



# 2020 MKB Csoport

Gyorsjelentés prezentáció

Budapest, 2021. március 25.



 Tradíció  
Innováció  
Együttműködés



Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az MKB Csoport a pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében a **prezentációban szereplő minden adat** – eltérő jelzés hiányában – **korrigált adat** (Alternatív Pénzügyi Mutató – APM).

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítási módját a 2020. IV. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A prezentáció a 2020. IV. negyedévi gyorsjelentés részét képezi, annak megértését támogatja, a szöveges gyorsjelentéssel egységben mutatja be mindenre kiterjedően a Bank adott periódusban elért eredményét.





# 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 Bank a COVID-19 járvány okozta kihívások közepette is sikeres 2020-as évet zárt:

- **22,0 mrd Ft** korrigált adózott eredmény
- **Jelentősen bővülő mérlegfőösszeg:** a +15,9% p/p, +58,1/ y/y növekedésoka
  - a gyors betétbeáramlás (+51,8% y/y)
  - dinamikusan növekvő ügyfélhite-állomány (+19,5% y/y), kiváló portfólióminőség: az **NPL ráta 2,60%-ra csökkent**
- **Stabil tőkepozíció,** mely stabil kiindulási pontot jelent a 2021-es üzleti elképzelések és a Magyar Bankholding célkitűzéseinek megvalósításához
- **63,6% korrigált CIR:** továbbra is szigorú költséggazdálkodás
- **Kiváló likviditási helyzet** a 2020-as jelentős betétbeáramlásnak köszönhetően
- **Kockázati költség képzés** (korrigálatlan) főként az EBA moratóriumban lévő hitelek kezelésére vonatkozó elvárása és a makro modell paraméterek változásához köthetően

- A Magyar Bankholding Zrt. vált a Budapest Bank, az MKB Bank és Takarékszövetkezetek Csoport többségi tulajdonosává december 15-én, miután az MNB jóváhagyta az áprortálást
- Dr. Barna Zsolt került kinevezésre az MKB Bank elnök-vezérigazgatójaként
- A hitel moratórium 2021. június 30-ig meghosszabbításra került jellemzően a korábbi feltételek mellett
- Jelentős piaci részesedés a kormány gazdaságélénkítő programjaihoz kapcsolódó termékek folyósításából Q4-ben
- Stabil moratóriumi részvétel: az MKB Bank bevonható állományának 55%-a van moratórium alatt, miután a jogosult ügyfelek 62%-a döntött a részvétel fenntartása mellett Q4-ben

Korrigált adatok (éves)\*

PAT	Mérlegfőösszeg
<b>21,96 mrd Ft</b> <p>-41,2% ; -121,4%</p>	<b>2 781,6 mrd Ft</b> <p>58,1% ; 15,9%</p>
ROAE	CIM
<b>11,06%</b> <p>-10,1%-pt ; -9,2%-pt</p>	<b>3,12%</b> <p>-1,1%-pt ; -1,2%-pt</p>
GAE	CIR
<b>43,73 mrd Ft</b> <p>6,2% ; -7,5%</p>	<b>63,60%</b> <p>12,5%-pt ; 26,3%-pt</p>
Risk%	NPL%
<b>0,14%</b> <p>-0,2%-pt ; -0,9%-pt</p>	<b>2,60%</b> <p>-1,7%-pt ; -0,7%-pt</p>
CAR	Securities to TA
<b>20,49%</b> <p>-2,1%-pt ; 1,6%-pt</p>	<b>42,21%</b> <p>8,1%-pt ; 1,5%-pt</p>

\*A számviteli adatok bemutatása a 2020Q4-es gyorsjelentés 3.1.2 fejezetében található. A korrigált eredmény levezetéséhez ld. 13. oldal

(↓) y/y YTD; p/p (↑)

## Retail



- Az MKB Bank megújította mobilfizetési megoldásait: bevezette az Apple Pay szolgáltatást az összes bankkártyájára, valamint továbbfejlesztette Androidos mobilfizetési szolgáltatását, ezáltal egy gyorsabb, kényelmesebb és egyszerűbb fizetési megoldás került bevezetésre
- Folyamatos piaci részesedés növekedés a folyósított lakossági hitelek terén
- A 2020-ban elért több, mint 50%-os ügyfélszám-emelkedés jelzi a prémium ügyfelekre fókuszáló stratégia sikeres végrehajtását
- November 20-án az MKB Bank elindította a prémium ügyfélkört célzó „Metalkártya” kampányát
- Befejeződött az ATM-csere program: 72 új, korszerű egység áll az ügyfelek szolgálatában

## Corporate



- Az MKB Csoport – a restrukturálási periódus 2019-es lezárását követően – sikerrel növelte piaci jelenlétét a vállalati szegmensben:
  - A vállalati (bruttó) hitelállomány +25,5%-kal bővült y/y
  - Nagymértékű vállalati betétállomány-növekedés 568,5 mrd Ft-nyi betét beáramlás révén (+63,7% y/y)
- A negyedik negyedévben a gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódó hitelek folyósítása jelentősen megemelkedett, tovább növelve a Bank teljes piaci részesedését

## Lízing



- Változatlan piaci pozíció az új kihelyezésekben: a piaci visszaesés ellenére is meggyőző y/y növekedés Q4-ben
- A jogosult lízing ügyfelek körülbelül 35%-a vett részt a hitelmoratóriumban 2020 decemberében
- COVID-19 járvány ellenére is folyamatos növekedés a lakossági gépjármű finanszírozásban

Február

Március

Április

Május

Június

Július

Augusztus

Szeptember

Október

November

December

Azonnali Fizetési Rendszer (AFR) bevezetése

Digitális Ügyfélszolgálat bevezetése

Egy hazai startuppal együttműködve bevezetésre került a távoli időpontfoglalás és a digitális sorbanállás a fiókban töltött várakozási idő minimalizálása érdekében

MKB VideóBANK bevezetése

Segítségével az ügyfelek videóchaten keresztül tudják intézni pénzügyeik egy részét, használata a pandémia alatt gyorsan elterjedt

Digitális személyi kölcsön előminősített ügyfelek számára az MKB Mobilalkalmazásban

A bank ügyfelei akár 6 perc alatt személyi kölcsönhöz juthatnak a mobilalkalmazásunk segítségével 0-24 órában

MKB Jövőd szolgáltatáscsomag elindítása az ITM-mel közösen

Dedikált szolgáltatáscsomag digitális számlanyitással a szakképzésben résztvevő fiatalok számára

Apple Pay bevezetése

Az MKB Banknál elérhető összes bankkártyára elérhetővé vált az Apple Pay szolgáltatás

Teljes ATM hálózat cseréje

A teljes ATM hálózat megújításra került: az ügyfelek érintésképes, NFC-képes eszközökön intézhetik pénzügyeiket

MKB metalkártya bevezetése

Itthon első bankként az MKB vezette be kártyaportfólijába a fém bankkártyát exkluzív álló design-nal [www.metalkartya.hu](http://www.metalkartya.hu)

Új napi bankolási mobilalkalmazás tesztelése 250 kollégával

Megkezdődött az új MKB Mobil App tesztelése, hogy az ügyfelek minél jobb szolgáltatást kaphassanak



Annak érdekében, hogy a bank az egyre gyorsabban változó világban megfelelő sebességgel és minőséggel tudjon reagálni a világ változásaira, a digitális területeken megkezdődött az agilis módszertan bevezetése

Agilis módszertan bevezetése

MKB Website redesign (főoldal és kulcs aloldalak megújítása)

A bank weboldalának kiemelt elemi folyamatosan megújításra kerülnek a digitális arculattal



**Moody's felminősítés:** a Moody's Investors Service (Moody's) hitelminősítő 2021. február 18-án az MKB Bank Nyrt. hosszútávú betétminősítését Ba2-re változtatta, pozitív kilátás mellett

Az MKB Bank Nyrt. törzsrészevényeire vonatkozó **nyilvános vételi ajánlattétel** 2021. február 17-én lezárult

2021. február 26. napján az MKB Bank megvásárolta az Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. részvényeinek 100%-át a Budapesti Értéktőzsde Zrt-től

**A Magyar Bankholding Zrt. elfogadta** a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank **egyesülésére vonatkozó ötéves üzleti stratégiát**, 2023-ban indulhat az új, egységes nagybank

#### Változások a vezetésben:

- Dr. Csapó András Jogi, társaság-, és csoportirányításért és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettesnek, valamint a Társaság belső igazgatósági tagjának a Társasággal fennálló munkaviszonya és igazgatósági tagsága 2021. március 3. napjával közös megegyezéssel megszűnt
- Dr. Barna Zsolt, az MKB Bank Elnök-vezérigazgatója a vezérigazgatói kabinet élére vezérigazgató-helyettesi pozícióba Dr. Török Ilonát nevezte ki, a vonatkozó MNB engedély megszerzésének hatályával

#### Az MKB felélszült a COVID-19 harmadik hullámára:

- Normál, de biztonságos működés a bankfiókokban
- Digitális ügyfélhívó és további, a vírus terjedésének megakadályozását és a megfelelő távolságtartást lehetővé tevő intézkedések kerültek bevezetésre, biztosítandó a normál működést, illetve az ügyfelek és alkalmazottak maximális védelmét
- Kedvező ügyfél visszajelzések a továbbfejlesztett VideóBanki szolgáltatásról
- Az MKB Csoport munkavállalóinak többsége (>60%) továbbra is otthonról dolgozik, csökkentve ezzel a járvány terjedését. Hibrid munkaszervezési megoldások a hatékonyság megőrzése, maximalizálása érdekében

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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

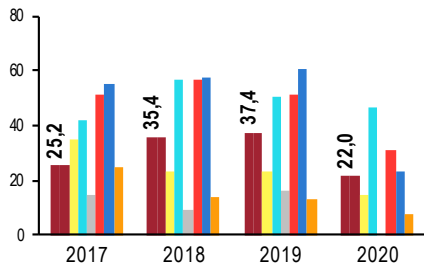
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

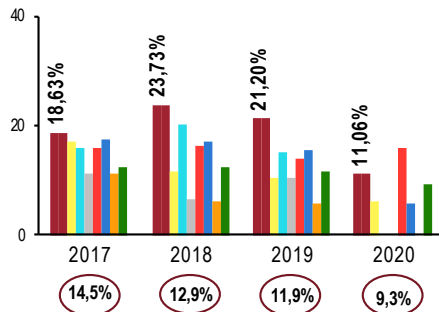




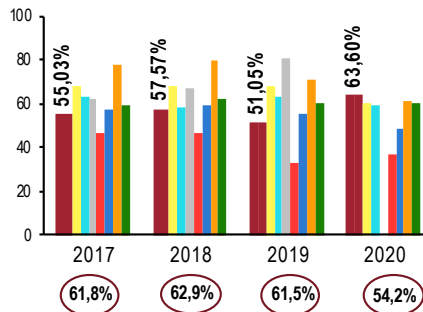
### Korrigált adózás utáni eredmény (mrd Ft)



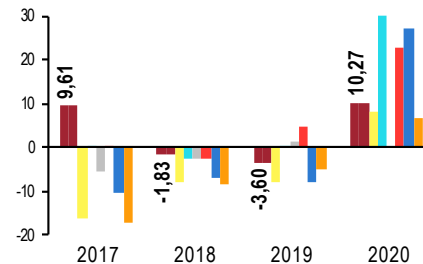
### Korrigált ROAE (%)



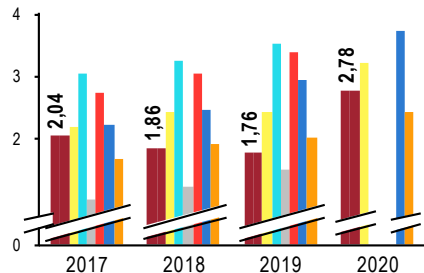
### CIR ráta (% korrigált)



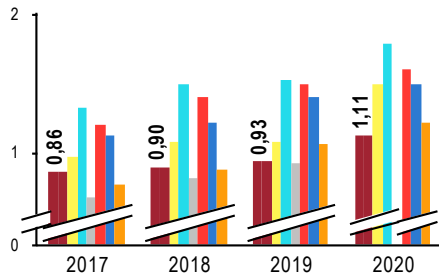
### Kockázati költség (számviteli, mrd Ft, +/- képzés/feloldás)



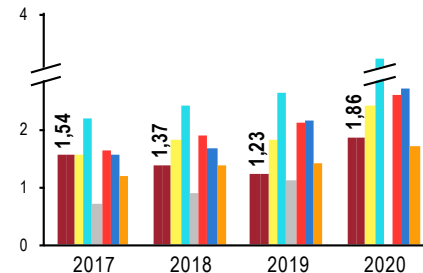
### Mérlegfőösszeg (ezer mrd Ft)



