



2021 Q3 MKB Csoport

Gyorsjelentés prezentáció

2021. november 25.



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 2021. III. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A prezentáció a 2021. III. 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

Kiemelkedő Q3 időszaki átfogó eredmény a növekvő, ügyfelekkel kapcsolatos bevételek és erős FV eredmény mellett:

- **3 100 mrd Ft feletti mérlegfőösszeg** (+3,6% p/p, +31,0% y/y): a nettó hitelállomány növekedése (+5,7% p/p) meghaladta a mérlegfőösszeg bővülést, miközben a betétállomány 2 000 mrd Ft – és a 2020 végi csúcstérték – fölé erősödött
- **58,0 mrd Ft** kumulált és 17,4 mrd Ft Q3-as korrigált eredmény
- Bővülő üzleti eredmény: a kumulált nettó kamateredmény +45,8%, a nettó jutalékeredmény +4,3%-kal bővült y/y
- Kissé emelkedő, de továbbra is kedvező **költség-bevételi arány: 37,5%**
- A stabil portfólió minőség 0,7 mrd Ft **kockázati költség feloldást** tett lehetővé Q3-ban; a moratóriumhoz kapcsolódó tételek 1,2 mrd Ft-tal csökkentették a számviteli (korrigálatlan) eredményt
- **Biztos tőkepozíció:** a jelentős negatív OCI hatás mellett is 16,8%-os tőkemegfelelés

- **Kiváló üzleti teljesítmény Q3-ban is:** emelkedő új folyósítási piacrész minden szegmensben, különösen a corporate hiteleknel (5,8% állományi részesedés; 10,5% folyósítási piaci részesedés)
- Pénzpiaci folyamatok: az emelkedő hozamkörnyezet összességében pozitív hatást gyakorolt az eredményre a banki könyvi portfólió valós értékelésén keresztül
- Változások a moratórium szabályozásában: a Moratórium II. október 31-ig történő meghosszabbítása, a Moratórium III. pénzügyi hatása, valamint a hitelkártyák és folyószámlahitelek törlesztési szabályváltozásának hatása korrekciós tételként került kimutatásra, lásd a 12. oldalon. A moratórium III. szakaszával kapcsolatos részletes információk a 7. oldalon találhatóak

Korrigált (kumulált) adatok¹

PAT		Mérlegfőösszeg	
↑	57,96 mrd Ft 154,6% ; 49,6%	↑	3 142,1 mrd Ft 31,0% ; 3,6%
ROAE		CIM	
↑	33,67% 18,2%-pt ; 8,9%-pt	↓	2,69% -0,5%-pt ; -0,2%-pt
GAE		CIR	
↑	37,26 mrd Ft 23,3% ; 3,2%	↓	37,55% -17,3%-pt ; -8,7%-pt
Risk%		NPL%	
↓	-0,17% -0,3%-pt ; 0,0%-pt	↓	2,11% -1,2%-pt ; -0,3%-pt
CAR		Értékpapír arány	
↓	16,80% -2,1%-pt ; -1,0%-pt	↑	44,70% 4,0%-pt ; -1,2%-pt

(↓ y/y YTD; p/p ↑)

¹A korrigált eredmény levezetéséhez ld. 12. oldal

A számviteli adatok bemutatása a 2021 Q3-as gyorsjelentés 3.1. fejezetében található.

Retail



- A tavalyi évhez képest jelentősen a bővült a fedezett hitelek folyósítása. A fedezetlen hitel folyósítást elsődlegesen a személyi kölcsönök iránti érdeklődés határozta meg, míg a Babaváró hitelek iránti kereslet csökkent
- Kiemelkedő növekedés mind a hitelállomány (+9,2% y/y), mind a megtakarítások tekintetében (+15,8% y/y)
- A teljes ATM hálózatban implementálásra került a készpénz befizetési funkció

Corporate



- A Széchenyi GO! termékek továbbra is kedvező alternatívát jelentenek a KKV ügyfelek számára, jelentős az érdeklődés a vállalati szegmensben a termék iránt
- Továbbra is jelentős a kereslet az MFB és NKP termékek iránt
- Alacsony Moratórium III részvételi arány a közép- és nagyvállalati szegmensben

Lízing



- A harmadik negyedévben a magyarországi gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – chip hiány, ellátási láncok lassulása – amelyek megtörték a folyamatos állománybővülést
- Szeptembertől – a piacon az egyik első szereplőként – elérhető a Széchenyi Kártya Újraindítási Program keretében indított Széchenyi Lízing GO! termék is
- Stabil piaci pozíció: új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai alapján 2021-ben is stabilan a három legnagyobb szereplő között

Monetáris politikai változások: Az MNB folytatta a júniusban megkezdett kamatemelési ciklust, az októberi és novemberi kamatemelések után az alapkamat 2,1%-ra nőtt. Az erősödő nemzetközi inflációs környezetre és a 6,5%-ra gyorsuló hazai inflációra reagálva november 16-án bejelentették a monetáris politikai eszköztár egy jelentősebb átalakítását. A bankszektor forint likviditását szűkítendő az MNB, a mérlegen belüli devizaegyensúlyra vonatkozó DEM szabály aszimmetrikussá tette, kivezeti a forintlikviditást nyújtó FX swap eszközt, sőt eseti jelleggel devizalikviditást nyújtó swap tendereket fog hirdetni és bejelentette, hogy dinamikusan fogja alakítani az egyhetes jegybanksi betét kamatát akár az alapkamat feletti szinteken is

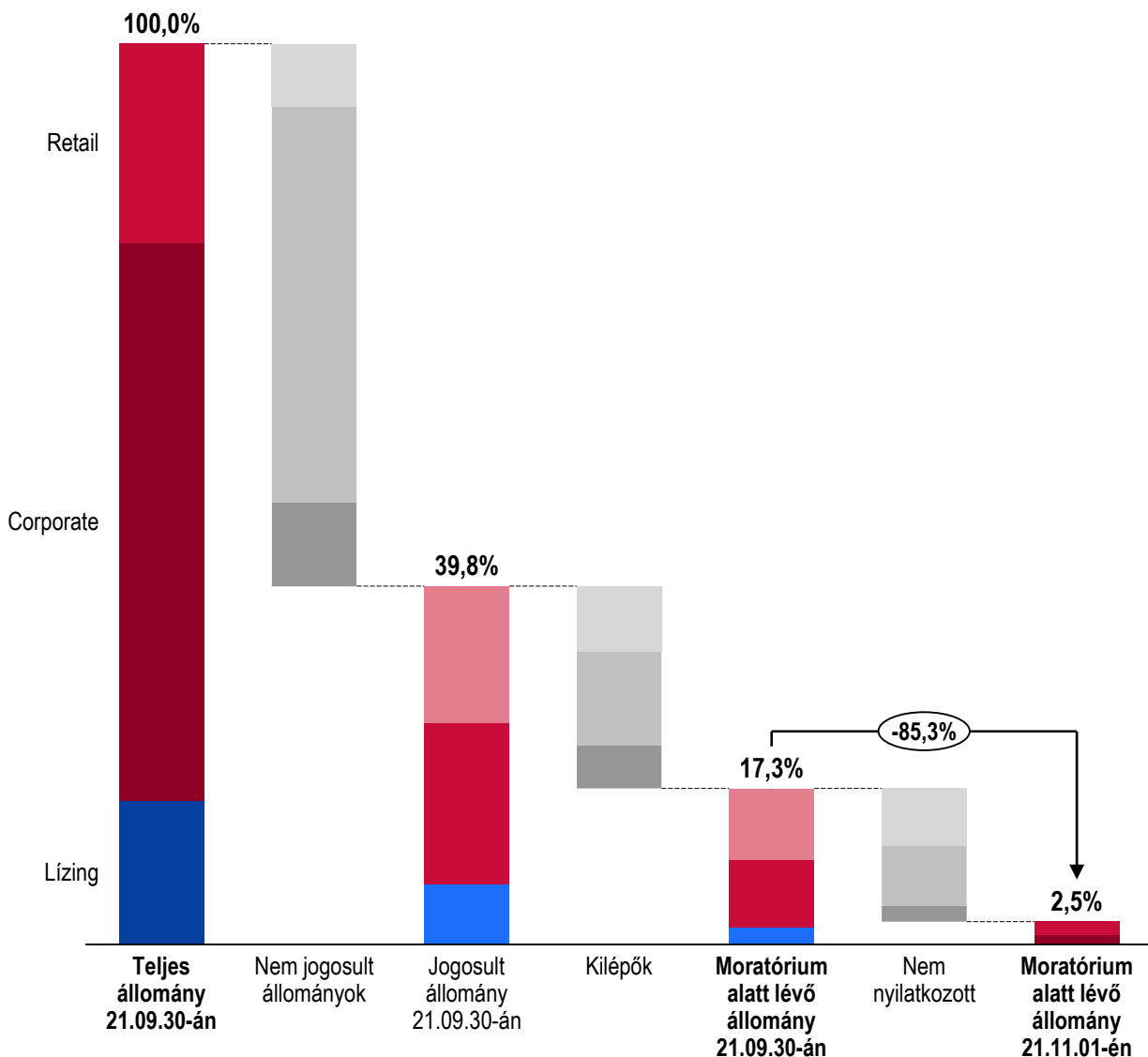


További lépések a Magyar Bankholding összeolvadása kapcsán: A Magyar Bankholding Zrt. tervei szerint 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., ezzel megteremtve a bankcsoport egységes működésének alapját. A fuzionált bankok átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatják működésüket. A Takarékszövetkezetek Csoportja 2023 második negyedévében csatlakozik az egyesült bankhoz, addig a Magyar Bankholding Zrt. a három bank folyamatos működési harmonizációját irányítja. Ezzel párhuzamosan a Magyar Bankholding Zrt. teljessé vált menedzsmentje veszi át a tagbankok felsővezetésének felelősségi köreit, így a Magyar Bankholding csoport működése, irányítása egységes, ezáltal egyszerűbb és hatékonyabb lesz. A fúzióra vonatkozó terveket a tulajdonosok december közepén hagyhatják jóvá



Zöld Otthon Program: Az MKB ügyfelei október eleje óta igényelhetik az új Zöld Otthon Hitelt. A termék 2,5 százalékos maximális kamata az ügyfelek széles köre számára teszi lehetővé a hitelfelvételt





- 2021 Q3-ban tovább csökkent mind a részvételi arány, mind a moratóriumra jogosult állomány: a negyedév végén a jogosult hitelállomány mindössze 43,6%-a vett részt a Moratórium II-ben
- Október végéig 2 238 ügyfél jelezte részvételi szándékát a Moratórium III-ban, mely alapján a részvételi arány mindössze a bruttó hitelállomány 2,5%-a
- A legnagyobb arányban a lakossági fedezett hitel adósok igényelték a Moratórium III részvételt, ezen hitelek 8,5%-a maradt moratóriumban

A moratórium III szakaszában résztvevők		
	a 2021.09.30-án jogosult állomány arányában	a 2021.09.30-i bruttó hitelállomány arányában
Retail	9,7%	6,7%
Corporate	5,2%	1,5%
Lízing	2,0%	0,8%
Összesen	6,4%	2,5%



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

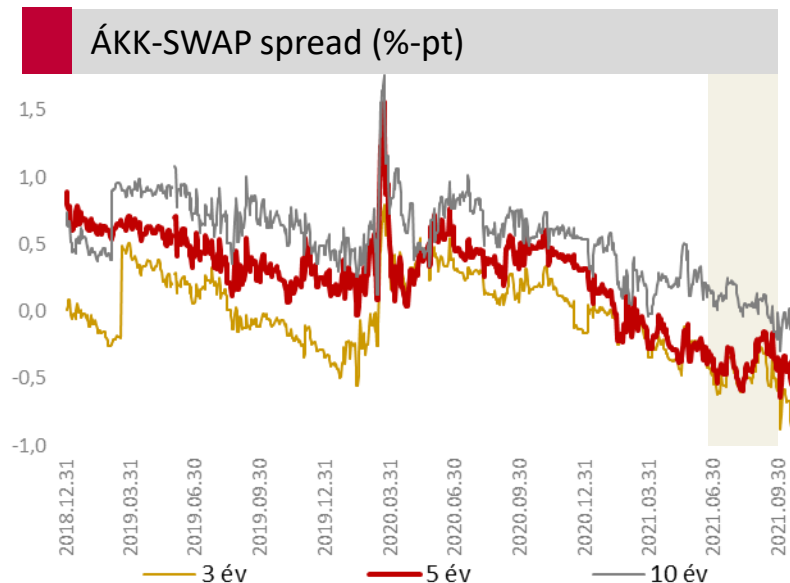
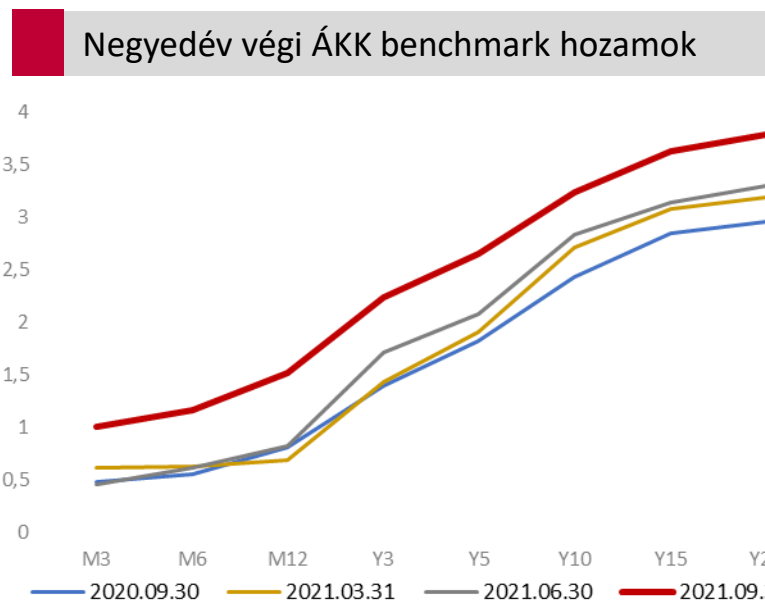
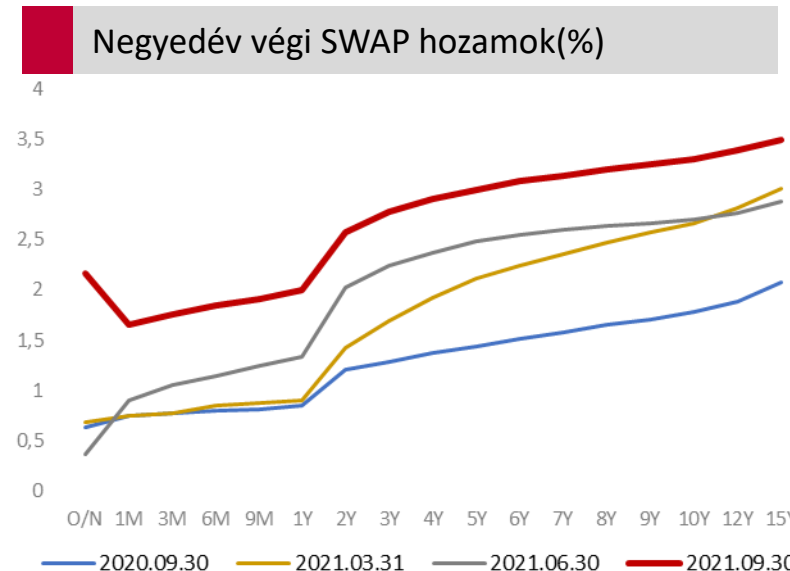
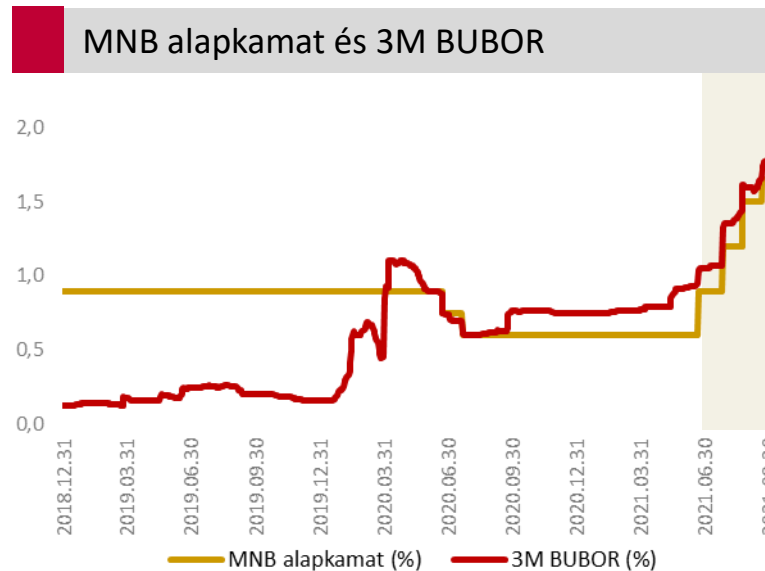
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

