6,0 mrd Ft nettó jutalék eredmény** 10,6%-os éves növekedés mellett. Az éven belüli szezonális illetve a COVID-19 hatása a jutalék bevétel 23,6%-os csökkenését eredményezte p/p
- A hozamkörnyezet növekvő bizonytalansága az IRS portfólió átértékelési eredményének (FVTPL) **növekvő volatilitását eredményezte**, melyet az OCI valós érték változása ellentételez

\*egyéb eredmény + FV + OCI



## 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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

### Mellékletek

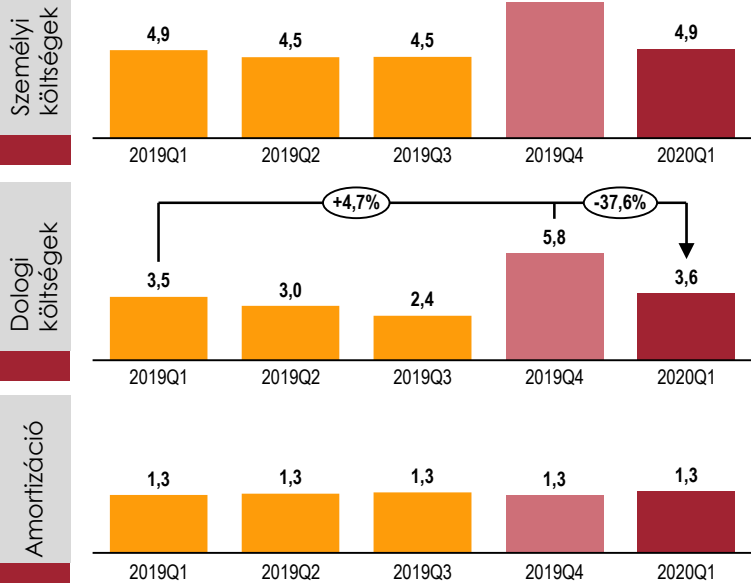
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

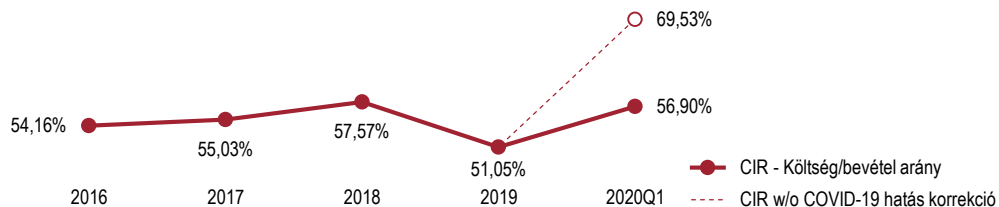
### Jogi nyilatkozat



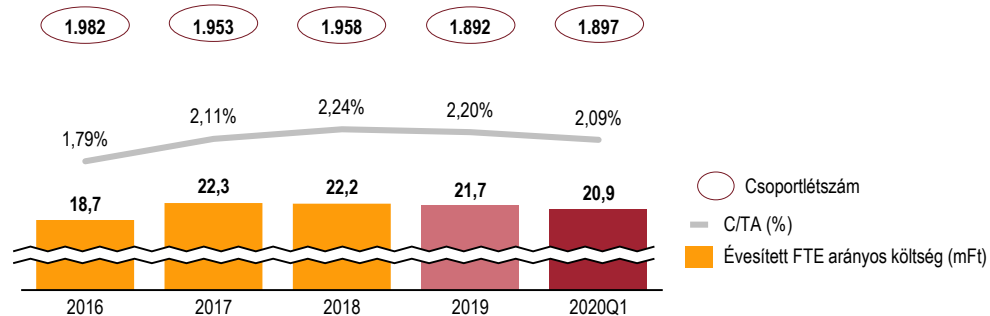
## Költségek összetétele (mrd Ft)



## Költségráta (kumulált, %)



## Költséghatékonyság és csoportlétszám (FTE)



A 2019-ben bevezetett intézkedések hatására az MKB Csoport fenntartható költséghatékonysági pályára került.

- A szoros és hatékony költségkontroll hatására a Q1-es költségszint mindössze 0,3 mrd Ft-tal haladta meg az egy évvel korábbi értéket, a 2019 során jelentősen emelkedő bérszínvonal és a magas devizaárfolyamok ellenére
- A költség-bevételi arány továbbra is kedvező versenytársi összehasonlításban
- Stabil létszám 2020Q1-ben (+5 FTE 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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

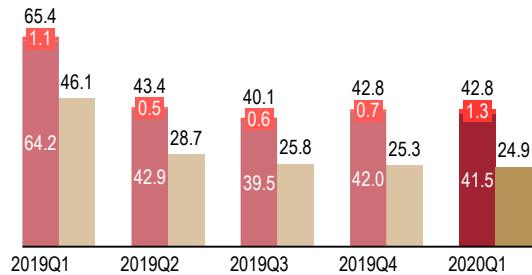
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