### Nettó hitel állomány (ezer mrd Ft)



### Betétállomány (ezer mrd Ft)



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

17,5) Versenytársak átlaga OTP Core-ral együtt

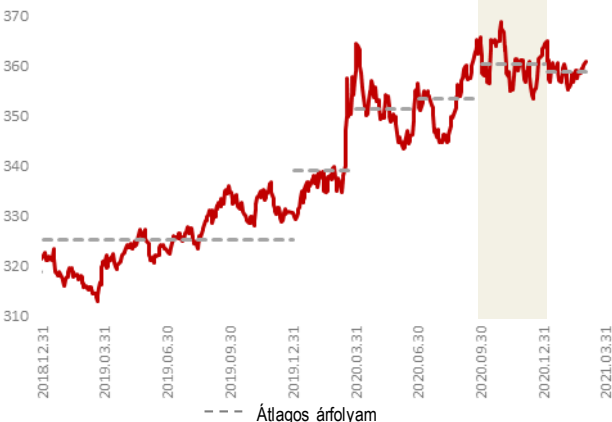
- Jellemzően a COVID-19 által meghatározott **kockázati költség** (számviteli) szintek
- Az MKB Bank **mérlegfőösszeg és nettó hitelállomány növekedése** jól jelzi a bank piaci pozíciójának erősödését az EU vállalások 2019-es lezárását követően

Forrás: banki/anyabanki jelentések

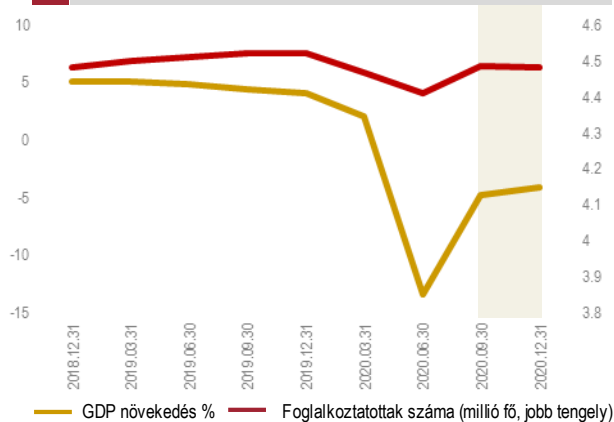
- A moratórium és a korlátozott pénzköltési lehetőségek hatására folytatódott a lakossági megtakarítások növekedése, míg a vállalati megtakarítások piacát a moratóriumon kívül a kormányzati programok segítették
- Az EUR/HUF árfolyam 360-as árfolyam körül stabilizálódott a negyedik negyedévben, ahogy az inflációs kockázatok fokozódtak

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

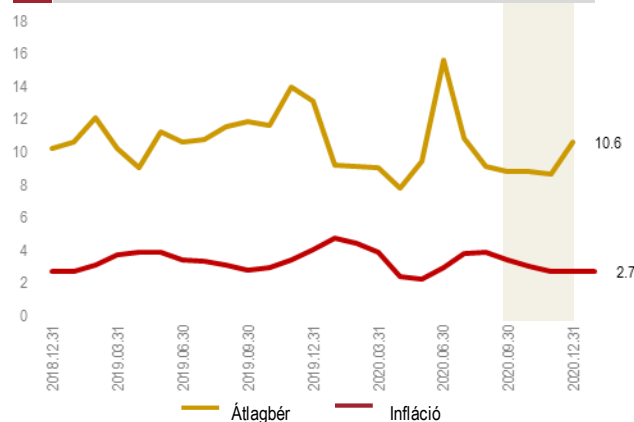
### EUR/HUF árfolyam



### GDP és foglalkoztatottság

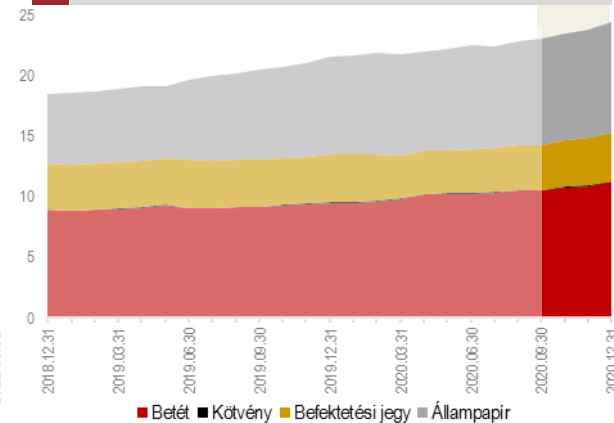


### Átlagos infláció és átlagbér változás (y/y %)

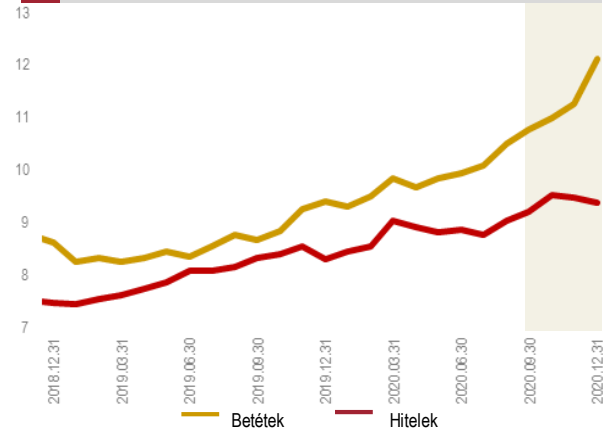


### EUR/HUF árfolyam

### Háztartások megtakarításai (ezer mrd Ft)

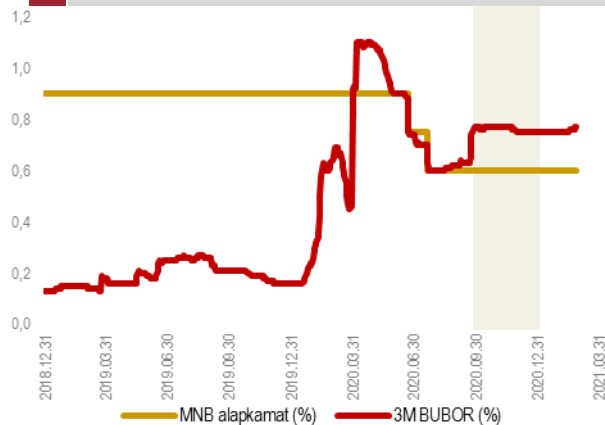


### Vállalati állományok\* (ezer mrd Ft)

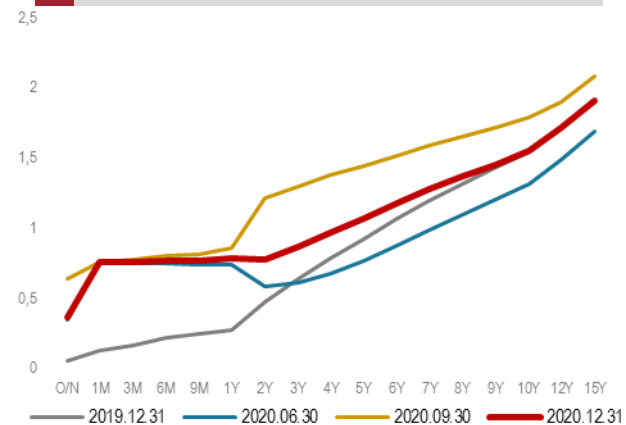


- A csökkenő kötvényhozamok és a relatíve változatlan swap kamatok eredményeként a negyedik negyedévben folytatódott az asset-swap spread szűkülése. Mivel a pénzügyi trendek kiemelt fontosságúak az MKB eredménytermelése szempontjából, a fenti változások mind bevételi (kamat és valós érték) mind pedig OCI oldalon befolyásolták a Q4-es pénzügyi eredményeket
- Stabil rövid hozamkörnyezet Q4-ben az egyhetes MNB betét változatlan, 75 bp-s szintjének köszönhetően

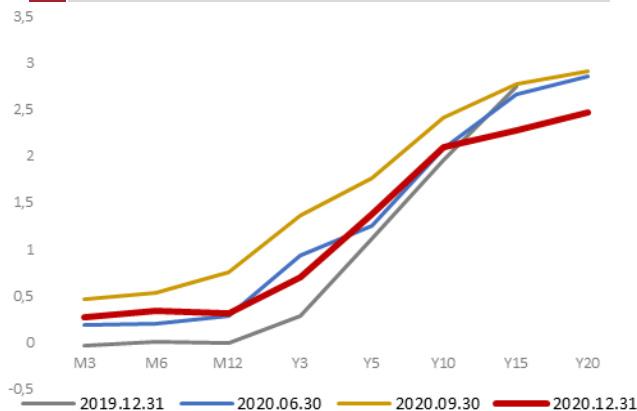
MNB alapkamat és 3M BUBOR



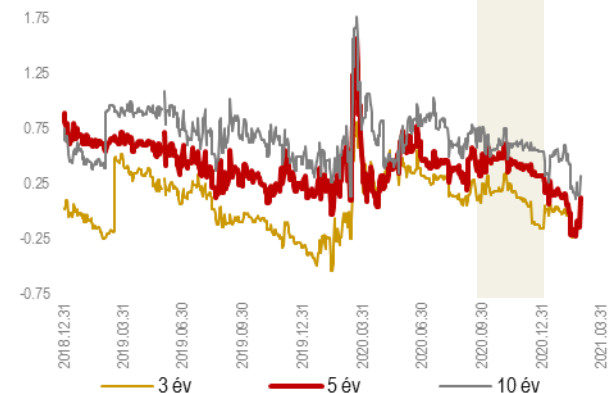
Negyedév végi SWAP hozamok(%)



Negyedév végi ÁKK benchmark 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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

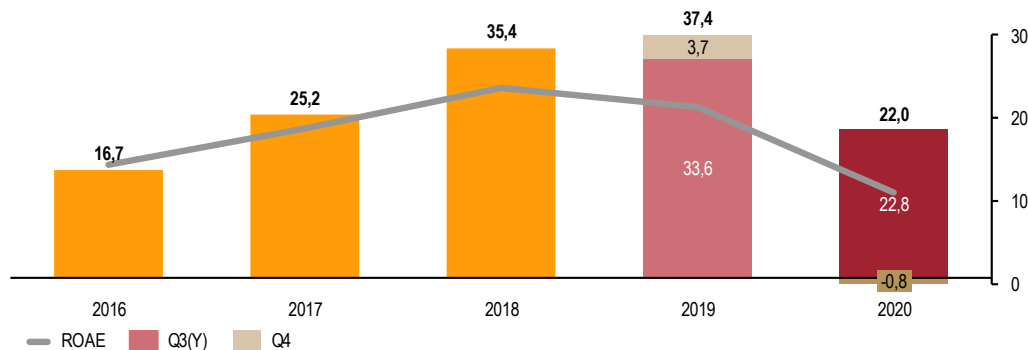
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

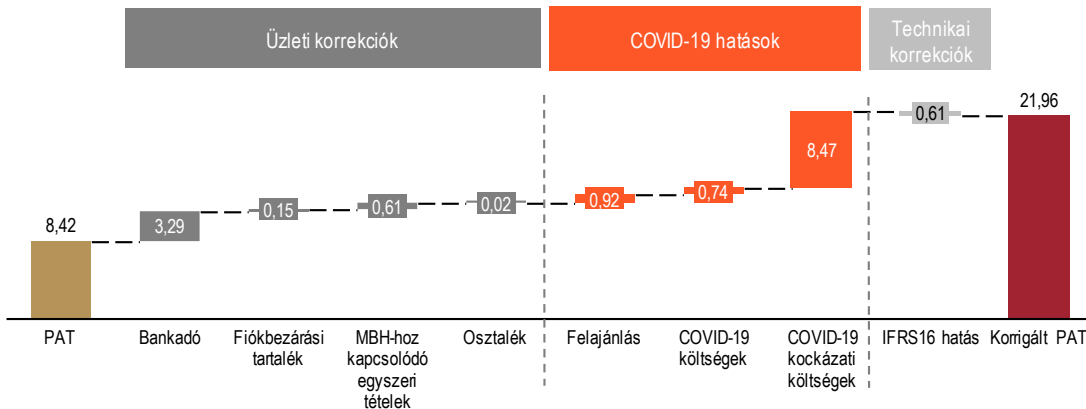




## Korrigált adózás utáni eredmény (mrd Ft, YTD) és ROAE (%)



## 4Q(Y) 2020 korrigált adózás utáni eredmény levézetése (mrd Ft)



**Az MKB Csoport a pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében korrigált adatokat is használ a tőzsdei jelentésekben.**

**Az üzleti korrekciók** az alapvető pénzügyi teljesítmény megjelenítését célozzák a nem banki alaptevékenységhez tartozó tételek hatásainak semlegesítésével.

Az MBH-hoz kapcsolódó korrekciók a Magyar Bankholding Zrt. létrehozásával és elindulásával állnak összefüggésben.