- Folytatódott az MNB kamatemelési ciklusa és az alapkamat a Q2 végi 1,2%-ról Q3 végére 1,65%-ra emelkedett. Az elmúlt fél év havi alapkamat emelési hatására 150 bázispontot emelkedett az alapkamat, novemberben elérve az 2,1%-ot, míg az egyhetes betét kamata 2,5%-ra nőtt
- Lekövetve az MNB harmadik negyedéves 45 bp-s kamatemelését a swap hozamgörbe 50-75 bázispontot emelkedett, míg az ÁKK benchmarkok csak 40-60 bázispontot emelkedtek, tovább szűkítve az asset-swap spreadet

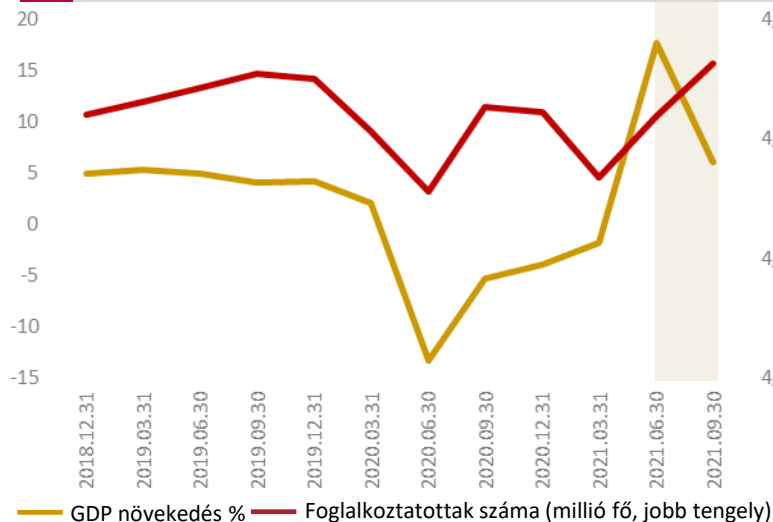


6,5%-ra gyorsuló infláció a pandémiás korlátozások feloldását követően megnövekedett kereslet és az emelkedő nyersanyagárak következtében

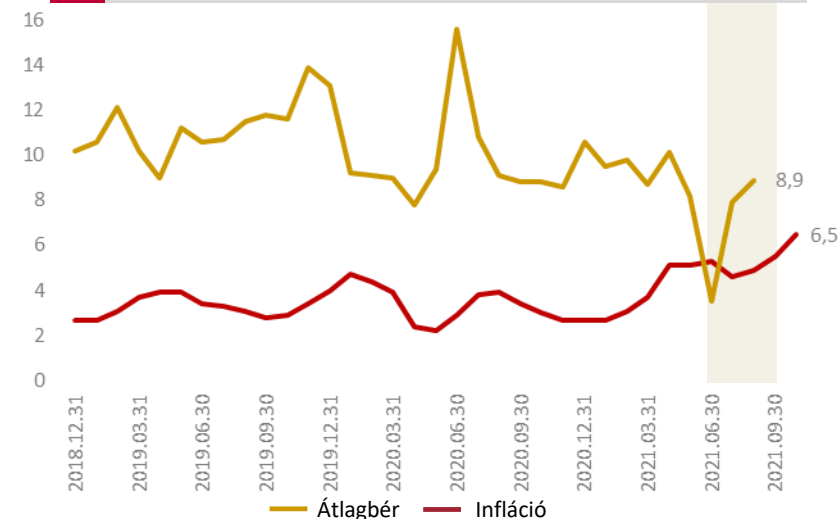
- A pandémia előtti értéket meghaladó foglalkoztatottság és év/év alapon 6,1%-kal bővülő a hazai GDP
- Az alapkamat emelések ellenére októberben 8 éves csúcsra, 6,5%-ra gyorsult az infláció, míg az EUR/HUF árfolyam 370 forintosig gyengült novemberben
- Folytatódott a lakossági és a vállalati megtakarítások növekedése

¹Csak a belföldi, nem pénzügyi vállalatok hiteleit tartalmazza, összhangban az MNB statisztika definíciójával. MSZSZ szemléletű adatok, tartalmazzák az IFRS szerint értékesítésre tartott állományt is.

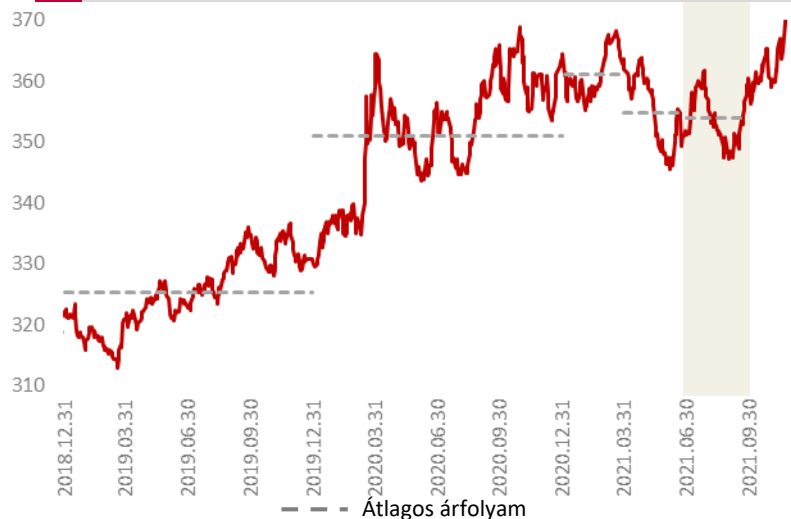
GDP növekedés (y/y) és foglalkoztatottság



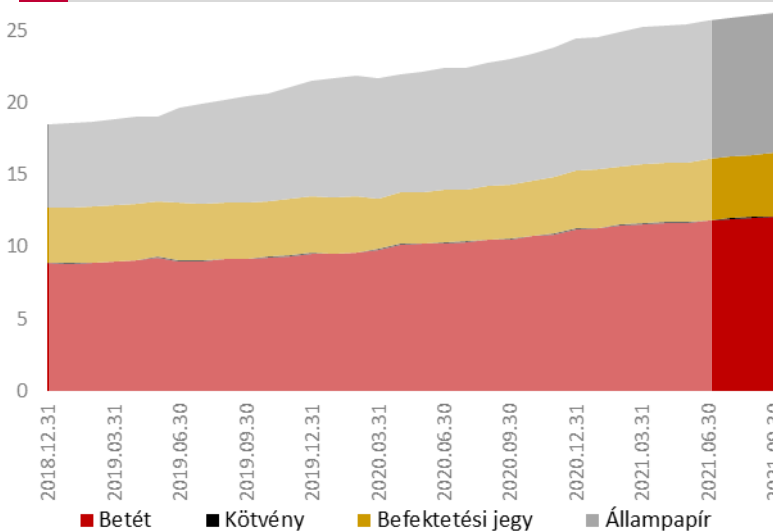
Átlagos infláció és átlagbér változás (y/y %)



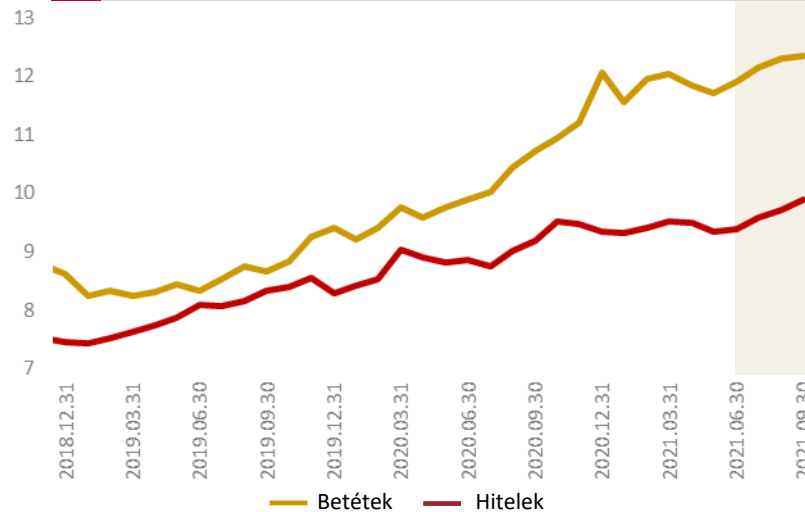
EUR/HUF árfolyam



Háztartások megtakarításai (ezer mrd Ft)



Vállalati állományok¹ (ezer mrd Ft)





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

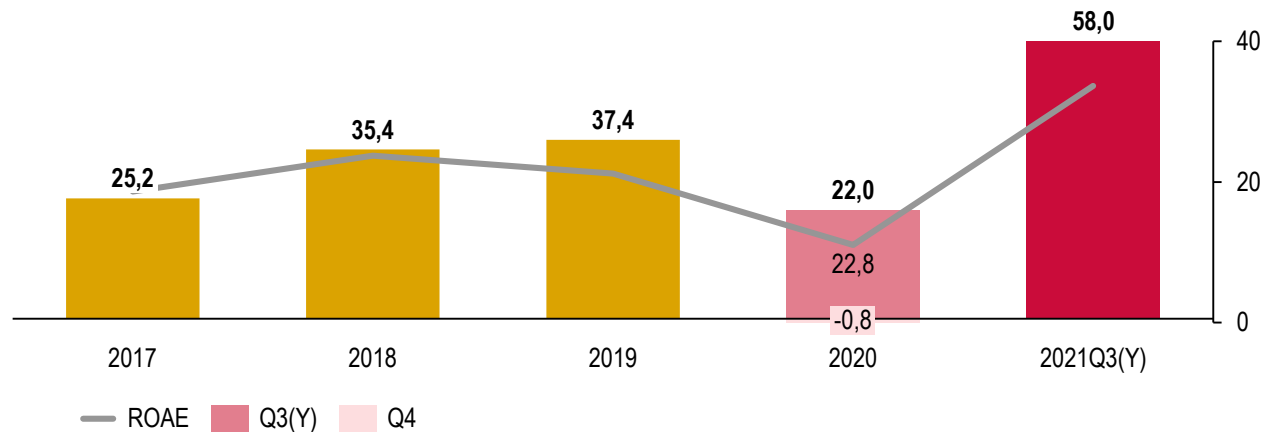
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

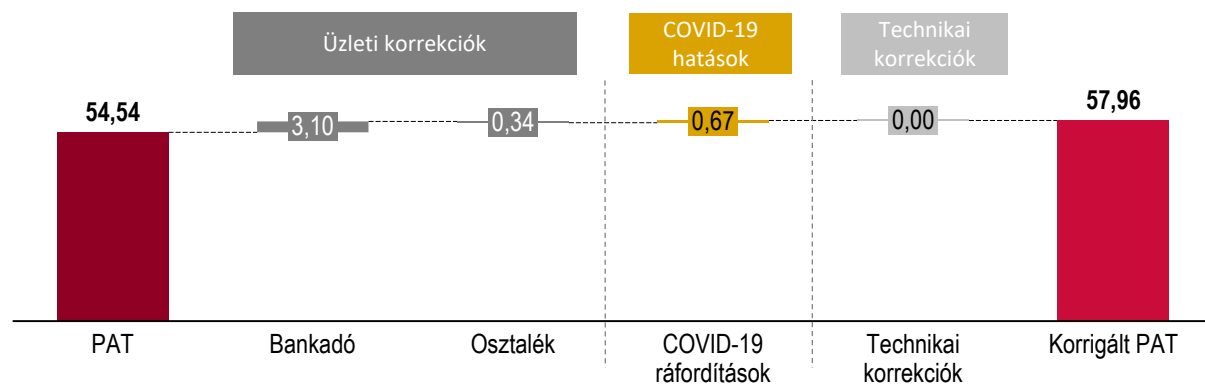
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

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



2021 Q3(Y) korrigált adózás utáni eredmény levezetése (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

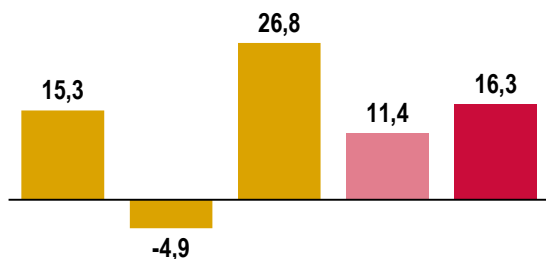
A COVID-19 korrekciók a járványhoz köthető eredménytorzító hatások kezelését szolgálják. A COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítás korrekciók tartalmazzák:

- a (2021. október 31-ig meghosszabbított) Moratórium II és a Moratórium III miatti nettó cash-flow változás (modification gain&loss) összegét,
- a hitelkártyákra és folyószámlahitelekre vonatkozó törlesztési szabályok változásának hatásait,
- valamint a moratóriumban lévő hitelekre vonatkozó EBA iránymutatás hatásait

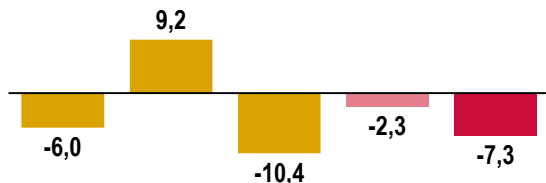
Technikai korrekciók a p/p és y/y összehasonlíthatóság érdekében; technikai korrekció 2021 Q3(Y)-ban nem került alkalmazásra

Számviteli teljes átfogó jövedelem (mrd Ft)

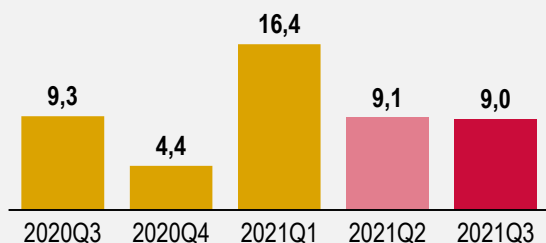
PAT



OCI

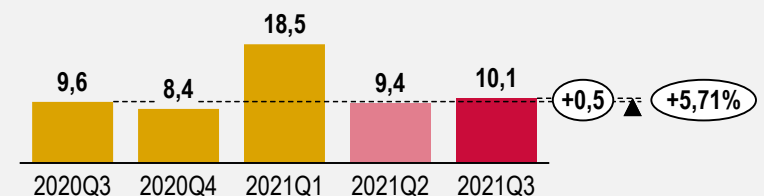
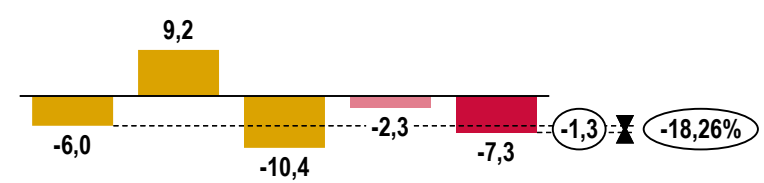
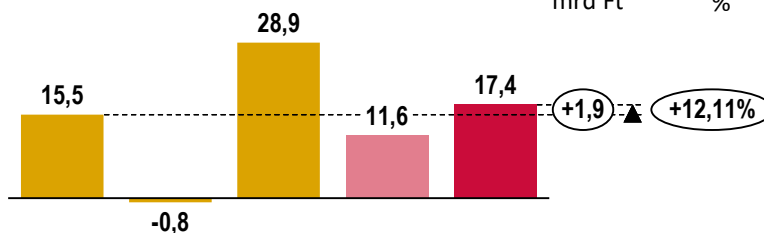


TOCI



Korrigált teljes átfogó jövedelem (mrd Ft)

Y/Y változás
mrd Ft %



- **58,0 mrd Ft (+35,2 mrd Ft y/y) korrigált kumulált adózás utáni eredmény.** 17,4 mrd Ft harmadik negyedévi korrigált PAT az erősödő üzleti aktivitás hatására növekvő bevételek, a visszafogott céltartalékolás a tudatos költséggazdálkodás és a jelentős FV eredmény eredőjeként
- **38,0 mrd Ft korrigált teljes átfogó eredmény (TOCI) 2021 első három negyedévében.** A pozitív átértékelési eredményt csökkenti a -7,3 mrd forintos OCI, a korrigált teljes időszakos átfogó eredmény 10,1 mrd Ft volt



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 üzleti bevétel +20%-os y/y növekedése és a jelentős átértékelési eredmény 58 mrd Ft közelébe emelte a korrigált, kumulált eredményt

Korrigált eredménykimutatás (mrd Ft)	2020			2021			Y/Y (Y) %	P/P %	Y/Y (P) %
	Q3	Q3(Y)	Q4(Y)	Q2	Q3	Q3(Y)			
Nettó működési eredmény	17,5	24,8	25,0	12,6	18,4	62,0	149,65%	46,48%	4,94%
Bruttó bevétel	27,6	55,0	68,8	25,0	31,2	99,2	80,30%	24,97%	13,21%
Nettó kamateredmény	9,3	25,5	36,1	12,7	13,0	37,2	45,84%	2,72%	39,50%
Nettó jutalékeredmény	5,9	17,2	23,6	6,1	6,3	17,9	4,26%	2,43%	6,33%
Nettó egyéb eredmény ¹	12,3	12,4	9,1	6,2	11,9	44,2	256,61%	93,15%	-3,42%
Összes működési költség	-10,0	-30,2	-43,7	-12,4	-12,8	-37,3	23,32%	3,17%	27,68%
Kockázati költségek	-1,9	-1,0	-1,0	0,6	0,6	1,5	-252,79%	-8,22%	-131,57%
Hitelekre képzett kockázati költség	-2,2	-1,3	-1,4	0,6	0,7	1,5	-216,07%	10,29%	-130,72%
Egyéb értékvesztés	0,35	0,33	0,43	0,03	-0,09	-0,02	-107,05%	-	-126,16%
Adózás előtti eredmény	15,7	23,9	24,0	13,2	19,0	63,5	166,08%	43,81%	21,27%
Társasági adó	-0,14	-1,09	-2,05	-1,58	-1,59	-5,50	-	1,05%	-
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	15,5	22,8	22,0	11,6	17,4	58,0	154,65%	49,61%	12,11%
Egyéb pénzügyi eszközök korrigált átértékelése	-6,0	-6,0	3,2	-2,3	-7,3	-20,0	230,83%	220,73%	22,34%
Korrigált teljes időszak átfordó jövedelem	9,6	16,7	25,1	9,4	10,1	38,0	127,14%	7,95%	5,71%
Eredmény korrekciós tételek összesen ²	0,3	9,5	13,5	0,2	1,1	3,4	-63,91%	-	-
Konszolidált számviteli adózott eredmény	15,3	13,3	8,4	11,4	16,3	54,5	-	42,91%	6,84%
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése (OCI, korrigálatlan)	-6,0	-6,0	3,2	-2,3	-7,3	-20,0	230,83%	220,73%	22,34%
Számviteli teljes időszak átfordó jövedelem	9,3	7,2	11,6	9,1	9,0	34,6	-	-1,39%	-3,10%

¹Tartalmazza az FX+FV eredményt is.

²A korrekciós tételeket részletesen a szöveges gyorsjelentés 3.1 fejezete tartalmazza.



- **31,2 mrd Ft-os (+3,6 mrd Ft y/y) negyedéves bruttó működési bevétel:** a 20,7 mrd Ft üzleti bevétel¹ +9,7% y/y növekedését az emelkedő nettó kamatbevétel (+39,5% y/y) és a javuló jutalékeredmény (+6,3% y/y) támogatta. A swap- és pénzügyi hozamok változása 14,3 mrd Ft-os ártértékelési eredményhatást okozott Q3-ban
- **12,8 mrd Ft GAE Q3-ban:** az integrációs költségek, valamint a korábbi beruházások amortizációs hatásai a költségek 2,8 milliárd forintos éves növekedését eredményezték
- **-0,7 mrd Ft korrigált hitelkockázati költség** feloldást tett lehetővé Q3-ban a kiegyensúlyozott portfólió minőség
- **17,4 mrd Ft negyedéves; és 58,0 mrd Ft kumulált korrigált adózás utáni eredmény**

¹Üzleti bevétel: kamateredmény + jutalékeredmény + FX, ld. 25. old.

Az ügyfélhitelek állomány bővülése (+5,7% p/p) meghaladta a mérlegfőösszeg 3,6%-os növekedési ütemét Q3-ban

Mérleg (mrd Ft)	2020		2021		Y/Y %	P/P %	YTD %
	Q3	Q4	Q2	Q3			
Pénzügyi eszközök	276,0	377,7	374,8	391,3	41,79%	4,41%	3,59%
Kereskedési könyv	46,9	34,0	48,1	64,4	37,36%	33,98%	89,51%
Értékpapírok	954,2	1 163,3	1 379,2	1 392,6	45,94%	0,97%	19,71%
Ügyfélhitelek (nettó)	1 027,4	1 114,0	1 140,0	1 205,0	17,28%	5,70%	8,17%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 076,0	1 159,9	1 184,0	1 248,0	15,98%	5,40%	7,59%
Hitelekre képzett értékvesztés	-48,6	-46,0	-44,0	-43,0	-11,49%	-2,23%	-6,48%
Egyéb eszközök	94,7	92,6	92,1	88,8	-6,22%	-3,52%	-4,08%
Eszközök összesen	2 399,2	2 781,6	3 034,1	3 142,1	30,96%	3,56%	12,96%
Bankközi forrás	473,3	575,1	842,3	746,2	57,68%	-11,40%	29,76%
Ügyfélbetétek	1 582,7	1 862,3	1 840,9	2 031,1	28,33%	10,33%	9,07%
Egyéb kötelezettségek	93,9	89,7	72,6	76,9	-18,15%	5,81%	-14,35%
Alárendelt kölcsöntőke	44,2	44,7	43,0	43,5	-1,42%	1,36%	-2,63%
Saját tőke	205,2	209,8	235,3	244,3	19,06%	3,83%	16,48%
Források összesen	2 399,2	2 781,6	3 034,1	3 142,1	30,96%	3,56%	12,96%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	388,5	425,3	503,8	511,7	31,71%	1,58%	20,34%

Az MKB Csoport mérlegfőösszege Q3 végén meghaladta a 3 100 milliárd forintos szintet (+3,6% p/p; +31,0% y/y):

- 5,4%-os negyedéves **bruttó hitelállomány** növekedés (+16,0% y/y): a beruházási hitelek iránti kiemelkedő kereslet a vállalati hiteleknel lendületes növekedést okozott (+8,2%-os p/p; 20,3% y/y), míg a lakossági hitelek szintén emelkedtek (+3,7% p/p; +9,8% y/y)
- Bővülő (+10,3%; 190,2 mrd Ft p/p) **betétállomány** elsősorban a vállalati (+13,1% p/p), kisebb mértékben a lakossági ügyfélbetétek (+0,8% p/p) növekedésének hatására. A betétállomány meghaladta a 2020 év végi szintet és elérte a 2 000 mrd Ft-ot
- Az **értékpapír portfólió** mérsékelten nőtt (+1,0%; +13,4 mrd Ft p/p). A harmadik negyedévben gyűjtött többlet likviditást jelentős részben az ügyfélhitelekállomány növelésére fordította a Bank

Eredmény mutatók - korrigált	Q3	2020		Q2	2021		Y - Y (Y) %-pt	P - P %-pt	Y - Y (P) %-pt
		Q3(Y)	Q4(Y)		Q3	Q3(Y)			
Eredményességi mutatók									
TRM - Teljes bevétel marzs	4,79%	3,49%	3,09%	3,31%	4,04%	4,41%	0,9%-pt	0,7%-pt	-0,7%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	1,62%	1,61%	1,62%	1,68%	1,69%	1,65%	0,0%-pt	0,0%-pt	0,1%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,02%	1,09%	1,06%	0,81%	0,81%	0,80%	-0,3%-pt	0,0%-pt	-0,2%-pt
CIM - Üzleti marzs	3,28%	3,16%	3,12%	2,84%	2,68%	2,69%	-0,5%-pt	-0,2%-pt	-0,6%-pt
GOI/RWA - RWA hatékonyság	10,91%	7,39%	6,90%	9,46%	11,38%	12,54%	5,1%-pt	1,9%-pt	0,5%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	0,84%	0,17%	0,14%	-0,21%	-0,22%	-0,17%	-0,3%-pt	0,0%-pt	-1,1%-pt
Hatékonysági mutatók									
CIR - Költség-bevételi arány	36,35%	54,90%	63,60%	49,66%	41,00%	37,55%	-17,3%-pt	-8,7%-pt	4,6%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	1,74%	1,91%	1,96%	1,64%	1,66%	1,66%	-0,3%-pt	0,0%-pt	-0,1%-pt
Költség/(bevétel+OCI)	46,41%	61,66%	60,78%	54,65%	53,54%	47,01%	-14,7%-pt	-1,1%-pt	7,1%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	30,92%	15,51%	11,06%	20,16%	29,02%	33,67%	18,2%-pt	8,9%-pt	-1,9%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	42,75%	20,71%	15,03%	30,23%	43,76%	50,29%	29,6%-pt	13,5%-pt	1,0%-pt
ROAA - Eszközarányos megtérülés	2,70%	1,44%	0,99%	1,54%	2,25%	2,58%	1,1%-pt	0,7%-pt	-0,4%-pt
Részvény információk									
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	620,9	303,5	219,6	465,3	696,1	772,85	469,3	230,8	75,2

Eredmény mutatók - számviteli	Q3	2020			2021		Y - Y (Y) %-pt	P - P %-pt	Y - Y (P) %-pt
		Q3(Y)	Q4(Y)	Q2	Q3	Q3(Y)			
Eredményességi mutatók									
TRM - Teljes bevétel marzs	4,76%	3,18%	2,79%	3,27%	4,04%	4,37%	1,2%-pt	0,8%-pt	-0,7%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	1,62%	1,51%	1,33%	1,68%	1,69%	1,65%	0,1%-pt	0,0%-pt	0,1%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,02%	1,09%	1,06%	0,81%	0,81%	0,80%	-0,3%-pt	0,0%-pt	-0,2%-pt
CIM - Üzleti marzs	3,27%	3,05%	2,83%	2,84%	2,68%	2,69%	-0,4%-pt	-0,2%-pt	-0,6%-pt
GOI/RWA - RWA hatékonyság	10,86%	6,74%	6,24%	9,33%	11,36%	12,40%	5,7%-pt	2,0%-pt	0,5%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	0,74%	0,68%	0,79%	-0,21%	-0,22%	-0,24%	-0,9%-pt	0,0%-pt	-1,0%-pt
Hatékonysági mutatók									
CIR - Költség-bevételi arány	36,78%	63,52%	72,38%	49,97%	40,89%	40,28%	-23,2%-pt	-9,1%-pt	4,1%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	1,75%	2,02%	2,02%	1,63%	1,65%	1,76%	-0,3%-pt	0,0%-pt	-0,1%-pt
Költség/(bevétel+OCI)	47,03%	72,21%	68,86%	55,07%	53,42%	50,57%	-21,6%-pt	-1,6%-pt	6,4%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	30,42%	9,06%	4,24%	19,79%	27,22%	31,68%	22,6%-pt	7,4%-pt	-3,2%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	42,06%	12,09%	5,76%	29,67%	41,03%	47,32%	35,2%-pt	11,4%-pt	-1,0%-pt
ROAA - Eszközarányos megtérülés	2,65%	0,84%	0,38%	1,51%	2,11%	2,43%	1,6%-pt	0,6%-pt	-0,5%-pt
Részvény információk									
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, IFRS)	152,7	132,9	84,2	114,2	163,2	545,4	412,6	49,0	10,5