**MKB**  
BANK

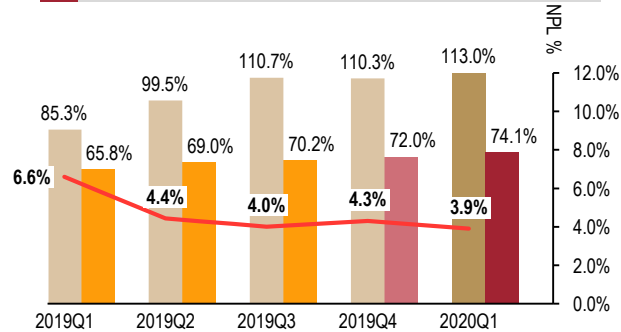
Tradició  
Innováció  
Együttműködés

## NPL és DPD90+ állományok (mrd Ft)



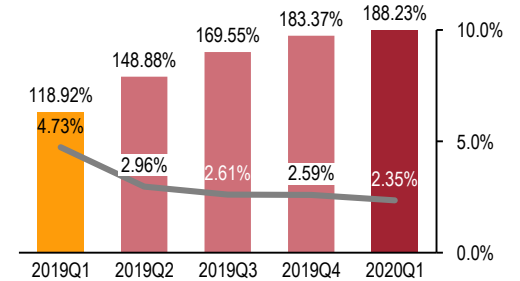
■ NPL ■ NPE-NPL ■ DPD90+

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



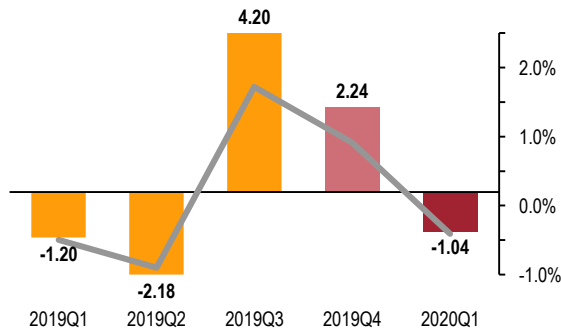
— NPL ráta ■ Közvetlen NPL fedezettség  
■ Indirekt NPL fedezettség

## DPD90+ fedezettség és DPD90+ ráta



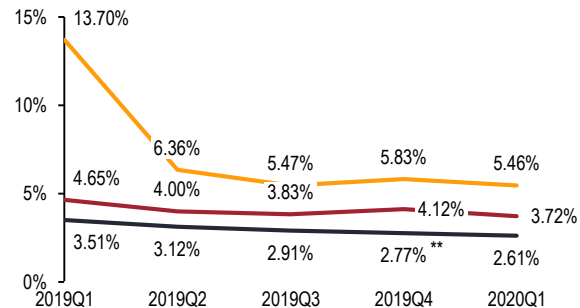
■ DPD90+ fedezettség — DPD90+ ráta

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



■ Kockázati költség — Kockázati költség ráta

## Üzletági NPL ráták



— Vállalati — Lakossági — Lízing

- A prudens céltartalékolási gyakorlat 1,0 mrd Ft kockázati költség felszabadítást tett lehetővé 2020 Q1-ben.
- A p/p összevetésben változatlan NPL állomány (42,8 mrd Ft) és az emelkedő ügyfélhitelek állományok együttesen az NPL ráta 40bp-os csökkenését eredményezték (3,9%)

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

Tovább javuló NPL ráta; kiemelkedő NPL fedezettség

2020.05.27.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

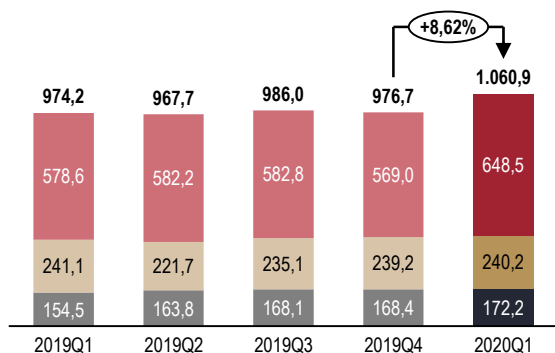
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



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



<sup>1</sup>IFRS adatok

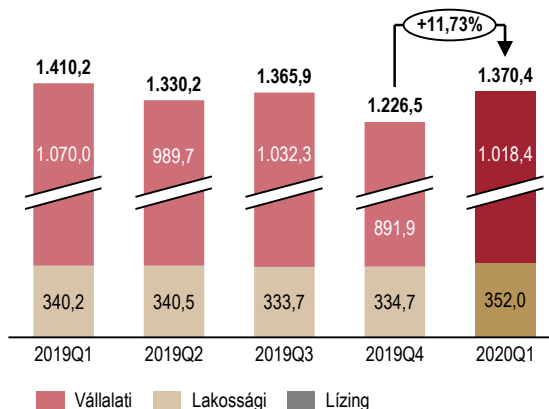
<sup>2</sup>Korábban MSZSZ módszertan szerint jelentett adatok