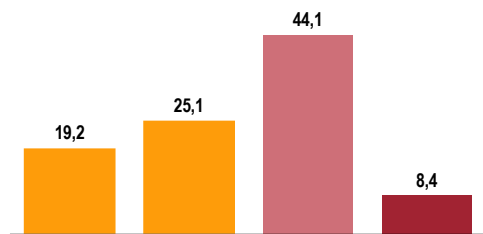
**A COVID-19 korrekciók** a járványhoz köthető eredménytorzító hatások kezelését szolgálják:

- A pandémiához közvetlenül kapcsolódó többletköltségek (takarítás, stb.) korrigálásra kerülnek
- A COVID-19 kockázati költség korrekciók tartalmazzák a moratórium miatti nettó cash-flow változás (modification gain&loss) mindenkori összegét, a moratóriumban lévő hitelekre vonatkozó EBA iránymutatás hatásait, valamint a kockázati modellezéshez használt paraméterek változásából fakadó többletértékvesztést
- Védekezési célokra felajánlott 1 mrd Ft adomány (adókedvezménnyel csökkentett) korrekciója

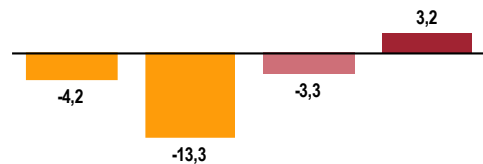
**Technikai korrekciók** (IFRS16 hatás -0,61 mrd Ft) a p/p és y/y összehasonlíthatóság érdekében

Számviteli teljes átfogó jövedelem  
(kumulált, mrd Ft)

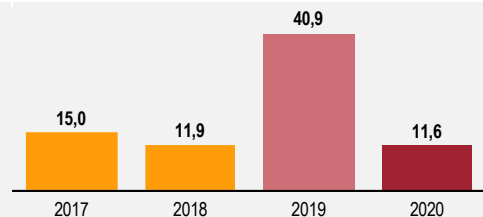
PAT



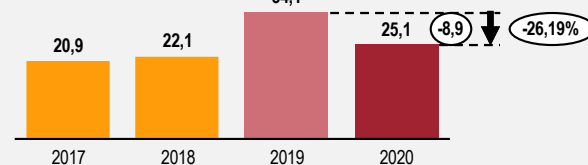
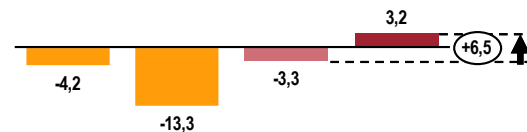
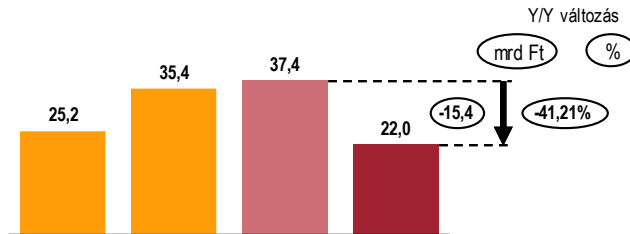
OCI



TOCI



Korrigált teljes átfogó jövedelem  
(kumulált, mrd Ft)



- A COVID-19 közvetlen hatásától tisztított, **kumulált, korrigált adózott eredmény 22,0 mrd Ft** (-15,4 mrd Ft y/y) stabil üzleti teljesítményt jelez. Mind az ügyfél-, mind a banki könyvi portfólió bevétele jelentősen hozzájárult az eredményhez, míg a szigorú gazdálkodási keretek biztosították a költségek kontroll alatt tartását. Marginális kockázati költség (korrigált adat) képzés köszönhetően a portfólió-minőségnek
- A +3,2 mrd Ft OCI a **korrigált teljes átfogó jövedelmet (TOCI) +25,1 mrd forintra** (-8,9 mrd Ft y/y) javította, köszönhetően a Q4-ben csökkenő asset-swap spreadek TOCI javító hatásának

A gazdasági bizonytalanságok ellenére 8,4 mrd Ft  
(számviteli) adózott eredmény 2020-ban

2021.03.25.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



Korrigált eredménykimutatás (mrd Ft)	2018		2019		2020		Y/Y (Y)	P/P	Y/Y (P)
	Q4(Y)	Q4	Q4(Y)	Q3	Q4	Q4(Y)	%	%	%
Nettó működési eredmény	33,1	5,6	39,5	17,5	0,2	25,0	-36,62%	-98,86%	-96,44%
<b>Bruttó bevétel</b>	<b>78,0</b>	<b>20,2</b>	<b>80,7</b>	<b>27,6</b>	<b>13,7</b>	<b>68,8</b>	<b>-14,76%</b>	<b>-50,23%</b>	<b>-32,20%</b>
Nettó kamateredmény	40,5	8,8	40,8	9,3	10,6	36,1	-11,49%	13,92%	20,88%
Nettó jutalékeredmény	25,9	7,8	27,3	5,9	6,4	23,6	-13,72%	8,41%	-18,51%
Nettó egyéb eredmény <sup>1</sup>	11,6	3,6	12,5	12,3	-3,3	9,1	-27,68%	-126,90%	-192,48%
<b>Összes működési költség</b>	<b>-44,9</b>	<b>-14,6</b>	<b>-41,2</b>	<b>-10,0</b>	<b>-13,5</b>	<b>-43,7</b>	<b>6,19%</b>	<b>34,91%</b>	<b>-7,53%</b>
<b>Kockázati költségek</b>	<b>1,8</b>	<b>-2,5</b>	<b>-2,9</b>	<b>-1,9</b>	<b>0,0</b>	<b>-1,0</b>	<b>-65,10%</b>	<b>-97,80%</b>	<b>-98,36%</b>
Hitelekre képzett kockázati költség	1,9	-2,2	-3,1	-2,2	-0,1	-1,4	-52,64%	-93,45%	-93,50%
Egyéb értékvesztés	-0,10	-0,27	0,15	0,35	0,1	0,43	192,03%	-70,02%	-138,58%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>34,9</b>	<b>3,1</b>	<b>36,6</b>	<b>15,7</b>	<b>0,2</b>	<b>24,0</b>	<b>-34,35%</b>	<b>-98,99%</b>	<b>-94,88%</b>
Társasági adó	0,44	0,64	0,78	-0,14	-0,96	-2,05	-	-	-249,71%
<b>Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>35,4</b>	<b>3,7</b>	<b>37,4</b>	<b>15,5</b>	<b>-0,8</b>	<b>22,0</b>	<b>-41,21%</b>	<b>-105,15%</b>	<b>-121,38%</b>
Egyéb pénzügyi eszközök korrigált átértékelése	-13,3	-0,1	-3,3	-6,0	9,2	3,2	-197,13%	-254,50%	-
<b>Korrigált teljes időszakai átfogó jövedelem</b>	<b>22,1</b>	<b>3,6</b>	<b>34,1</b>	<b>9,6</b>	<b>8,4</b>	<b>25,1</b>	<b>-26,19%</b>	<b>-11,81%</b>	<b>133,30%</b>
Eredmény korrekciós tételek összesen <sup>2</sup>	10,2	-4,2	-6,8	0,3	4,1	13,5	-299,34%	-	-197,22%
<b>Konszolidált számviteli adózott eredmény</b>	<b>25,1</b>	<b>7,9</b>	<b>44,1</b>	<b>15,3</b>	<b>-4,9</b>	<b>8,4</b>	<b>-80,92%</b>	<b>-131,85%</b>	<b>-161,40%</b>
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése (OCI, korrigálatlan)	-13,3	-0,1	-3,3	-6,0	9,2	3,2	-197,13%	-254,50%	-
<b>Számviteli teljes időszakai átfogó jövedelem</b>	<b>11,9</b>	<b>7,8</b>	<b>40,9</b>	<b>9,3</b>	<b>4,4</b>	<b>11,6</b>	<b>-71,59%</b>	<b>-53,13%</b>	<b>-44,04%</b>

<sup>1</sup>Tartalmazza az FX+FV eredményt is.

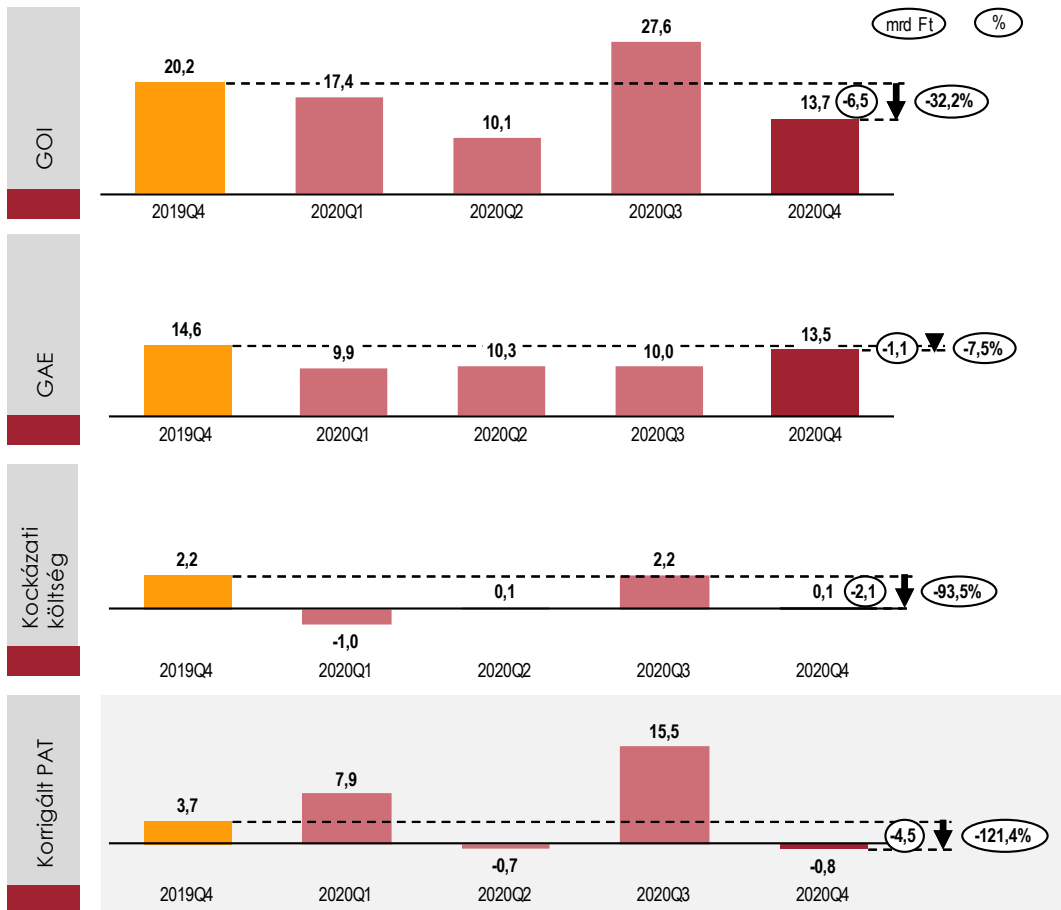
<sup>2</sup>A korrekciós tételeket részletesen a szöveges gyorsjelentés 3.1 fejezete tartalmazza.

**22,0 mrd Ft korrigált adózott eredmény 2020-ban**

2021.03.25.







- 13,7 mrd Ft bruttó bevétel:** A volatilis pénzügyi változások hatása tükröződik a GOI (-13,8 mrd forint p/p) változásában. A Q4-es üzleti bevétel\* (19,5 mrd Ft) p/p alapon +3,4%-kal, +0,6 mrd Ft-al növekedett, y/y közel változatlan maradt: a növekvő nettó kamatjövedelem kompenzálta a COVID-19-hez köthető díjbevétel-kiesést
- 13,5 mrd Ft GAE:** A Q4-es 3,5 milliárd forintos növekedés háttérében a költségek egyenlőtlen éven belüli eloszlása áll. A negyedéves költségek 2019-hez viszonyított kis mértékű növekedését a személyi jellegű költségek és az értékcsökkenés kisebb mértékű emelkedése okozta
- 0,1 mrd Ft korrigált kockázati költség képzés** történt Q4 időszakban a továbbra is javuló portfólióminőségnek köszönhetően; az NPL ráta 2,6%-ra csökkent (-0,7%-pt p/p)
- 0,8 mrd Ft (-4,5 mrd Ft y/y) korrigált adózás utáni eredmény** Q4-ben

\*Üzleti bevétel: kamateredmény + jutalékeredmény + FX, ld. 26 old.

\*\*Egyéb eredmény: FV + egyéb eredmény

2021.03.25.