	2020		2021		Y - Y	P - P	YTD
	Q3	Q4	Q2	Q3			
Állományi mutatók							
LTD - Hitel/betét mutató	67,99%	62,29%	64,31%	61,44%	-6,5%-pt	-2,9%-pt	-0,8%-pt
Értékpapír arány	40,70%	42,21%	45,89%	44,70%	4,0%-pt	-1,2%-pt	2,5%-pt
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	2,02%	1,65%	1,45%	1,37%	-0,7%-pt	-0,1%-pt	-0,3%-pt
RWA/TA - RWA/mérlegfőösszeg	42,28%	36,12%	35,93%	35,13%	-7,2%-pt	-0,8%-pt	-1,0%-pt
CAR - Tőke megfelelési mutató	18,88%	20,49%	17,77%	16,80%	-2,1%-pt	-1,0%-pt	-3,7%-pt
Portfólióminőség							
DPD90+ ráta	1,93%	1,31%	1,21%	1,07%	-0,9%-pt	-0,1%-pt	-0,2%-pt
DPD90+ fedezettség	233,55%	302,55%	306,76%	320,41%	86,9%-pt	13,7%-pt	17,9%-pt
NPL ráta	3,28%	2,60%	2,37%	2,11%	-1,2%-pt	-0,3%-pt	-0,5%-pt
NPL fedezettség (indirekt)	137,40%	152,20%	156,89%	163,39%	26,0%-pt	6,5%-pt	11,2%-pt
Közvetlen NPL fedezettség	77,11%	71,05%	69,21%	69,86%	-7,3%-pt	0,7%-pt	-1,2%-pt
Stage 1 hitelek (mrd Ft)	956,5	1023,9	922,7	982,7	26,2	60,0	-41,2
Stage 2 hitelek (mrd Ft)	76,9	99,4	227,0	232,1	155,1	5,1	132,7
Stage 2 hitelek EBA átsorolás nélkül (mrd Ft)	76,9	99,4	109,3	119,0	42,0	9,7	19,6
Stage 3 hitelek (mrd Ft)	34,6	29,2	27,3	26,4	-8,2	-0,9	-2,8
POCI (mrd Ft)	6,7	6,4	6,2	6,0	-0,7	-0,1	-0,4

- Enyhén emelkedő, de továbbra is kedvező **CIR**: 37,5% az integrációs költségek növekvő hatása miatt
- Tovább javuló **NPL ráta**: 2,1% (-26 bp p/p)
- A **hitel/betét mutató** (61,44%; -287 bp p/p) csökkenése az MKB Csoport kiváló betétgyűjtési képességét és erős likviditási helyzetét mutatja
- Csökkenő (-66 bp y/y) **értékvesztés-mérlegfőösszeg** arány, bővülő mérlegfőösszeg és stabil portfólióminőség mellett

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

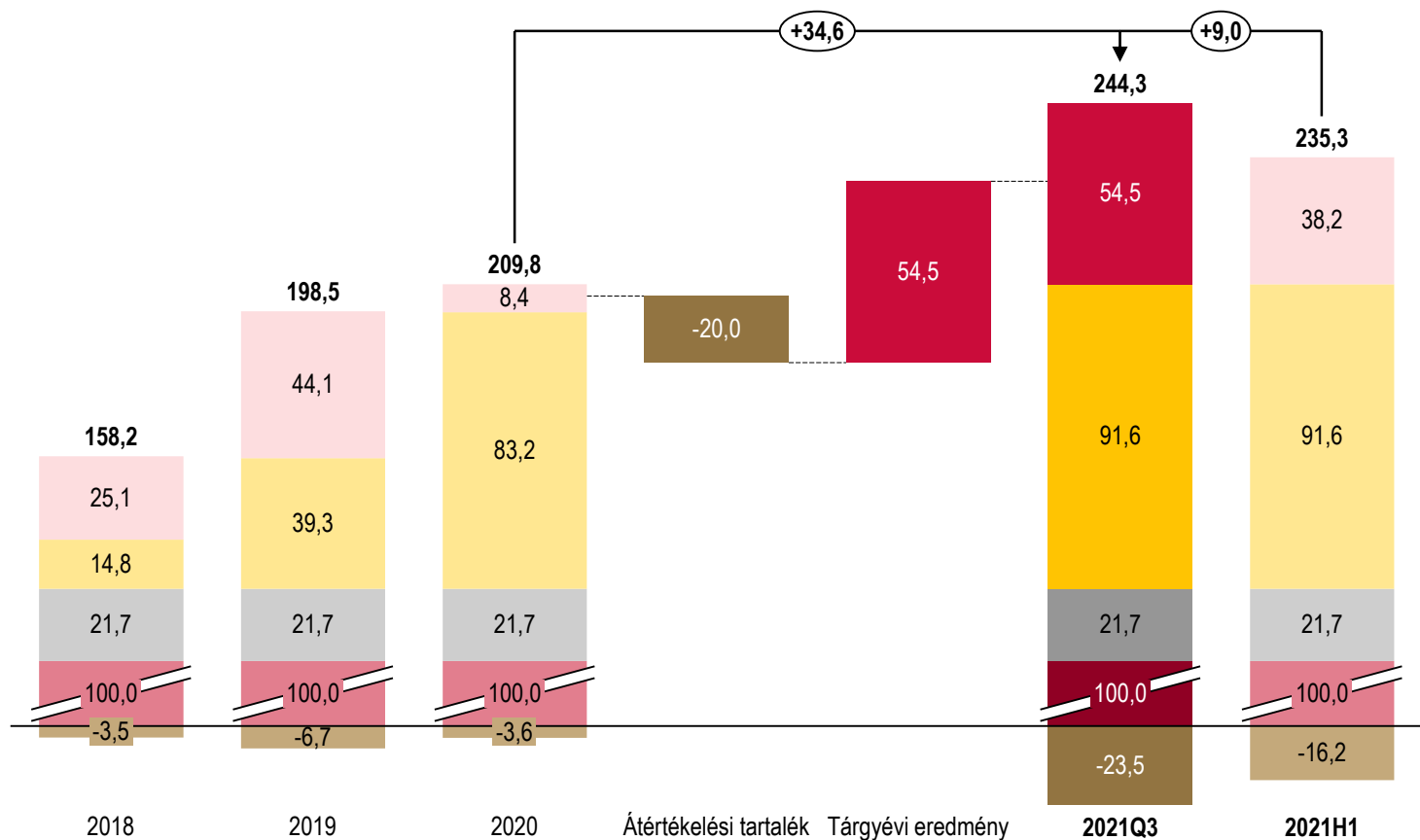
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Saját tőke (mrd Ft)

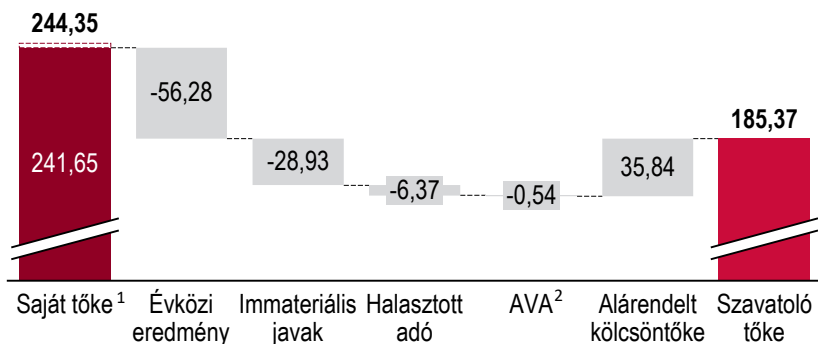


■ Tárgyévi eredmény
 ■ Eredmény tartalék
 ■ Jegyzett tőke
■ Tőketartalék
 ■ Átértékelési tartalék

A Q3-as +9,0 mrd Ft tőkefelhalmozással 244,3 mrd Ft-ra nőtt a Bank saját tőkéje:

- A stabil üzleti bevétel valamint a pozitív átértékelési eredmény támogatta a (kumulált) számviteli adózás utáni eredményt (+54,5 mrd Ft) és ezáltal a tőkefelhalmozást
- Az átértékelési tartalék Q3 időszaki 7,3 mrd Ft-os további csökkenése ellenére a nettó átértékelési eredmény (FV+OCI) tőkehatása meghaladta a +28,0 mrd Ft-ot az első három negyedévben
- Folyamatos tőke akkumuláció a pandémiás időszakban is, mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességének javulásához

Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)

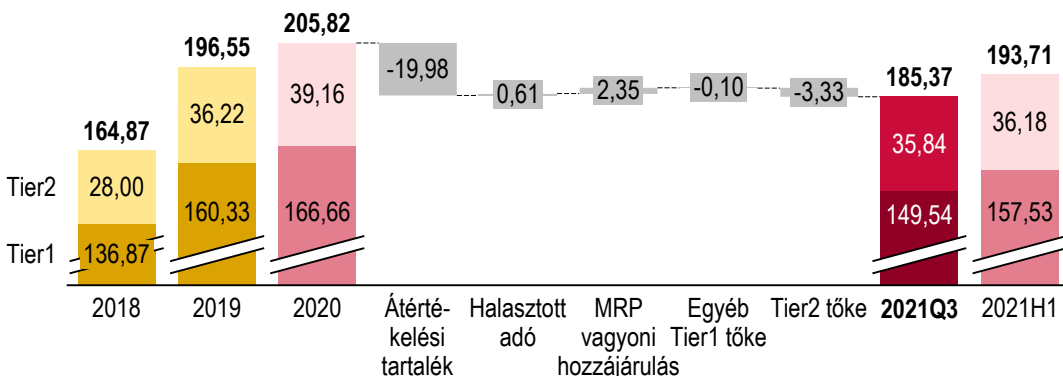


¹ Az IFRS és prudenciális konszolidációs kör szerinti saját tőke eltér egymástól a számításnál figyelembe vett cégek közötti különbségei miatt

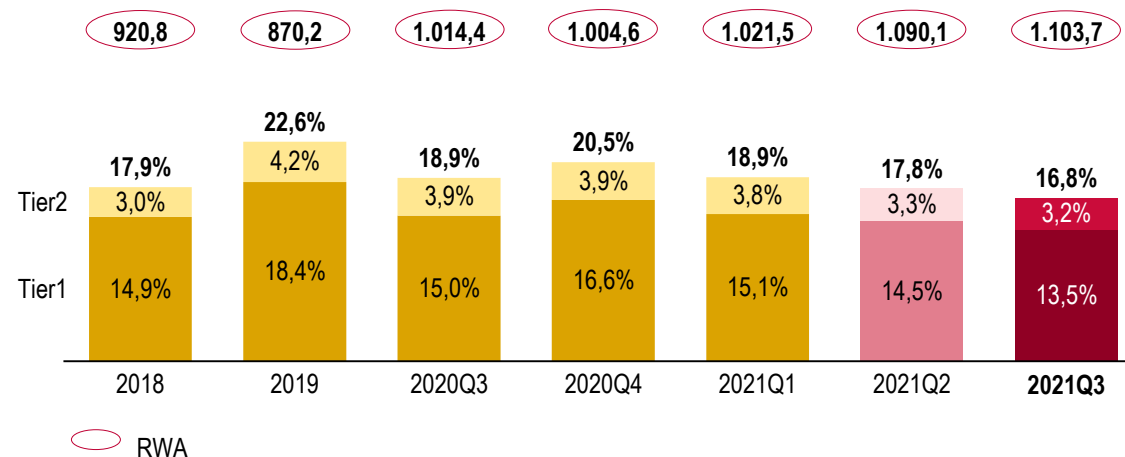
² AVA = Asset value adjustment – a derivatív tételek fair value kiértékeléséhez kapcsolódó modell kockázati korrekció – CRR előírás szerint

- **16,8% CAR (-2,1%-pt y/y; -1,0%-pt p/p)** a szabályozói minimumot stabilan meghaladó tőke megfelelés
- **1 103,7 mrd Ft RWA:** az ügyfélhitelek által generált Q3-as RWA növekedés (+99,1 mrd Ft; +9,9% YTD) a core hitelek és az NKP kötvények állományának bővülésével összhangban
- A **szavatoló tőke** csökkenését (-4,3%, -8,3 mrd Ft p/p) elsősorban az MNB alapkamat-emelési ciklusa hatására növekvő kötvény hozamok által generált, -20,0 mrd Ft-os OCI okozta
- Az évközi eredmény figyelembe vétele mellett a Bank tőke megfelelése 19,1% lenne Q3 végén

Szavatoló tőke alakulás (mrd Ft)



