



2021 Q4 MKB Csoport

Gyorsjelentés prezentáció

2021. március 24.,
Budapest



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. IV. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A prezentáció a 2021. 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

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

- **Az MKB Csoport pénzügyi szempontból sikeres évet zárt a COVID-19 mutációs változatai miatt fokozódott a piaci bizonytalanság, a bér és energiaár infláció ellenére.** A korrigált adózás utáni eredmény elérte a 77,7 mrd Ft-t 2021-es évben, amely 55,7 mrd Ft-os növekedést jelent a 2020-as eredményhez viszonyítva.
- **A korrigált bruttó működési eredmény (GOI) elérte 132,3 mrd Ft-ot, amely 92,5%-os emelkedést mutat a 2020-as évhez képest,** az intenzívebb üzleti tevékenység, stabil portfólió minőség, szigorú költséggazdálkodás, valamint az emelkedő kamatkörnyezet mellett.
- A működési költségek 10,1%-kal nőttek éves szinten elsősorban a bérinfláció, a szabályozási megfelelési projektek és az élénkülő üzleti tevékenység miatt.
- **Portfólió minőség javuló tendenciát mutat,** amely a csökkenő DPD90+ rátában és mérséklődő kockázati költségben nyilvánul meg.
- Az MKB Csoport rendkívül nyereséges volt, elérve a **33,2%-os korrigált tőkearányos megtérülést (ROAE)** a **36,4%-os költség-bevételi arányt (CIR)** mellett. Eredményességi és hatékonysági mutatók minden tekintetben jelentős javulást mutatnak a 2020-as évhez képest.
- Az RWA hatékonysági mutató (GOI/RWA) a 2021-es évi RWA kihasználtság javulását is tükrözi.

PAT		
	77,7 mrd Ft	
253,7%	;	-21,2%

GOI		
	132,3 mrd Ft	
92,5%	;	6,1%
GAE		
	48,1 mrd Ft	
10,1%	;	46,9%
Risk		
	1,6 mrd Ft	n/a
11,7%	;	

Mérlegfőösszeg		
	3.314,2 mrd Ft	
19,1%	;	5,5%

ÜGYFÉL HITELEK		
	1.215,3 mrd Ft	
9,1%	;	0,9%
ÜGYFÉL BETÉTEK		
	2.216,1 mrd Ft	
19,0%	;	9,1%
SAJÁT TŐKE		
	249,8 mrd Ft	
19,1%	;	2,2%

ROAE		
	33,21%	
22,1%-pt	;	-7,5%-pt

CIR		
	36,38%	
-27,2%-pt	;	13,4%-pt

Risk%		
	0,14%	
0,0%-pt	;	1,2%-pt

GOI/RWA		
	12,38%	
5,5%-pt	;	0,5%

CAR		
	22,02%	
1,5%-pt	;	5,2%-pt

RWA/TA		
	33,75%	
-2,4%	;	-1,4%

LTD		
	57,02%	
-5,3%-pt	;	-4,4%-pt

DPD90+		
	0,98%	
-0,3%-pt	;	-0,1%-pt

(↓) y/y YTD; q/q (↑) ¹ A korrekciós tételeket részletesen a szöveges gyorsjelentés 3.1 fejezete tartalmazza

- **Mérlegfőösszeg jelentősen, 19,1%-kal bővült a 2021-es év során, elérve a 3 314,4 mrd Ft-os szintet**, elsősorban a pénzügyi piacok megnövekedett likviditásának köszönhetően.
- **Az ügyfélbetét-állomány növekedése mind a vállalati, mind a lakossági szegmensek megtakarítási képességének tulajdonítható**, amelyet a moratórium illetve további, a kormány és az MNB által a COVID-19 potenciális negatív hatásainak enyhítésére bevezetett gazdaságélénkítő intézkedések eredményeztek.
- **A vállalati üzletág kiváló teljesítményt ért el a hitelállomány évi 124 mrd Ft-os y/y(+26,0% y/y) növekedéssel**, amely hozzájárult a piaci részesedés 5,8%-ra növekedéséhez, a 2020-as évi 5,1%-os szintről. Ezen kívül a vállalati finanszírozási volumen is nőtt **a vállalati kötvények vásárlásával**. A kötvényportfolió (NKP) nettó növekedése 64,8 mrd Ft-os volt az állami gazdaságösztönző programokhoz való jelentős hozzájárulás miatt.
- **Lakossági portfólió növekedést a fókuszszegmens, a fedezetlen hitel-nyújtás vezérelte**. A fedezetlen hitelállomány 28,7%-kal, 71,6 mrd Ft-re növekedett az év során. **A lakossági betétállomány is jelentősen, évi 18,8%-kal nőtt.**
- **Az eszközarányos RWA mutató (RWA/ TA) csökkenése a többéves szerkezetátalakítási időszak utáni hatékony üzleti működést tükrözi.**
- Hitel/betét arány csökkent a likviditási beáramlások és a vállalati kötvény-vásárlások (NKP) miatt.
- **A saját tőke elsősorban az eredmény kimagasló y/y növekedésnek köszönhetően (+40,0 mrd Ft-os számviteli TOCI) emelkedett, amely robusztus, 22,0%-os tőkemegfelelési pozíciót eredményezett**

PAT	
	77,7 mrd Ft
253,7%	-21,2%

GOI	
	132,3 mrd Ft
92,5%	6,1%
GAE	
	48,1 mrd Ft
10,1%	46,9%
Risk	
	1,6 mrd Ft
11,7%	n/a

Mérlegfőösszeg	
	3.314,2 mrd Ft
19,1%	5,5%

ÜGYFÉL HITELEK	
	1.215,3 mrd Ft
9,1%	0,9%
ÜGYFÉL BETÉTEK	
	2.216,1 mrd Ft
19,0%	9,1%
SAJÁT TŐKE	
	249,8 mrd Ft
19,1%	2,2%

ROAE	
	33,21%
22,1%-pt	-7,5%-pt

CIR	
	36,38%
-27,2%-pt	13,4%-pt

Risk%	
	0,14%
0,0%-pt	1,2%-pt

GOI/RWA	
	12,38%
5,5%-pt	0,5%

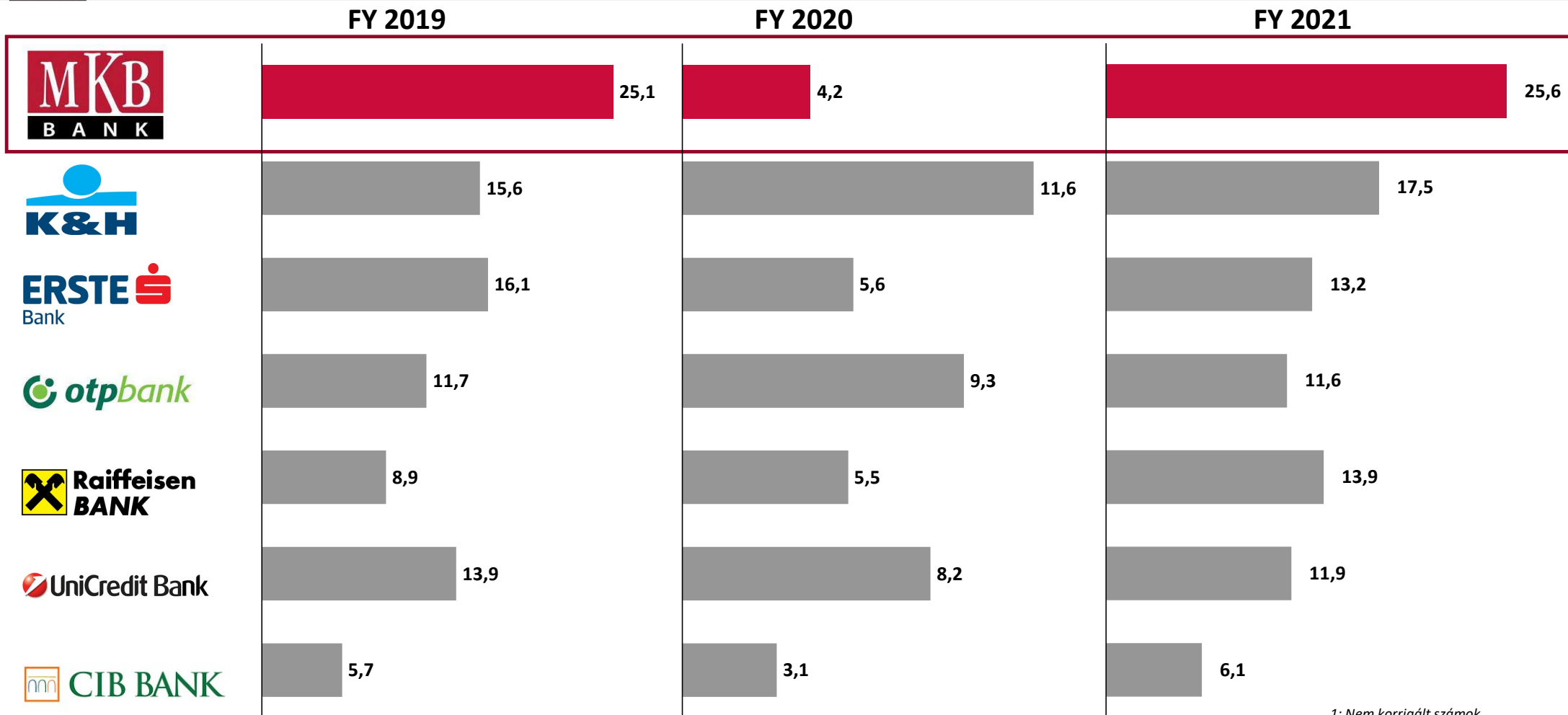
CAR	
	22,02%
1,5%-pt	5,2%-pt

RWA/TA	
	33,75%
-2,4%	-1,4%

LTD	
	57,02%
-5,3%-pt	-4,4%-pt

DPD90+	
	0,98%
-0,3%-pt	-0,1%-pt

(↓) y/y YTD; q/q (↑) ¹ A korrekciós tételeket részletesen a szöveges gyorsjelentés 3.1 fejezete tartalmazza



1: Nem korrigált számok

Forrás:

- 2019 és 2020 értékek Bankok éves beszámolóí
- A 2021-es pénzügyi év adatai a bankcsoportok IV. negyedéves gyorsjelentésein alapuló előzetes adatok (forintra átszámítva). Felhívjuk figyelmét, hogy a becslült adatok eltérhetnek a tényleges auditált számoktól.

Az MKB Csoport a második legnagyobb pénzügyi csoport tagja

Versenytárs
Mrd Ft¹



1: Nem korrigált számok

Forrás: 2019 és 2020 értékek Bankok éves beszámolóit. A 2021-es pénzügyi év adatai a bankcsoportok IV. negyedéves gyorsjelentéseinek alapuló előzetes adatok (forintra átszámítva). Felhívjuk figyelmét, hogy a becsült adatok eltérhetnek a tényleges auditált számoktól. Az MBH aggregált számai előzetesek.

Vállalati

- **A vállalati fókusz fenntartása céljából az MKB Bank jelentős erőfeszítéseket tett a termékfejlesztés terén** (beleértve az Eximbank Jövő Exportőrei programját és az Eximbank Zöld Finanszírozási programját). A Csoport továbbra is aktív résztvevője a folyamatosan megújuló Széchenyi programnak.
- **Több kormányzati programhoz is csatlakozott az MKB Bank**, melyek a COVID-19 negatív hatásának enyhítése érdekében kerültek bevezetésre
- **MKB megkapta az NHP Hajrá Kiválósági Díjat** az MNB “ NHP Hajrá!” programjához való kiemelkedő hozzájárulására, a 8,3%-os piaci részesedés elérésével.
- A vállalati finanszírozás **másik kulcsfontosságú eleme az MNB Növekedési Kötvényprogramja volt**, amelynek keretében 151,2%-kal nőtt 2021-ben az MKB megvásárolt vállalati kötvények állománya.
- **Újabb digitális megoldások kerültek bevezetésre a pandémia ideje alatt a vállalati ügyfelek támogatására**
- Az MBH stratégiájával összhangban a Bank **kiemelt figyelmet fordított a KKV és agrár ágazatokra.**

Lakossági

- **Ügyfélszolgálat fejlesztése digitális platformokon keresztül.**
- **Családvédelmet** célzó kormányzati programokban való aktív részvétel (“Babaváró”, “CSOK”).
- MNB által kezdeményezett Zöld Jelzaloglevél-vásárlási Programban (ZOP) való részvétel.
- **Egy magyar biztosító társasággal, a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.-vel való együttműködés megkezdése**, amely a nyugdíj- és életbiztosítási termékek értékesítésével **új díjbevételi csatorna létrehozását eredményezte.**

Leányvállalatok és partnerek

- **Lízing üzletág** - Az autófinanszírozási piacon, főként 2021 második felében, fellépő nehézségek ellenére is sikeresen növelte a lízing üzletág a portfólióját a “Széchenyi Lízing GO!” termék bevezetésének eredményeként. A **Csoport megőrizte a Top3 piaci pozícióját**, ráadásul 2022 januárjától integrálja az MBH lízing cégeinek tevékenységét (MKB-Euroleasing, Budapest Lízing, Takarékszövetkezet Lízing, és a Budapest Bank autófinanszírozási üzletága), **amely a lízingpiac vezető szereplőjét eredményezi.**
- **Alapkezelői tevékenység** – Az MKB-Pannónia Alapkezelő befektetési alapjainak nettó kezelt vagyona éves szinten 13,76%-kal, 295,9 mrd Ft-ra nőtt, míg a kezelt portfóliók értéke 10,76%-kal nőtt az 2020-as év végéhez képest.
- **Egészség- és nyugdíjpénztárak** megőrizték a kezelt vagyon-portfóliójuk volumenét, az MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár 9%-os piaci részesedése (ami Magyarországon a 6. legnagyobb a saját kategóriájában), valamint az MKB Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár 24%-os piaci részesedése mellett (ami Magyarországon a 3. legnagyobb a saját kategóriájában).



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

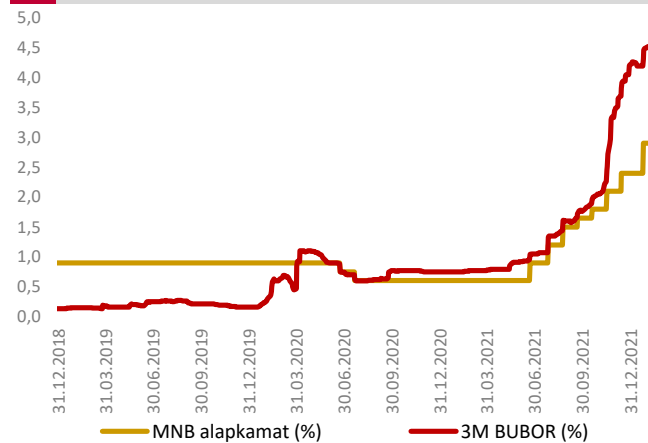
Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

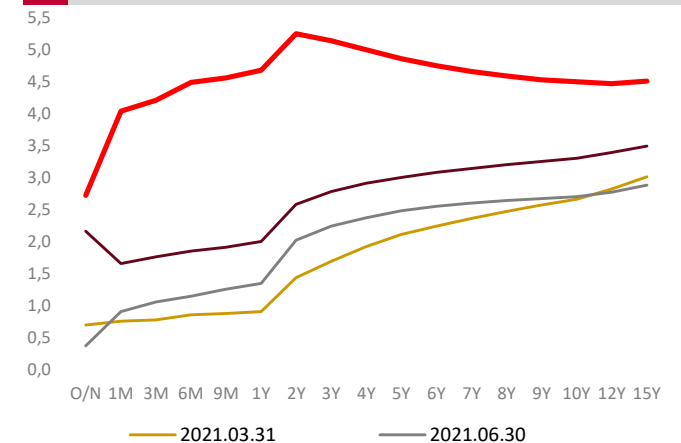
Jogi nyilatkozat

- Folytatódott az MNB kamatemelési ciklusa és az alapkamat 75 bázisponttal, 2,4%-os szintre, emelkedett az év utolsó három hónapja alatt.
- A növekvő alapkamat a SWAP hozamgörbe változásaihoz is vezetett, amely a rövid végén több mint 200 bázisponttal, a hosszú végén pedig több mint 100 bázisponttal emelkedett. Az ÁKK benchmarkok is emelkedtek, de a SWAP görbénél kisebb ütemben, tovább szűkítve az asset-swap spreadet

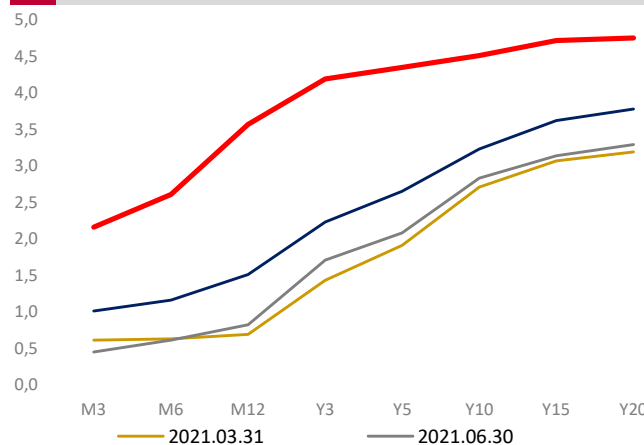
MNB alapkamat és 3M BUBOR (%)