**Az MKB pozitív eredménnyel zárta 2020-at: 22,0 mrd Ft éves PAT nulla közeli Q4-es eredmény mellett**

Mérleg (mrd Ft)	2018	2019	2020		Y/Y %	P/P %
	Q4	Q4	Q3	Q4		
Pénzügyi eszközök	82,9	117,8	276,0	<b>377,7</b>	220,72%	36,88%
Kereskedési könyv	79,3	20,7	46,9	<b>34,0</b>	63,89%	-27,52%
Értékpapírok	710,7	594,7	954,2	<b>1 163,3</b>	95,62%	21,91%
Ügyfélhitelek (nettó)	895,2	930,3	1 027,4	<b>1 114,0</b>	19,74%	8,42%
Ügyfélhitelek (bruttó)	965,3	976,7	1 076,0	<b>1 159,9</b>	18,76%	7,80%
Hitelekre képzett értékvesztés	-70,1	-46,4	-48,6	<b>-46,0</b>	-0,88%	-5,35%
Egyéb eszközök	89,5	96,3	94,7	<b>92,6</b>	-3,82%	-2,23%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 857,6</b>	<b>1 759,8</b>	<b>2 399,2</b>	<b>2 781,6</b>	<b>58,06%</b>	<b>15,94%</b>
Bankközi forrás	214,3	195,8	473,3	<b>575,1</b>	193,70%	21,52%
Ügyfélbetétek	1 372,0	1 226,5	1 582,7	<b>1 862,3</b>	51,83%	17,67%
Egyéb kötelezettségek	85,0	99,6	93,9	<b>89,7</b>	-9,91%	-4,44%
Alárendelt kölcsöntőke	28,0	39,4	44,2	<b>44,7</b>	13,57%	1,25%
Saját tőke	158,2	198,5	205,2	<b>209,8</b>	5,70%	2,22%
<b>Források összesen</b>	<b>1 857,6</b>	<b>1 759,8</b>	<b>2 399,2</b>	<b>2 781,6</b>	<b>58,06%</b>	<b>15,94%</b>
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	427,6	357,7	388,5	<b>425,3</b>	18,90%	9,45%

Az MKB Csoport sikeresen teljesítette a 2020. évi növekedési célkitűzéseit, 2800 milliárd Ft közelébe emelve a mérlegfőösszeget: az MKB Csoport piaci részesevé a 2019-es 4,0%-ról 5,2%-ra nőtt (+1,2%-pt y/y)

- **17,7% (+279,6 mrd Ft) p/p betétállomány növekedés**, főként a vállalati látra szóló állományok bővülése miatt
- Az MKB erős piaci pozíciója révén a **gazdaságélénkítő programok aktív résztvevője**, amely – a saját forrású hitelek bővülésén felül – az állományok növekedését 2020 Q4-ben is segítette (+7,8% p/p). Az éves bővülés (18,8%) felülmúlta a piac növekedését
- A bankközi forrásállomány növekedésének háttérében főként az **MNB likviditásbővítő eszközei** állnak (+21,5% p/p)
- A **banki könyvi értékpapír portfólió** (+21,9%, +209,1 mrd Ft p/p) növekedése szívtá fel a gyors ügyfélbetét növekedésből származó likviditási többletet

**Az ügyfélbetétek növekedése határozta meg a 2020-as mérlegbővülést**

2021.03.25.



Eredmény mutatók - korrigált	2018	2019		2020			Y - Y (Y)	P - P	Y - Y (P)
	Q4(Y)	Q4	Q4(Y)	Q3	Q4	Q4(Y)			
<b>Eredményességi mutatók</b>									
TRM - Teljes bevétel marzs	3,89%	4,38%	4,31%	4,79%	2,12%	3,09%	-1,2%-pt	-2,7%-pt	-2,3%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	2,02%	1,90%	2,18%	1,62%	1,64%	1,62%	-0,6%-pt	0,0%-pt	-0,3%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,29%	1,70%	1,46%	1,02%	0,99%	1,06%	-0,4%-pt	0,0%-pt	-0,7%-pt
CIM - Üzleti marzs	3,96%	4,24%	4,18%	3,28%	3,01%	3,12%	-1,1%-pt	-0,3%-pt	-1,2%-pt
GOI/RWA - RWA hatékonyság	8,06%	9,04%	8,85%	10,91%	5,43%	6,90%	-2,0%-pt	-5,5%-pt	-3,6%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	-0,19%	0,91%	0,31%	0,84%	0,05%	0,14%	-0,2%-pt	-0,8%-pt	-0,9%-pt
<b>Hatékonysági mutatók</b>									
CIR - Költség-bevételi arány	57,57%	72,25%	51,05%	36,35%	98,54%	63,60%	12,5%-pt	62,2%-pt	26,3%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	2,24%	3,16%	2,20%	1,74%	2,09%	1,96%	-0,2%-pt	0,3%-pt	-1,1%-pt
Költség/(bevétel+OCI)	69,35%	72,72%	53,22%	46,41%	58,91%	60,78%	7,6%-pt	12,5%-pt	-13,8%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	23,73%	7,70%	21,20%	30,92%	-1,54%	11,06%	-10,1%-pt	-32,5%-pt	-9,2%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	28,98%	11,34%	29,05%	42,75%	-2,21%	15,03%	-14,0%-pt	-45,0%-pt	-13,5%-pt
ROAA - Eszközarányos megtérülés	1,76%	0,81%	1,99%	2,70%	-0,12%	0,99%	-1,0%-pt	-2,8%-pt	-0,9%-pt
<b>Részvény információk</b>									
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	353,7	149,7	373,6	620,9	-32,0	219,62	-153,9	-653,0	-181,7

Eredmény mutatók - számviteli	2018	2019		2020			Y - Y (Y)	P - P	Y - Y (P)
	Q4(Y)	Q4	Q4(Y)	Q3	Q4	Q4(Y)			
<b>Eredményességi mutatók</b>									
TRM - Teljes bevétel marzs	3,83%	4,53%	4,34%	4,76%	1,86%	<b>2,79%</b>	-1,5%-pt	-2,9%-pt	-2,7%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	2,06%	1,87%	2,18%	1,62%	0,90%	<b>1,33%</b>	-0,8%-pt	-0,7%-pt	-1,0%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,29%	1,70%	1,46%	1,02%	0,99%	<b>1,06%</b>	-0,4%-pt	0,0%-pt	-0,7%-pt
CIM - Üzleti marzs	4,00%	4,20%	4,18%	3,27%	2,27%	<b>2,83%</b>	-1,4%-pt	-1,0%-pt	-1,9%-pt
GOI/RWA - RWA hatékonyság	7,93%	9,34%	8,92%	10,86%	4,77%	<b>6,24%</b>	-2,7%-pt	-6,1%-pt	-4,6%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	-0,12%	0,22%	-0,38%	0,74%	1,07%	<b>0,79%</b>	1,2%-pt	0,3%-pt	0,8%-pt
<b>Hatékonysági mutatók</b>									
CIR - Költség-bevételi arány	68,87%	66,43%	53,21%	36,78%	109,32%	<b>72,38%</b>	19,2%-pt	72,5%-pt	42,9%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	2,63%	3,01%	2,31%	1,75%	2,03%	<b>2,02%</b>	-0,3%-pt	0,3%-pt	-1,0%-pt
Költség/(bevétel+OCI)	67,46%	92,13%	55,45%	47,03%	61,90%	<b>68,86%</b>	13,4%-pt	14,9%-pt	-30,2%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	16,87%	16,30%	25,06%	30,42%	-9,38%	<b>4,24%</b>	-20,8%-pt	-39,8%-pt	-25,7%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	20,59%	24,01%	34,33%	42,06%	-13,43%	<b>5,76%</b>	-28,6%-pt	-55,5%-pt	-37,4%-pt
ROAA - Eszközarányos megtérülés	1,25%	1,72%	2,36%	2,65%	-0,75%	<b>0,38%</b>	-2,0%-pt	-3,4%-pt	-2,5%-pt
<b>Részvény információk</b>									
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, IFRS)	251,3	79,2	441,5	152,7	-48,6	<b>84,23</b>	-357,3	-201,4	-127,9



	2018 Q4	2019 Q4	2020		Y - Y	P - P
			Q3	Q4		
<b>Állományi mutatók</b>						
LTD - Hitel/betét mutató	70,36%	79,63%	67,99%	<b>62,29%</b>	-17,3%-pt	-5,7%-pt
Értékpapír arány	41,56%	34,07%	40,70%	<b>42,21%</b>	8,1%-pt	1,5%-pt
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	3,77%	2,63%	2,02%	<b>1,65%</b>	-1,0%-pt	-0,4%-pt
RWA/TA - RWA/mérlegfőösszeg	49,57%	49,45%	42,28%	<b>36,12%</b>	-13,3%-pt	-6,2%-pt
CAR - Tőke megfelelési mutató	17,90%	22,59%	18,88%	<b>20,49%</b>	-2,1%-pt	1,6%-pt
<b>Portfólióminőség</b>						
DPD90+ ráta	5,11%	2,59%	1,93%	<b>1,31%</b>	-1,3%-pt	-0,6%-pt
DPD90+ fedezettség	142,09%	183,37%	233,55%	<b>302,55%</b>	119,2%-pt	69,0%-pt
NPL ráta	8,35%	4,30%	3,28%	<b>2,60%</b>	-1,7%-pt	-0,7%-pt
NPL fedezettség (indirekt)	86,95%	110,31%	137,40%	<b>152,20%</b>	41,9%-pt	14,8%-pt
Közvetlen NPL fedezettség	70,50%	71,97%	77,11%	<b>71,05%</b>	-0,9%-pt	-6,1%-pt
Stage 1 hitelek (mrd Ft)	819,4	855,7	956,5	<b>1 023,9</b>	168,2	67,4
Stage 2 hitelek (mrd Ft)	51,4	73,9	76,9	<b>99,4</b>	25,5	22,4
Stage 3 hitelek (mrd Ft)	61,0	37,8	34,6	<b>29,2</b>	-8,5	-5,3
POCI (mrd Ft)	17,4	7,9	6,7	<b>6,4</b>	-1,5	-0,3

- Az NPL ráta: 2,6%; (-170 bp y/y) és a DPD90+ ráta 1,3% (-128 bp y/y) tovább javult. A hatékony portfólió menedzsment kontroll alatt tartotta az NPL állományt, míg az egyedi NPL követelés-értékesítések tovább csökkentették azt
- A hitel/betét mutató az év során 62,29%-ra csökkent, (-17,3%-pt y/y) míg az értékpapír arány 42,21%-ra nőtt (+8,14%-pt y/y) a dinamikus ügyfélbetét állomány növekedésnek köszönhetően
- Az RWA/Mérlegfőösszeg mutató 36,12%-ra csökkent (-13,3%-pt y/y) az értékpapírok arányának növekedésével párhuzamosan. A CRR KKV-kra és devizás szuverén kitétségekre vonatkozó RWA kedvezmények Q3-ban illetve Q4-ben beépítésre kerültek a COVID-19 hatásainak enyhítését célzó EU rendeletekkel összhangban

**Javuló likviditás, a hitel/betét arány 62,3%-ra csökkent**

2021.03.25.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

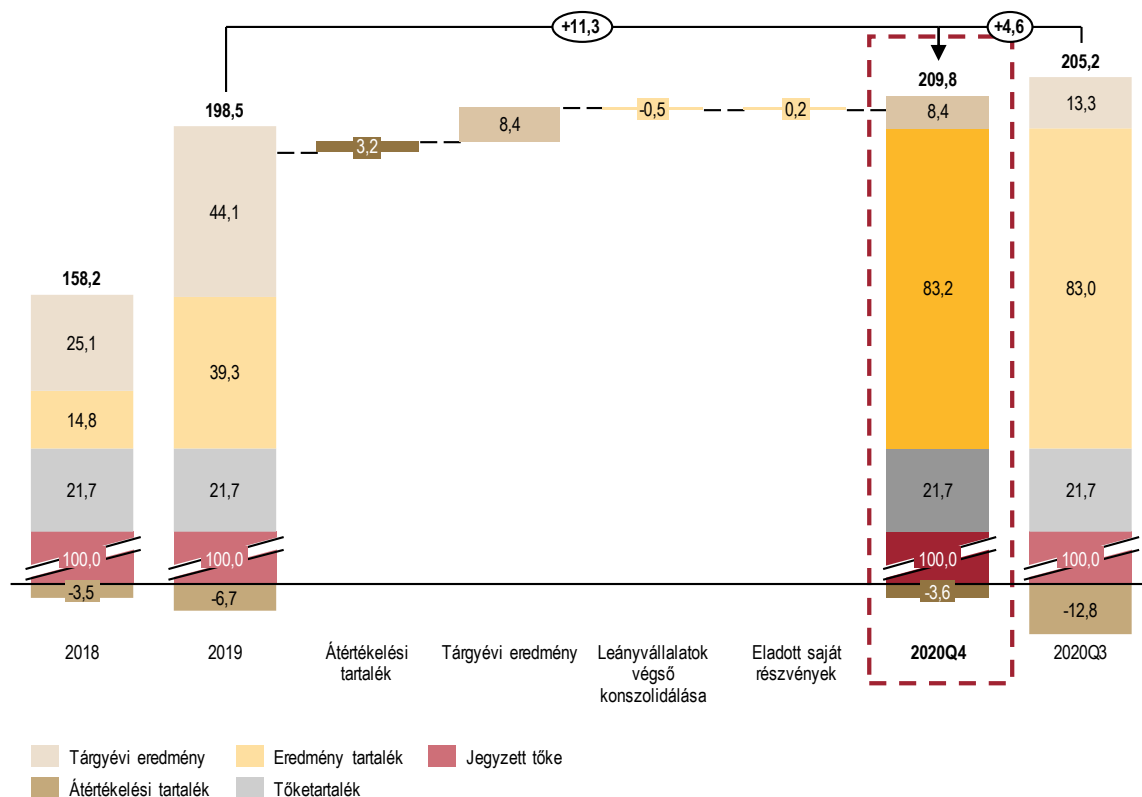
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