CAR (%) és RWA (teljes, 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

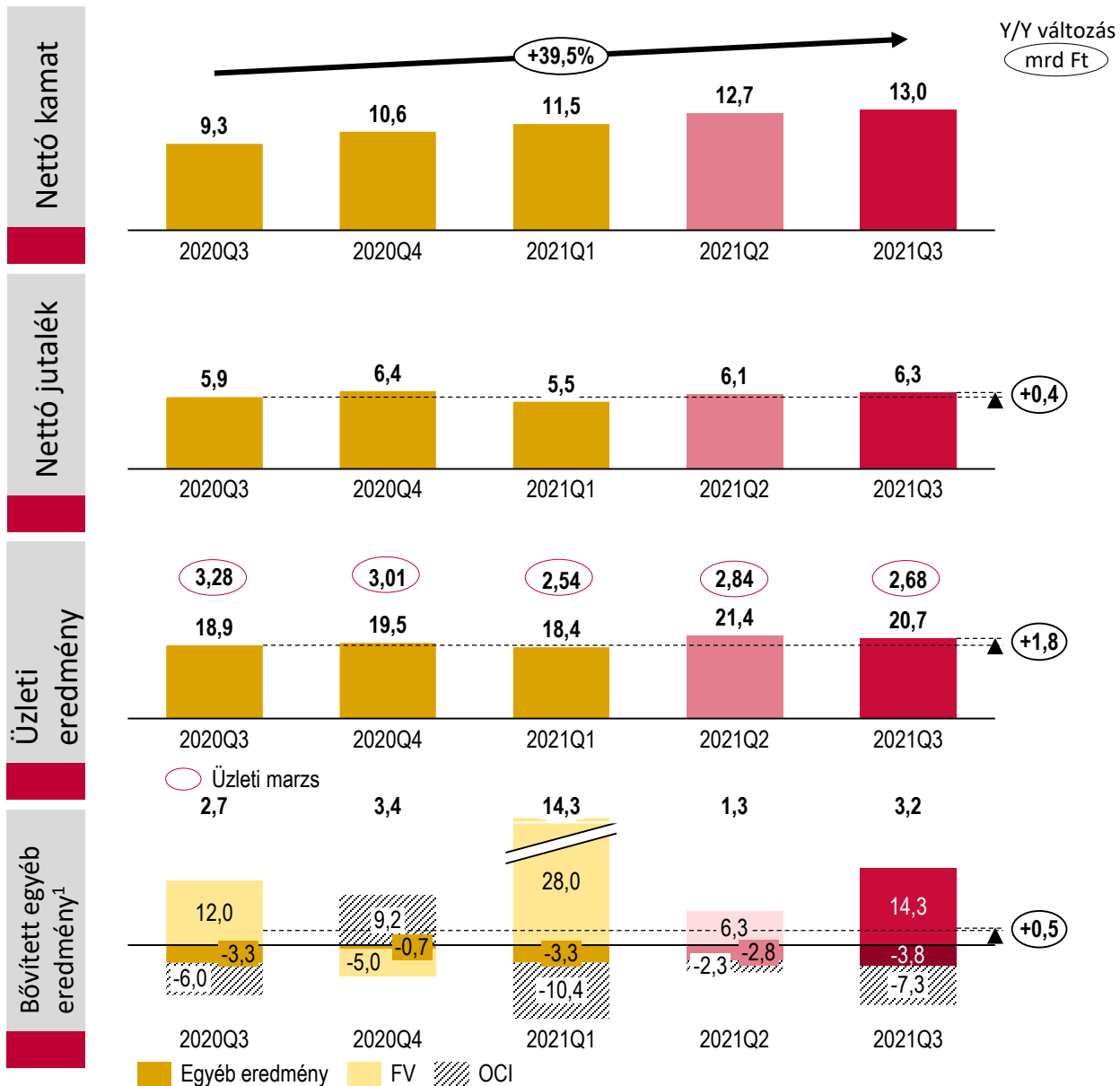
Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



- **13,0 mrd Ft nettó kamateredmény Q3-ban (+2,7% p/p; +39,5 y/y):** a bővülő ügyfélhitel állomány és az emelkedő kamatkörnyezet a nettó kamatbevétel p/p növekedését okozta
- **6,3 mrd Ft nettó jutalék eredmény Q3-ban (+2,4% p/p; +6,3% y/y):** a 0,4 mrd Ft-os éves emelkedés a harmadik hullám után újrainduló gazdaság és a növekvő üzleti aktivitás hatására
- A mérsékeltebb FX eredmény hatására az **üzleti eredmény** negyedéves összevetésben enyhén csökkent (-3,4% p/p), míg az év/év növekedést (+9,7%; +1,8 mrd Ft y/y) alapvetően a bővülő hitelportfólión elért magasabb nettó kamateredmény indokolja
- **7,0 mrd Ft negyedéves nettó átértékelési eredmény (FV+OCI).** Az MNB kamatemelési ciklusa eredményeként megemelkedett swap illetve pénzüpi hozamok hozzájárult a banki könyvi portfólió átértékelési eredményéhez (+14,3 mrd Ft FVTLP eredmény), miközben az ÁKK benchmarkok csak mérsékeltebben emelkedtek, így az állampapír portfólión mindössze -7,3 mrd Ft negatív OCI keletkezett. A fenti két hatás összegeként a negyedéves nettó átértékelési eredmény (FV+OCI) +7,0 mrd Ft volt

¹ 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

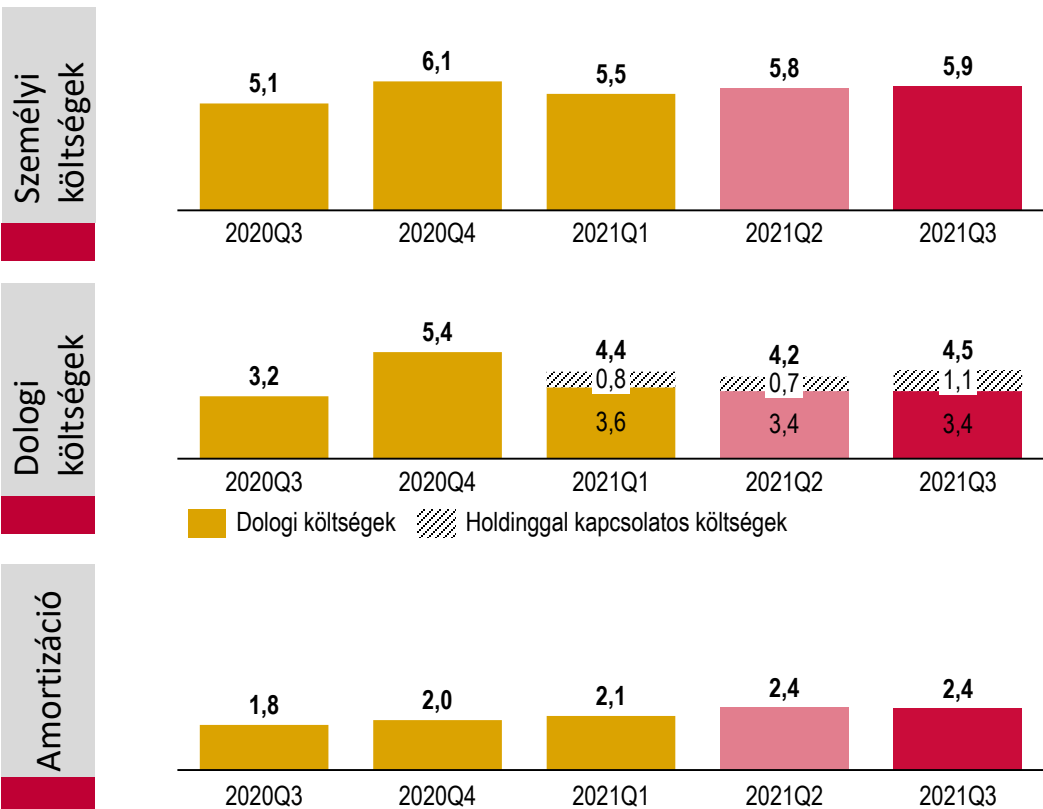
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

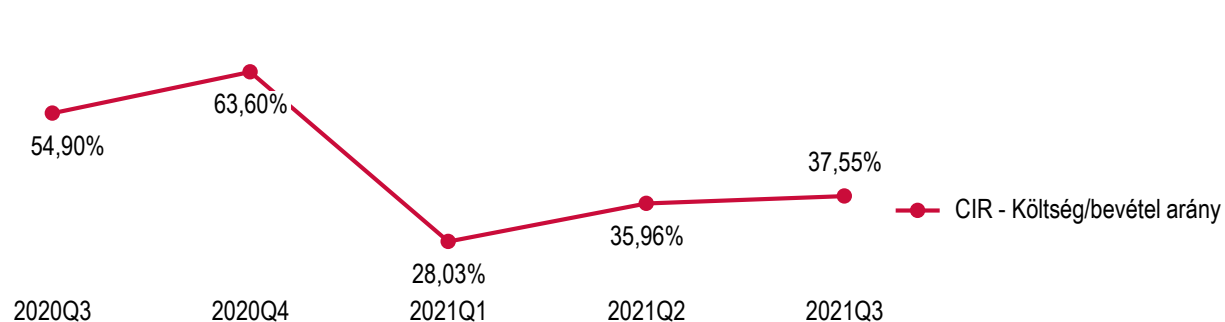
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

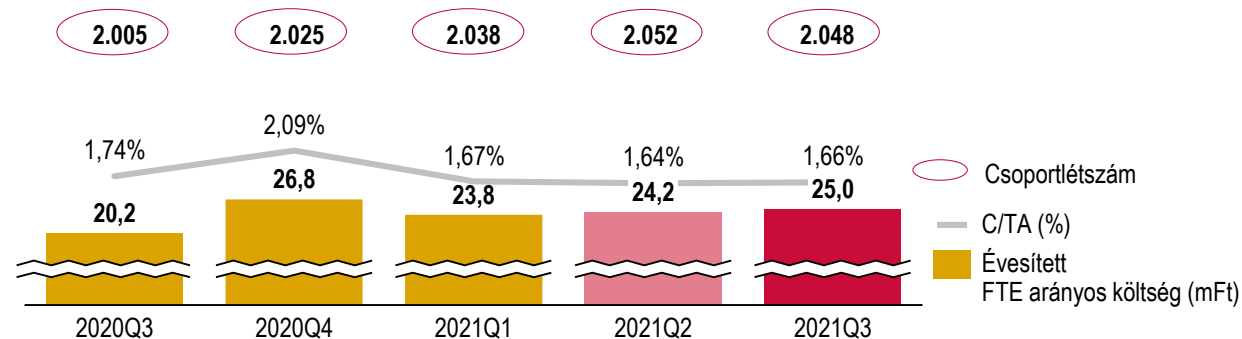
Költségek összetétele (mrd Ft)



Költségráta (kumulált, korrigált, %)



Költséghatékonyság és csoportlétszám (FTE)



- **1,66% korrigált eszközarányos költség** (-8bp y/y; +1bp p/p) gyors mérlegbővülés és kontrollált költségnövekedés eredményeként
- A **személyi költségek** emelkedését jellemzően üzleti bővüléshez igazodó létszámnövekedés éveken áthúzódó hatása okozta. A bérinfláció is jelentős meghatározó tényező
- A **dologi költségek stabilak maradtak** Q3-ban (+0,2 mrd Ft y/y), a fúziós költségek növekedése mellett
- Az **amortizációs költségek** 0,6 mrd Ft-tal meghaladták az egy évvel korábbi szintet, de ez Q2-höz képest nem jelent változást



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

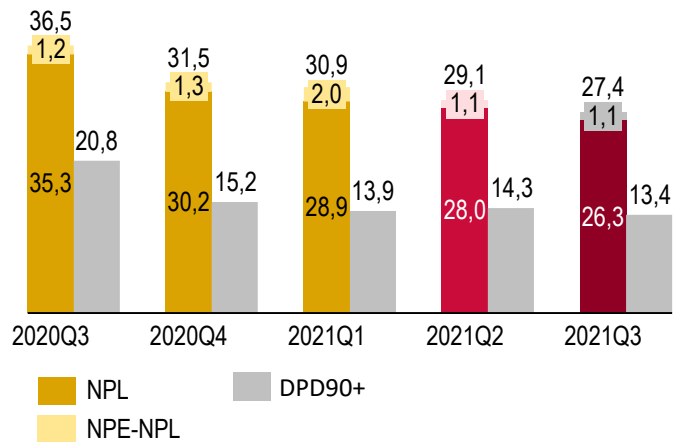
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

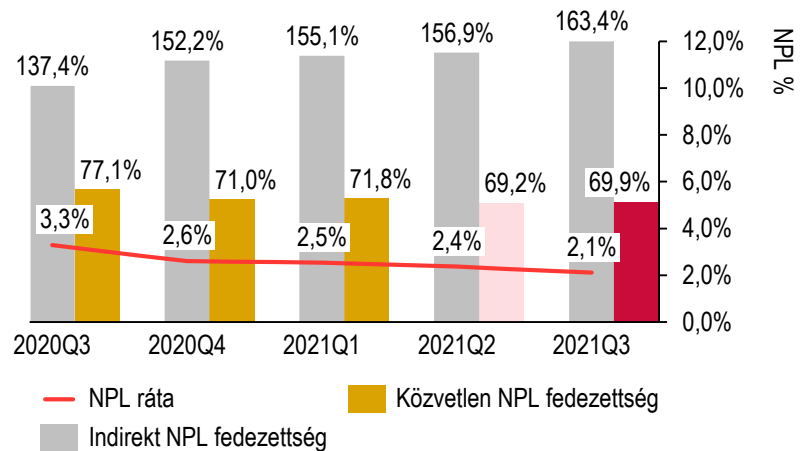
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

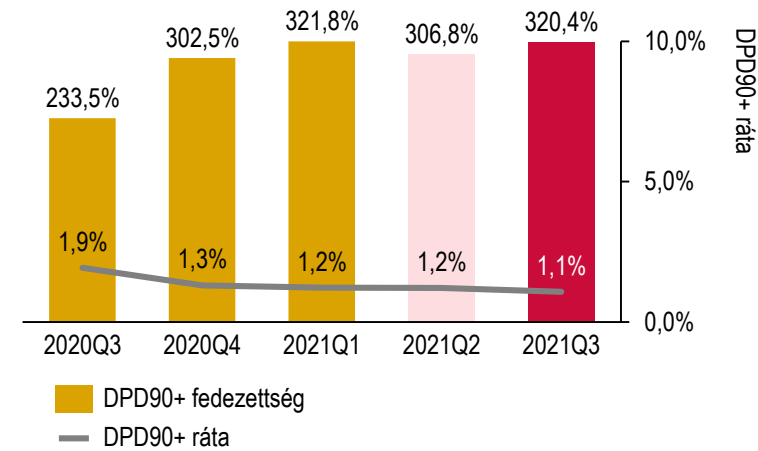
NPL, NPE és DPD90+ állományok (mrd Ft)