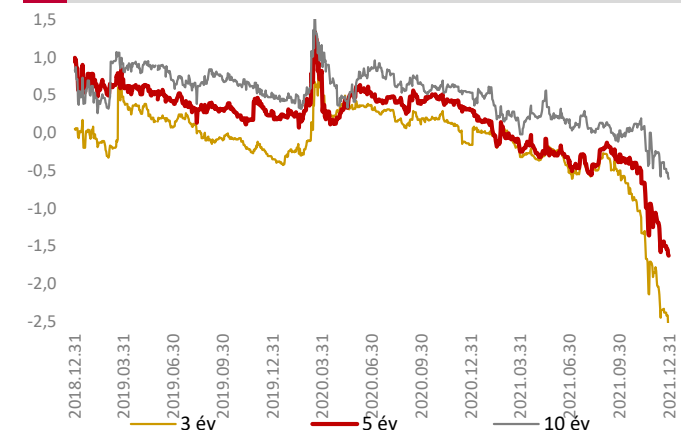
SWAP hozamok (%)



ÁKK benchmark hozamok (%)



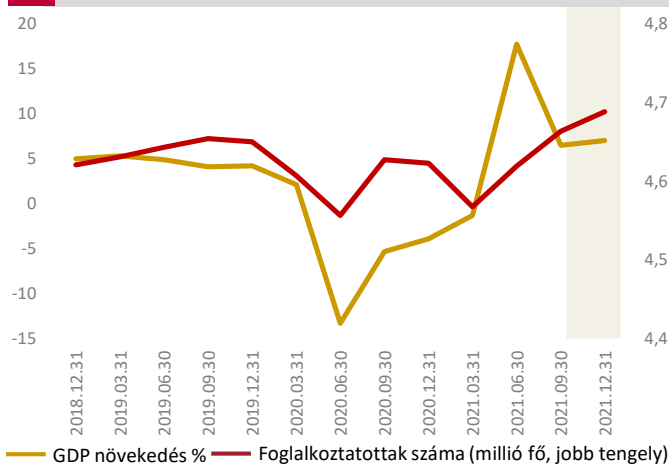
ÁKK-SWAP spread (%pont)



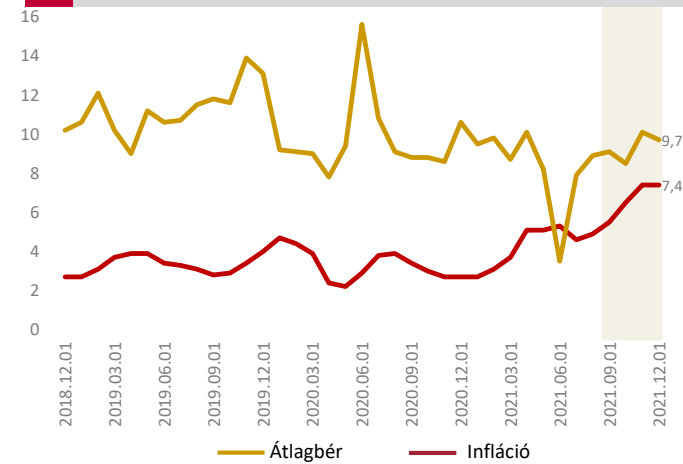
- 2021 Q4-ben a GDP y/y növekedés meghaladta a 7%-os szintet, a növekedett foglalkoztatottság mellett.
- Az alapkamat emelkedése ellenére is 7,4%-ra nőtt az infláció 2021 decemberében, míg az Euróval szemben kissé gyengült a Forint az előző negyedévhez képest, és a HUF/EUR árfolyam 369 körül zárta az évet.
- Vállalati megtakarítások tovább növekedtek 2021 utolsó negyedéve során.

¹Csak a belföldi, nem pénzügyi vállalatok hiteleit tartalmazza, összhangban az MNB statisztika definíciójával.

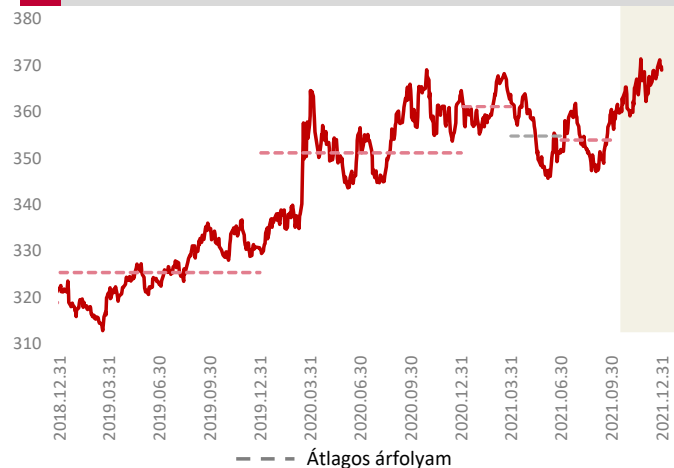
GDP növekedés (y/y%) és foglalkoztatottság



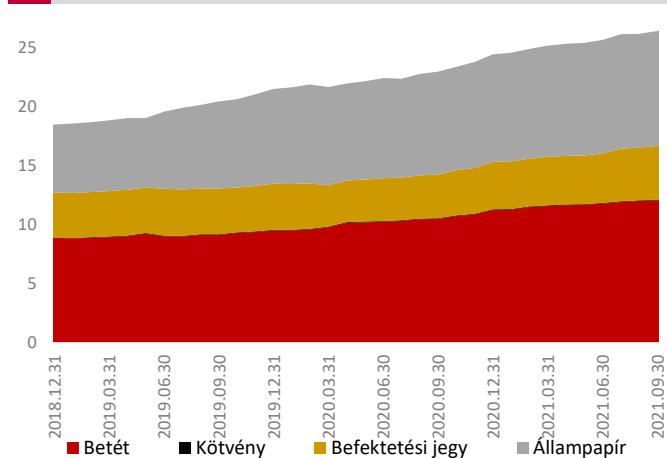
Átlagos infláció és átlagbér változás (y/y %)



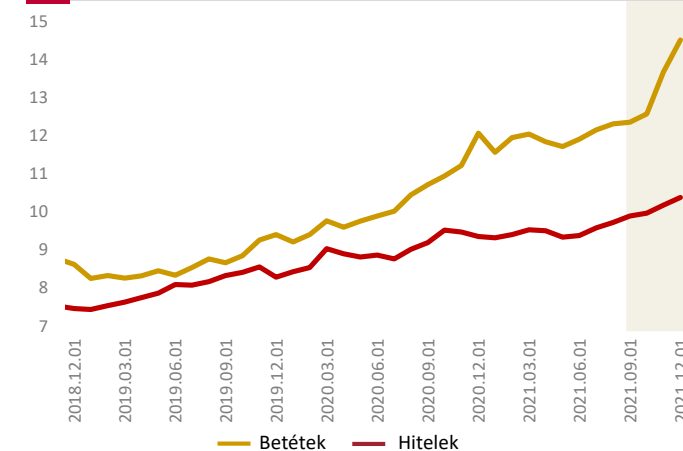
HUF/EUR árfolyam



Háztartások megtakarításai (ezer mrd Ft)



Vállalati állományok¹ (ezer mrd Ft)



Geopolitikai hatások

- Az **orosz-ukrán konfliktus** jelentős változást idézett elő 2022. február végén a gazdasági környezetben.
- A geopolitikai konfliktusok hozzájárulnak a növekedési kilátások bizonytalanságához és felülírják a **kedvező gazdasági kilátásokat**.
- A borúsabb növekedési kilátásokat és az emelkedő inflációs nyomást valójában nem ennek a kettő országnak az európai és a magyar külkereskedelemben betöltött szerepük eredményezi. A konfliktus, valamint az erre válaszul bevezetett európai és amerikai **szankciók azonban stratégiaileg fontos iparágakat érintenek, és ezáltal tovább növelik a kereslet-kínálat súrlódásait amelyek már hónapok óta jelen vannak**. A helyzet az intenzív inflációs nyomás fennmaradásához, ezzel együtt a nyersanyagok hiányához és a termékek szélesebb körére nehezedő árnyomáshoz vezetnek.

MBH (és MKB) intézkedések

- **Az MBH Csoport és a tagbankok likviditási és tőkeerőssége stabil maradt és megfelelően kezelt**. Se a lakossági, se a vállalati ügyfelek kapcsán nem merültek fel jelentős nehézségek. **A bankközi finanszírozási limitek az érintett országok bankjai felé nullára zártak** (nem volt kinnlevő kitettség). Ügyfélpozíciók kapcsán megerősítésre került a **fedezettség folyamatos monitoringja** (nem volt fedezeti korlát alá eső ügyfélkitettség).
- A **Bankholding nem rendelkezik jelentős deviza nyitott pozícióval**, így az árfolyam változásoknak nem volt közvetlen hatása a Csoportra.
- **Az MBH Stratégiai Elemző Központja szoros figyelemmel kíséri és elemzi a pénz- és tőkepiaci mozgásokat**. A forint volatilitása a többi régiós devizákkal összhangban megnövekedett, azonban jelen pillanatig **nem merült fel a lakossági szegmens részéről rendkívüli kereslet a külföldi valuták iránt**. Az eszközárak változása, beleértve az ingatlanpiacot (jelzáloghitelek fedezeteként) szintén folyamatos monitoring alatt álltak.
- Az orosz bankok nagy részének a SWIFT-ből, szankciós intézkedésként való kizárása megnehezítette a kereskedelmi kapcsolatokat, valamint nehézségeket is okozott az ügyfeleknek. **Az minden szankciós intézkedést végrehajtott, beleértve a SWIFT-hez kapcsolódó intézkedéseket is**.

Inflációs nyomás és központi intézkedések

- **Központi bankok már reagáltak a magasabb inflációra**. (Az euroövezeti infláció 2022 februárjában 5,8%-ra év/év emelkedett a 2022. januári 5,1% év/év után. A belföldi árnyomás februárban 8,3%-ra év/év emelkedett a januári 7,9%-os év/év szintről).
- **Az Európai Központi Bank (EKB) változatlanul tartotta az irányadó kamatlábait 2022. március folyamán**. Ugyanakkor az EKB felgyorsította hagyományos eszközvásárlási programjának (PEPP) szűkítését, amely várhatóan júniusban fejeződik be. Ezzel együtt a kamatláb-emelkedések legkorábban csak júniusban várhatóak.
- A február végi fejleményekre reagálva az **MNB március 8-án 100 bázisponttal, 6,4%-ra emelte a kamatfolyosó felső korlátját**, míg az alapkamat és az O/N betét kamata változatlan maradt. Az MNB március 10-én 5,85%-os áron hirdette meg egyhetes betéti tenderét, ami az azt megelőző héthez képest effektíven 50 bázispontos kamatemelést jelent (az MNB március 3-án 75 bázisponttal 5,35%-ra emelte az egyhetes betétek kamatát).
- A magas infláció idén mind a hazai, mind az európai gazdaságok számára visszafoghatja az erőteljes gazdasági növekedést.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

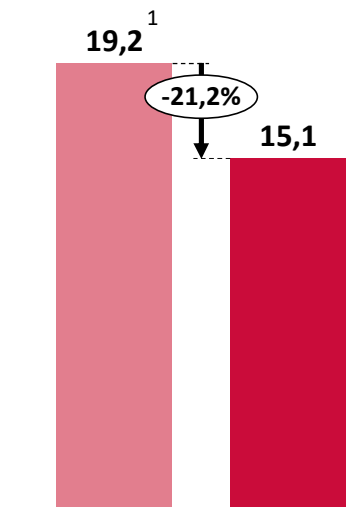
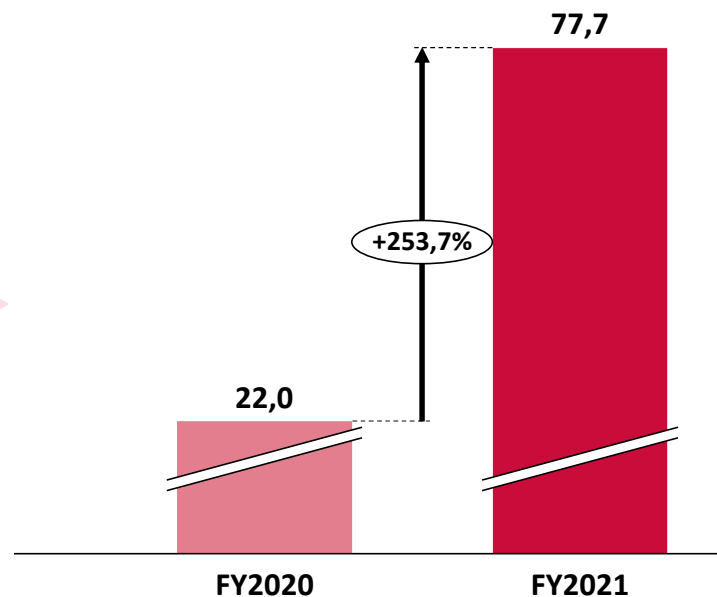
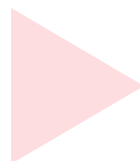
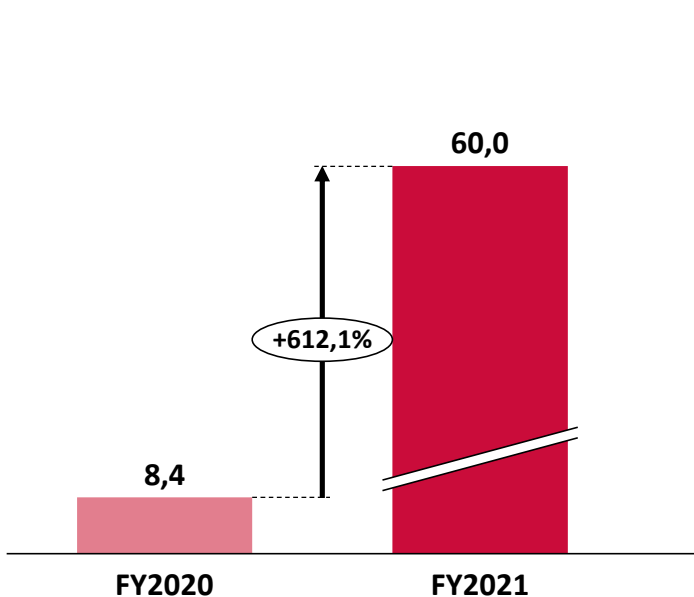
Adózott eredmény y/y alakulása (mrd Ft)

Korrigált adózás utáni eredmény q/q alakulása (mrd Ft)

Számviteli adózás utáni eredmény

Korrigált adózás utáni eredmény

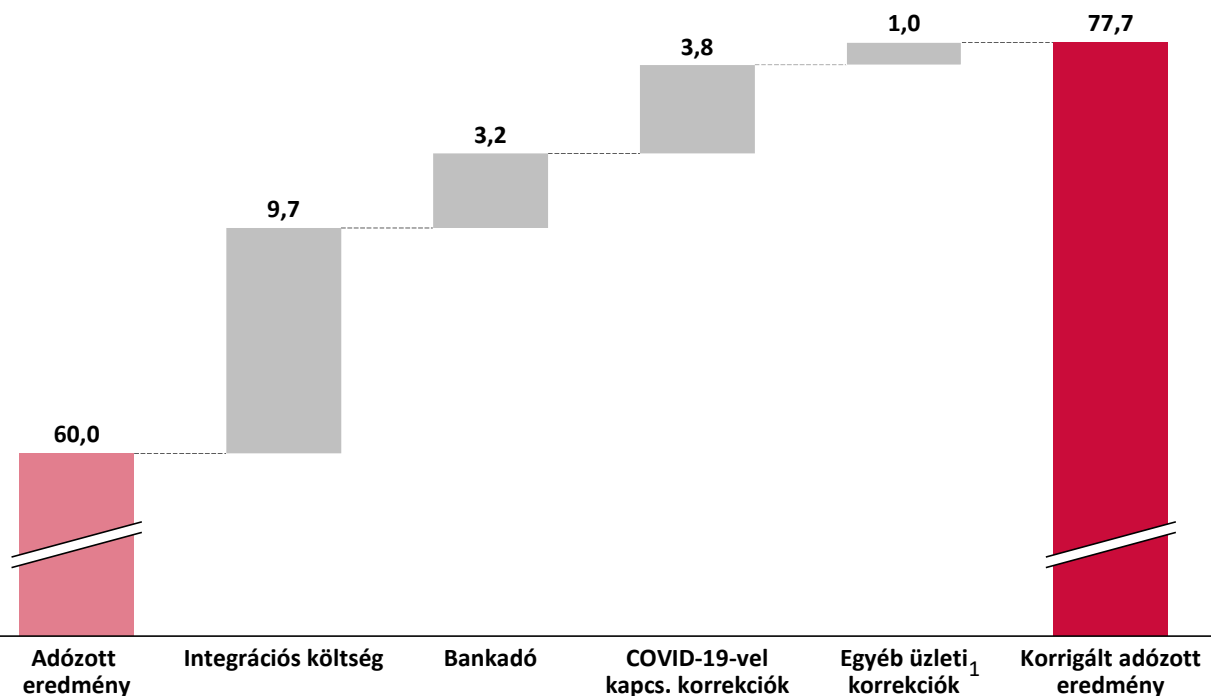
Korrigált adózás utáni eredmény



- A növekvő üzleti eredménynek, stabil portfólió minőségnek, szigorú költségkontroll intézkedéseknek, valamint kimagasló átértékelési eredménynek köszönhetően mind a számviteli, mind a korrigált adózott eredmény jelentősen nőtt 2021-ben a 2020-as eredményekhez viszonyítva
- Q4-es korrigált adózott eredmény 21,2%-os q/q visszaesést mutatott, elsősorban a magasabb működési és kockázati költségek miatt

¹ A Q3-as működési költségek módosításra kerültek az integrációs költségek korrekciójával, amely hatással volt a korrigált adózás utáni eredményre is

Korrigált adózás utáni eredmény (mrd Ft)



(1) Egyéb üzleti korrekciók adattisztítással, osztalékfizetéssel és valós értékkel kapcsolatos korrekciókat tartalmazza

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 moratóriummal kapcsolatos költségek 3,8 mrd Ft-ot tettek ki a számviteli adózás utáni eredményen belül.