**2019-ben a mérleg alakulását jellemzően az EU vállalások határozták meg. 2020 Q1-ben a fókusz a portfólió kockázattudatos, jövedelmező bővítésén volt**

**Bruttó hitelállomány:** +86,7 mrd Ft y/y; +84,2 mrd Ft p/p

- Gyors, a piaci pozíciók javítását célzó y/y és p/p növekedés
- Továbbra is magas kereslet a Babaváró kölcsönök iránt
- A GOI/RWA ráta 7,3%-ra javult (+249 bp y/y)

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

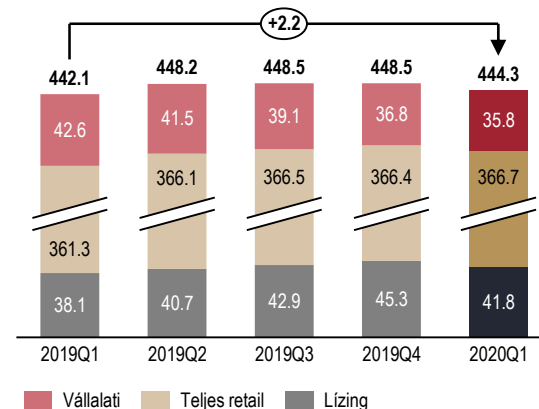


Vállalati Lakossági Lízing

**Betétállomány:** -39,8 mrd Ft y/y; +143,9 mrd Ft p/p

- Negyedéves összevetésben a vállalati és a lakossági betétállomány is bővült (vállalat: +14,2%, lakosság: +5,2%), míg y/y corporate szegmens állománya csökkent (-4,8% y/y)

## Ügyfélszám (ezer ügyfél)



Vállalati Teljes retail Lízing

**Az ügyfélszám 2.200-zal emelkedett y/y:**

- A corporate ügyfélszám csökkenését felülvizsgálat miatti számlazárások hatása mozgatja
- A rendszeres, év elején történő ügyfél-felülvizsgálat enyhe csökkenést eredményezett a lízing ügyfelek számában
- A teljes lakossági ügyfélszám éves alapon 5.400 fővel emelkedett

**Gyors ügyfélhitelek bővülés a kiváló tőkehelyzetnek köszönhetően**

2020.05.27.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

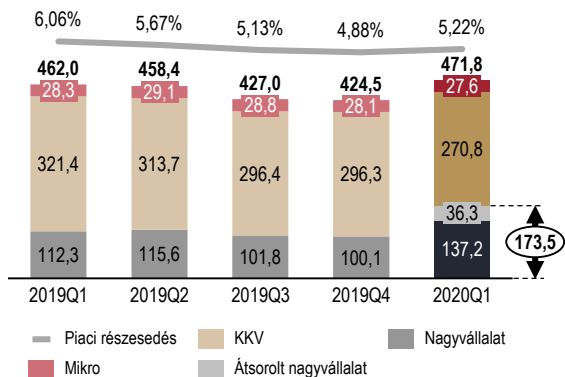
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

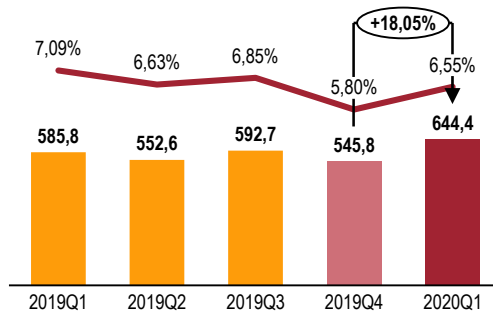
Jogi nyilatkozat



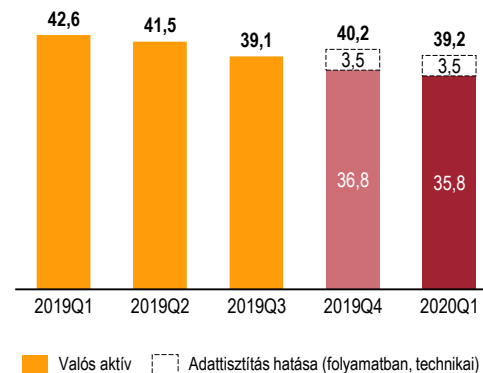
## Bruttó hitelállomány\* megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



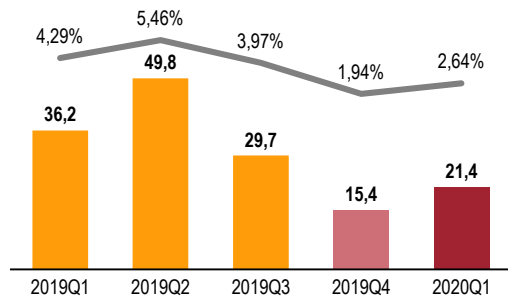
## Betétállomány\* (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