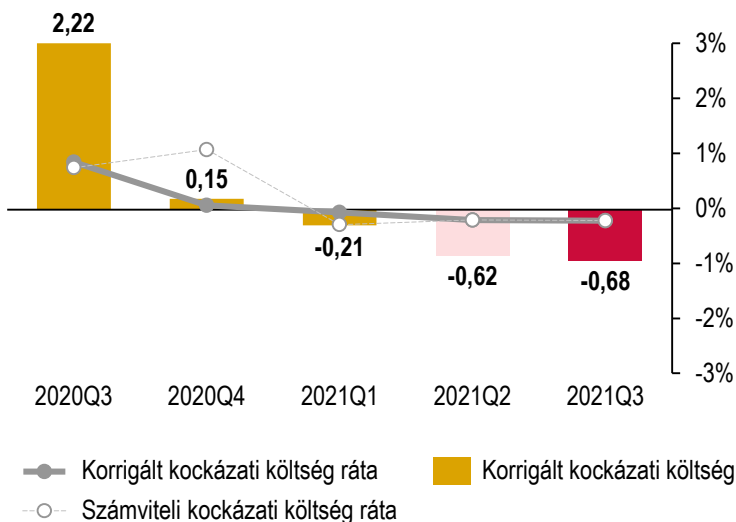
NPL fedezettség és NPL ráta (IFRS)¹



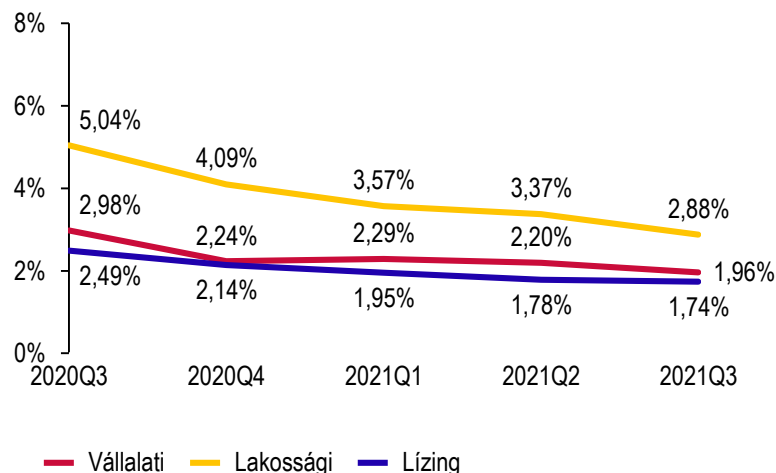
DPD90+ fedezettség és DPD90+ ráta



Kockázati költség (mrd Ft) és ráta (%)



Üzletági NPL ráták



- A 0,7 mrd Ft-os Q3-as kockázati költség (korrigált) feloldás a stabil portfólió minőség eredménye
- 26,3 mrd Ft NPL állomány: -25,6%; -9,0 mrd Ft y/y. A stabil portfólióminőség eredményeként közel változatlan állomány Q3-ban
- **NPL ráta: 2,1% (-118 bp y/y)**
- A törlesztési moratórium kedvező hatással van az NPL rátákra az egész bankszektorban

¹ 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

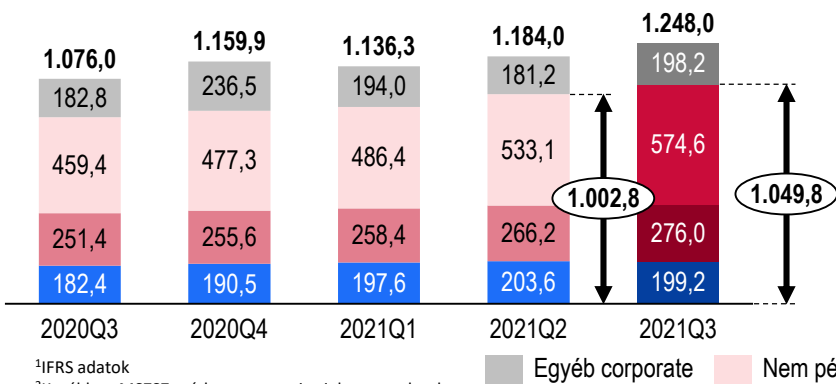
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

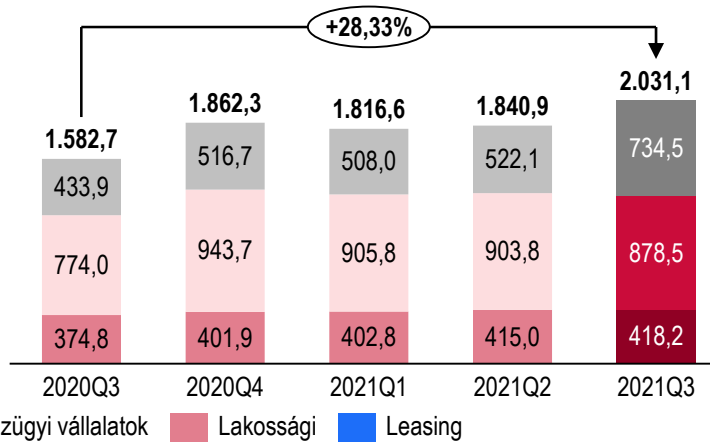
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

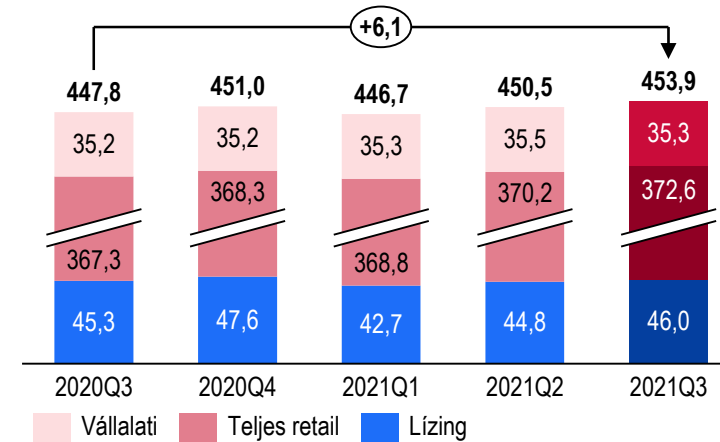
Bruttó ügyfélhitelek¹ megoszlása (mrd Ft)



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



Ügyfélszám (ezer ügyfél)



¹IFRS adatok
²Korábban MSZSZ módszertan szerint jelentett adatok

Bruttó hitelállomány: +172,0 mrd Ft (+16,0%) y/y, +64,0 mrd Ft p/p

- Az éves növekedés az MKB Csoport 2021-es céljainak sikeres teljesítését mutatja
- Enyhe csökkenés (-2,2% p/p) a lízingállományban a járműhiány hatására visszaeső készletfinanszírozás miatt

Betétállomány: +28,3% (+448,4 mrd Ft y/y, +190,2 mrd Ft p/p):

- A vállalati betétek negyedéves összevetésben 13,1%-kal (+187,0 mrd Ft) növekedtek és meghaladták a 2020 év végi csúcstétét (+33,5%; +405,1 mrd Ft y/y)
- A retail betétállomány éves alapon 11,6%-kal, negyedéves alapon 0,8%-kal nőtt. Az éves és negyedéves növekedés elsősorban a moratórium okozta magasabb háztartási megtakarítási rátának köszönhető

6,1 ezerrel emelkedő ügyfélszám:

- Folyamatos ügyfélszám emelkedés az összes szegmensben: corporate (+0,2 ezer y/y), retail (+5,2 ezer y/y), lízing (+0,7 ezer y/y)
- Az MKB Bank lakossági üzletága sikeresen tudott növekedni a kiemelt fontosságú és jövedelmezőségű prémium szegmensben



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

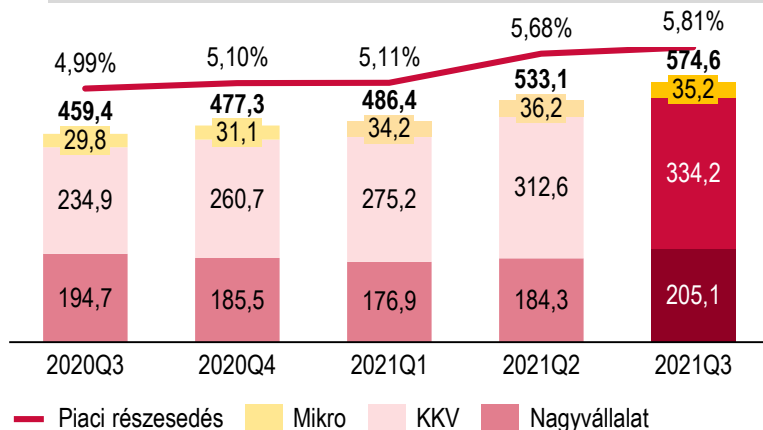
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

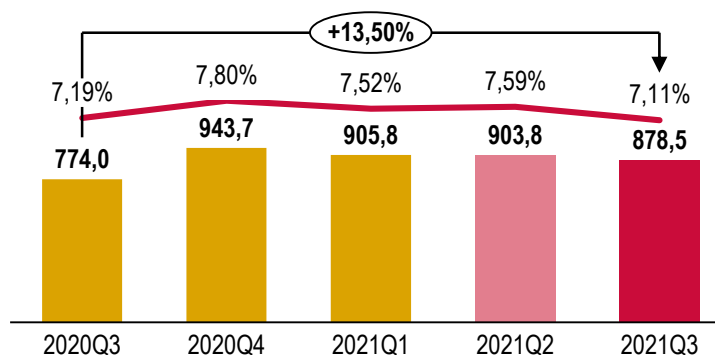
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

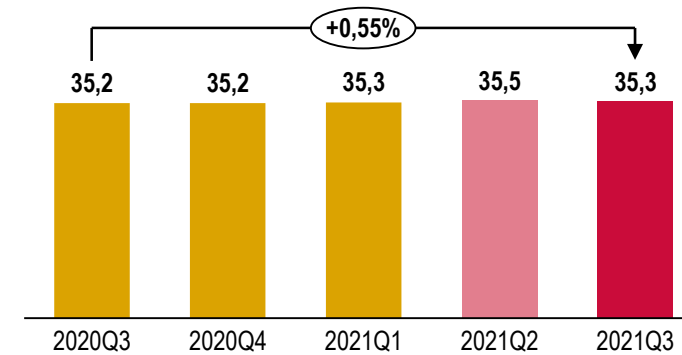
Bruttó hitelállomány¹ megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



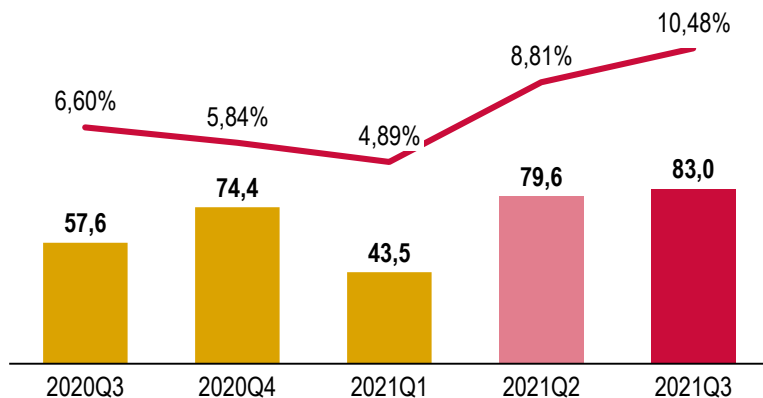
Betétállomány¹ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



Vállalati ügyfélszám (ezer ügyfél)



Hitelfolyósítás¹ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



- A forgóeszköz hitelek és a beruházási hitelek iránti folyamatos kereslet, illetve a Széchenyi és más támogatott hitelek iránti jelentős igény hozzájárult a +41,5 mrd forintos p/p hitelállomány növekedéshez, így az **MKB piaci részesedése 13 bp-tal 5,81%-ra emelkedett**
- **A hitelfolyósítás 44,0%-kal nőtt** az előző év azonos időszakához képest. A teljes piaci részesedés 10,48%-ra növekedett (+388 bp y/y; +167 bp p/p), főként a piaci alapú MKB hitelek járultak hozzá a növekedéshez. A Széchenyi hitelek folyósításában elért YTD piaci részesedés 5,1%
- **Év/év jelentősen növekvő betétállomány:** a betétállomány +104,5 mrd Ft-tal emelkedett az előző év azonos időszakához képest. Negyedéves összevetésben az állomány -25,3 mrd Ft-tal csökkent, így a piaci részesedés 48 bp-tal 7,11%-ra csökkent (-8 bp y/y)

¹ 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

² 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

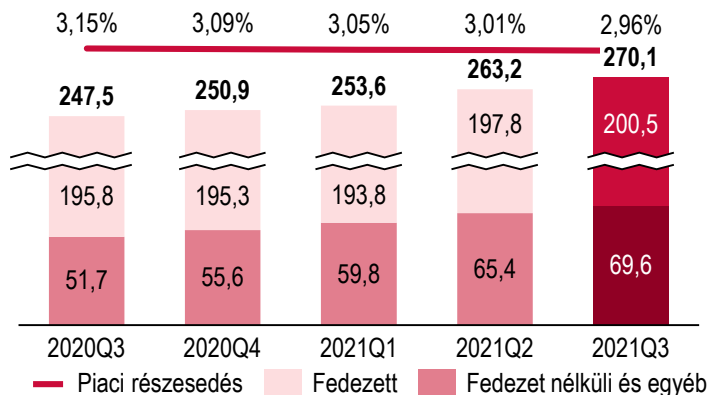
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

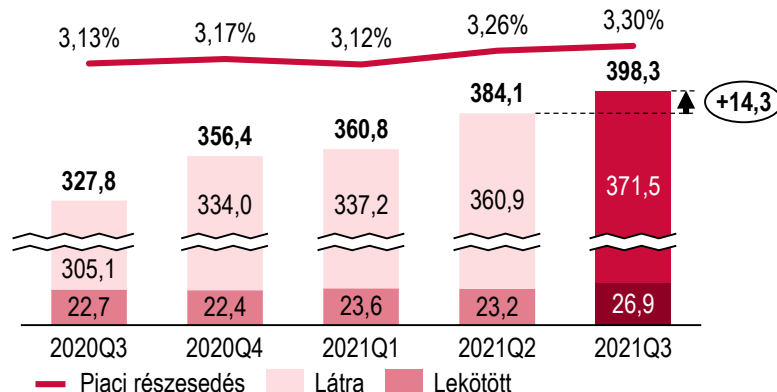
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

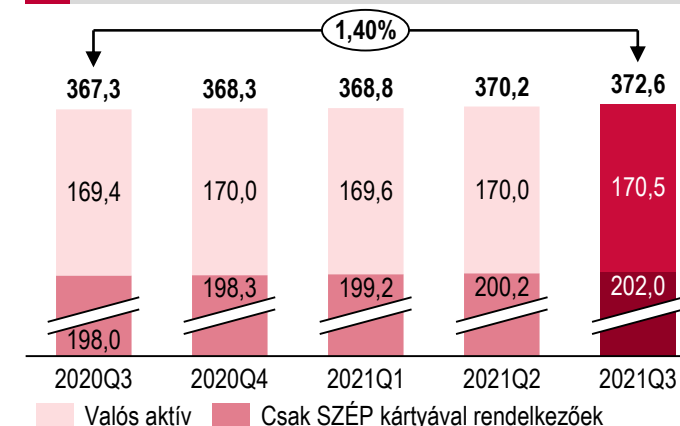
Retail bruttó hitelállomány¹ megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