Integrációs költség korrekciók az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékbank egyesülésével kapcsolatos integrációs költségeket tartalmazzák. Az integrációval kapcsolatos felkészülési folyamatok nagyobb lendületet kaptak miután az MBH nyilvánosságra hozta stratégiai céljait és egyesülési tervét.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

77,7 mrd Ft-os korrigált adózott eredmény főként a nettó kamateredménynek és az átértékelési eredménynek köszönhetően

Korrigált eredménykimutatás (mrd Ft)	2019	2020	2021		Y/Y (Y)	Q/Q	
	FY	FY	Q3 ³	Q4	FY	%	
Nettó működési eredmény	39,5	25,0	20,3	17,2	84,2	236,4%	-15,7%
Bruttó működési eredmény	80,7	68,8	31,2	33,1	132,3	92,5%	6,1%
Nettó kamateredmény	40,8	36,1	13,0	16,6	53,8	48,9%	27,7%
Nettó jutalékeredmény	27,3	23,6	6,3	6,9	24,8	5,3%	10,2%
Egyéb bevételek	12,5	9,1	11,9	9,6	53,7	492,2%	-19,7%
Árfolyameredmény	10,2	9,7	1,4	0,5	5,9	-39,4%	-65,8%
Átértékelési eredmény	16,8	9,4	14,3	10,6	59,2	530,4%	-26,2%
Egyéb eredmény	-14,5	-10,1	-3,8	-1,5	-11,4	12,9%	-61,0%
Működési költségek	-41,2	-43,7	-10,9³	-15,9	-48,1	10,1%	46,9%
Kockázati költségek¹	-2,9	-1,0	0,6	-3,5	-2,0	99,5%	-
Korrigált adózás előtti eredmény	36,6	24,0	20,9	13,6	82,2	242,2%	-34,8%
Társasági adó	0,8	-2,0	-1,8	1,5	-4,5	119,2%	-
Korrigált adózás utáni eredmény	37,4	22,0	19,2	15,1	77,7	253,7%	-21,2%
Adózás utáni eredmény összes korrekciói ²	-6,8	13,5	2,8	9,7	17,7	30,7%	239,4%
Számviteli adózás utáni eredmény	44,1	8,4	16,3	5,4	60,0	612,1%	-66,7%

¹Tartalmazza a hitelkockázati költséget, valamint egyéb céltartalékképzést

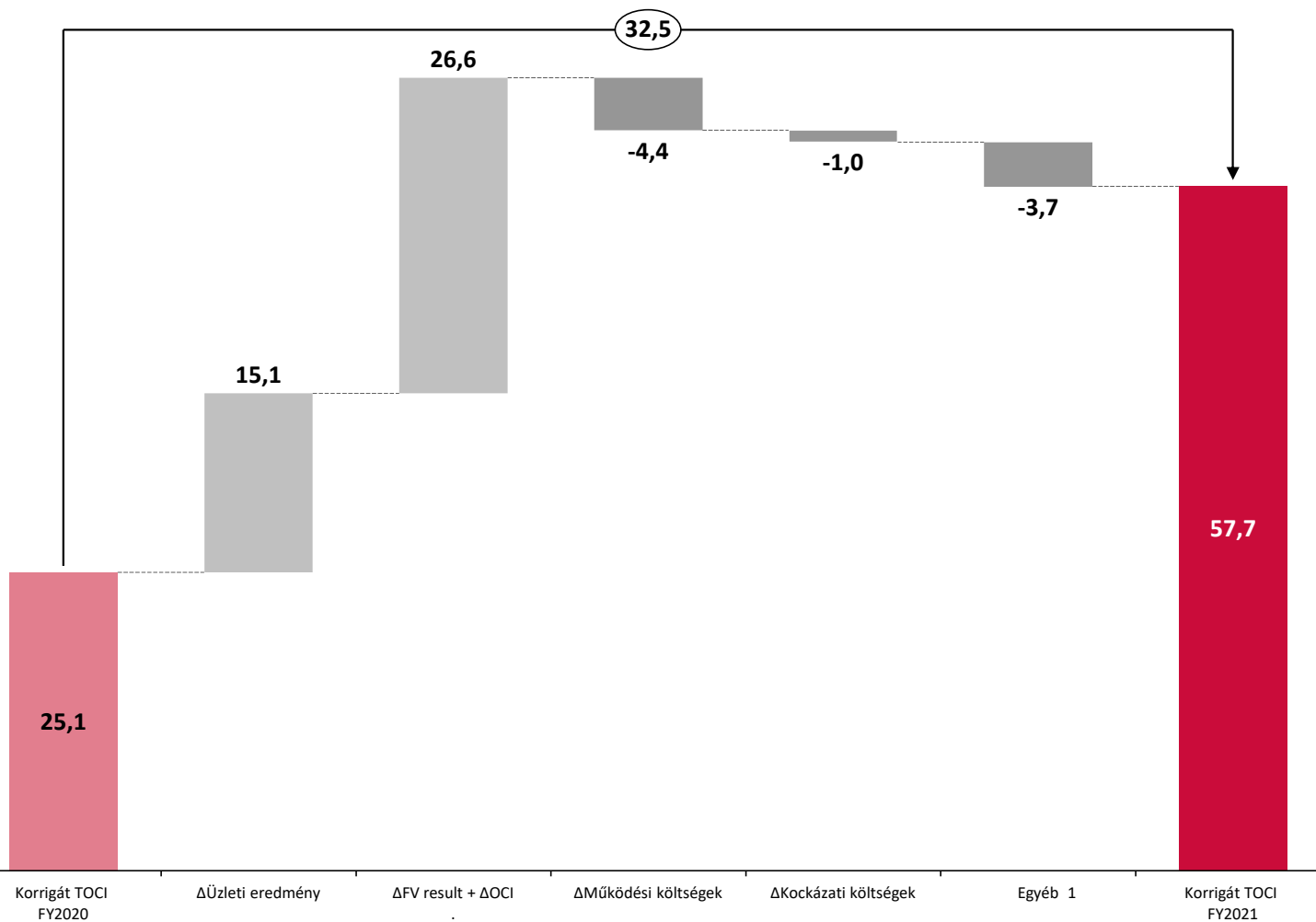
²A korrekciós tételeket részletesen a szöveges gyorsjelentés 3.1 fejezete tartalmazza

³A Q3-as működési költségek módosításra kerültek az integrációs költségek korrekciójával, amely hatással volt a korrigált adózás utáni eredményre is

Eredmény mutatók - korrigált	2019	2020	2021		Y - Y (Y)	Q - Q	
	FY	FY	FY	Q3	Q4	%-pt	%-pt
Eredményességi mutatók							
TRM - Teljes bevétel marzs	4,31%	3,09%	4,33%	4,04%	4,10%	1,2%-pt	0,1%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	2,18%	1,62%	1,76%	1,69%	2,06%	0,1%-pt	0,4%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,46%	1,06%	0,81%	0,81%	0,86%	-0,2%-pt	0,0%-pt
CIM - Üzleti marzs	4,18%	3,12%	2,77%	2,68%	2,98%	-0,4%-pt	0,3%-pt
Hatékonysági mutatók							
CIR - Költség-bevételi arány	51,05%	63,60%	36,38%	34,78%	48,17%	-27,2%-pt	13,4%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	2,20%	1,96%	1,58%	1,41%	1,98%	-0,4%-pt	0,6%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	21,20%	11,06%	33,21%	31,97%	24,46%	22,1%-pt	-7,5%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	29,05%	15,03%	49,70%	48,20%	36,82%	34,7%-pt	-11,4%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	0,31%	0,14%	0,14%	-0,22%	1,00%	0,0%-pt	1,2%-pt
Részvény információk							
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	373,6	219,6	776,8	766,7	604,3	557,2	-162,4

- Költség-bevételi arány szignifikánsan, 27.2% ponttal csökkent az előző évhez képest, főként a jelentősen növekvő bevételeknek és a szigorú költség kontrollnak köszönhetően, és elérte a lenyűgöző 36,38%-os szintet 2021-ben.
- Nettó kamatmarzsot tekintve 0,1% pontos növekedés tapasztalt y/y. A 0,4% pontos q/q növekmény már az emelkedő hozam környezetet tükrözi, valamint a hitelállomány átárazódásának és átstrukturálásának az eredménye.

Eredmény mutatók - számviteli	2019	2020	2021		Y - Y (Y)	Q - Q	
	FY	FY	FY	Q3	Q4	%-pt	%-pt
Eredményességi mutatók							
TRM - Teljes bevétel marzs	4,34%	2,79%	4,16%	4,04%	3,59%	1,4%-pt	-0,4%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	2,18%	1,33%	1,77%	1,69%	2,08%	0,4%-pt	0,4%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,46%	1,06%	0,81%	0,81%	0,86%	-0,2%-pt	0,0%-pt
CIM - Üzleti marzs	4,18%	2,83%	2,77%	2,68%	3,00%	-0,1%-pt	0,3%-pt
Hatékonysági mutatók							
CIR - Költség-bevételi arány	53,21%	72,38%	46,87%	40,89%	69,21%	-25,5%-pt	28,3%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	2,31%	2,02%	1,95%	1,65%	2,48%	-0,1%-pt	0,8%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	25,06%	4,24%	25,64%	27,22%	8,81%	21,4%-pt	-18,4%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	34,33%	5,76%	38,38%	41,03%	13,26%	32,6%-pt	-27,8%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	-0,38%	0,79%	0,36%	-0,22%	2,05%	-0,4%-pt	2,3%-pt
Részvény információk							
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, IFRS)	441,5	84,2	599,8	163,2	54,4	515,6	-108,8



- Az MKB Csoport korrigált teljes átfogó eredménye (TOCI) 57,7 mrd Ft volt 2021-es évben, mely jelentősen, 32,6 mrd Ft-tal haladta meg az előző évi eredményt.
- Kamateredmény szignifikáns hányadát tette ki az éves TOCI növekedésnek, főként a magasabb hozamszinteknek, valamint a bővülő ügyfélhitel-állománynak köszönhetően.
- A kimagasló eredményt elsősorban az átértékelési eredmény magyarázza:
 - Jelentős átértékelési nyereséget ért el a Bank a kamatlábkockázat kezelésére vállalt swap pozíciókon, a felfelé tolódó hozamgörbék következtében. Ezt, azonban ellensúlyozta az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok negatív átértékelési eredménye (OCI).
- **Nettó díj-és jutalék eredmény** is növekedett, 1,2 mrd Ft-tal járulva hozzá a korrigált TOCI növekedéséhez.

¹Egyéb = ΔEgyéb eredmény + ΔBank adó+ ΔTársasági adó



- **16,6 mrd Ft nettó kamateredmény 2021 Q4-ben (+27,7% q/q; +56,4% y/y):** a bővülő ügyfélhitel-állomány, az emelkedő kamatkörnyezet, valamint a nagyobb bankközi eszközállomány lényegesen magasabb nettó kamatbevételt eredményezett az előző negyedévhez viszonyítva.
- **6,9 mrd Ft Nettó jutalék eredmény 2021 Q4-ben (+10,2% q/q; +8,1% y/y):** az 1,2 mrd Ft-os éves emelkedés a harmadik COVID-19 hullám után újrainduló gazdaság és a növekvő üzleti aktivitás hatására.
- **Bővített egyéb eredmény:** a volatilis pénzügyi állapotok eredményezték a q/q változásokat a 2021-es év során.

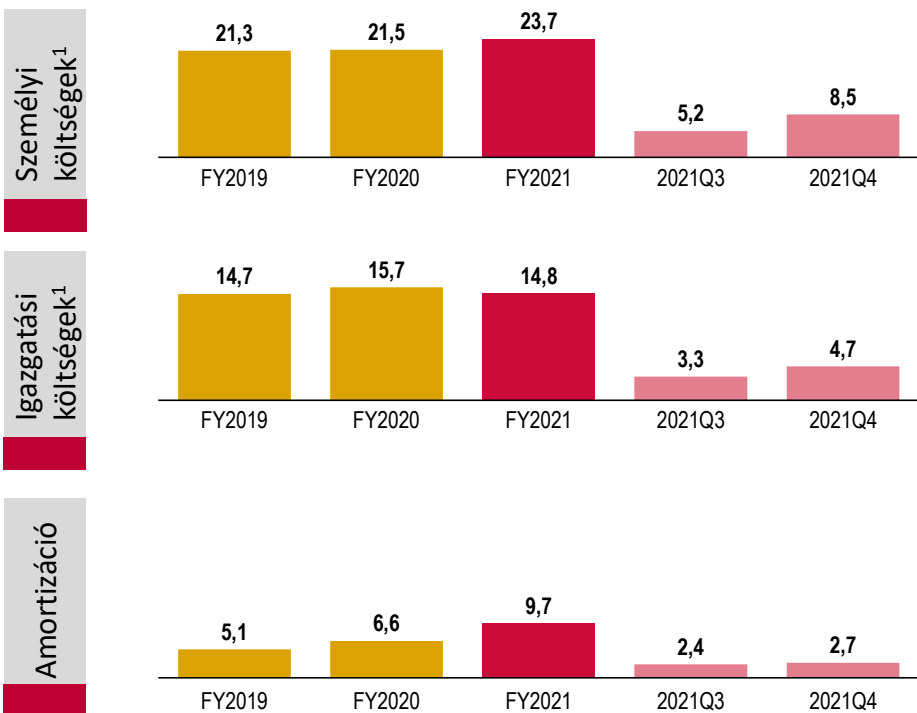
¹ egyéb eredmény + FV + OCI



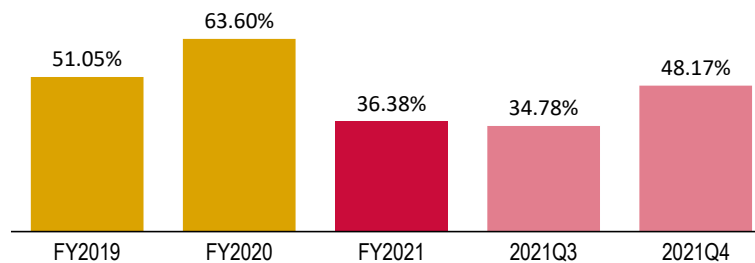
- **33,1 mrd Ft (+19,4 mrd Ft y/y) bruttó működési bevétel Q4-ben:** a kiugró növekedés elsősorban a nettó kamatbevétel és az átértékelési eredmény növekedésének tudható be. Az utóbbi szintén hozzájárult 2021-es pénzügyi év során a némileg volatilis q/q változásokhoz.
- **15,9 mrd Ft (+5 mrd Ft q/q) működési költségek Q4-ben:** az utolsó negyedévi növekedés az igazgatási költségek év közbeni egyenletlen megoszlásával magyarázható
- **3,1 mrd Ft kockázati költség** került képzésre Q4-ben az MNB iránymutatásoknak megfelelően, főként a moratórium alatt lévő hitelek átsorolása miatt. A moratórium vártnál kedvezőbb alakulása az év során összeségében pozitív hatással volt az NPL rátákra a bankszektorban.
- **15,1 mrd Ft korrigált adózás utáni eredmény Q4-ben**

¹A Q1-Q3-as működési költségek módosításra kerültek az integrációs költségek korrekciójával, amely hatással volt a korrigált adózás utáni eredményre is

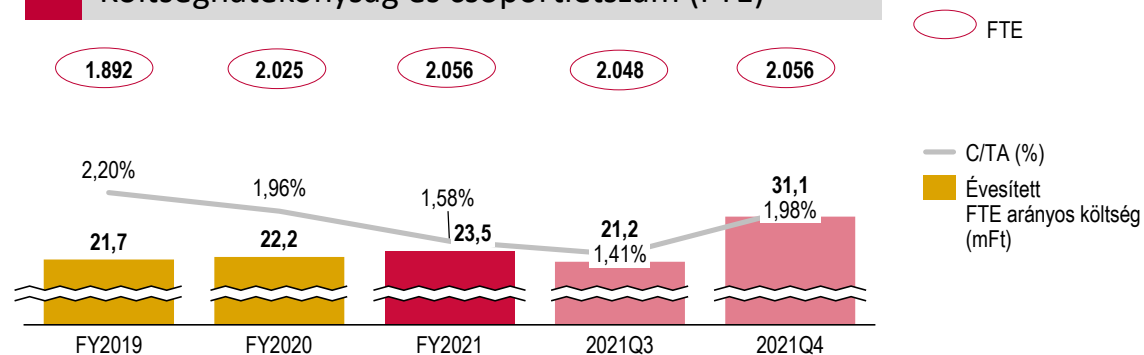
Költségek összetétele (mrd Ft)



Költségráta (kumulált, korrigált, %)



Költséghatékonyság és csoportlétszám (FTE)



- **36,4% korrigált (kumulált) CIR** rátát a szigorú költségkontroll intézkedések, valamint az üzleti eredmények jelentős növekedése eredményezték.
- **A személyi költségek** enyhén emelkedését jellemzően az üzleti bővüléshez igazodó létszámnövekedés éveken áthúzódó hatása, valamint a bérinfláció okozta.
- A Q4-es személyi és igazgatási költségek tükrözik a költségek éven belüli egyenlőtlen elosztását.
- Az amortizációs költségek összege 2,7 mrd Ft volt Q4-ben. A korábban megvalósított digitalizációs projektek és a jogszabályi megfelelési projektek éves szinten 3,1 mrd Ft-tal növelték az amortizációs költségeket.

¹A korrekciós tényezők a Q3-as adatok esetében módosításra kerültek az integrációs költségek korrekciójával, amely a korrigált személyi jellegű és igazgatási költségeket értékét is érintette.



Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált Adózott Eredmény
Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

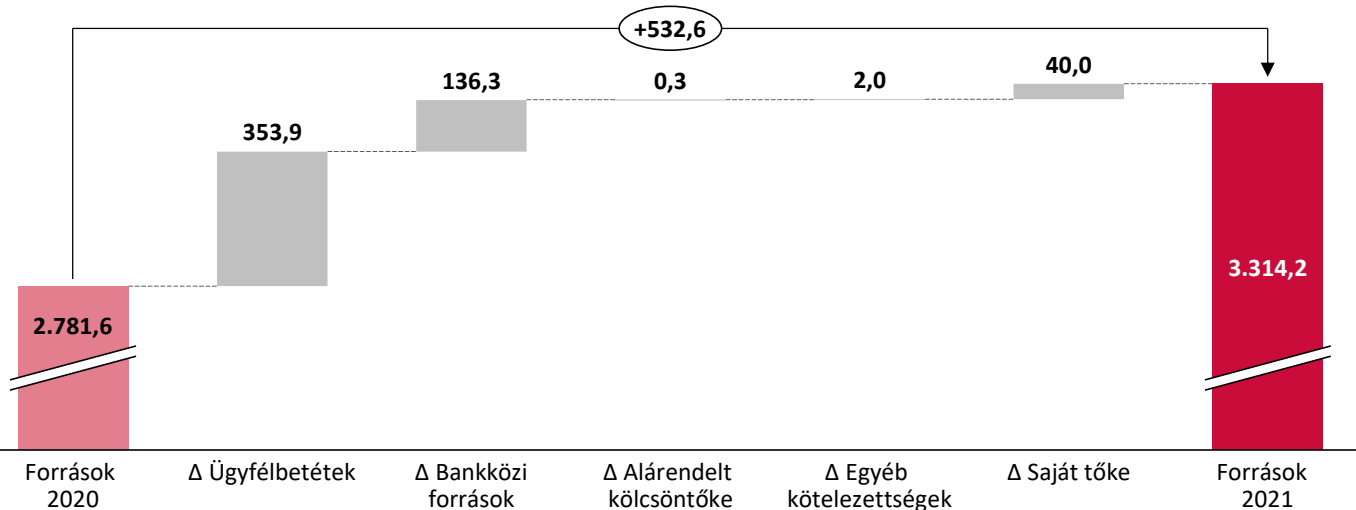
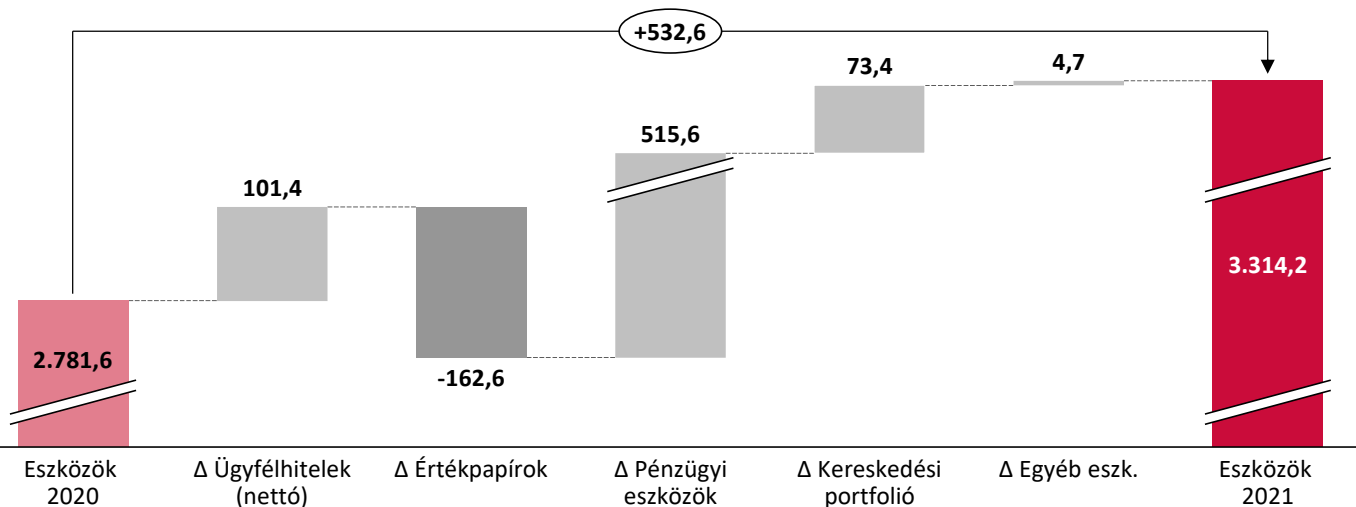
Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Ügyfélbetéti beáramlások és az MNB refinanszírozási források finanszírozták a hitelportfólió stabil növekedését és likviditási többletet eredményeztek



- Az MKB Csoport mérlegösszege 19,1%-kal bővült a 2021-es év során és 532,6 mrd Ft-tal meghaladta az előző évet. A bővülés ütemét elsődlegesen a Csoport növekvő betétgyűjtő képessége vezérelte.
- Az ügyfélbetéti állomány növekedését nagyjából a vállalati betétek (+21,3% y/y) bővülése eredményezte.
- Az ügyfélbetétek kimagasló növekedését részben a vállalati és lakossági szegmenseknek a moratórium miatt javuló megtakarítási képessége, valamint a kormány és az MNB által bevezetett gazdaságélénkítő programok eredményezték.
- A többletlikviditás lehetővé tette az MKB számára, hogy hatékonyan meg tudja növelni az ügyfélhitel portfólióját, amely 103,7 mrd Ft-tal meghaladta az 2020-es év végi állományt. A növekedés nagyrészt a közép- és hosszú lejáratú hitelek, NHP hitelek kihelyezések, illetve a lakossági szegmens jelzáloghitelezésének volt köszönhető.
- Saját tőke jelentősen 40,0 mrd Ft-tal nőtt.

Az ügyfélbetéti állomány bővülése (+9,1% q/q) meghaladta a mérlegfőösszeg növekedési ütemét Q4-ben

MÉRLEG (mrd Ft)	2019	2020	2021		Y/Y	Q/Q
	Q4	Q4	Q3	Q4	%	%
Pénzügyi eszközök	117,8	377,7	391,3	893,4	136,5%	128,3%
Kereskedési portfólió	20,7	34,0	64,4	107,4	216,0%	66,7%
Értékpapírok	594,7	1.163,3	1.392,6	1.000,7	-14,0%	-28,1%
Ügyfélhitelek (nettó)	930,3	1.114,0	1.205,0	1.215,3	9,1%	0,9%
Ügyfélhitelek (bruttó)	976,7	1.159,9	1.248,0	1.263,6	8,9%	1,3%
Hitelekre képzett értékvesztés	-46,4	-46,0	-43,0	-48,3	5,1%	12,4%
Egyéb eszközök	96,3	92,6	88,8	97,3	5,1%	9,5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1.759,8	2.781,6	3.142,1	3.314,2	19,1%	5,5%
Bankközi forrás	195,8	575,1	746,2	711,4	23,7%	-4,7%
Ügyfélbetétek	1.226,5	1.862,3	2.031,1	2.216,1	19,0%	9,1%
Egyéb kötelezettségek	99,6	89,7	76,9	91,8	2,3%	19,4%
Alárendelt kölcsöntőke	39,4	44,7	43,5	45,1	0,8%	3,5%
Saját tőke	198,5	209,8	244,3	249,8	19,1%	2,2%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	1.759,8	2.781,6	3.142,1	3.314,2	19,1%	5,5%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	357,7	425,3	511,7	539,5	26,9%	5,4%
LTD - Hitel/betét mutató	79,6%	62,3%	61,4%	57,0%	-5,3%-pt	-4,4%-pt
Értékpapír arány	34,1%	42,2%	44,7%	30,3%	-11,9%-pt	-14,4%-pt
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	2,6%	1,7%	1,4%	1,5%	-0,2%-pt	0,1%-pt
RWA/TA - RWA/mérlegfőösszeg	49,4%	36,1%	35,1%	33,8%	-2,4%-pt	-1,4%-pt
CAR - Tőke megfelelési mutató	22,6%	20,5%	16,8%	22,0%	1,5%-pt	5,2%-pt

Az MKB mérlegfőösszege 2021-es év végén meghaladta a 3 300 milliárd forintos szintet (+19,1% y/y), amely a Csoport növekedési ambícióinak megvalósulását demonstrálja

- A mérlegfőösszeg bővülését elsősorban az ügyfélbetétek jelentősen megnövekedett állománya eredményezte, amely az MKB Csoport számára szolid finanszírozási forrást biztosított.
- Az MNB refinanszírozási programjaival kapcsolódó bankközi források növekedése is nagyban hozzájárult a mérlegfőösszeg bővüléséhez.
- Az MKB Csoport ügyfél akvizíciós képességét jelzi a kiemelkedő ügyfélhitelek növekedés (+8,9% y/y).
- Az 57%-os hitel/betét arány erős likviditási pozíciót mutat.



Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált Adózott Eredmény
Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók
Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens
Lakossági szegmens
Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

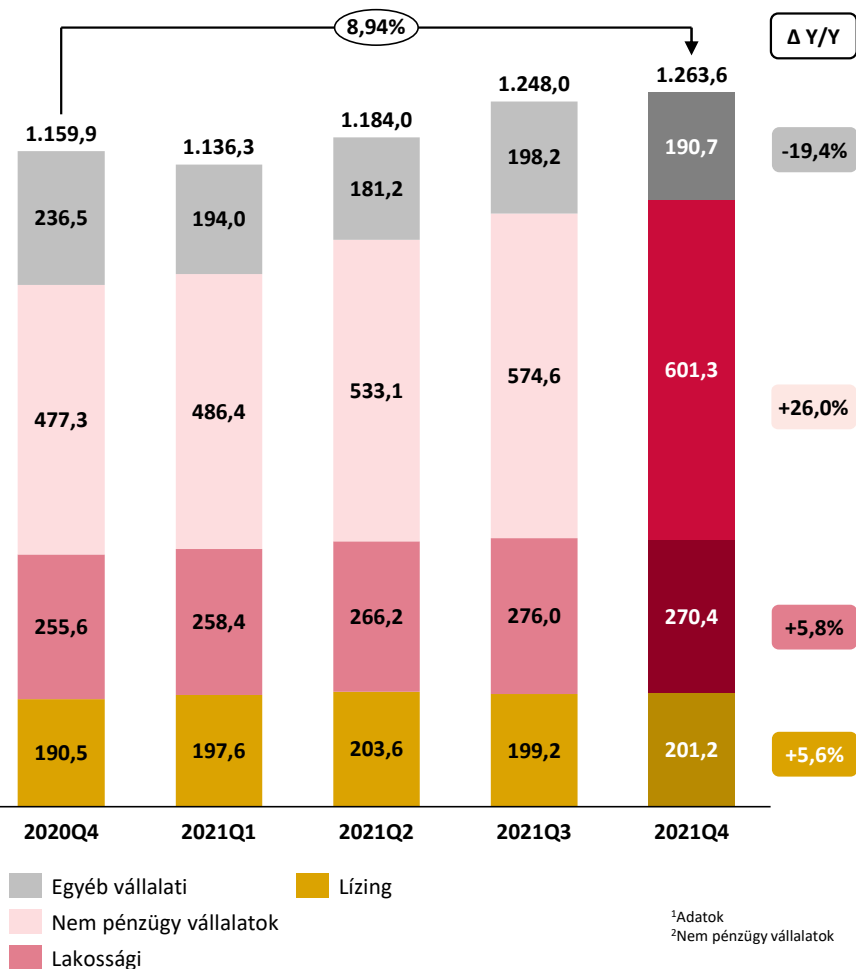
Mellékletek

Lízing szegmens
Stratégiai partnerek eredményei
Fordulónap utáni események
Digitális üzletfejlesztési eredmények
Rövidítések jegyzéke

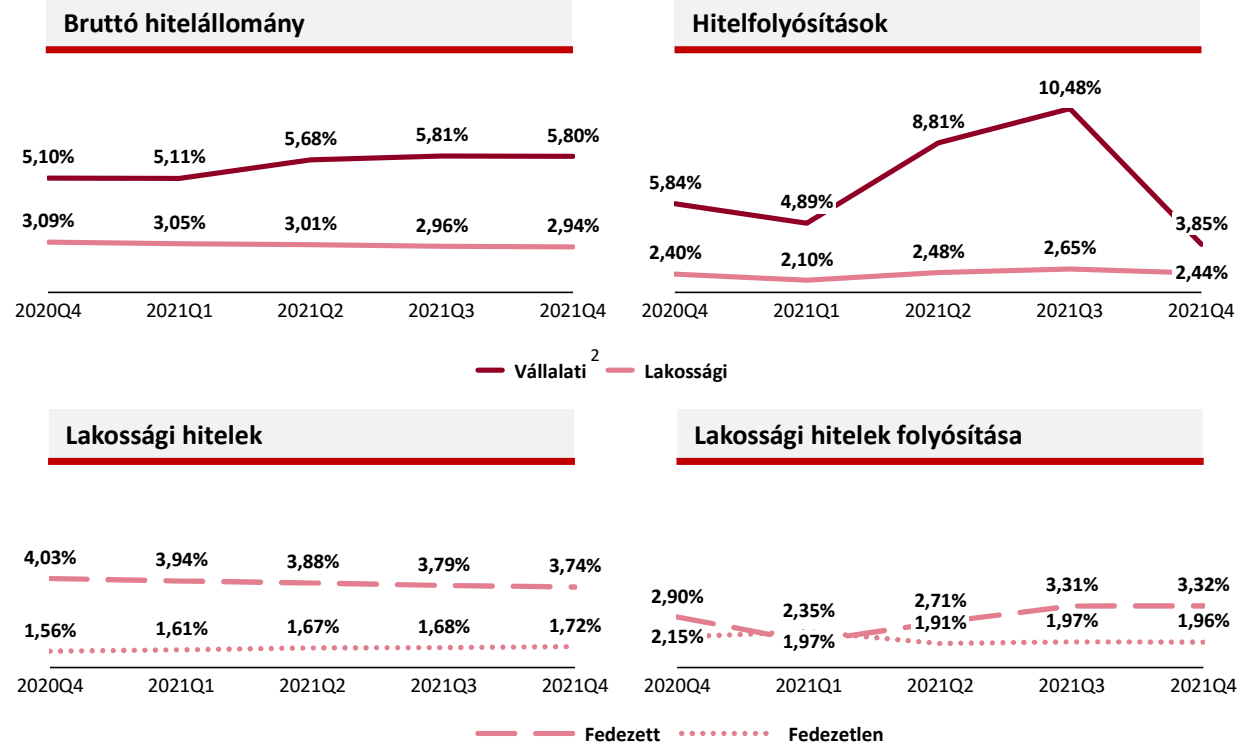
Jogi nyilatkozat

Bővülő üzleti tevékenység a vállalati hitelek és a fedezetlen lakossági hitelek növekvő piaci részesedése mellett

Bruttó ügyfélhitelek¹ megoszlása (mrd Ft)



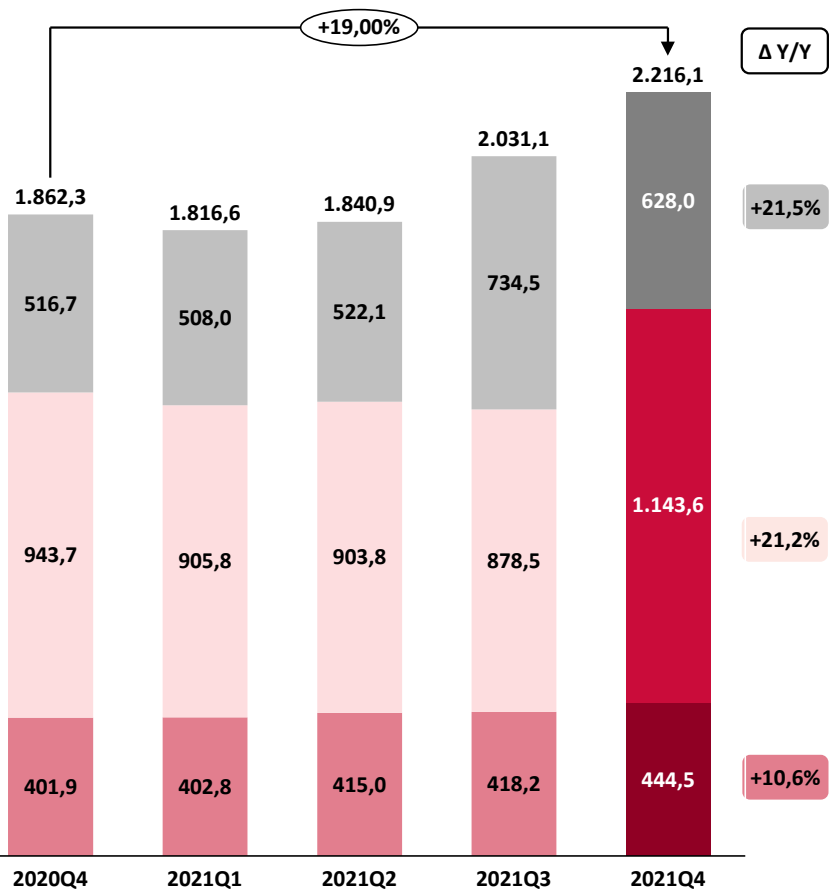
Piaci részesedések (%)



Bruttó hitelállomány: + 103,7 mrd Ft y/y (+8,9% y/y) , +15,6 mrd Ft q/q (+1,3% q/q)

- A folyamatosan bővülő portfólió demonstrálja az MKB Csoport sikerét az éves üzleti céljainak elérésében, sőt túlteljesítésében is.