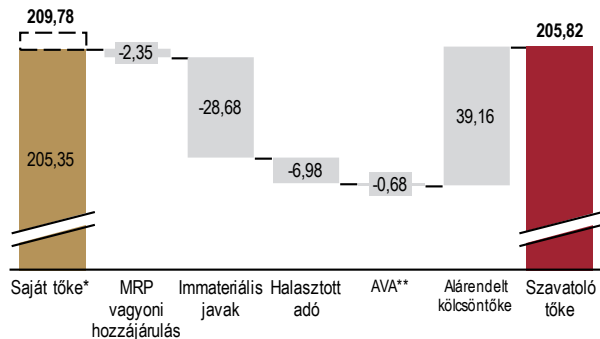


**A +8,4 mrd Ft-os éves (Q4: 4,6 mrd Ft) tőkeakkumuláció hatására a saját tőke 209,8 mrd Ft-ra nőtt:**

- A COVID-19-hez kapcsolódó addicionális értékvesztés és bevételkiesés ellenére is pozitív (+8,4 mrd Ft) éves kumulált (számviteli) eredmény támogatja a tőkefelhalmozást
- Az átértékelési tartalék -3,6 mrd Ft-ra nőtt (+3,1 mrd Ft y/y és +9,2 mrd Ft p/p). A megváltozó hozamvárakozások hatására szűkülő asset-swap spread-ek kedvezően hatottak a banki könyvi értékpapír portfólió átértékelési eredményére

**A stabil tőkepozíció biztosítja a 2021-es üzleti növekedés háttérét és támogatja a Magyar Bankholding céljainak megvalósítását**

## Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)

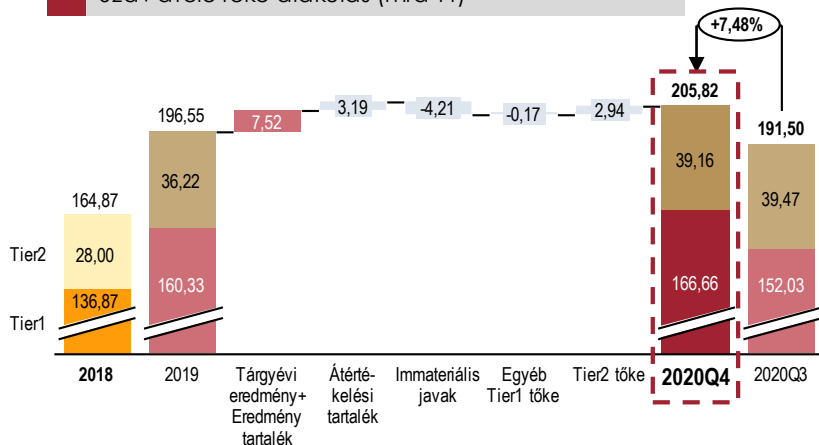


\* az IFRS és prudenciális konszolidációs kör szerinti saját tőke eltér egymástól a számításnál figyelembe vett cégek különbözőségei okán

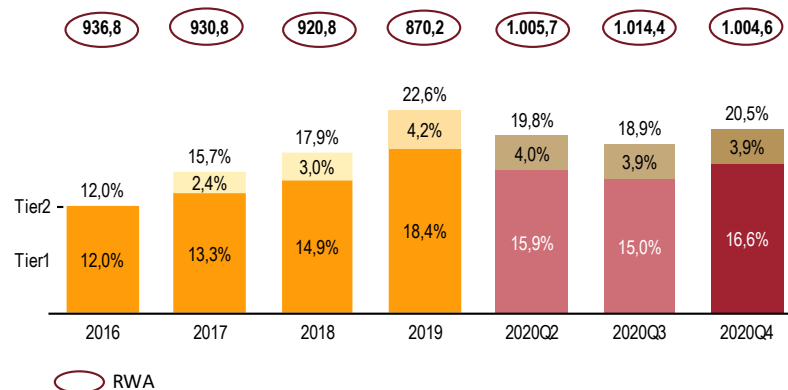
\*\* AVA = Asset value adjustment – a derivatív tételek fair value kiértékeléséhez kapcsolódó modell kockázati korrekció – CRR előírás szerint

- **Stabil, 20,5%-os tőkemegfelelés:** a mérsékelt y/y csökkenés oka, hogy az ügyfélállományok gyors növekedésének RWA növelő hatását csak részben ellensúlyozta a szavatoló tőke növekedése
- A pozitív, +11,6 mrd Ft-os TOCI elősegítette a szavatoló tőke bővülését (+7,5%, +14,3 mrd Ft p/p; +4,7%, +9,3 mrd Ft y/y)
- **1 004,6 mrd Ft RWA:** A bővülő ügyfélhitel állományok ellenére kismértékű csökkenés volt tapasztalható Q4-ben (-9,8 mrd Ft p/p) a COVID-19 hatások enyhítését célzó CRR kedvezmények alkalmazásának köszönhetően. Az éves növekedés (+134,4 mrd Ft y/y) az MKB Csoport erős piaci pozícióját tükrözi

## Szavatoló tőke alakulás (mrd Ft)



## CAR (%) és RWA (total, mrd Ft)



○ RWA



## 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

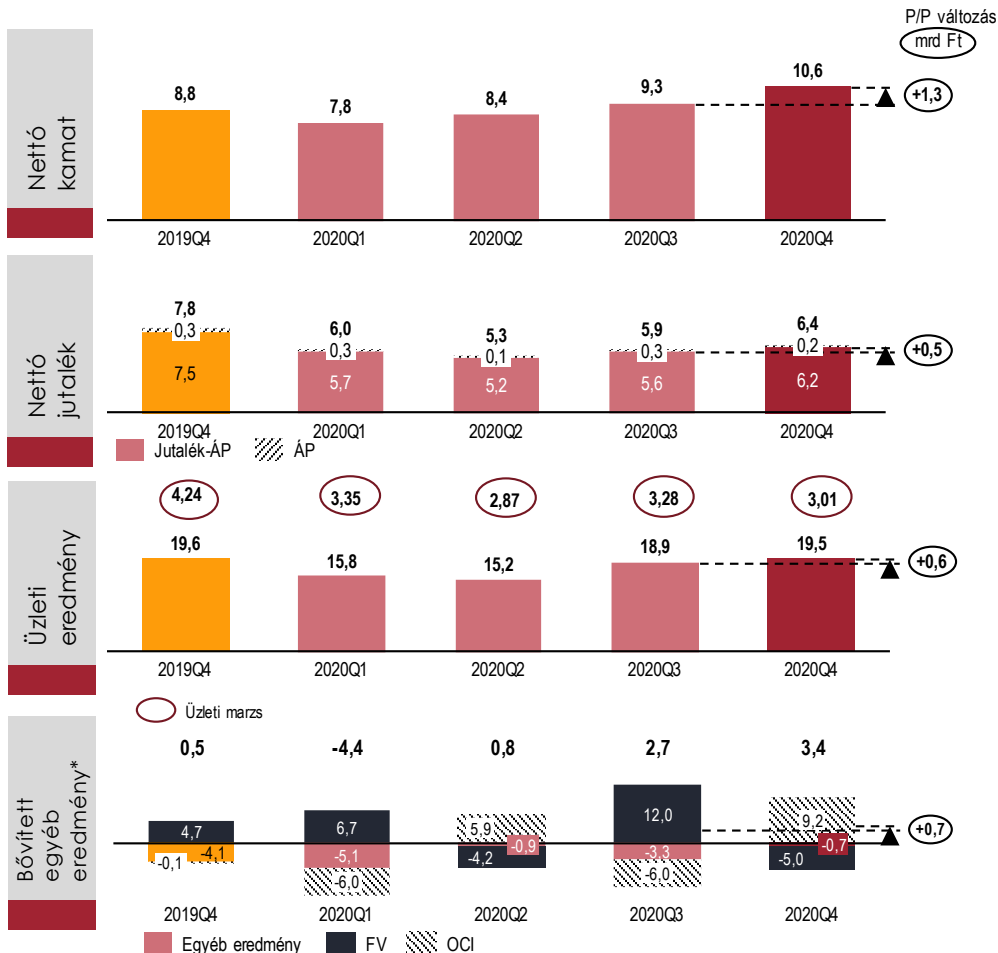
Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

### Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

### Jogi nyilatkozat



- **10,6 mrd Ft nettó kamateredmény Q4-ben (+14,0% p/p; +20,5% y/y):** a hitelállomány bővülése, a moratórium és a banki könnyű értékpapír portfólió növekedése, illetve a hozamgörbe hosszú végének emelkedése támogatta a negyedév magasabb nettó kamatbevételét
- **6,4 mrd Ft nettó jutalék eredmény Q4-ben:** a 8,5%-os p/p növekedés a fokozatosan javuló gazdasági kilátások és az erősödő üzleti aktivitás hatása, míg a -17,9% év/év változás háttérében a COVID-19 hatására visszaeső tranzakciószám áll
- **Éves szinten stabil üzleti eredmény:** az ügyfélállományok bővülésén realizált kamateredmény kompenzálta a COVID-19 miatt lecsökkent üzleti aktivitás jutalékbevétele csökkenti hatását
- **4,2 mrd Ft nettó átértékelési eredmény (FV+OCI) Q4-ben:** az asset-swap spread-ek második félévi szűkülése mellett a banki könnyű ALM portfólió negatív (-5,0 mrd Ft) FVTPL hatását a tőkével szembeni pozitív OCI hatás kompenzálta. A pandémia által erősen érintett H1 időszaki eredmények ellenére az éves átértékelési eredmény 12,6 mrd Ft volt, mely mindössze -1,0 mrd Ft y/y csökkenést jelent, köszönhetően a H2-ben is eredményes (+10,2 mrd Ft) aktív ALM portfólió managementnek

**Növekvő üzleti eredmény az ügyfélállományok bővülésének köszönhetően**

2021.03.25.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

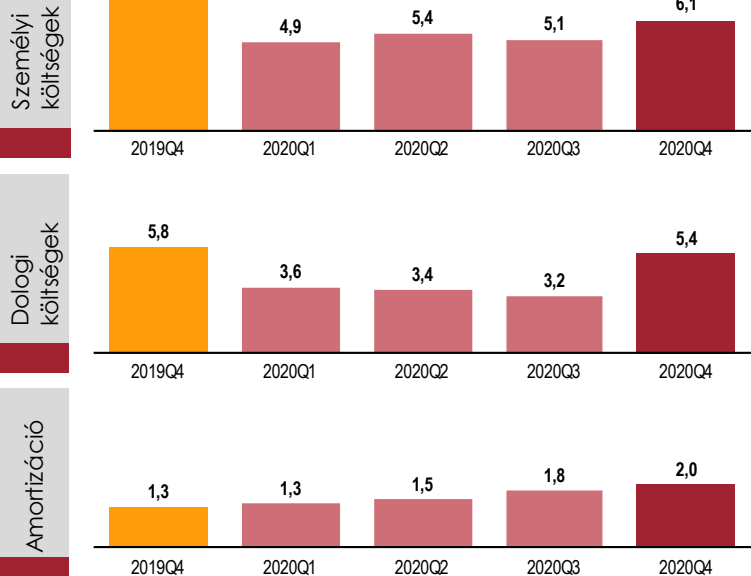
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

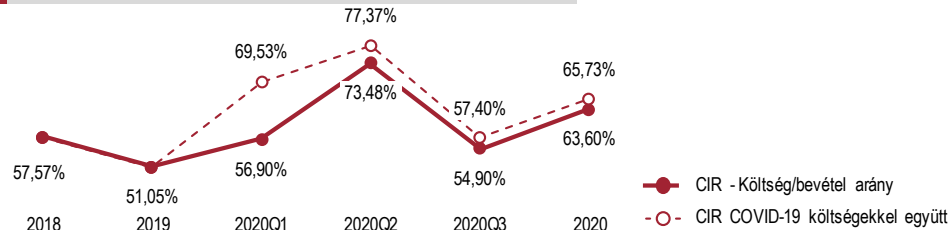
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

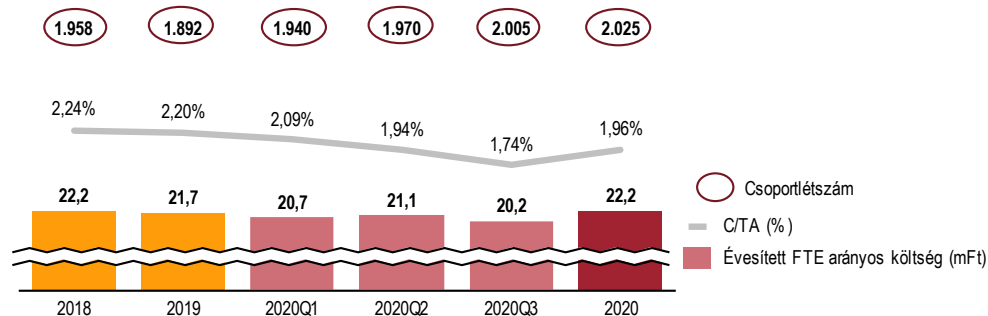
## Költségek összetétele (mrd Ft)



## Költségráta (kumulált, korrigált, %)



## Költséghatékonyság és csoportlétszám (FTE)



- **63,6% kumulált korrigált CIR:** a pandémia miatt csökkenő bevételek - a szigorú költség gazdálkodás mellett is - negatívan hatottak a mutatóra
- A továbbra is erős bérinflációs nyomás és a fokozódó üzleti aktivitása YTD PEREX mérsékelt y/y emelkedését okozta
- A Q4-es OPEX ráfordítás összhangban van a költségek éven belüli egyenlőtlen eloszlásával
- Növekvő amortizáció a magas IT beruházási ráta következtében
- Éves C/TA 1,96% (-20bp p/p)

**Az üzleti aktivitás növekedése hatására kissé emelkedő éves költségek**

2021.03.25.