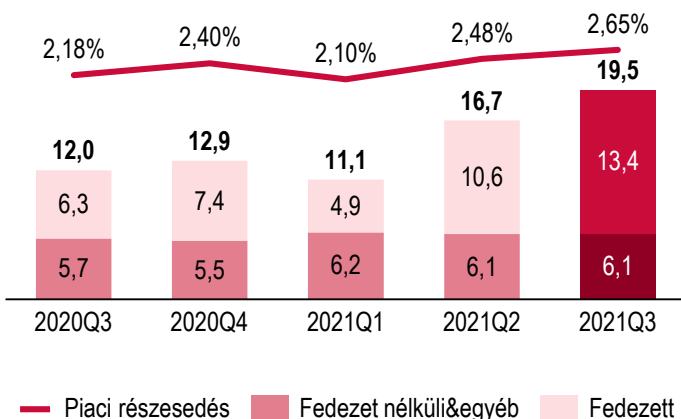
Betétállomány¹ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



Teljes aktív ügyfélszám (ezer ügyfél)



Új szerződés¹ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



270,1 mrd Ft hitelállomány (+6,9 mrd Ft p/p): a +22,6 mrd Ft y/y növekedés elsősorban a hosszú lejáratú "Babaváró" kölcsönök és a kiemelkedő fedezett hitel folyósításnak köszönhető Q2 és Q3-ban

- **A fedezett hitelkihelyezések** volumene 13,4 mrd Ft volt, ami 2,8 mrd Ft p/p és 7,1 mrd Ft y/y növekedést jelent. A növekvő trend a lakáscélú és az államilag támogatott termékeknek köszönhető elsősorban.
- **A fedezetlen hitelek folyósítása** a 2021 Q2-es szinten maradt, amit az erős piaci versenyben az online személyi kölcsön termékek széles választéka, valamint a lakásfelújítási támogatáshoz kapcsolódó fedezetlen hitelek iránti erős kereslet támogatott
- **Az új folyósítások piaci részesedése** p/p 17 bp-tal és y/y 47 bp-tal nőtt

A 398,3 mrd Ft-os betétállomány (+14,3 mrd Ft p/p; +70,5 mrd Ft y/y) éves és negyedéves növekedése a moratóriumnak köszönhető: a háztartások megtakarítási rátája továbbra is magas. Az állományi piaci részesedés p/p 4 bp-tal, y/y 17 bp-tal nőtt

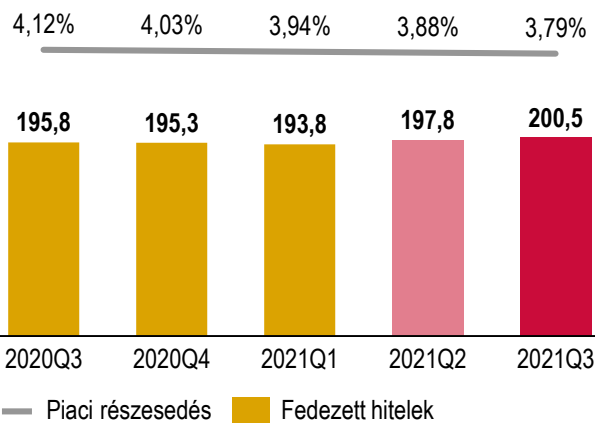
Prémium ügyfelekre³ fókuszáló stratégia 2021-ben: 4,0 %-os p/p növekedés után az ügyfélszám 9 512 fő Q3-ban

¹ 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

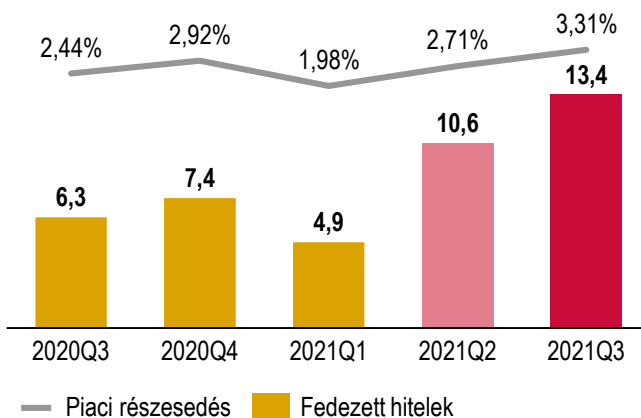
² Forrás: MNB statisztika

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

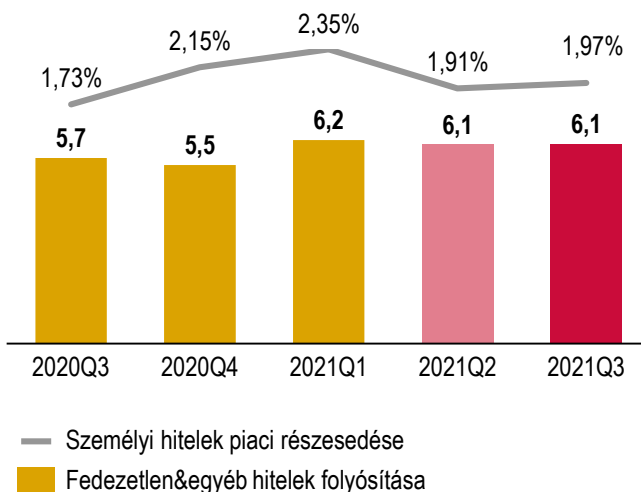
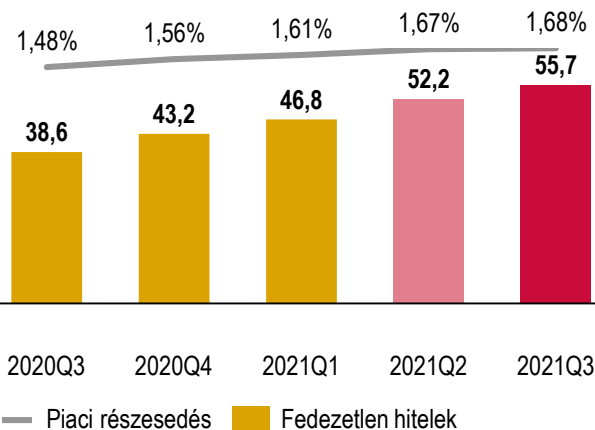
Állomány (mrd Ft) és piaci részesedés (%)



Új szerződés (mrd Ft) és részesedés (%)



Fedezett hitelek



- **A fedezett hitelállomány** p/p 2,7 mrd Ft-al növekedett és elérte a 200,5 mrd Ft-os értéket a kimagasló új folyósításnak köszönhetően Q3-ban
- Az **új folyósítás** 13,4 mrd Ft-ra emelkedett Q3-ban (+2,8 mrd Ft p/p és +7,1 mrd Ft y/y), mely a lakáscélú állami támogatásoknak és a fedezett hitelek versenyképes árazásának köszönhető
- **A folyósítás piaci részesedése** 3,31%-ra emelkedett (+60 bp p/p és +87 bp y/y), míg az **állományi piaci részesedés** kis mértékben, 9 bp-tal csökkent p/p

- **A fedezetlen hitelállomány** és a piaci részesedés folyamatosan növekedett és elérte az 55,7 mrd Ft-ot (+3,5 mrd Ft p/p; +17,1 mrd Ft y/y) a személyi kölcsönök iránti jelentős keresletnek és a hosszú lejáratú "Babaváró" kölcsönnek köszönhetően
- Az **új folyósítás** mértéke nem változott 2021 Q2-höz képest, 6,1 mrd Ft volt
- **A folyósítás piaci részesedése** (1,97%) p/p +6 bp-tal, y/y +24 bp-tal emelkedett, a fedezetlen hitelek és a digitális értékesítési csatornák iránti erős kereslet következtében, míg az állományi piaci részesedés Q2-es szinten maradt (+1 bp p/p), ugyanakkor éves szinten 20 bázisponttal nőtt



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

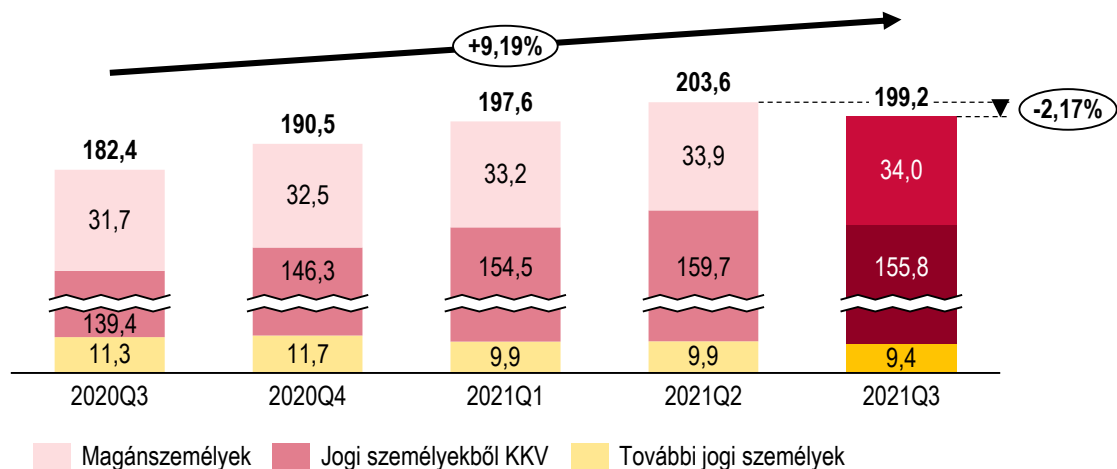
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

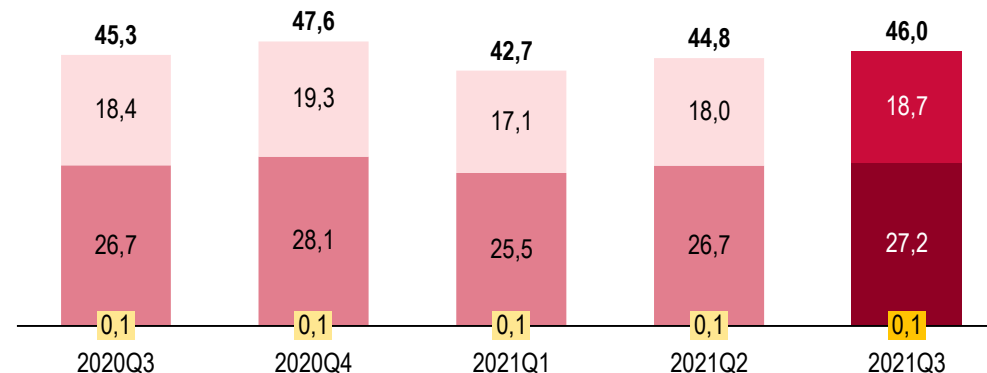
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Bruttó kintlévőség megoszlása (mrd Ft)

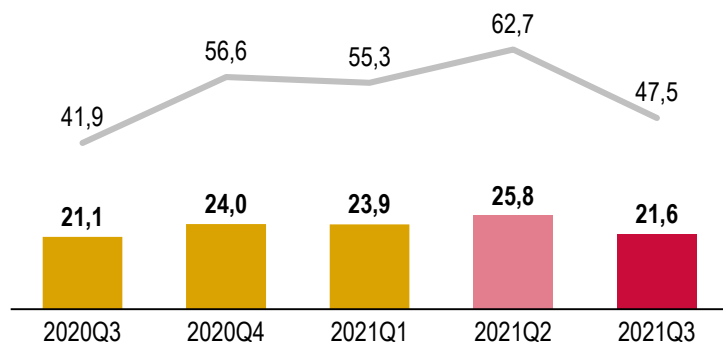


Aktív ügyfelek száma ügyféltípus szerint (ezer ügyfél)



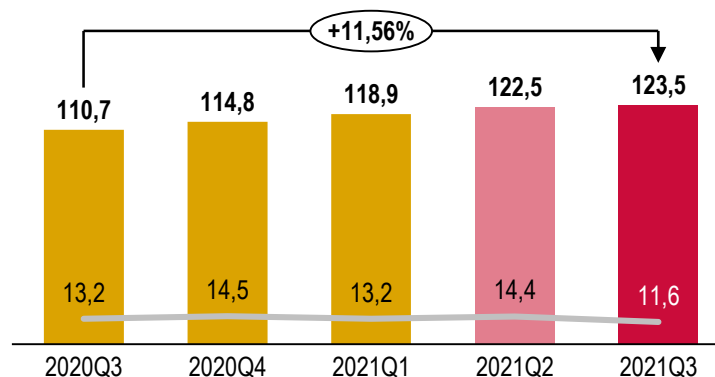
- A harmadik negyedévben a magyarországi gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a **nemzetközi trendek** – chip hiány, ellátási láncok lassulása – amelyek megtörték a folyamatos állománybővülést: a harmadik negyedévi -2,2%-os p/p bruttó kintlévőség csökkenés továbbra is 9,2%-os CAGR-t eredményez
- **Továbbra is fókuszban a KKV ügyfélkör:** Az év szeptemberétől a társaságnál – a piacon az egyik első szereplőként – elérhető a Széchenyi Kártya Újraindítási Program keretében indított Széchenyi Lízing GO! termék is, amelyet a mikro-, kis- és középvállalkozások vehetnek igénybe
- **Változatlan piaci pozíció** az új kihelyezések tekintetében (TOP 3-as lízingpiaci pozíció a Magyar Lízingszövetség adatai alapján)

Készletfinanszírozás (mrd Ft)

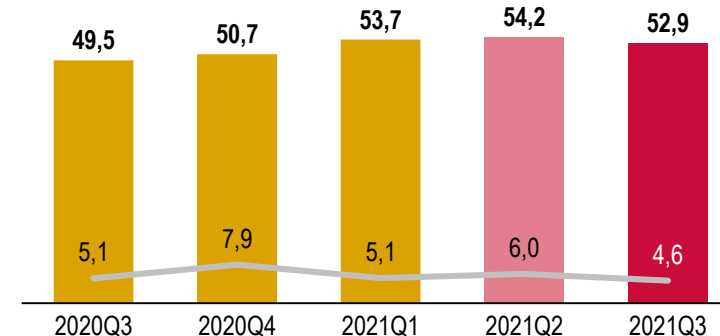


— Új kihelyezés ■ Bruttó kintlevőség

Gépjárműfinanszírozás (mrd Ft)



Wholesale, termelő eszköz finanszírozás (mrd Ft)