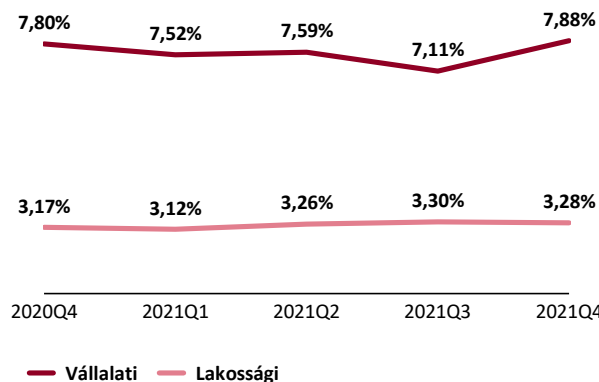
Betétállomány^{1;2} megoszlása (HUF bn)



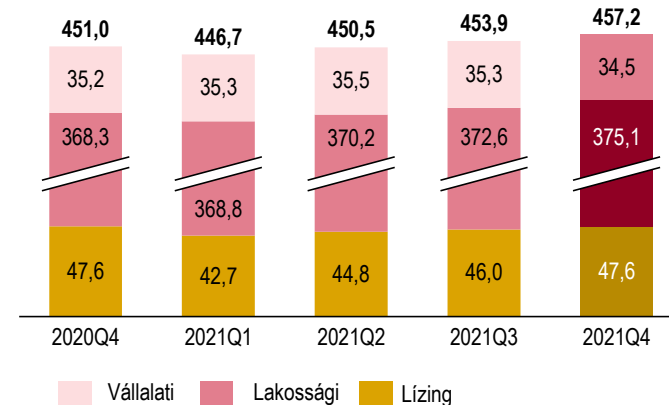
■ Egyéb vállalati
■ Lakossági
■ Nem pénzügyi vállalatok

¹IFRS adatok
²Korábban MSZSZ módszertan szerint jelentett adatok
³Nem pénzügyi vállalatok

Betétállomány piaci részesedések (%)



Ügyfélszám (ezer ügyfél)



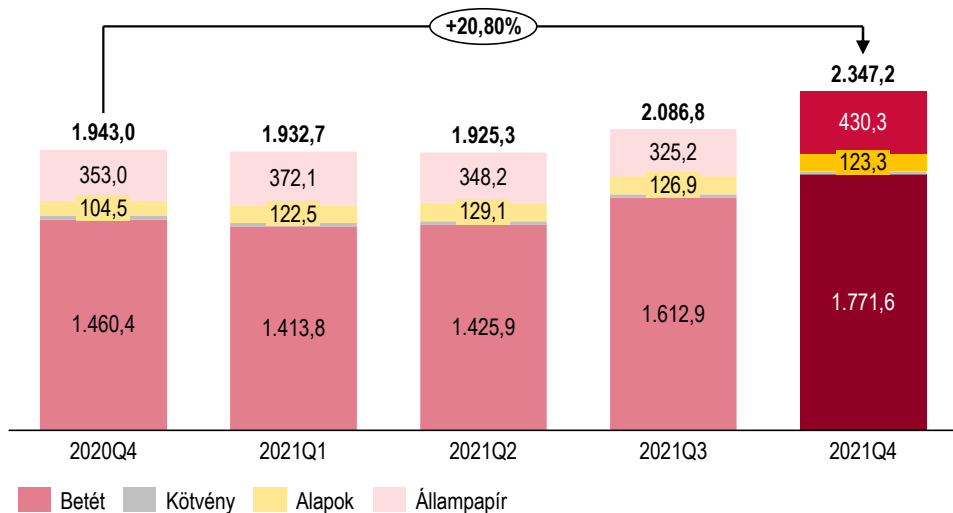
Betétállomány: +353,9 mrd Ft y/y (+19,0% y/y), +185,0 bn q/q (+9,1% q/q)

- A vállalati betétek, 9,8%-kal (158,6 mrd Ft-tal) nőttek Q4-ben, és ezzel kimagasló 21,3%-os (311,2 mrd Ft-tal y/y növekedést generáltak a 2020-as év végi állományhoz viszonyítva).
- A lakossági betétállomány szintén kétszámjegyű, 10,6%-os y/y növekedést mutatott, amely elsősorban a magasabb megtakarítási rátának köszönhető.

6,2 ezerrel emelkedett az ügyfélszám:

- Az MKB lakossági üzletága stabil ütemben bővült (+2,5 ezer q/q, +6,8 ezer y/y). Továbbá a Csoport sikeresen tudott növekedni a kiemelt fontosságú és jövedelmezőségű prémium szegmensben.

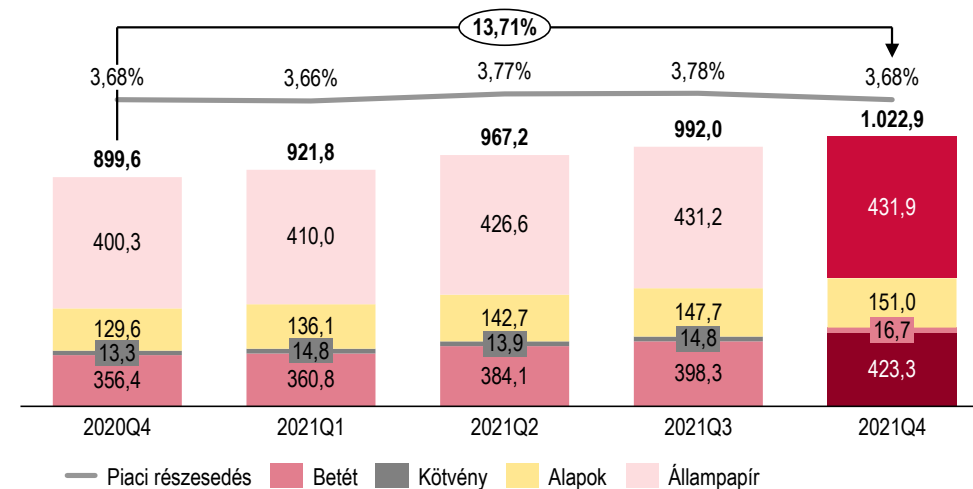
Vállalati¹ megtakarítások (mrd Ft)



¹ Nem-pénzügy és pénzügyi vállalatok

² Forrás: MNB

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



- **A vállalati megtakarítások állománya tovább nőtt a 2021-es év folyamán (+20,8% y/y; +404.2 mrd Ft y/y),** különösen a vállalati betétállomány esetében, melynek bővülését segítették a kormányzati és Nemzeti Banki gazdaságélénkítő programok, valamint a moratórium miatt elmaradt törlesztések.
- **A lakossági megtakarítások, a piaci trendekkel összhangban, 13,7%-kal (123,3 mrd Ft-tal) növekedtek a 2020-as év végi állományhoz képest.** A bankbetét termékek és állampapírok továbbra is a legnépszerűbb megtakarítási termékek a lakossági szegmensben.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

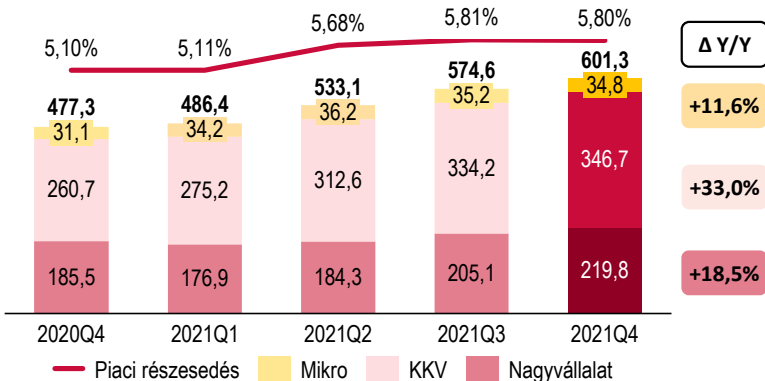
Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

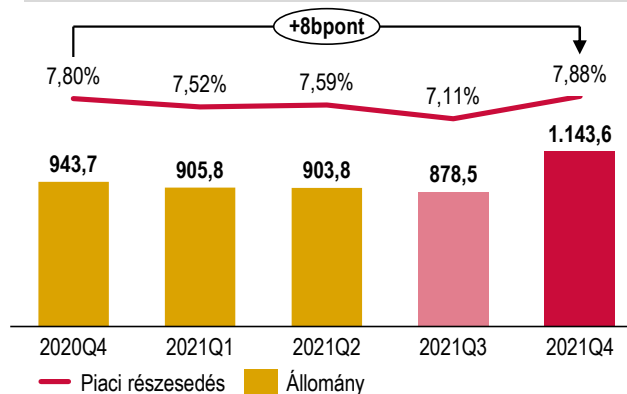
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

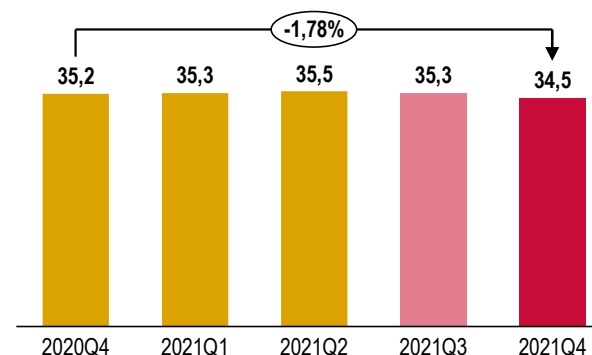
Vállalati bruttó hitelállomány¹ megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedése² (%)



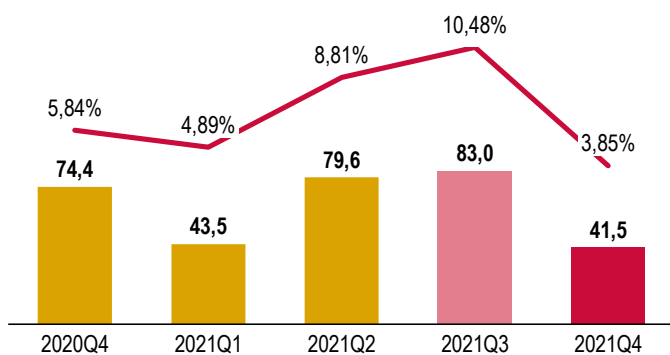
Vállalati betétállomány¹ (mrd Ft) és piaci részesedése² (%)



Vállalati ügyfélszám (ezer ügyfél)



Vállalati hitelfolyósítás¹ (mrd Ft) piaci részesedés² (%)



Az MKB Csoport 2021-ben is aktívan részt vett a támogatott és refinanszírozott gazdaságélénkítő programokban

- A szindikált és projektfinanszírozási hitelek, valamint a forgóeszköz és beruházási hitelek iránti növekvő kereslet jelentős mértékben hozzájárult a hitelportfólió mintegy 26,7 mrd Ft-os növekedéséhez Q4-ben
- A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek állománya összesen 601,3 mrd Ft volt 2021 végén, amely éves szinten **124,0 mrd Ft-os növekedést** mutatott, elsősorban az NHP, EXIM és a Széchenyi termékek növekvő folyósításának, illetve a saját forrású forgóeszköz és beruházási hitelek növekedésének köszönhetően. Következésképpen az MKB piaci részesedése 5,8%-ra emelkedett
- **A vállalati betétállomány** jelentősen, 199,9 mrd Ft-tal nőtt y/y
- A kulcsfontosságúnak tekintett KKV szegmensben az ügyfélkör és a termékpenetráció bővítése kiemelt feladat volt 2021-ben. További kiemelt figyelmet élveztek az agrárszektorban tevékenykedő ügyfelek.
- A vállalati ügyfélszám csökkenését Q4-ben a (főleg a mikro szegmensben) lezajlott technikai adattisztítási tevékenység okozta.

¹ Csak belföldi nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek tartalmazza az MNB statisztikának megfelelően (NHP nélkül).

² Forrás: MNB statisztika



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

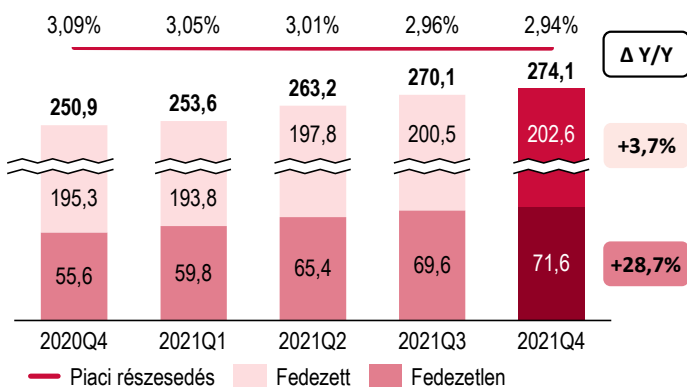
Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

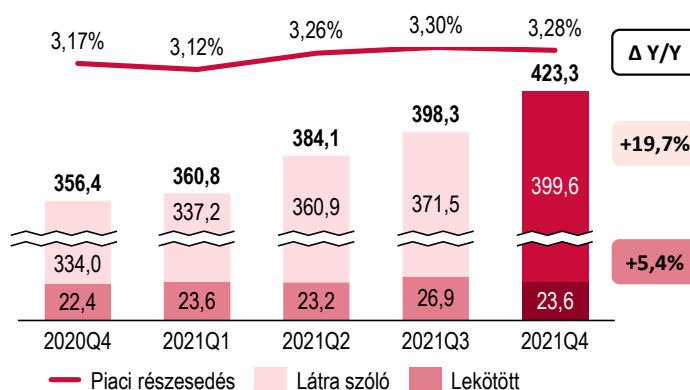
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

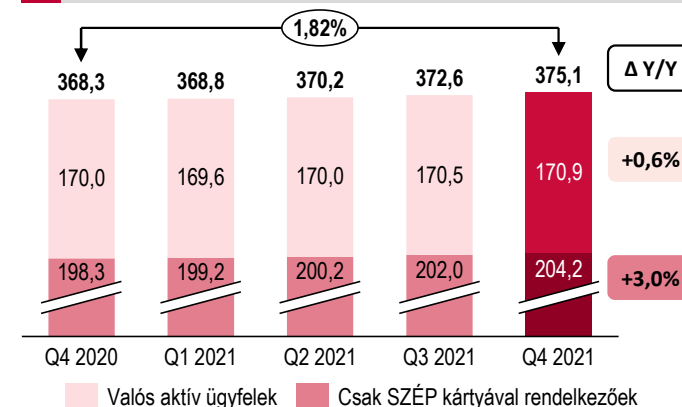
Lakossági bruttó hitelállomány¹ megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



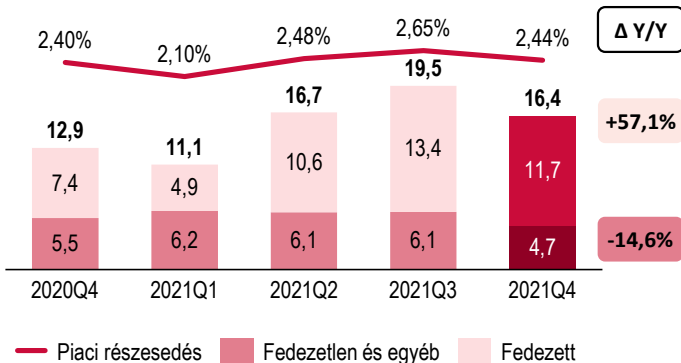
Lakossági betétállomány¹ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



Teljes aktív ügyfélszám (ezer ügyfél)



Lakossági hitelfolyósítások¹ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



274,1 mrd Ft-os lakossági hitelportfolió (+4,0 mrd Ft q/q): a 23,2 mrd Ft-os y/y növekedés elsősorban a Q2-ben és Q3-ban folyósított fedezett hiteleknek és a 2019-ben bevezetett hosszú lejáratú "Babaváró" hitelnek köszönhető.

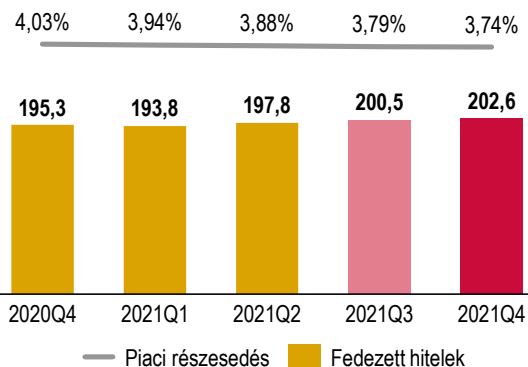
- **A fedezett hitelkihelyezés** 11,7 mrd Ft volt Q4-ben, amely enyhe visszaesést (-1,7 mrd Ft q/q) mutat a Q3-hoz képest.
- **A fedetlen és egyéb hitel állománya jelentősen megnőtt 2021-ben (+28,7% y/y)**, elsősorban a pandémia ideje alatt nyújtott online személyi kölcsön termékek széles választékának, valamint a lakásfelújítási támogatáshoz kapcsolódó fedezetlen hitelek iránti erős keresletnek köszönhetően.

A 423,3 mrd Ft-os betétállomány (+24,9 mrd Ft q/q; +66,9 mrd Ft y/y) éves és negyedéves növekedése főként a moratórium okozta magasabb háztartási megtakarítási rátának volt köszönhető. Következésképpen a lakossági betétek piaci részesedése 3,28%-ra nőtt 2021 végére.