## 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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

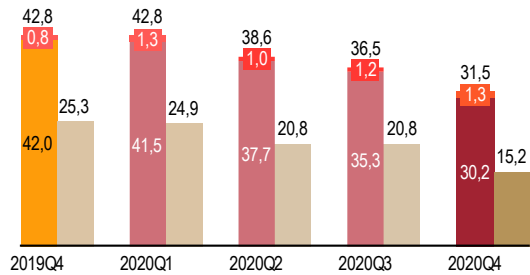
### Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

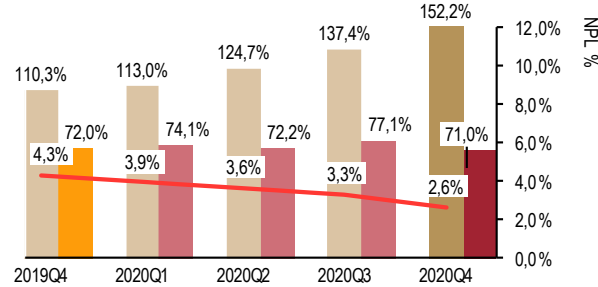
### Jogi nyilatkozat

## NPL, NPE és DPD90+ állományok (mrd Ft)



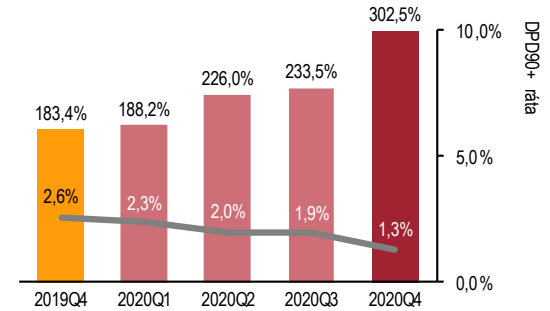
■ NPL ■ NPE-NPL ■ DPD90+

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



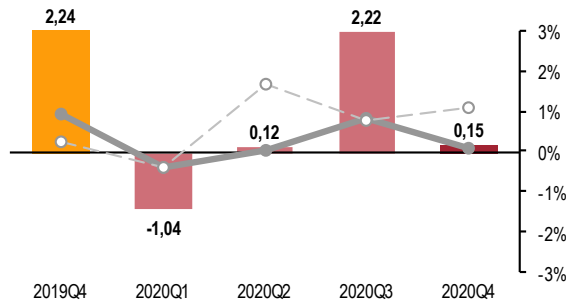
— NPL ráta ■ Közvetlen NPL fedezettség  
■ Indirekt NPL fedezettség

## DPD90+ fedezettség és DPD90+ ráta



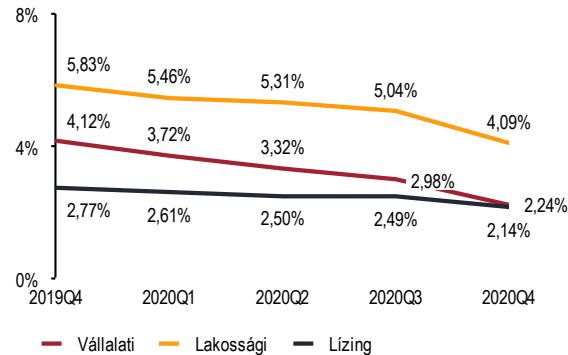
■ DPD90+ fedezettség — DPD90+ ráta

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



■ Korrigált kockázati költség — Számviteli kockázati költség ráta

## Üzletági NPL ráták



— Vállalati — Lakossági — Lizing

## Tovább javuló NPL ráta; kimagasló NPL fedezettség:

- 0,1 mrd Ft-os korrigált kockázati költség képzés Q4-ben
- NPL állomány: -28,2%; -11,8 mrd Ft y/y. 2020-ban NPL állomány értékesítések kizárólag a normál üzletmenet részeként történtek
- NPL ráta: 2,6% (-170 bp y/y)

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

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

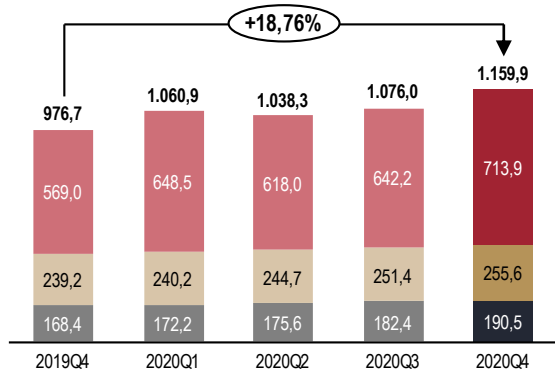
## Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei  
Rövidítések jegyzéke

## Jogi nyilatkozat



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



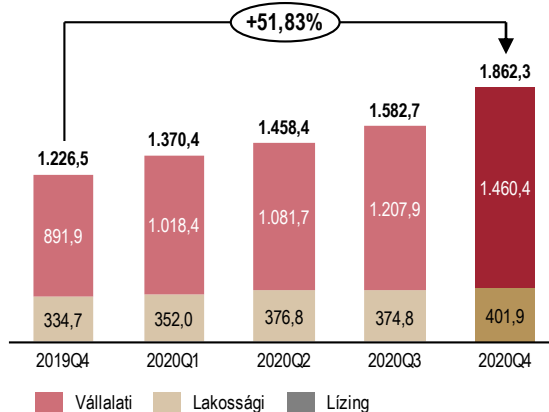
<sup>1</sup>IFRS adatok

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

**Bruttó hitelállomány:** +183,2 mrd Ft (+18,8%) y/y;  
+83,9 mrd Ft p/p

- Az éves növekedést a fokozott ügyfélszerzési aktivitás és a kormányzati gazdaságélénkítő programokban való tevékeny részvétel határozta meg
- Az MKB minden stratégiaileg fontos szegmensben bővíteni tudta a hitelállományt

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

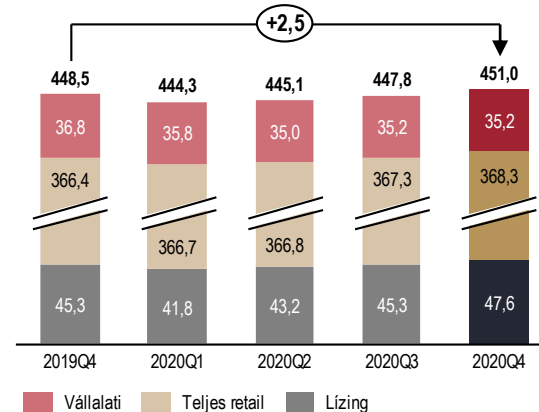


Vállalati Lakossági Lizing

**Betétállomány:** a 2019 év vége óta +51,8%-os (635,7 mrd Ft) állománybővülés (+279,6 mrd Ft p/p) meghaladta a piac növekedési ütemét:

- A vállalati betétek 2019 végéhez képest +63,7%-ot (568,5 mrd Ft) míg az előző negyedév végéhez képest +20,9%-ot (252,5 mrd Ft) növekedtek
- A retail betétállomány év/év alapon +20,1%-kal, negyedéves alapon pedig +7,2%-kal bővült

## Ügyfélszám (ezer ügyfél)



Vállalati Teljes retail Lizing

**2 500-zal emelkedő ügyfélszám (y/y):**

- Folyamatos ügyfélszám emelkedés mind a retail (+1,9 ezer y/y), mind a lízing (+2,3 ezer y/y) szegmensben, stabil teljes ügyfélszám
- Az MKB Bank lakossági üzletága sikeresen tudott növekedni a kiemelt fontosságú és jövedelmezőségű prémium szegmensben

**Kiemelkedő növekedés 2020-ban minden területen**

2021.03.25.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

## Mellékletek

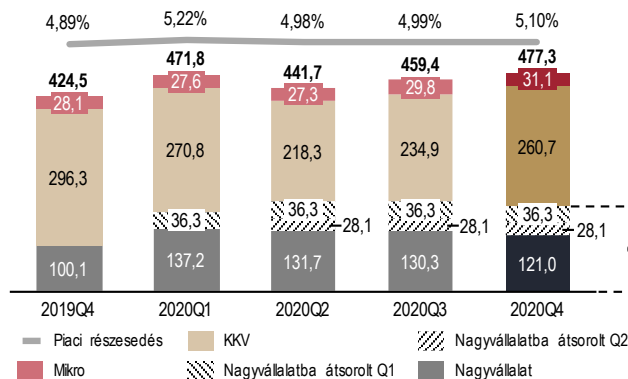
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

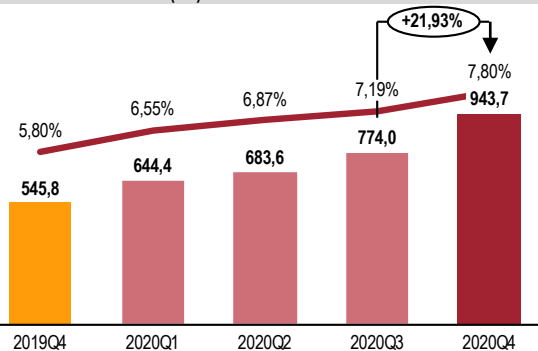
## Jogi nyilatkozat



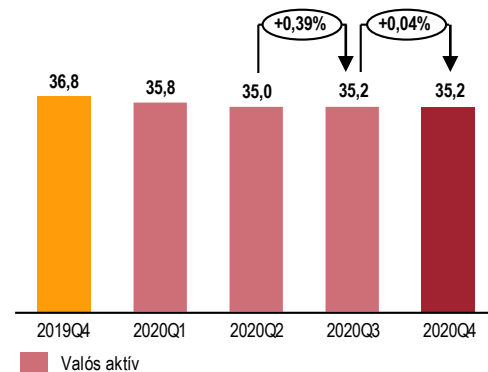
## Bruttó hitelállomány\* megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



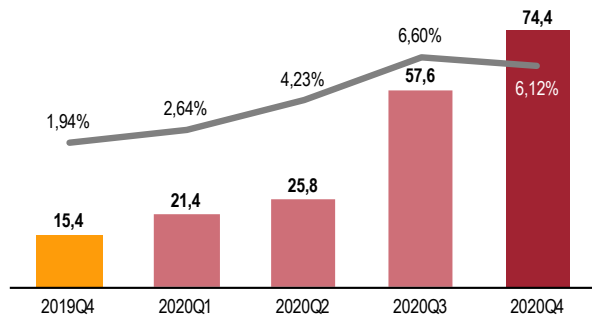
## Betétállomány\* (mrd Ft) és piaci részesedés\*\* (%)



## Vállalati ügyfélszám (ezer ügyfél)



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



Az MKB Csoport növekvő piaci jelenléte a 2020-as üzleti célok sikeres megvalósítását tükrözi:

- **Jelentősen növekvő betétállomány:** +397,9 mrd Ft-tal emelkedett a betétállomány a 2019. évi záróértékhez képest, +169,7 mrd forint növekmény p/p, a piaci részesedés 7,8%-ra nőtt (+61 bp p/p)
- **Hitelállomány:** az NHP Hajrá és Széchenyi hiteltermékek, valamint az Exim kárenyhítő hitelek iránti töretlen kereslet hozzájárult a 17,9 mrd forintos p/p hitelállomány növekedéshez
- **Növekvő folyósítás:** jelentősen megnövekedett a folyósítás az előző év hasonló időszakához képest, a gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódó hiteltermékeknek köszönhetően. A piaci részesedés 6,12%-ra emelkedett, (+418 bp y/y), a Széchenyi hitelek folyósításának piaci részesedése 5,03% volt a negyedévben, az éves piaci részesedés 6,98%.