## Vállalati ügyfélszám (ezer ügyfél)



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



- **47,3mrdFt hitelállomány** növekedés, mely +11,1% változás az év végéhez képest. A nagyvállalati szegmens növekedésének jelentős részét technikai hatások (ügyfél átsorolás) magyarázza
- **Piaci részesedés:** A hitelek piaci részesedése 34 bp-tal, **5,22%-ra** emelkedett, a nagyvállalati szegmensnek köszönhetően. **A betétállomány piaci részesedése** év végéhez képest 75bp-tal **6,55%-ra** nőtt, a betétállomány **644,4 mrd Ft**
- **Hitelfolyósítás:** a első negyedéves 21,4 milliárd forint volumenű folyósítás 2,64%-os (+70bp p/p) 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

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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

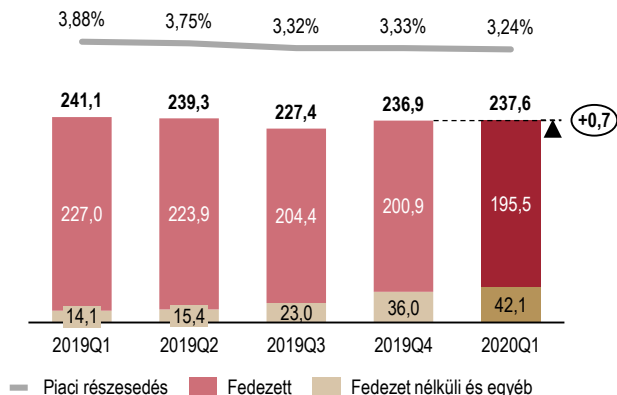
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

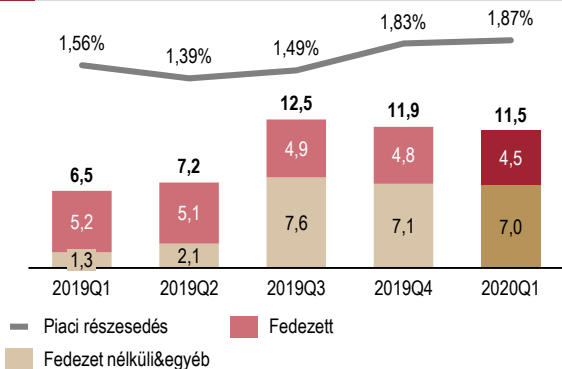
Jogi nyilatkozat



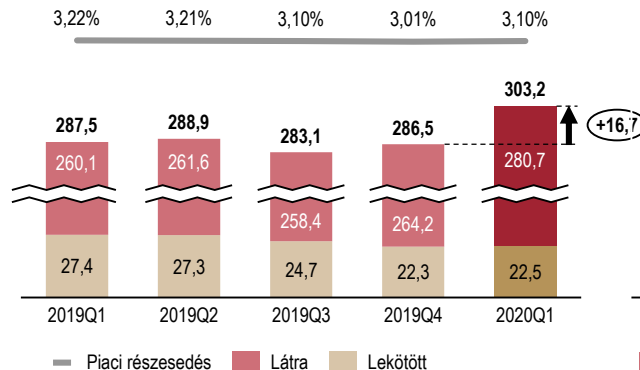
## Retail bruttó hitelállomány\* megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



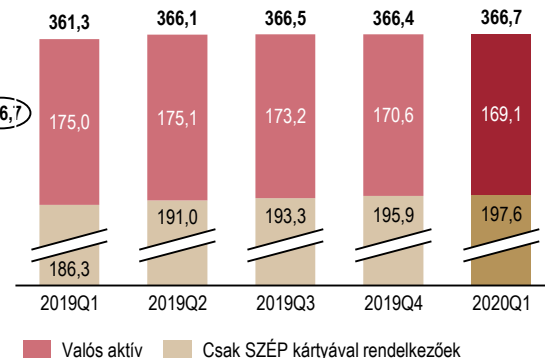
## Új szerződés\* (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



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



## Teljes aktív ügyfélszám\*\*\* (ezer ügyfél)



- **237,6 mrd Ft hitelállomány\*** (-3,5 mrd Ft y/y; +0,7 mrd Ft p/p)
- **303,2 mrd Ft betétállomány** (+15,7 mrd Ft y/y; +16,7 mrd Ft p/p): az MKB Csoport erős üzleti potenciálját tükröző jelentős látra szóló betét állomány beáramlás támogatja a Bankcsoport likviditási céljainak elérését
- A **fedezetlen hitelek folyósítása** 5,7 mrd Ft-tal nőtt y/y, a **fedezett hitelek** folyósítása pedig 0,7 mrd Ft-tal csökkent 2019 Q1-hez képest. Az új szerződések piaci részesedése 31bp-os emelkedést mutat y/y
- A **stratégia fókuszában továbbra is a prémium ügyfelek állnak**, számuk 2019 év végéhez képest 15,5%-kal, ~5890-re nőtt

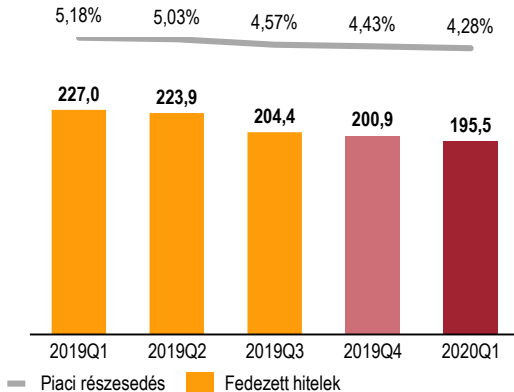
\* Az állományok elemzésekor – az összehasonlíthatóság érdekében – az MNB jelentés követelmény-rendszer szerinti tagolást alkalmazzuk, mely alapján kalkulált összállomány eltérhet a szegmens állományától. MSZSZ szemléletű adatok, tartalmazzák az IFRS szerint értékesítésre tartott állományt is.