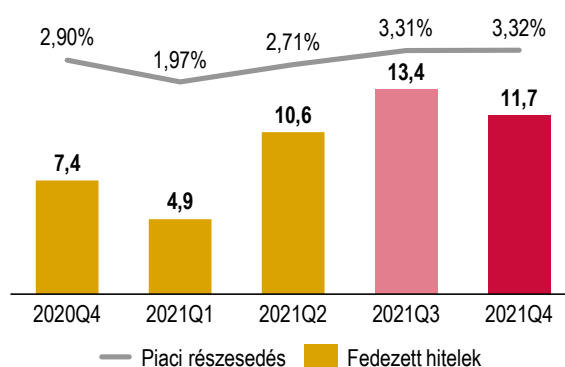
¹ A szegmensek meghatározása az MNB számára készített jelentésekben alkalmazott követelményeknek megfelelően történik, összehasonlítás céljából, amely eltérést okozhat a kiszámított bruttó állomány és a szegmensbeli állomány között.

² Forrás: MNB statisztika

Állomány (mrd Ft) és piaci részesedés (%)

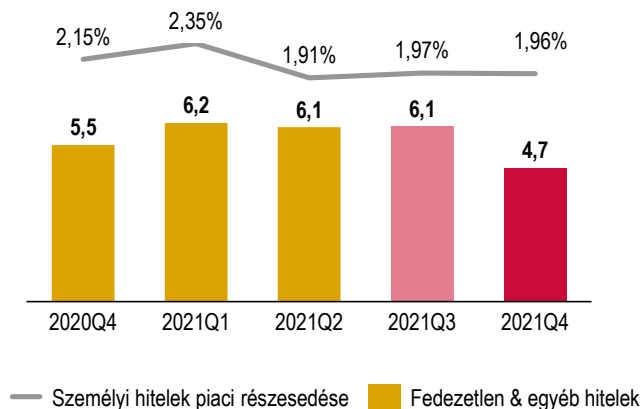
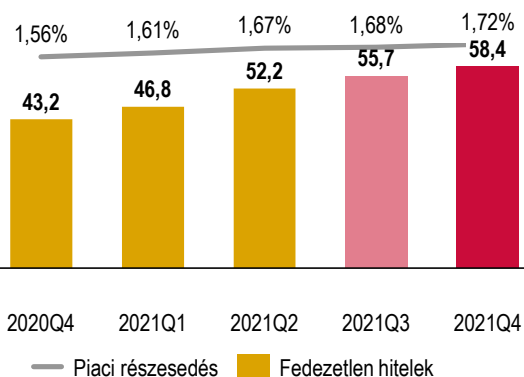


Új folyósítások (mrd Ft) és piaci részesedés (%)



Fedezett hitelek

Fedezetlen hitelek



- **A fedezett hitelállomány** y/y 7,3 mrd Ft-tal növekedett és elérte a 202,6 mrd Ft-os értéket 2021 végén, főként a Q3-ban folyósított kimagasló volumennek köszönhetően.
- **A jelzáloghitelkezésben** az ingatlan piac adta lehetőségek mellett a Családvédelmi Akcióterv újabb kedvezményes hitelei és a lakásfelújítási hitel megjelenése is növelte a lakossági keresletet a bankhitelek iránt.
- **A fedezett hitelek folyósítása** Q4-ben némileg visszaesett 11,7 mrd Ft-os szintre (-1,7 mrd Ft q/q), ami a lakáscélú hitelek folyósítási értékének csökkenésének tudható be.
- **A fedezetlen és egyéb hitelek állománya** és piaci részesedése folyamatosan növekedett az év során és elérte az 58,4 mrd Ft-ot (+15,2 mrd Ft y/y), amely elsősorban a személyi kölcsön iránti magas kereslettel, az online személyi kölcsön termékek elérhetőségével és az értékesítési partnerek fokozott aktivitásával magyarázható.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

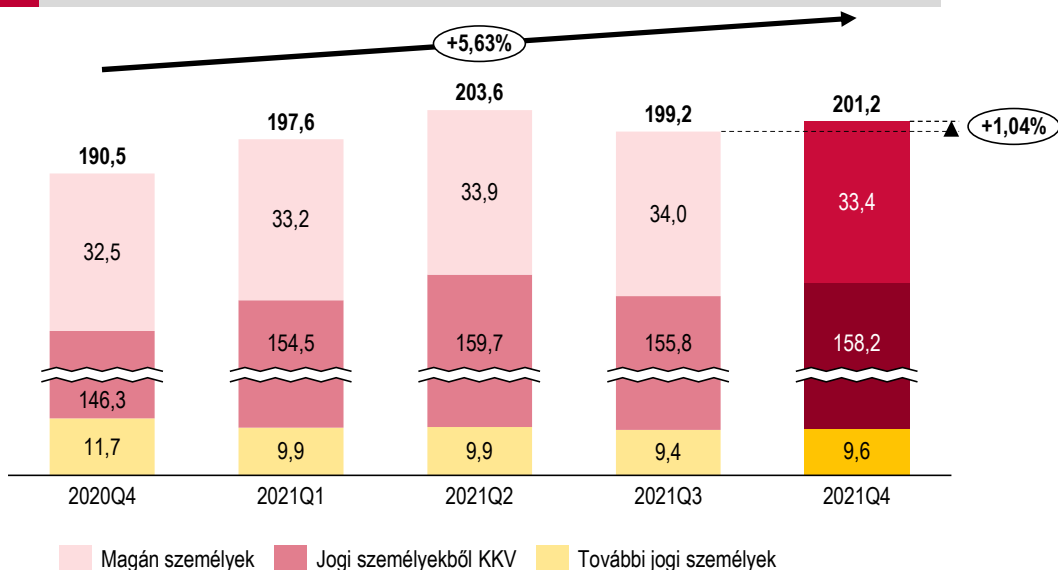
Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

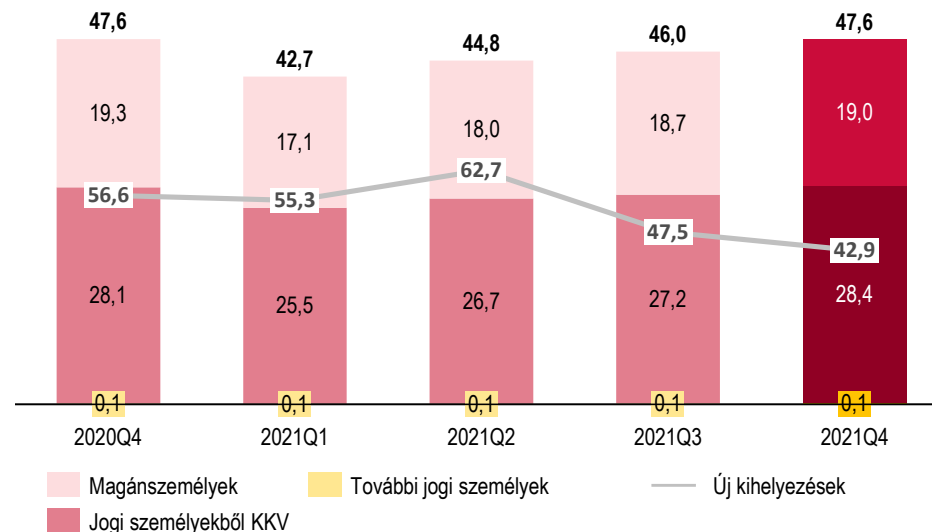
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Bruttó kintlévőség megoszlása (mrd Ft)



Aktív ügyfelek száma (ezer ügyfél) és új kihelyezések volumene (mrd Ft)



- A gépjárműfinanszírozási üzletág kiemelkedően sikeres évet zárt.** Q3-tól a magyarországi piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – chip hiány, ellátási láncok lassulása – amelyek erőteljes negatív hatást gyakorolnak az értékesítési és a finanszírozási piacra is. Ugyanakkor a **Q4-es bruttó állományára serkentőleg hatott a támogatott Széchenyi Lízing GO! termék bevezetése**
- Új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai szerint az **MKB Csoport 2021-ben is stabilan a három legnagyobb szereplő közé tartozik a magyar lízingpiacon.** 2022. január elejére befejeződött az MBH lízing cégeinek integrációja, amely a **magyar lízingpiac vezető szereplőjét eredményezte.**



Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált Adózott Eredmény
Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók
Mérleg
Üzletági teljesítmények

Áttekintés
Vállalati szegmens
Lakossági szegmens
Lízing szegmens

Portfólióminőség

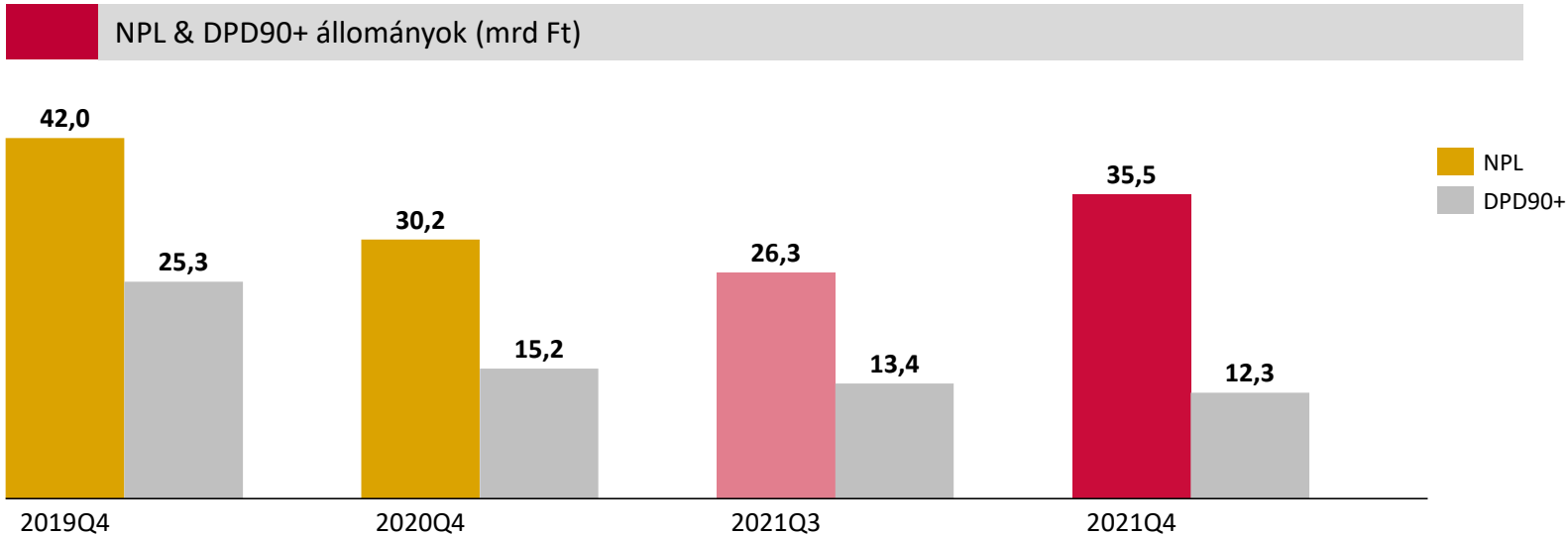
Tőkehelyzet
Fúziós folyamat
Mellékletek

Lízing szegmens
Stratégiai partnerek eredményei
Fordulónap utáni események
Digitális üzletfejlesztési eredmények
Rövidítések jegyzéke

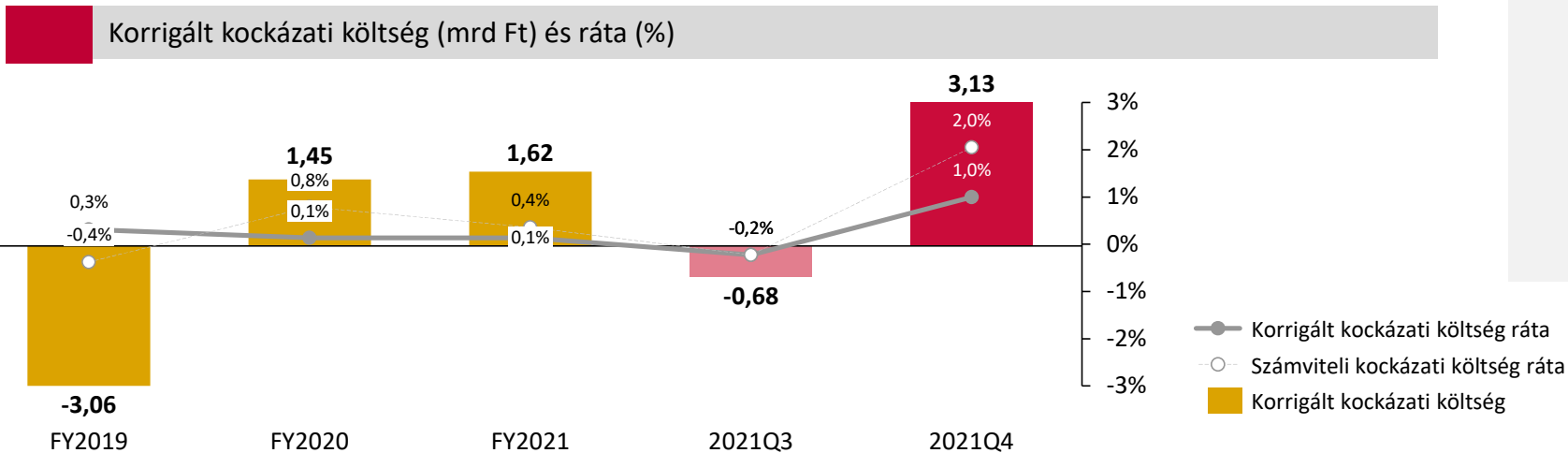
Jogi nyilatkozat

Az NPL állomány növekedése Q4-ben a moratóriummal érintett ügyfélhitelek átsorolásának tulajdonítható és összhangban van az EBA iránymutatásokkal

Risk

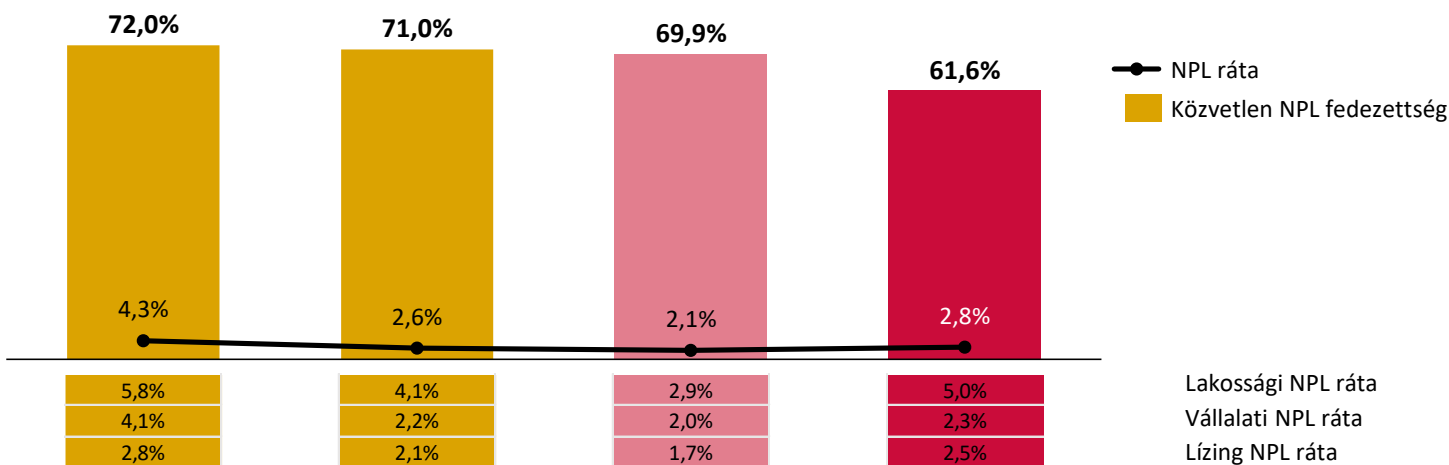


- Az NPL állomány 9,2 mrd Ft-tal nőtt 2021 Q4-ben az MNB azon rendelkezése miatt, amely a moratóriummal érintett hitelek Stage 3-ba történő átsorolását írja elő. A követelmény szeptemberben került közlésre, és azt a bankok 2021 utolsó negyedében hajtották végre.
- Mindez 3,1 mrd Ft-os kockázati költség képzést eredményezett Q4-ben

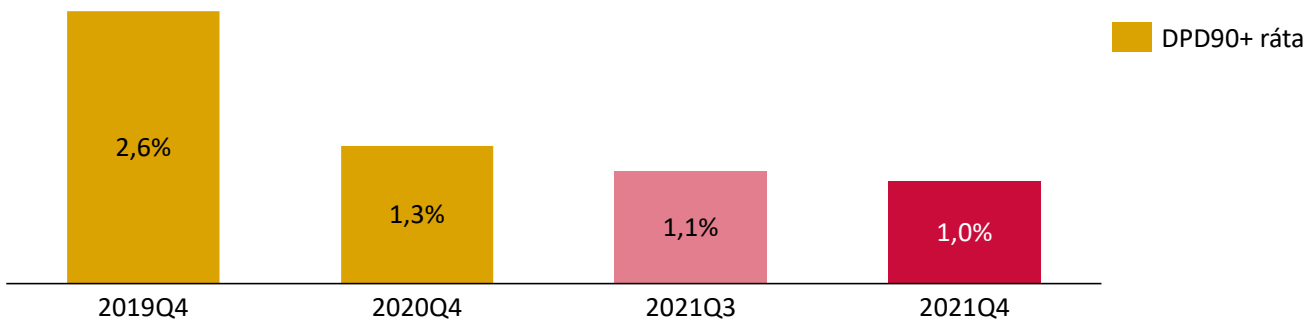


Portfóió minőség javuló tendenciát mutat, mely a csökkenő DPD90+ rátában és mérséklődő kockázati költségben nyilvánul meg

NPL ráta and NPL fedezettség (%) ¹



DPD90+ ráta (%)