- **A gépjármű finanszírozási állomány növekedése lelassult:** A harmadik negyedévtől az árak emelkedése már nem tudta kompenzálni a készleten lévő autók számának csökkenését, így a finanszírozott összeg is csökkent
- A mezőgazdasági gépek és a mezőgazdasági járművek finanszírozásában folytatódott a második negyedéves trend: a vásárlók az új támogatási forrásokra várva elhalasztották a vásárlások egy részét, csökkenő folyósítási és állományi adatokat eredményezve ezzel
- A moratóriumra jogosult szerződések közül 2021. szeptember végén az állomány 21%-a volt moratórium alatt, ami kedvező kockázati pozíciót jelent. Október végéig kevesebb, mint 200 ügyfél döntött úgy, hogy részt vesz a Moratórium III szakaszában



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

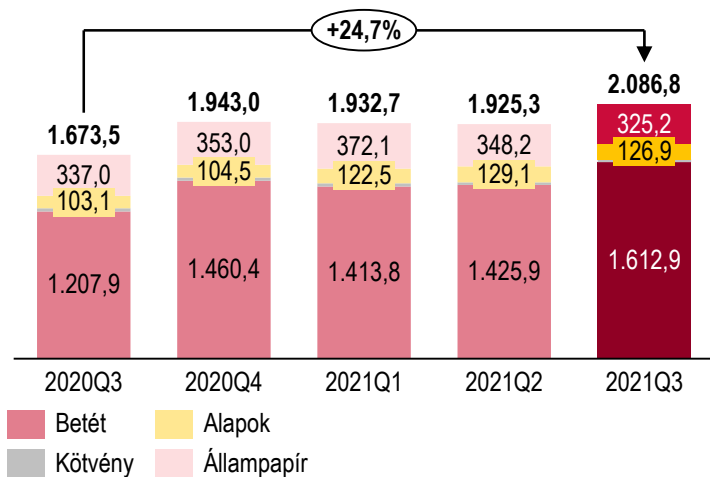
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

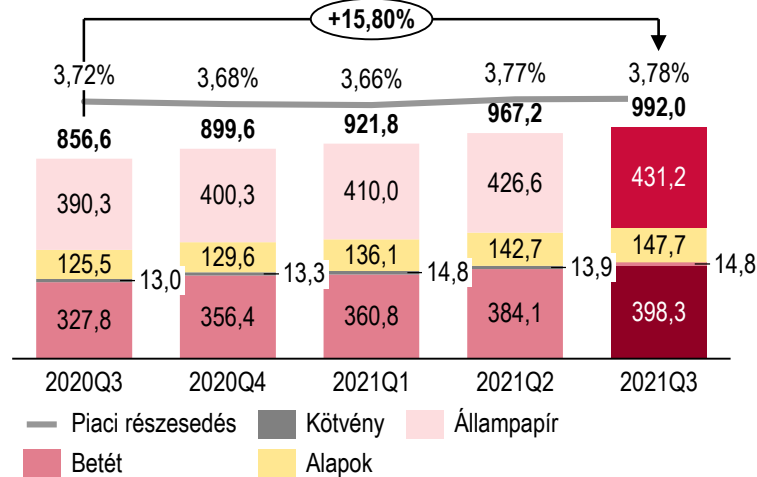
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Vállalati¹ megtakarítások (mrd Ft)

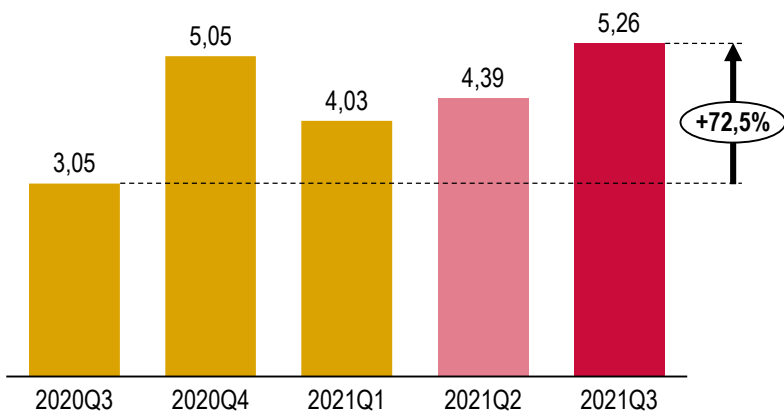


Lakossági megtakarítások (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



- A **vállalati megtakarítások állománya** tovább nőtt (+24,7%; +413,3 mrd Ft y/y). A p/p és y/y növekedés is elsősorban az erőteljesen növekvő betétállomány eredménye
- A piaci trendekkel összhangban a **lakossági megtakarítások 15,8%-kal (135,3 mrd Ft-tal) növekedtek y/y**. Továbbra is az állampapírok (+40,9 mrd Ft y/y) és a betétek (+70,5 mrd Ft y/y) a legnépszerűbb lakossági megtakarítási termékek

Treasury sales³ és trading eredmény



¹ Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok összesen
² Forrás: MNB
³ Treasury termék és ÉP forgalmazás

- Öt negyedévi növekedés után a harmadik negyedévben az ügyfeles treasury bevételek enyhén csökkentek. A teljes treasury sales és trading eredmény negyedéves növekedését a saját számlás trading portfólió hozamkörnyezet emelkedéséből fakadó erős pozitív FVTPL átértékelési eredményére magyarázza
- Az ügyfelek által lebonyolított értékpapír fogalom és az ehhez kapcsolódó jutalék és letétkezelési díjbevételek p/p növekedtek
- A lakossági állampapírok állományának növekedési üteme elmaradt az előző negyedévtől, így az állampapír forgalmazói jutalékok csökkentek
- Az ügyfeles devizatranszakciók volumenének csökkenése hozzájárult az FX eredmény p/p csökkenéséhez

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

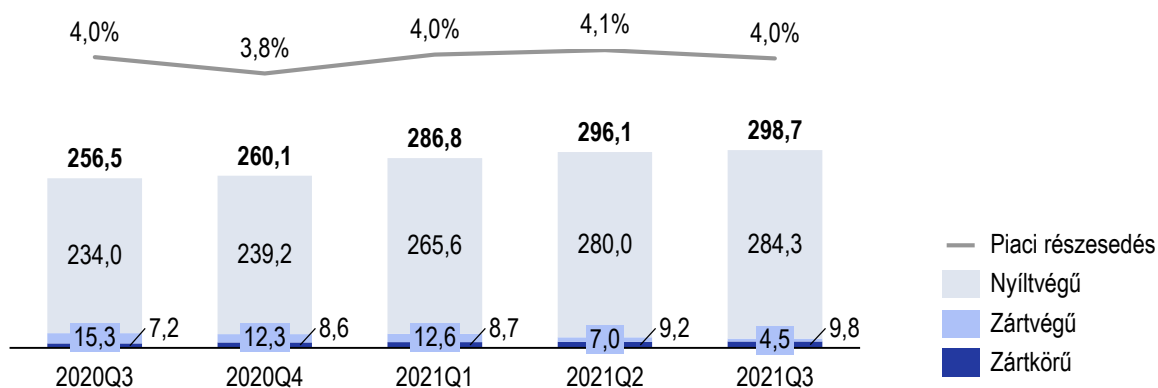
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

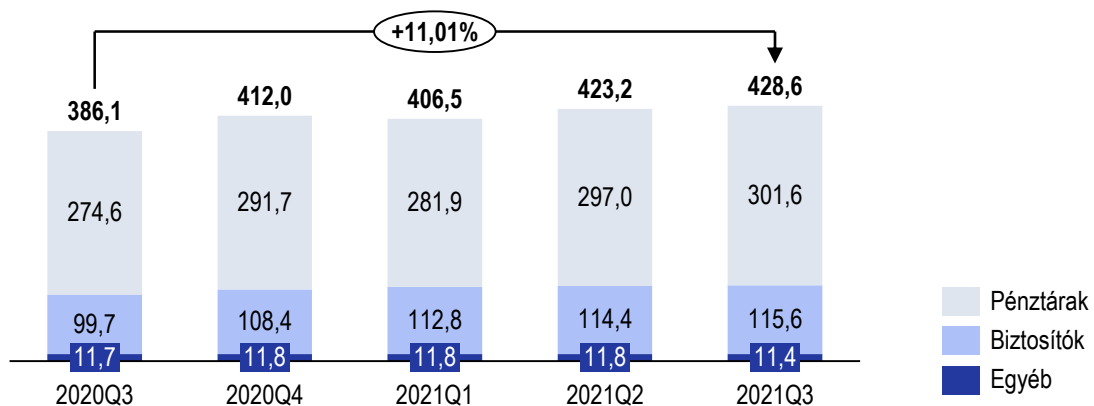
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)



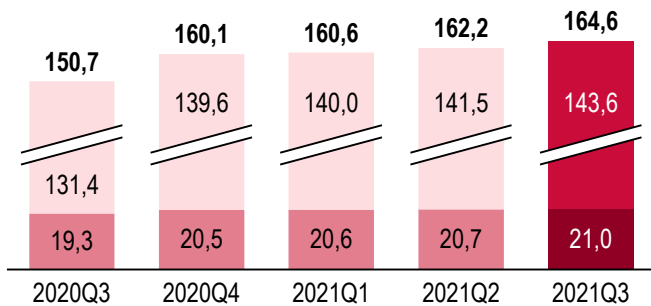
Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)



- Az MKB-Pannónia Alapkezelő befektetési alapjaiban kezelt vagyon emelkedése tovább folytatódott 2021 harmadik negyedévében. A növekedés meghaladta a 16,4%-ot az egy évvel korábbi szinthez képest. Az alapoknál leginkább az értékesítés felfutása segítette a növekedést a harmadik negyedévben
- A zártvégű alapokban kezelt vagyon tovább csökkent, mivel egy újabb alap járt le a negyedév során
- A kezelt portfóliók értéke 428 milliárd forintra nőtt a harmadik negyedév végére, ami 11%-os emelkedést jelentett az előző év azonos időszakához képest. A növekedés elsősorban a portfóliók negyedéves teljesítményéből ered

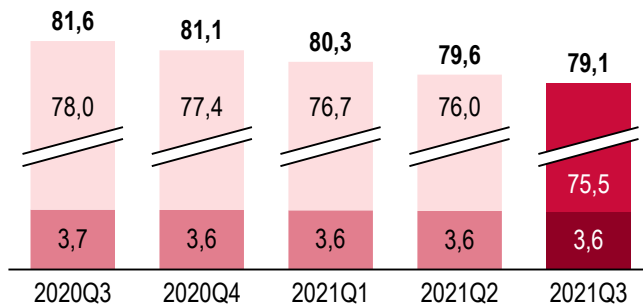


Teljes nyugdíjpénztári vagyon megoszlása (mrd Ft)



Önkéntes Nyugdíjpénztár Magánnyugdíjpénztár

Taglétszám (ezer fő)

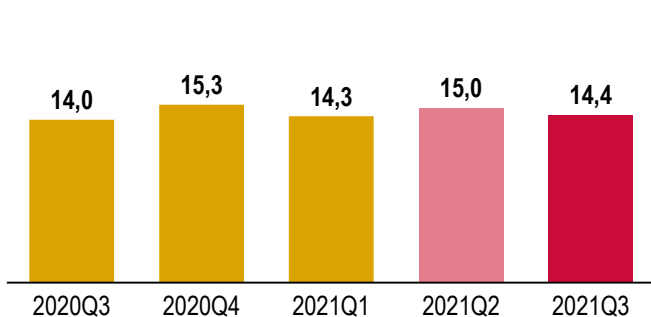


Az **MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár** 2021 harmadik negyedév végén 75,5 ezer taggal és 143,6 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett

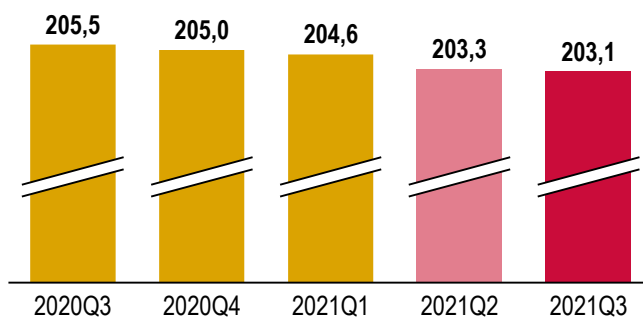
A nyugdíjpénztárak közül a vagyon alapján, stabil 9% közeli piaci részesedéssel az 5. legnagyobb szereplő. Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága 3.578 fős tagsággal és 21,0 milliárd Ft-os vagyonnal zárta 2021. harmadik negyedévét



Teljes egészségpénztári vagyon (mrd Ft)



Taglétszám (ezer fő)



Az **MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár** egyéni számláinak tartaléka 14,4 milliárd forintra csökkent 2021. harmadik negyedévének végére, és 23,9%-os piaci részesedéssel, teljes vagyon tekintetében az egészségpénztárak rangsorában a harmadik helyezett volt

A Pénztár taglétszáma 0,1%-kal csökkent 2021 második negyedév végéhez képest, ennek ellenére 203 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	y/y Év/év változás
MKB Csoport	p/p Bázis időszakhoz mért változás
MBH Magyar Bankholding Zrt.	bp Bázispont, a százalék századrésze
EU kötelezettség-vállalások	CAGR Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem (Y), YTD Kumulált adat
A 2015-ös szanálási folyamat keretében végrehajtott eszközválasztás 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	NPL Non performing loans - nem teljesítő hitelek
MNB Magyar Nemzeti Bank	NPE Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegen kívüli tételekkel együtt)
GOI Gross Operating Income – bruttó bevétel	DPD90+ 90 napon túl késedelmes állomány
GAE General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.	POCI Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztétként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök
OCI Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény	ROE, ROAE Return on average equity - sajáttőke arányos eredmény
TOCI Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény	ROMC Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés
FX Árfolyameredmény	ROA, ROAA Return on assets - eszközarányos eredmény
FV Átértékelési eredmény	CIR Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány
IRS Interest rate swap – kamatcsere ügylet	TRM Total revenue margin - teljes bevételi marzs
TA Total assets - eszközök állománya	NIM Net interest margin - kamatmarzs
RWA Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték	NFM Net fee margin - jutalékmarzs
Fedezett hitelek Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek	CIM Core Income Margin - üzleti marzs
ÉP Értékpapír	CAR Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató
FVTOCI Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök	LTD Loans to deposits - hitel-bevételi arány+D9
FVTPL Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök	EPS Earning per share - részvényarányos nyereség
FTE Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám	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, 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 kísérelniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

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

Befektetői Kapcsolatok

E-mail: investorrelations@mkb.hu

Telefonszám: 0036-1-268-8004

www.mkb.hu/investor