\*\* Forrás: MNB statisztika.

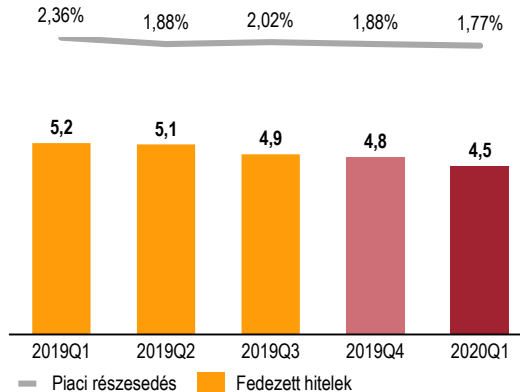
\*\*\*A továbbiakban a SZÉP kártyás ügyfelekkel együttesen kerül bemutatásra



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



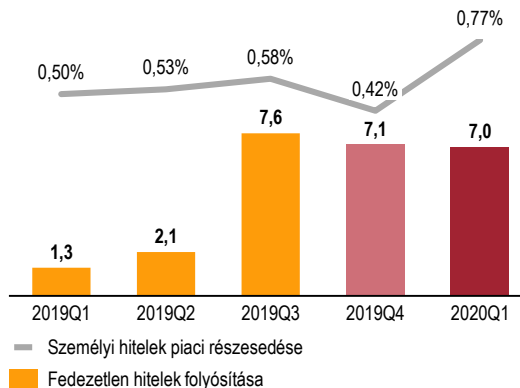
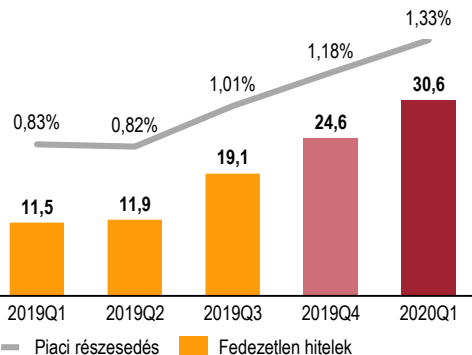
## Új szerződés (mrd Ft) és részesedés (%)



- A **fedezett hitelállomány** csökkenése (-5,4 mrd Ft p/p) folytatódott a Babaváró hitel kiszorító hatása miatt
- A fedezett hitelek volumenének csökkenését (-31,5 mrd y/y) a 2019-es visszafogott kihelyezési szint okozta
- **4,5 mrd Ft új fedezett hitel folyósítás** (-0,7 mrd Ft y/y; -0,3 mrd Ft p/p) mellett 11bp-tal csökkenő piaci részesedés

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

- A **fogyasztási típusú hitelek** piaci részesedése 15bp-tal nőtt az előző időszakhoz képest
- **24,4%-os emelkedés a fedezetlen hitelállományokban p/p**
- A fedezetlen hitelek folyósítását jelentősen befolyásolta a Babaváró hitel iránti kiemelkedő kereslet
- A személyi kölcsönök piaci részesedése 0,77% -ra növekedett (+27bp y/y)



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

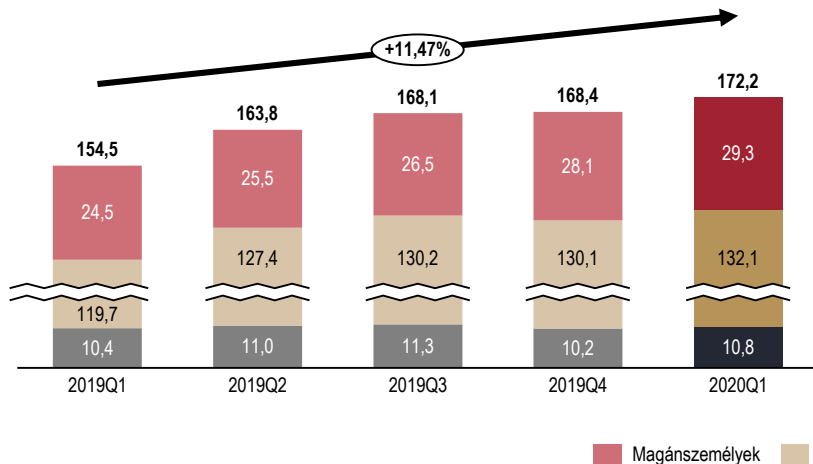
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