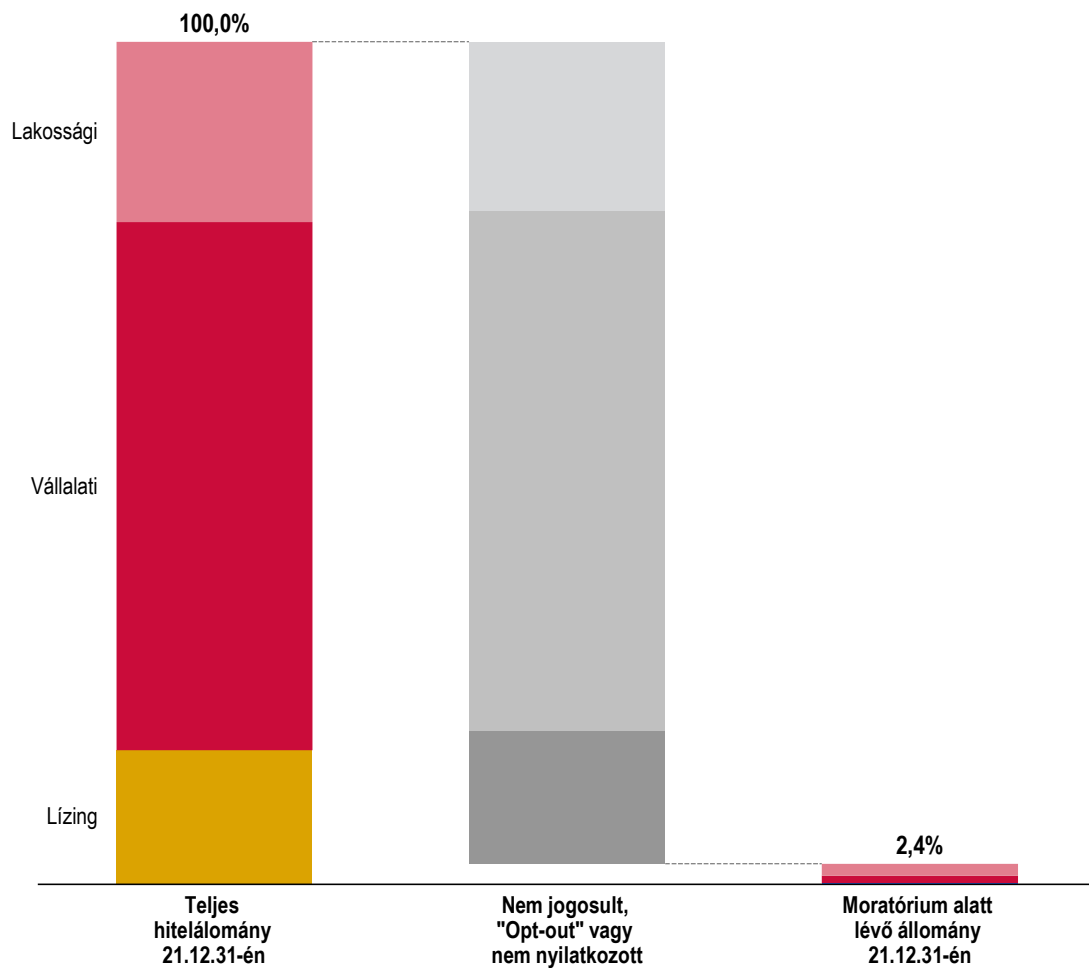


- NPL ráta, az MBH iránymutatásnak megfelelően, 2,1%-os szintről 2,8%-ra nőtt Q4-ben a moratóriummal érintett hitelek Stage 3-ba való kötelező átsorolása miatt.
- Ez elsősorban a lakossági szegmensen érintette, ahol 5,0%-ra emelkedett az NPL ráta Q4-ben, a Q3 végi 2,9%-os szintről.
- Az újonnan átsorolt Stage 3-as hitelek esetén minimális értékvesztés került megképzésre, mivel nem volt bizonyíték a fizetési elmaradásoknak.
- Az MNB egy másik rendeletében arra is kötelezte a bankokat, hogy optimálisabb makró feltételezésekkel frissítsék az ELC modelljeiket.

¹ IFRS számviteli elvek szerint számított érték, nem tartalmazza az értékesítésre tartott és valós értéken nyilvánított követelések hatását.

Q4 végére a moratóriumban való részvételi arány az összes bruttó hitelállomány mintegy 2,4%-ára csökkent

Moratórium



- Az MKB ügyfeleinek jelentős része már a moratórium ideje alatt jelezte a programból való kiszállási szándékukat vagy nem nyilatkoztak a moratóriumi programban való részvétel folytatásáról.
- 2021-es év végére a moratórium-részvételi arány tovább csökkent a Q3-hoz képest, és mindössze a bruttó hitelállomány 2,4%-át tette ki.

	Részvételi arány moratóriumban	
	2021Q3	2021Q4
Lakossági	6,7%	6,5%
Vállalati	1,5%	1,4%
Lízing	0,8%	0,9%
Moratórium alatt lévő bruttó hitelállomány	2,5%	2,4%



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

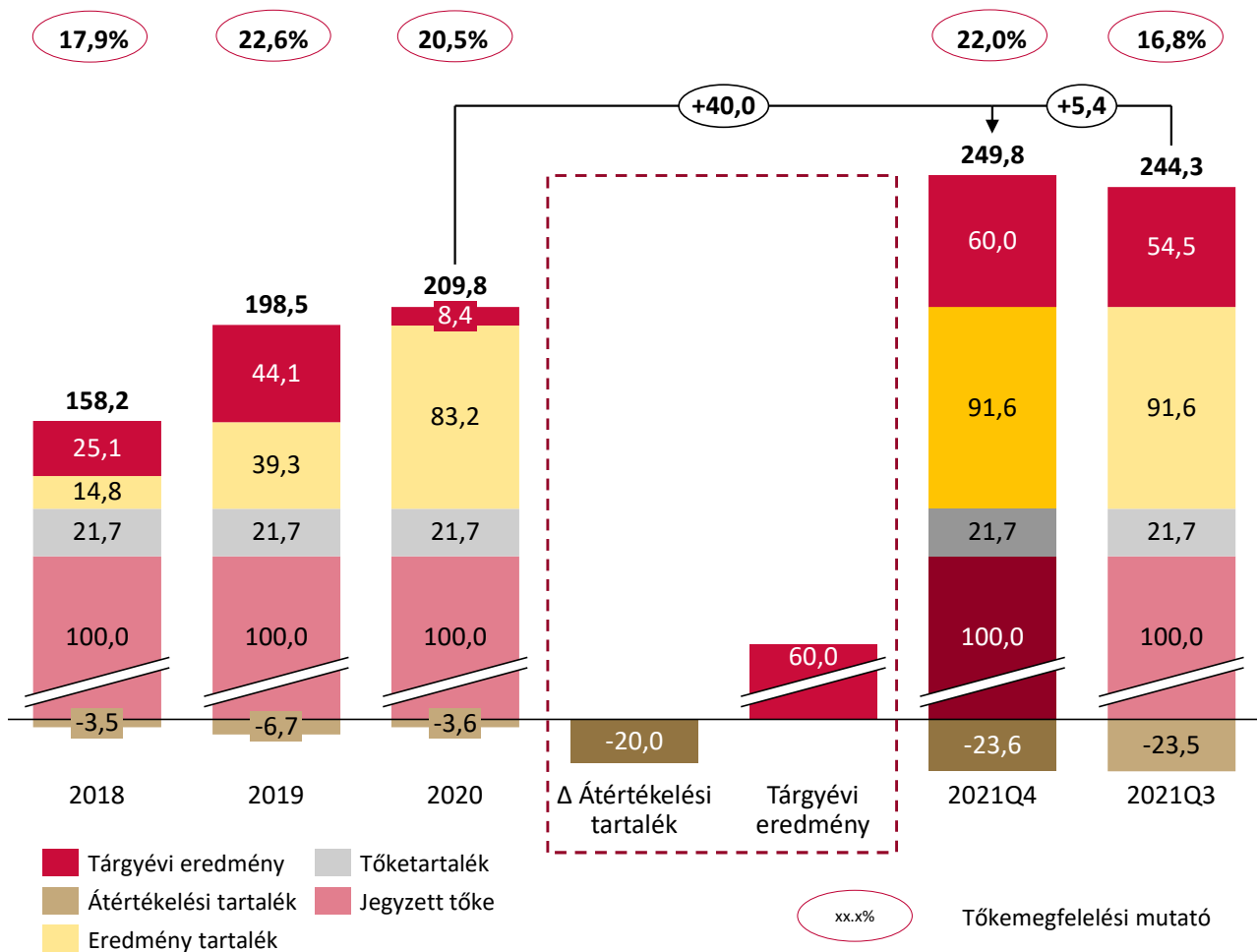
Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

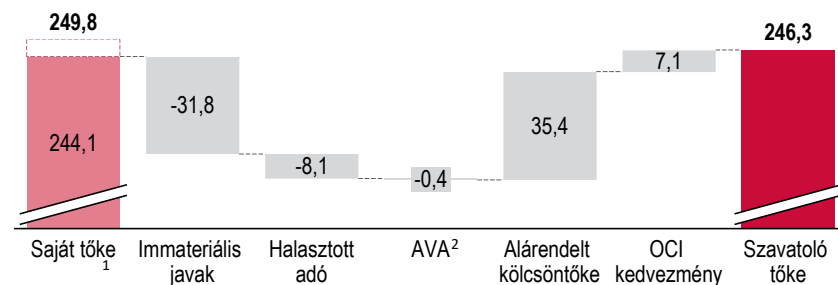
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Saját tőke (mrd Ft)



Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)



¹ Az IFRS és prudenciális konszolidációs kör szerinti saját tőke eltér egymástól a számításnál figyelembe vett cégek kör különbözősége okán
² AVA = Asset value adjustments – a derivatív tételeket fair value kiértékeléséhez kapcsolódó modell kockázati korrekció – CRR előírás szerint

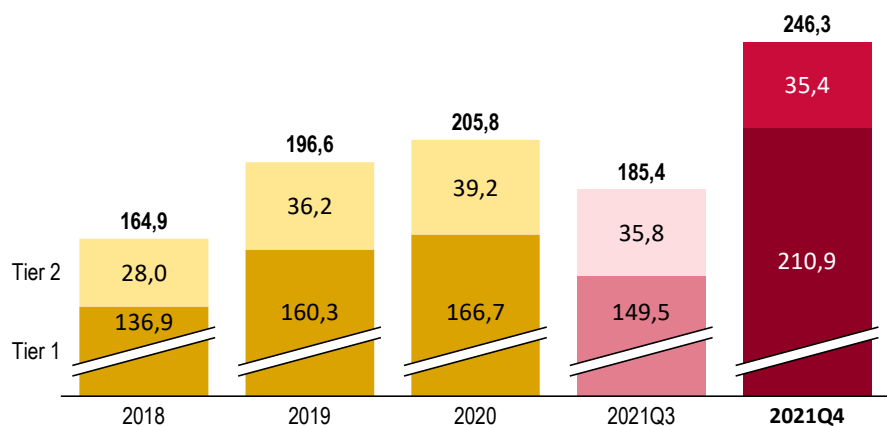
A tőkepozíció alátámasztja a 2022-es évi üzleti növekedést és támogatja az MBH-s célok megvalósítását.

Az erős tőkeellátottság az MKB sokk-ellenálló képességét is erősíti.

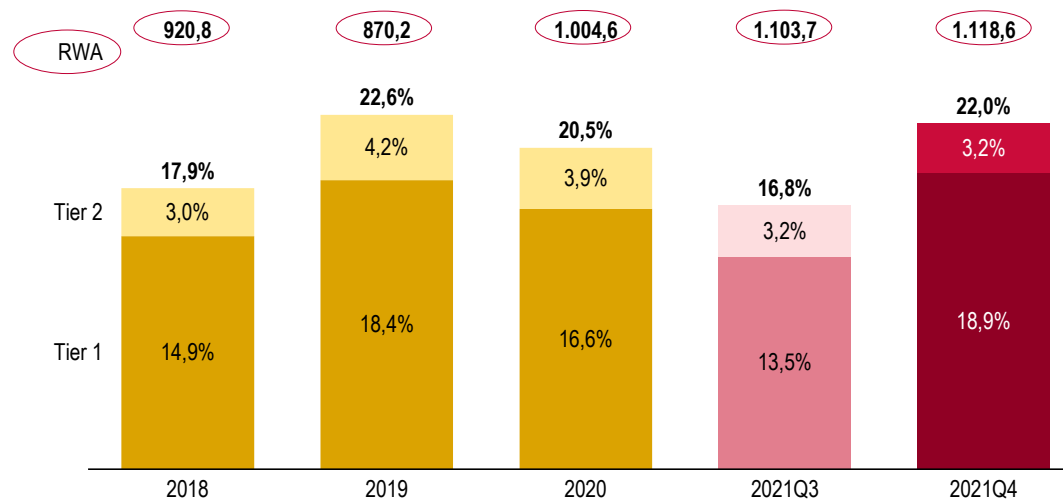
Az MKB Csoport számviteli (nem korrigált) teljes átfogó jövedelme 40,0 mrd Ft volt 2021-ben.

A tőkeellátottság hosszútávú erősödő tendenciája, a 2020-as évi COVID-19 okozta relatív lassulás után, tovább folytatódott 2021-ben

Szavatoló tőke alakulása (mrd Ft)



CAR (%) and RWA (teljes, mrd Ft)



- **A szabályozói minimumot stabilan meghaladó tőke megfelelési mutató (CAR) 22,0% volt 2021 Q4-ben.** A kiemelkedően magas tőke megfelelés annak tükrében is jelentős eredménynek számít, hogy a Bank tőke megfelelése utoljára 2019-ben az EU kötelezettség-vállalások által meghatározott keretek mellett érte el ezt a szintet.
- **Az RWA állomány növekedése 2021-es évben az MKB élénkülő üzleti tevékenységét tükrözi, és jól mutatja a Csoport ügyfélállomány-szerzési képességét**



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

MBH szinten

A tulajdonosok a részvényeiket apportálták az MBH-ba

Az MBH stratégiája és az 5 éves üzleti terve elfogadásra került az MBH igazgatósága által

Az MBH-nál új vezetőség került kinevezésre a központosított irányítás biztosítása érdekében

Az MKB és a Budapest Bank egyesülése, valamint a Takarékbank az egyesült bank leányvállalatává válik

A 3 bank teljes integrációja a Takarékbank MKB-ba történő beolvasásával zárul

2020. December

2021. Március

2021. November

▲ Jelenlegi fázis

2022. Április

2023 Q3

Az új működés megkezdése

5-éves stratégia

Új vezetőség kinevezése

Legal Day 1

Teljes Integráció

MKB szinten

MKB az MBH Csoport részévé vált

Az MKB az MBH stratégiájának megfelelően hajtotta végre 5 éves stratégiáját

Változások a vezetésben

MKB a fúzió vezérlő szervezete, és 188 mrd Ft-os tőkeemelést kap az MBH-tól, hogy tovább erősítse tőkepozícióját

MKB egységes bank részévé válik

MKB és Budapesti Bank egyesülése 2022. április elején

ÁLLOMÁNY ÉS PIACI RÉSZESÉDÉS (MRD FT)	MKB		BB		MTB		MBH	
	Állomány	Piaci rész.%	Állomány	Piaci rész.%	Állomány	Piaci rész.%	Állomány	Piaci rész.%
Eszközök összesen	3.314	5,4%	2.537	4,1%	4.113	6,7%	9.965	16,2% ²
Bruttó hitelek	1.264	4,9%	1.265	4,9%	1.900	7,3%	4.429	17,1% ²
<i>Lakossági</i>	275	3,1%	428	4,9%	674	7,7%	1.377	15,7%
<i>Válllati</i>	789	7,7%	570	5,6%	1.128	11,0%	2.487	24,4%
Lízing	201	n/a	265	n/a	59	n/a	525	n/a ¹
Betétek	2.216	6,3%	1.601	4,6%	2.448	7,0%	6.266	17,9% ²
<i>ebből: Lakossági</i>	431	3,6%	423	3,6%	974	8,2%	1.827	15,5% ¹
<i>ebből: Válllati</i>	1.772	13,8%	1.086	8,5%	1.466	11,4%	4.324	33,7%

¹ Az adott szegmensben az egyesülést követően várható piaci pozíciót jelzi a 2021-es volumenek alapján

- Lakossági betétekre vonatkozóan az MBH piac vezetői pozícióval rendelkezik, kb. 15,5%-os piaci részesedéssel
- **Lízing üzletág** - Az MBH lízing cégeinek integrációja 2022. január elejére befejeződött, melyet követően létrejött a magyar lízingpiaci legnagyobb szereplője
- Mérlegfőösszeget tekintve MBH a második legnagyobb bankcsoport Magyarországon

- A Bankcsoport **teljes országos lefedettséggel** továbbra is egyik meghatározó **szeplője a magyar pénzügyi piacnak**. A Csoport célja az erős piaci pozíciójának és portfóliójának megtartása. A bankpiac és annak alszegmenseinek az első három helyezettje kíván továbbra is maradni.
- A Stratégia a **teljes digitális alakulást**, valamint a pénzügy innovációk, mint például digitális termékek, zöld és fenntartható bankolás, gyors bevezetését célozza meg.
- A Magyar Bankholding tovább kívánja **erősíteni helyi lefedettségét akvizíciókkal** a fő piacain, valamint a fintech és digitális szereplőknek, illetve az ökoszisztéma további jelentős szereplőinek a megvásárlásával. Ennek sikeres megvalósítása lehetőséget teremtene a **jövőbeni határokon átnyúló piacra lépésre**.
- A Stratégia ezen kívül kiemelt fókuszokat és fejlesztéseket is meghatároz, elsődlegesen a **hazai vállalatok** körében, az **agár szegmens támogatására**, a **vidéki fejlesztésekre** és pénzügyi tudatosság növelésére, valamint a vidéki szegmensnek nyújtott helyi támogatásokra.
- Az **új működési modell** közös irányítási és szervezeti felépítéssel, illetve harmonizált vezetői információs rendszerrel került kialakításra. A tagbankok egyesülése **magas szintű szinergiát eredményez** mind menedzsment, fióktelepek, üzemeltetés, IT és személyzet terén, valamint új üzleti és kereszt-értékesítési lehetőségeket teremt.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