\* 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

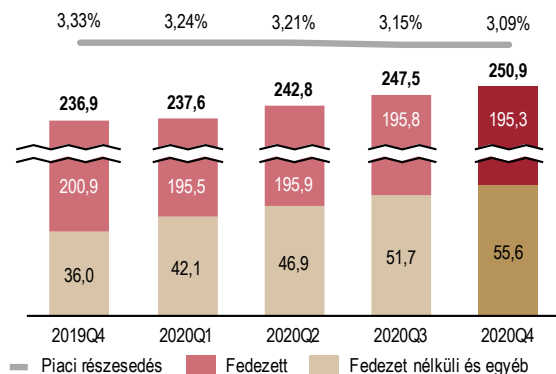
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

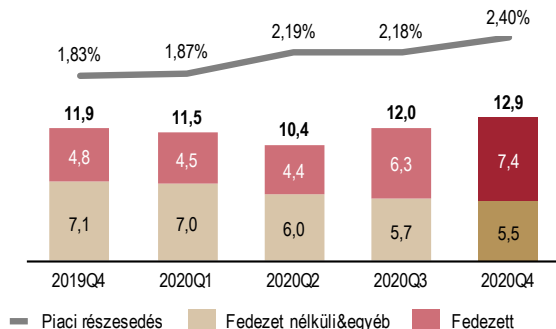
## Jogi nyilatkozat



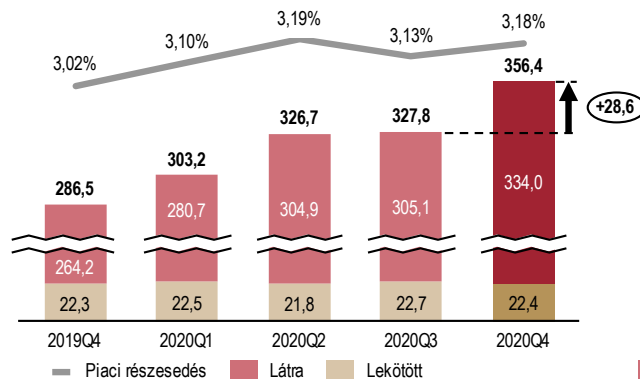
## Retail bruttó hitelállomány<sup>1</sup> megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés<sup>2</sup> (%)



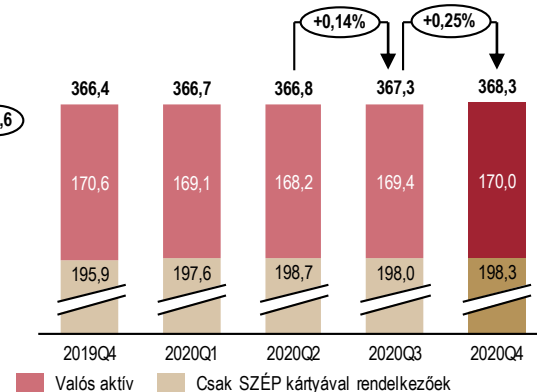
## Új szerződés<sup>1</sup> (mrd Ft) és piaci részesedés<sup>2</sup> (%)



## Betétállomány<sup>1</sup> (mrd Ft) és piaci részesedés<sup>2</sup> (%)



## Teljes aktív ügyfélszám (ezer ügyfél)



**250,9 mrd Ft hitelállomány\*** (+14,0 mrd Ft y/y; +3,4 mrd Ft p/p) a növekedés elsősorban a „Babaváró” és a fedezett hitelek folyósításának köszönhetően

- **A fedezett hitelkihelyezések** volumene Q4-ben kiemelkedő volt (7,4 mrd Ft; +1,1 mrd Ft p/p és 2,6 mrd Ft y/y)
- **A fedezetlen hitelek folyósítása** az előző negyedévhez hasonló szinten (-0,2 mrd Ft p/p)
- **A hitel folyósítások piaci részesedése** 22 bázisponttal nőtt p/p és 57 bázisponttal y/y

**356,4 mrd Ft betétállomány** (+69,9 mrd Ft y/y; +28,6 mrd Ft p/p), a jelentős növekedés a látra szóló betétek beáramlásának köszönhető, +16 bp y/y, +5 bp p/p növekedés a betétpiaci részesedésben

**Prémium ügyfelekre<sup>3</sup> fókuszáló stratégia 2020-ban:** 12,2%-os p/p és 50,2%-os y/y növekedés, 7,646 záró ügyfélszám

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Forrás: MNB statisztika.

<sup>3</sup> Azon ügyfelek, akik a prémium szolgáltatásra szerződést kötnek és a szolgáltatásba bevont számláikon lévő vagyonuk összege eléri a 10 millió Ft-ot.

**A fedezett hitelek és a Babaváró kölcsön révén  
2,4%-os folyósítási piacrész**

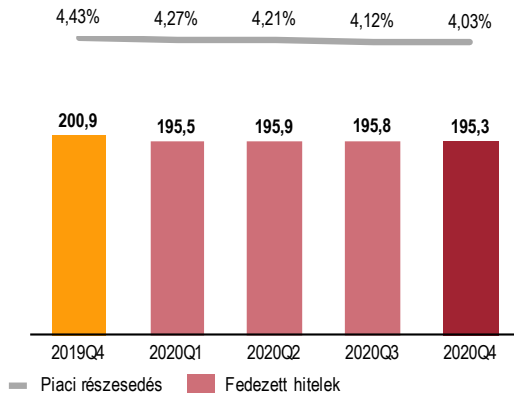
2021.03.25.



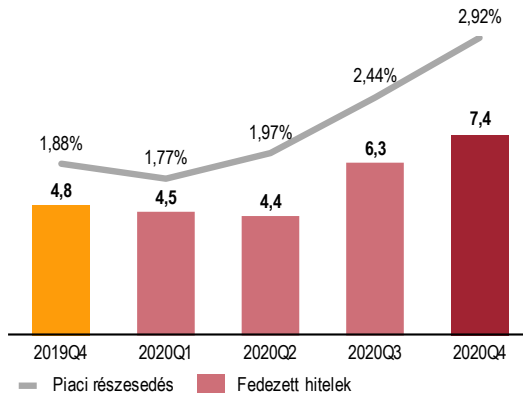
Tradicó  
Innováció  
Együttműködés

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

Fedezett hitelek

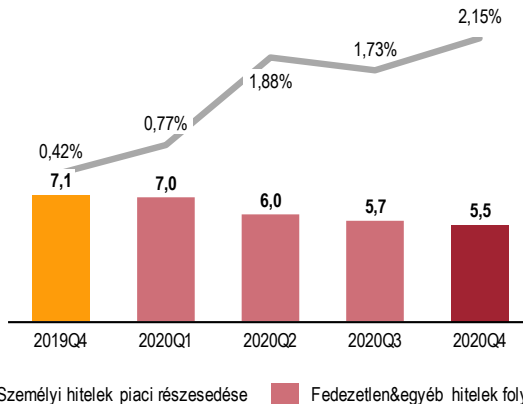
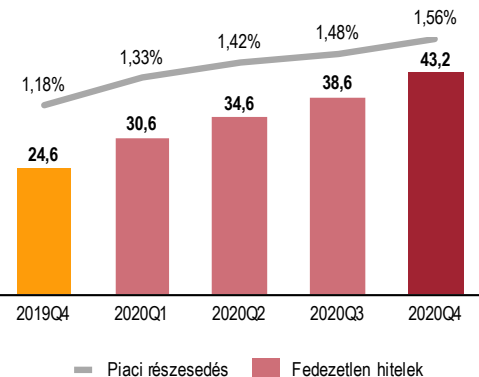


## Új szerződés (mrd Ft) és részesedés (%)



- **A fedezett hitelállomány** Q4-ben kis mértékben csökkent (-0,5 mrd Ft p/p): a csökkenő moratóriumi részvételből eredő növekvő visszafizetések ellensúlyozták a bővülő folyósítást. Q4-ben értékesítésre kerültek egyes nem teljesítő hitelek
- **A folyósítás** 7,4 mrd Ft-re nőtt 2020 Q4-ben, (+2,6 mrd Ft y/y és +1,1 mrd Ft p/p)
- **A folyósítás piaci részesedése** 2,92 %-ra növekedett (+48 bp p/p és 104 bp y/y), míg az állományi piaci részesedés kis mértékben, 9 bp-tal p/p csökkent

Fedezetlen hitelek



- **A fedezetlen hitelállomány** 43,2 mrd Ft (+4,6 mrd Ft p/p), közel megduplázódott az előző év azonos időszakához képest, köszönhetően a babavárási hitelek iránti erős, de már csökkenő mértékű keresletnek
- **A folyósítás** csekély mértékben, 0,2 mrd Ft-tal, 5,5 mrd Ft-ra csökkent p/p, mivel a Babavárási kölcsönök iránti keresletet az újonnan meghirdetett, lakásfelújítással kapcsolatos támogatások befolyásolták
- **A folyósítás piaci részesedése** (2,15%) növekedést mutat, 42 bp-tal haladta meg az előző időszak értékét, míg az **állományi piaci részesedés** is tovább nőtt 8 bp-tal

— Piaci részesedés — Fedezetlen hitelek — Személyi hitelek piaci részesedése — Fedezetlen&egyéb hitelek folyósítása

# Növekvő piaci részesedés az összes retail terméktípus folyósításában

2021.03.25.



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

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

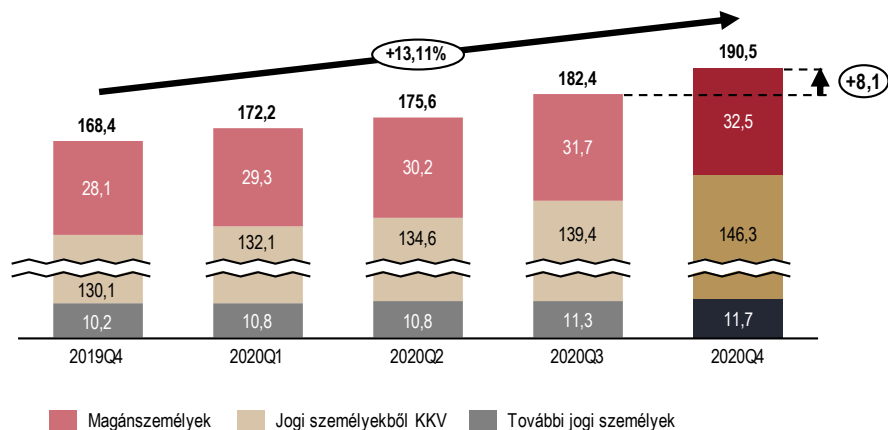
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

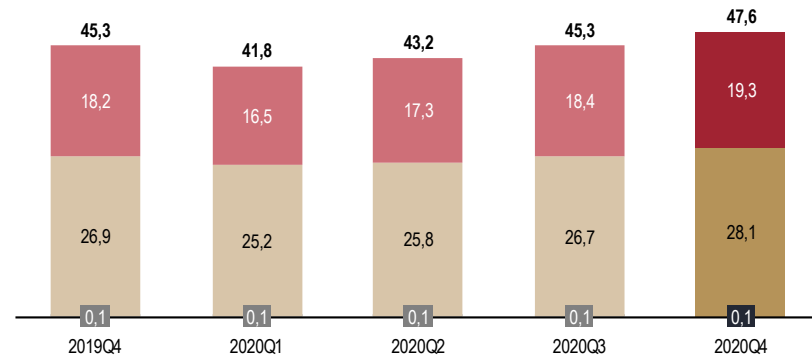




## Bruttó kintlív őség megoszlása (mrd Ft)



## Aktív ügyfelek száma ügyféltípus szerint (ezer ügyfél)



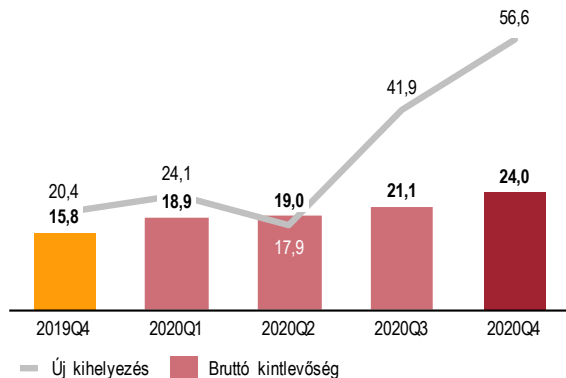
- **Az új kihelyezések tekintetében változatlan piaci pozíció** (TOP 3-as lízingpiaci pozíció a Magyar Lízing szövetség adatai alapján)
- **Folyamatos és erőteljes portfóliónövekedés: +13,1%; +22,1 mrd Ft y/y.** A hitelállomány p/p 8,1 milliárd forinttal nőtt, ezzel Q4 lett a legerősebb negyedév 2020-ban. Fókuszban továbbra is az autófinanszírozás, de a készletfinanszírozás forgalma is csúcspontot döntött
- **KKV ügyfélkör növekvő részesedése:** az MKB Csoport piaci súlyának megfelelő mértékben részt vesz a rendelkezésre álló „NHP Hajrá” források elosztásában, és elkötelezett az egyéb állami programokban való részvétel mellett is

8,1 mrd Ft-tal bővülő bruttó hitelállomány Q4-ben

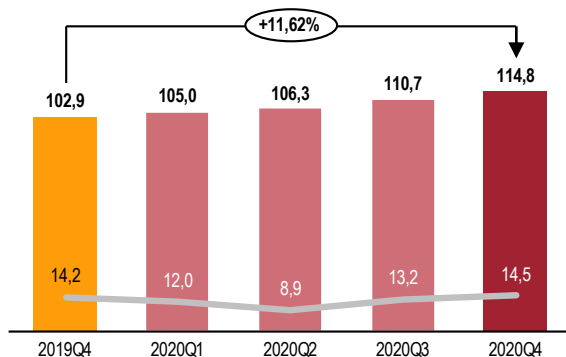
2021.03.25.