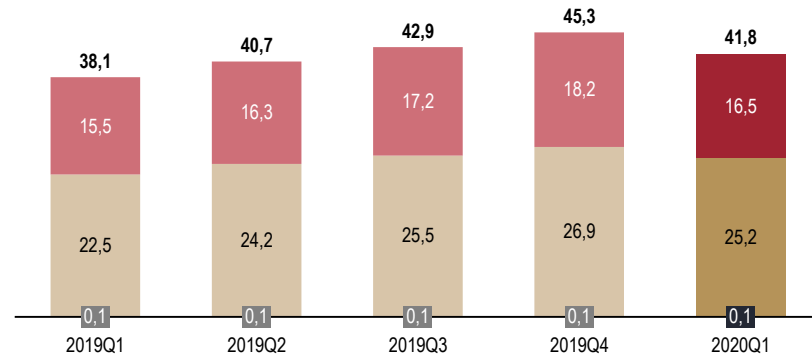
Jogi nyilatkozat



## Bruttó kintlévőség megoszlása (mrd Ft)



## Aktív ügyfelek száma ügyféltípus szerint (ezer ügyfél)



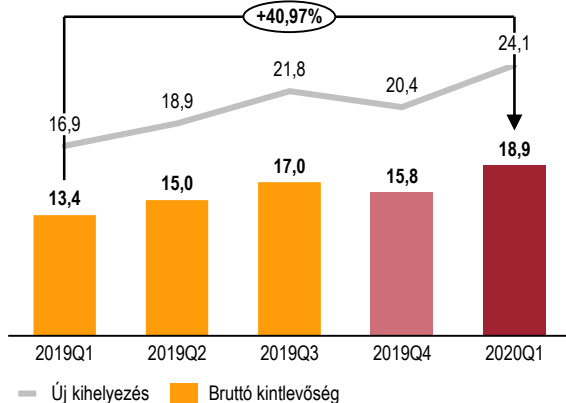
- **Az új kihelyezések tekintetében változatlan piaci pozíció** (TOP 3-as lízingpiaci pozíció a Magyar Lízing szövetség adatai alapján)
- **Folyamatos és erőteljes portfóliónövekedés: +11,5%; +17,7 mrd Ft y/y.** Az autó és készletfinanszírozásra fókuszáló növekedés
- **KKV ügyfélkör részesedése tovább nőtt:** az értékesítés fókuszában a diverzifikált gépjármű és mezőgazdasági gépfelújítás áll, az NHP refinanszírozott forrásokra alapozva
- Az aktív ügyfelek száma kissé csökkent az ügyfélkör év eleji felülvizsgálatának eredményeként

**2,75% portfólió CAGR (negyedéves)**

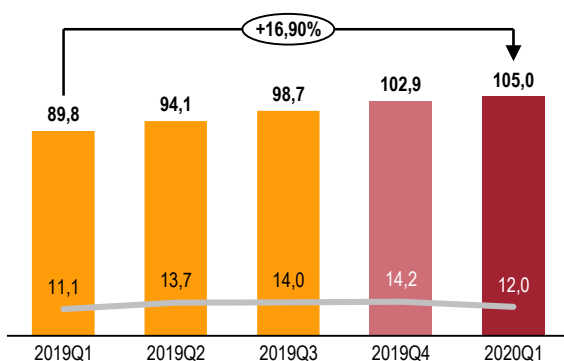
2020.05.27.



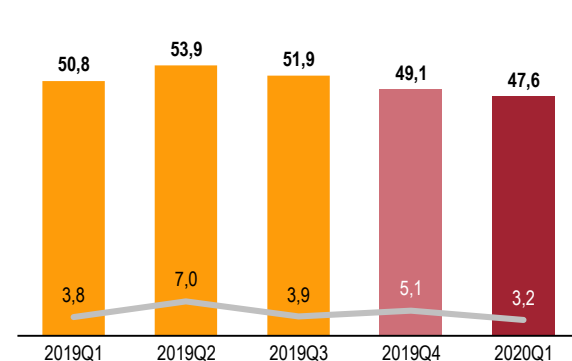
### Készletfinanszírozás (mrd Ft)



### Retail gépjármű finanszírozás (mrd Ft)



### Wholesale, termelő eszköz finanszírozás (mrd Ft)



- Piac felett növekvő gépjármű finanszírozás: +16,9%; +15,2 mrd Ft y/y
- Növekvő készletfinanszírozás: +40,97%; +5,5 mrd Ft y/y az autópiaci változások miatt (környezetvédelmi szabályok változása)
- Stabil termelőeszköz finanszírozási volumen: kockázatkerülő hitelezés a nagy összegű, magas RWA igényű ügyleteknél
- Csökkenő lízing NPL állomány, magas fedezettség mellett (79.3%)