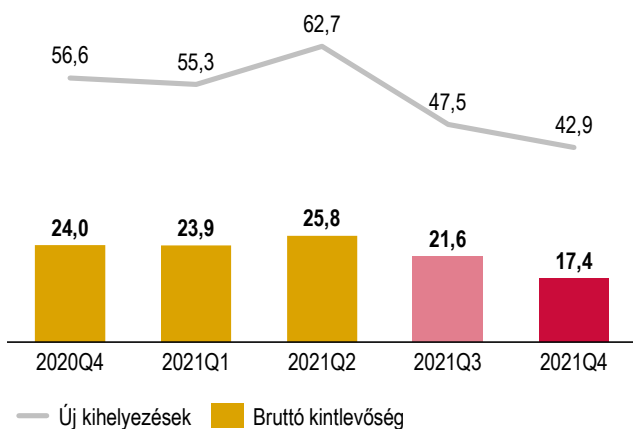
Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

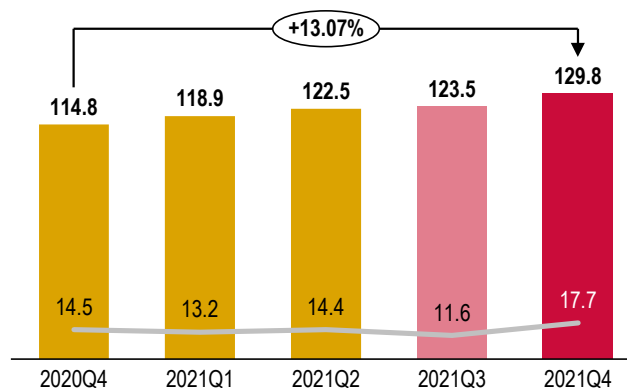
Jogi nyilatkozat

Az MKB a piaci turbulenciák ellenére is sikerült növelnie a lakossági autófinanszírozási kitettségét

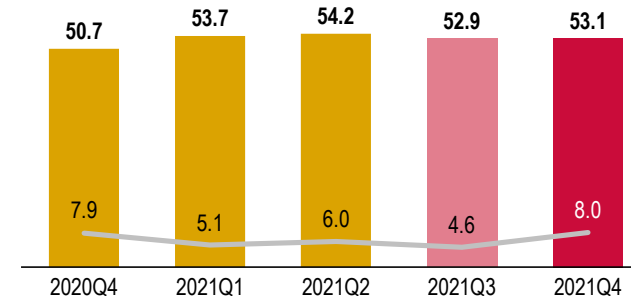
Készletfinanszírozás
(mrd Ft)



Gépjármű finanszírozás
(mrd Ft)



Wholesale, termelő eszköz finanszírozás
(mrd Ft)



- A készlet finanszírozás állománya 17,4 mrd Ft volt 2021 végén (-27,5% y/y, -6,5 mrd Ft y/y).
- A lakossági autófinanszírozás állománya 129,8 mrd Ft volt (+13,1% év/év és +15,0 Mrd Ft év/év). Az új folyósítások összege 17,7 milliárd forint volt a 2021 negyedik negyedévében, ami élénkülés a visszafogott harmadik negyedév után.
- Az eszköz finanszírozási állomány volumene 53,1 mrd Ft volt év végén, amely éves szinten 4,9%-os növekedést jelent. Az új kihelyezések volumene 8 mrd Ft volt 2021 Q4-ben, amely a legmagasabb 2021-ben.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

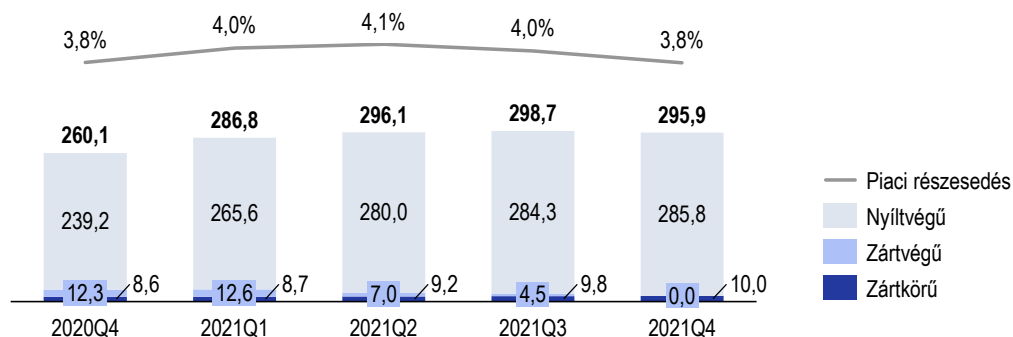
Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

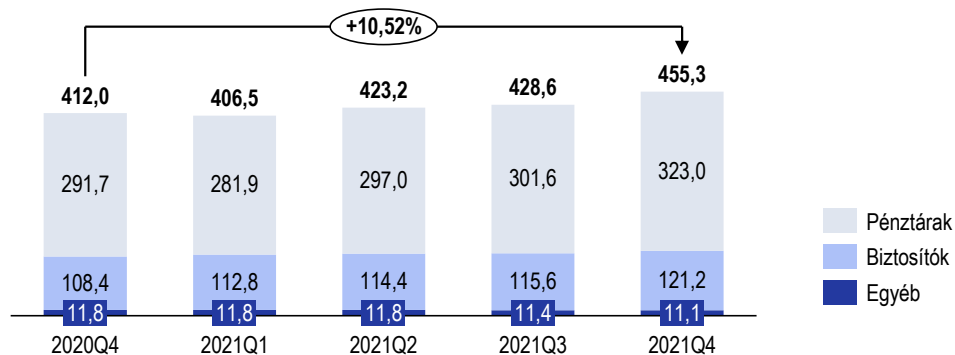
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)

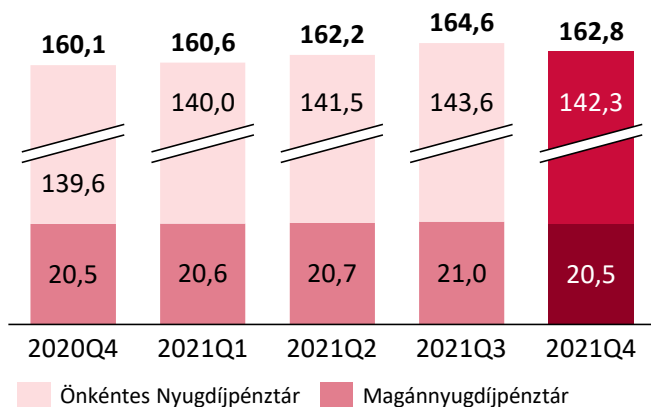


Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)

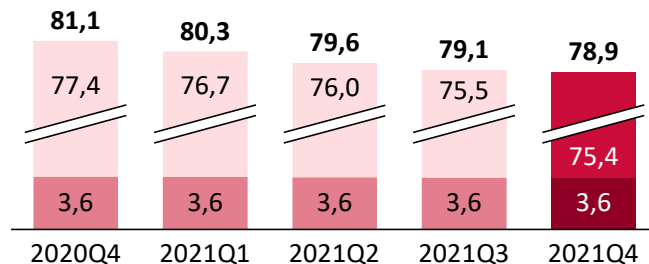


- A teljes befektetési alap nettó eszközérték 2021-ben, 295,9 milliárd forintra, 13,76%-kal növekedett.
- A negyedik negyedévben az MKB-Pannónia piaci részesedése és AUM enyhén csökkent a zártvégű alapok lejáratára miatti kiáramlások miatt, amit kismértékben ellensúlyozott az alapok pozitív befektetési teljesítménye.
- 2021 utolsó negyedévében a kezelt portfóliók értéke 455 milliárd forintra nőtt, ami 10,5%-os növekedés 2020 végéhez képest. A növekedés mögött a DIMENZIÓ Kölcsönös Biztosító és Önszegélyező Egyesület unit-linked és nyugdíjpénztári portfólióinak megjelenése állt.

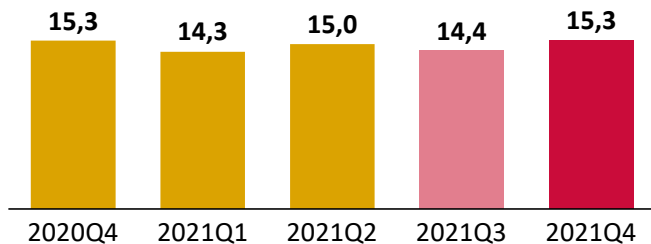
Teljes nyugdíjpénztári vagyon megoszlása (mrd Ft)



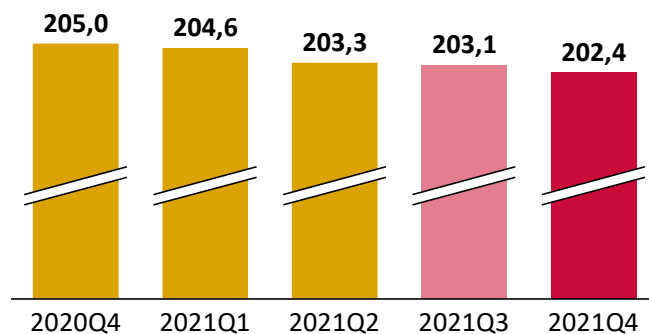
Nyugdíjpénztár – Taglétszám (ezer fő)



Teljes egészségpénztári vagyon (mrd Ft)



Egészségpénztár – Taglétszám (ezer fő)



Az **MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár** 2021. év végén több mint 75 ezer taggal és 142,3 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A magyarországi önkéntes nyugdíjpénztárak közül az MKB Csoport az eszközérték alapján 9% körüli piaci részesedéssel rendelkezik. Ezzel az alap saját kategóriájában a 6. legnagyobb szereplő Magyarországon.

Az **MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár** egyéni számláinak tartaléka 15,3 milliárd forintra növekedett 2021. év végére. Ez 24%-os piaci részesedést jelent az alap kezelt vagyona alapján. Annak ellenére, hogy az év során a taglétszám 1,3%-kal csökkent, több mint 202 ezer tagjával továbbra is a 3. legnagyobb pénztár saját kategóriájában Magyarországon.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

A Magyar Bankholding Zrt. közgyűlése a 2022. január 20-án hozott határozatában kötvénykibocsátásról határozott. A közgyűlés határozata alapján az MBH 2042/A kötvény sorozat kibocsátásra került, amelyet a jogszabályban meghatározott határidőn belül lejegyezte az Integrációs Szervezet. Így 2022. január 31-én az Integrációs Szervezet értékpapírszámláján 3 794 darab, egyenként 50 millió forint névértékű, MBH 2042/A kötvény került jóváírásra. Miközben a Magyar Bankholding Zrt. számláján jóvá lett írva 188 220,34 millió forint, mint a 99,22%-os lejegyzési áron értékesített kötvényeknek a értéke.



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 Zrt., és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding, ezzel megteremtve a Bankcsoport egységes működésének alapját. Az egyesülés során a Budapest Bank beolvad az MKB Bankba, az MTB Bank Zrt. pedig a fuzionált bank leányvállalatként működik tovább. A fuzionált bankok átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatják működésüket.



A fuzionált bankok új, egységes márkanévének bevezetése 2023 elejére van tervezve. A Takarékszövetkezet Csoport 2023 második negyedévében csatlakozik az egyesült bankokhoz, 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 2021. december 15-én hagyták jóvá.

Változások a felsővezetésben: Az MNB 2022. február 9-én jóváhagyta dr. Mészáros Beatrix leányvállalati vezérigazgató-helyettesi kinevezését





Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

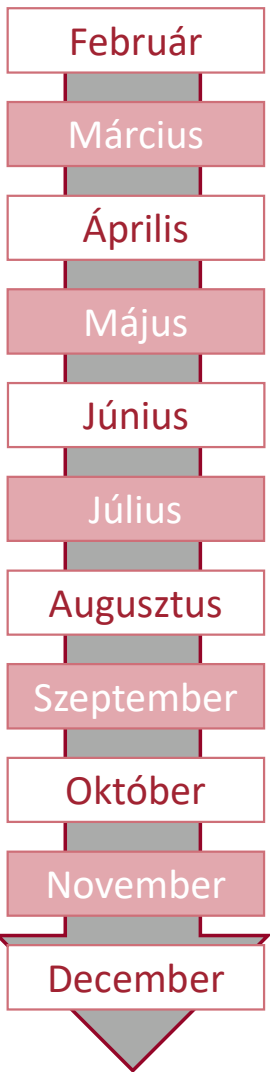
Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



Mobilfizetési szolgáltatás megújítása

Az ügyfelek – a bankkártyájuk mobilappos digitalizációját követően – készülékük bankkártyás fizetőterminálhoz történő érintésével tudnak fizetni. Az új lehetőség előnye, hogy a fizetéshez nem szükséges semmilyen alkalmazásba belépni. Elegendő feloldani a készülék képernyőzárát, így a POS bankkártyás fizetési terminálok – hasonlóan egy paypass-os bankkártyához – automatikusan érzékelik a készüléket és levonják a megfelelő összeget.

Digitális Fiók csatorna és Online Mosoly Személyi Kölcsön bevezetése

Létrehoztunk egy új, digitális hitelezési platformot (Digitális Fiók), melyben márciustól meglévő ügyfeleink személyes fióklátogatás nélkül, end to end online folyamaton keresztül igényelhetnek személyi kölcsönt.

Online Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel bevezetése

Meglévő ügyfeleink számára az E2E online igényelhető személyi kölcsön termékpalaunk kibővítésre került.

Online Személyi Kölcsön termékek kiterjesztése új ügyfelekre

Az év közepétől, az online hiteligenylési lehetőségeket kiterjesztettük új ügyfelek számára is, szintén teljesen online folyamaton keresztül. Innovatív megoldás, hogy az új ügyfelek úgy igazolhatják jövedelmüket, hogy az online hiteligenylési folyamat során hozzájárulást adnak a számlavezető bankjuk számlatörténetének automatikus, zárt csatornán keresztül történő lekérdezéséhez, így nem szükséges a hagyományos jövedelemigazolási formák benyújtása (pl. bankszámlakivonat, munkáltatói igazolás).

Digitális ügyfélhívó rendszer Outlook integrációja

Az új Outlook integrációnak köszönhetően ügyfeleink online már közvetlenül kiválaszthatják azt az ügyintézőt akihez szeretnék időpontot foglalni. Ezzel a személyes kiszolgálás kényelmét erősítjük az online térben is azzal, hogy akár a korábban megismert ügyintéző naptárában is tud az ügyfél személyes időpontot foglalni.

Teljes ATM hálózat cseréje

2021-ben zárta a Bank egyik kiemelt innovációs projektjét, melyben megújult a Bank teljes ATM hálózata – érintőképernyős, modern, prémium élményt biztosító gépekre cseréltük korábbi eszközeinket, továbbá elérhetővé tettük az ATM-en keresztül készpénzbefizetést. Az új ATM-ek érintő kijelzővel rendelkeznek, melyek használata érintéses kártyaolvasóval is lehetséges.

QR kóddal történő Netbankár bejelentkezés bevezetése

Netbankár csatornánk újításaként elérhetővé tettük a QR kóddal történő Netbankár bejelentkezést is, mely egyszerűbb, gyorsabb és biztonságosabb bejelentkezési lehetőséget kínál ügyfeleink részére.



Annak érdekében, hogy a bank az egyre gyorsabban változó világban megfelelő sebességgel és minőségben tudjon reagálni a világ változásaira, a digitális területeken folytatódott 2021-ben is az agilis módszertan bevezetése.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Vállalati szegmens

Lakossági szegmens

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Digitális üzletfejlesztési eredmények

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	MKB Csoport
MBH	Magyar Bankholding Zrt.
EU kötelezettség-vállalások	A 2015-ös szanálási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtandó vállalások rendszere. A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf
MNB	Magyar Nemzeti Bank
y/y	Év/év változás
q/q	Negyedév/negyedév változás
bp	Bázispont, a százalék századrésze
CAGR	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem
(Y), YTD	Kumulált adat
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 súlyozot eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPL	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám

NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegen kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztettként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök
ROE, ROAE	Return on average equity - eszközarányos eredmény
ROMC	Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés
ROA, ROAA	Return on average assets - eszközarányos eredmény
CIR	Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány
TRM	Total revenue margin - teljes bevételi marzs
NIM	Net interest margin - kamatmarzs
NFM	Net fee margin - jutalékmarzs
CIM	Core Income Margin - üzleti marzs
CAR	Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató
LTD	Loans to deposits - hitel-betét arány
EPS	Earning per share - részvényarányos nyereség
AVA	Asset value adjustment – eszközérték korrekció, a CRR előírásnak megfelelően
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
Korrigált Adózott Eredmény
Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók
Mérleg
Üzletági teljesítmények
 Áttekintés
 Vállalati szegmens
 Lakossági szegmens
 Lízing szegmens
Portfólióminőség
Tőkehelyzet
Fúziós folyamat
Mellékletek
 Lízing szegmens
 Stratégiai partnerek eredményei
 Fordulónap utáni események
 Digitális üzletfejlesztési eredmények
 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