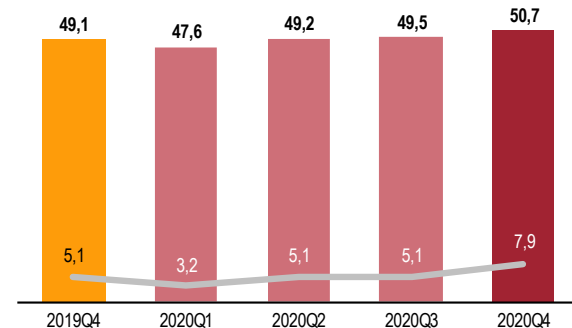
## Készletfinanszírozás (mrd Ft)



## Retail gépjármű finanszírozás (mrd Ft)



## Wholesale, termelői eszköz finanszírozás (mrd Ft)



- **Piac felett növekvő gépjármű finanszírozás: +11,6%; +11,9 mrd Ft y/y**
- Növekvő autókereskedői készletfinanszírozás: +8,1 mrd Ft y/y
- A mezőgazdasági gépek és a mezőgazdasági járművek finanszírozása enyhén nőtt +3,3%; +1,6 mrd Ft y/y
- 2020 decemberében a jogosult lízing ügyfelek körülbelül 35%-a veszi igénybe a moratóriumot, ami kedvező kockázati pozíciót jelent

**A retail gépjármű finanszírozás intenzív kereslete a legmagasabb negyedéves folyósítást eredményezte**

2021.03.25.



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  
Retail üzletág  
Lízing üzletág  
**Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység**

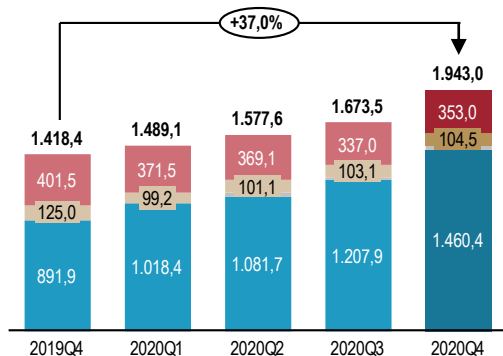
### Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei  
Rövidítések jegyzéke

### Jogi nyilatkozat

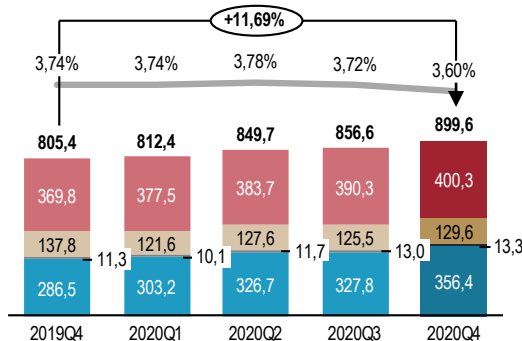


## Vállalati\* megtakarítások (mrd Ft)



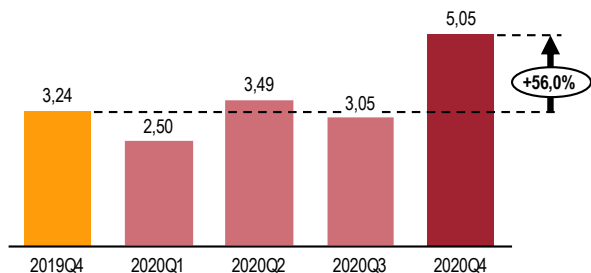
■ Betét    ■ Alapok  
■ Állampapír

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



■ Betét    ■ Alapok    ■ Állampapír  
■ Piaci részesedés

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



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

- A **vállalati megtakarítások állománya** jelentősen bővült (+16,1% p/p; +37,0% y/y), elsősorban a betétállomány növekedése miatt, köszönhetően a kormányzati gazdaság élénkítő programoknak valamint a moratórium miatt elmaradt törlesztéseknek
- A **lakossági megtakarítások 94,2 mrd Ft-tal nőttek y/y.** A pénzköltési lehetőségek szűkülése (lezárások) és a moratórium magasabb lakossági megtakarítási rátát eredményezett. A likviditási többlet nagyrészt a betétek (+69,9 mrd Ft y/y) szívták fel, habár az állampapírok is jelentősen bővültek (+30,5 mrd Ft y/y)

Az ügyfelekhez kötődő Treasury eredmény kimagasló volt a negyedik negyedévben:

- A tőzsdei volatilitás a negyedik negyedévben is magas maradt, ennek köszönhetően az ügyfelek által lebonyolított értékpapír forgalom, valamint az ebből származó jutalékbevételek az előző negyedévekhez hasonlóan magas szinten maradt
- A hozamkörnyezet változása pozitív hatást gyakorolt a trading portfólió FVTPL átértékelési eredményére semlegesítve az elmúlt negyedévek negatív átértékelési eredményét
- Ügyfeles swap-ügyletekkel kapcsolatos bevételek szintén nagymértékben hozzájárultak a Q4-es eredményéhez

## 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

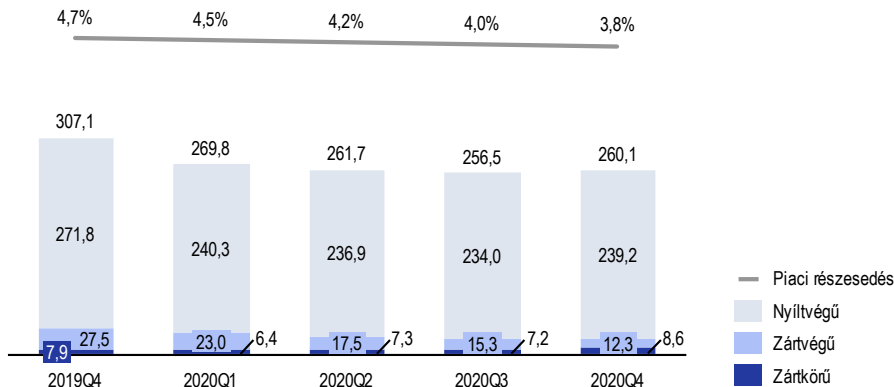
Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

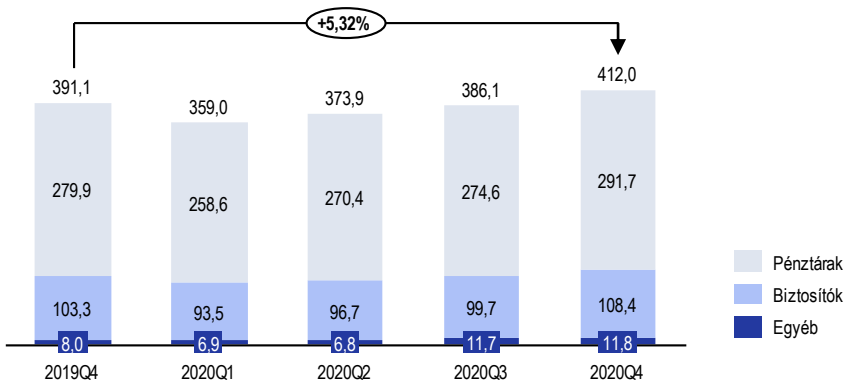
### Jogi nyilatkozat



## Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)

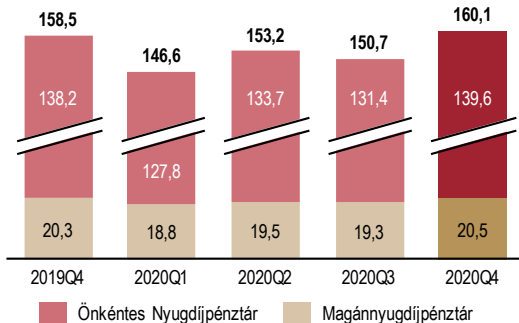


## Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)

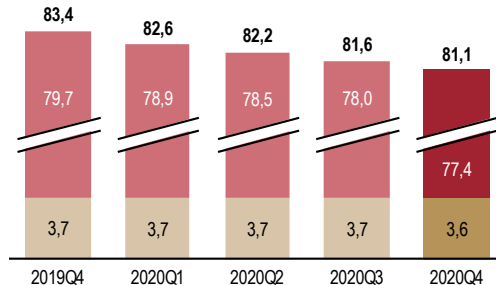


- MKB-Pannónia kezelt vagyon szerinti piaci részesedése Q4-ben kismértékben 7,02%-ra csökkent. A piaci fellendülés hatására jelentősen nőtt nyíltvégű befektetési alapok állománya, annak ellenére hogy az erős lakossági tőke kivonás folytatódott
- Egy a negyedik negyedévben lejáró zártvégű alap tovább csökkentette a zártvégű alapok állományát. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok vagyona ugyanakkor több mint 3,5md-al nőtt
- A portfólió kezelt vagyon a piaci átértékelődésének köszönhetően 6,7%-al, 412 md-ra nőtt



Teljes pénztári vagyon megoszlása  
(mrd Ft)


## Taglétszám (ezer fő)



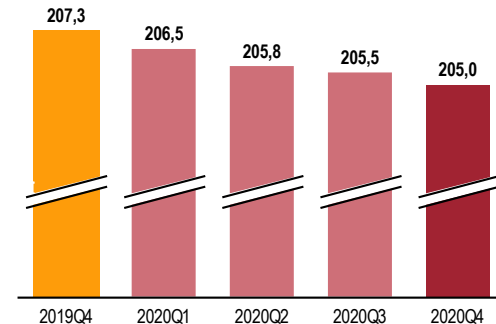
**Az MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár 2020. év végére 77,4 ezer taggal és 139,6 mrd forintos vagyonnal rendelkezett.**

A nyugdíjpénztárak közül a vagyon alapján, 9 százalékos piaci részesedéssel az 5. legnagyobb szereplő. Az MKB Nyugdíjpénztár Magán ága 3.645 fős tagsággal és 20,5 milliárd Ft-os vagyonnal zárta 2020. évet.

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



## Taglétszám (ezer fő)



**Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár egyéni számláinak tartaléka 15,3 milliárd forintra nőtt 2020. év végére, és 25%-os piaci részesedéssel, teljes vagyon tekintetében az egészségpénztárak rangsorában a harmadik helyezett**

A Pénztár taglétszáma 0,2%-kal csökkent 2020 harmadik negyedév végéhez képest, ennek ellenére 205 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  
 MBH Magyar Bankholding Zrt.  
 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)

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  
 FIE Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám

y/y Év/év változás  
 p/p Bázis időszakhoz mért változás  
 bp Bázispont, a százalékos számadat  
 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 (mérlegben kívüli tétellel együtt)  
 DPD90+ 90 napon túl késedelmes állomány  
 POCI vagy keletkeztetett eszközök

ROE, ROAE Return on average equity - sajáttőke arányos eredmény  
 ROMC Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés  
 ROA, ROAA Return on assets - eszközarányos eredmény  
 CIR Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány  
 TRM Total revenue margin - teljes bevételi marzs  
 NIM Net interest margin - kamatmarzs  
 NFM Net fee margin - jutalékmarzs  
 CIM Core Income Margin - üzleti marzs  
 CAR Capital adequacy ratio - tőkeegyelelési mutató  
 LTD Loans to deposits - hitel-bevételi arány+D9  
 EPS Earning per share - részvényarányos nyereség

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, tervén, célon, törekvésen és előrejelzésen.

Természetükénél 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, ügyvezetői, 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>