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

Retail üzletág

Lízing üzletág

**Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység**

Mellékletek

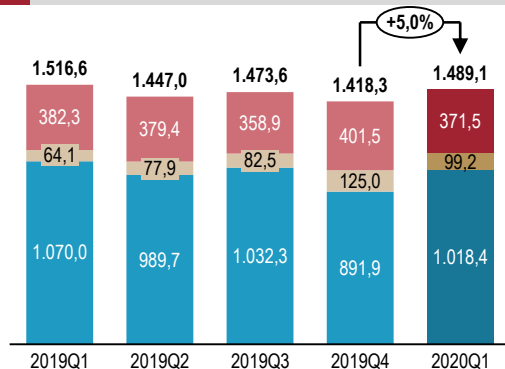
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

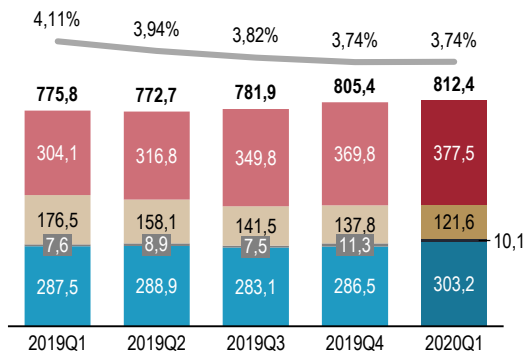


## Vállalati\* megtakarítások (mrd Ft)



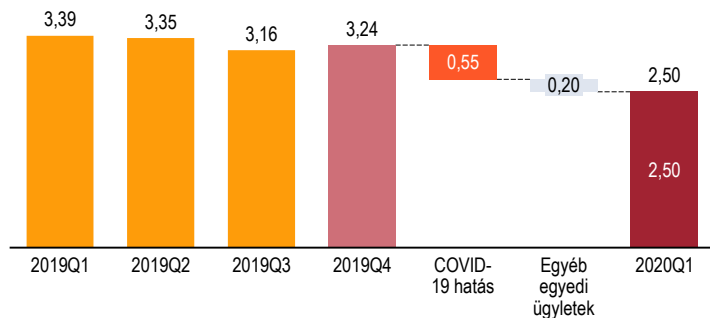
■ Betét    ■ Alapok  
■ Kötvény    ■ Állampapír

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



■ Piaci részesedés    ■ Kötvény    ■ Állampapír  
■ Betét    ■ Alapok

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



\*Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok összesen  
 \*\*Forrás: MNB  
 \*\*\*Treasury termék és ÉP forgalmazás

- A vállalati megtakarítások állománya 5,0%-kal nőtt p/p az EU korlátok megszűnését követően. A kötvények és alapok állománycsökkenését teljes mértékben ellensúlyozni tudta a jelentős mértékű vállalati betétállomány bővülés Q1-ben (+14,2% p/p) az erős ügyfélbázisnak köszönhetően
- A piaci trendekkel összhangban a retail ügyfelek növelni tudták mind betétállományukat, mind állampapír portfóliójukat

- A treasury sales tevékenység eredménye megegyezik az előző negyedévek értékével, és a volatilis piaci környezetnek köszönhetően a bank devizakereskedési illetve befektetési szolgáltatási tevékenysége kiemelkedően jól teljesített
- Az árfolyam ingadozások negatívan hatottak a trading portfólió átértékelési eredményére

# Betétállomány vezérelt megtakarításállomány-növekedés

2020.05.27.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

**Mellékletek**

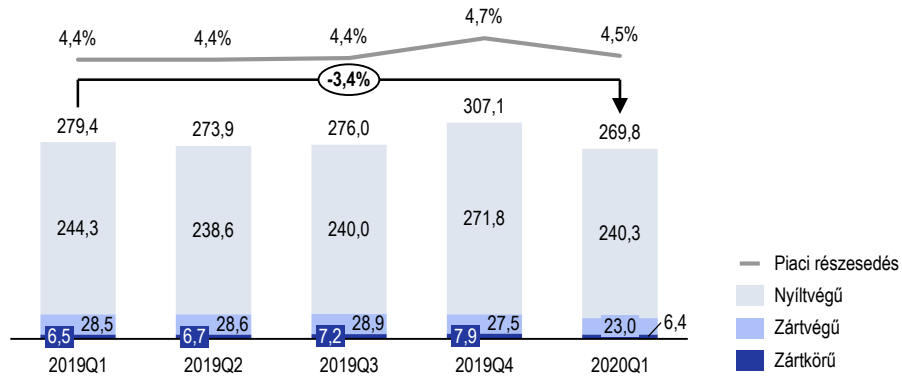
**Stratégiai partnerek eredményei**

Rövidítések jegyzéke

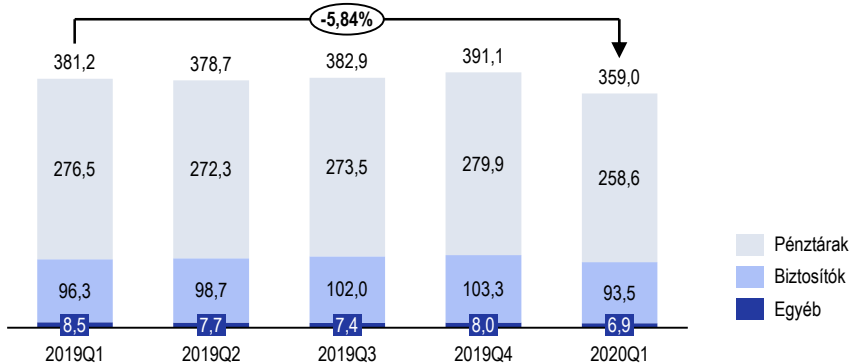
Jogi nyilatkozat



## Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)



## Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)



**MKB - PANNÓNIA**  
ALAPKEZELŐ

- A COVID-19 járvány által okozott visszaesés és piaci zavarok negatívan befolyásolták a kezelt állományok alakulását 2020 Q1-ben 2019 év végéhez képest. A nyílt végű alapok állománya 11,5%-kal, a portfóliókezelte állomány 7,6%-kal csökkent, a biztosítói portfóliókban pedig 9,5%-os visszaesés történt. A csökkenést szinte teljes egészében a piaci teljesítmény magyarázta, a negyedév során nem volt nagy ügyfélkiáramlás
- Az Alapkezelő piaci részesedése p/p 4,7%-ról 4,5%-ra csökkent, a piaci kockázatoknak magasan kitett alapok nagyobb részarányának hatására (alacsony részarány a pénzpiaci, rövid kötvénypiaci vagy ingatlanpiaci alapok terén)
- A piaci kockázatnak magasan kitett alapok nagyobb aránya ellenére az MKB-Pannóniánál viszonylag csekély mértékben csökkentette a kezelt állomány értéke a versenytársakkal összevetve

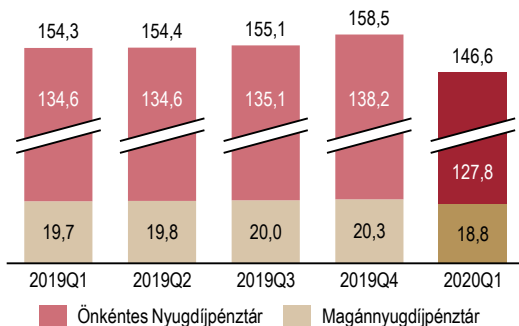
**A versenytársakhoz képest kisebb mértékű visszaesés a kezelt állományban**

2020.05.27.

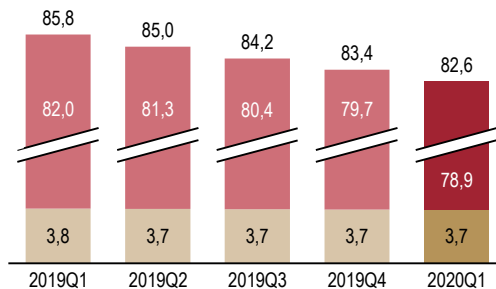


Tradíció  
Innováció  
Együttműködés

### Teljes pénztári vagyon megoszlása (mrd Ft)



### Taglétszám (ezer fő)

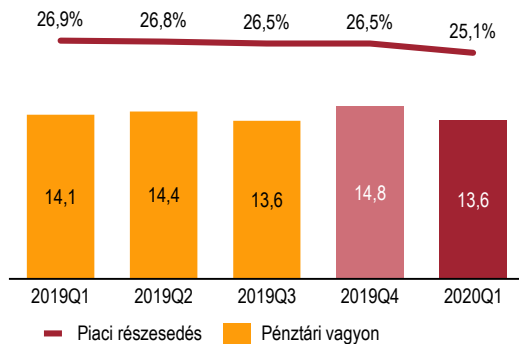


Az MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. első negyedévének végére **82,6 ezer taggal és 127,8 mrd forintos vagyonnal rendelkezett.**

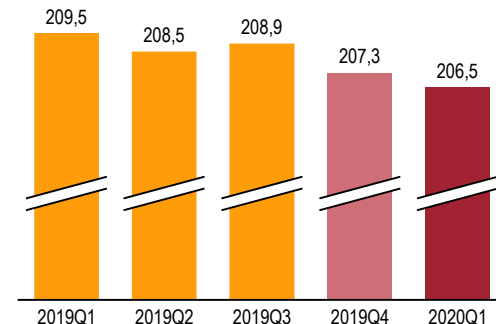
A nyugdíjpénztárak közül a vagyon alapján, **stabil 10 százalék közeli piaci részesedéssel az 5. legnagyobb szereplő.**

Az MKB Nyugdíjpénztár Magán ága 3.680 fős tagsággal és 18,8 milliárd Ft-os vagyonnal zárta 2020. első negyedévét.

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



### Taglétszám (ezer fő)



Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár egyéni számláinak tartaléka 13,6 milliárd forintra csökkent 2020. első negyedévének végére, azonban **25%-os piaci részesedéssel, teljes vagyon tekintetében az egészségpénztárak rangsorában továbbra is az első helyezett.**

A Pénztár taglétszáma 0,4%-kal csökkent 2019 végéhez képest, ennek ellenére 206,5 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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások 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 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 marz

NIM Net interest margin - kamatmarz

NFM Net fee margin - jutalékmarz

CIM Core Income Margin - üzleti marz

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

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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások 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>