



2022 Q3

MKB Csoport

Befektetői prezentáció

2022. november 29.

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 2022. III. negyedévi jelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A prezentáció a 2022. III. negyedévi jelentés részét képezi, annak megértését támogatja, a szöveges gyorsjelentéssel egységben mutatja be mindenre kiterjedően a Bank adott periódusban elért eredményét.

Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

Működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólió minőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

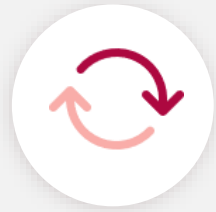
Az MKB Csoport stratégiai törekvései

Az MBH-csoport tagjainak összeolvadásával egy integrált univerzális bank jön létre, amely a lakossági és a vállalati ügyfelek számára is átfogó termékskálát kínál, és meghatározó szereplő a magyar gazdaságban



Erős alapok

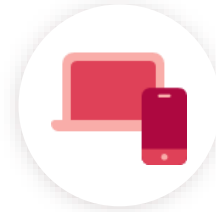
- A Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB részvényesei apportálták részvényeiket az MBH számára.
- Az MBH stratégiája és 5 éves üzleti terve jóváhagyásra került az Igazgatóság által.
- Új menedzsment került kijelölésre az MBH élére, a centralizált irányítás elérése céljából.



Fúziós folyamat

Egy integrált bank kialakítása 2023-ig, mely a szinergiapotenciálokat maximalizálja:

- Az összeolvadt Budapest Bank, MKB Bank és Takarékbank a bankcsoport leányvállalatává vált
- A Takarékbank 2023 május 1-jével egyesül az MKB-val
- Új márkanév



Digitális megoldások

Egy technológiailag fejlett bankolási háttér, ökoszisztéma építése és digitális csatorna létrehozása.

- Rugalmas és gyors termék-megoldások bevezetése, melyek egymással is kombinálhatók.
- A szolgáltatások és az értékesítési csatornák fejlesztése.



Terjeszkedés

Az integrációs folyamatot követően az egyesült nagybank akvizíciókkal bővítené jelenlétét a régióban. Nem csak a banki területen keres célpontokat, hanem fintech, digitális cégeket és más ökoszisztéma kompatibilis szereplőket is. Az expanziót az MKB-részvények aktív kereskedése (IPO/SPO) kíséri.



Nemzeti Bajnok

Nemzeti bajnoki pozíció az összes ügyfélszegmens kiszolgálásával a helyi közösségi értékek megőrzése mellett

Fegyelmezett felkészülés, sikeres portfólióvásárlás, egyesülés és új bank, új márka

Stratégia 2023-27

- Az Igazgatóság szeptember 14-én elfogadta a Bank 2023-27-es stratégiai tervét. Ez megerősítette az MKB és a Takarékbank egyesülésére irányuló szándékot, kihangsúlyozta a megoldásorientált digitális IT rendszer- és folyamatfejlesztéseket, a fúziós folyamatot, valamint a szolgáltatási minőség és az értékajánlat továbbfejlesztését. Az új stratégia figyelemmel volt a gyorsan változó gazdasági és szabályozási környezetre is. A Stratégia a 2024-2025-ös időszakra kiemelt célként fogalmazta meg az MKB részvényekkel történő aktív kereskedés lehetőségét, a gazdasági fellendülésre és az MKB megújuló üzleti képességeire alapozva, várhatóan folyamatosan növekvő banki eredménytermelő képesség mellett.

Portfólió- vásárlás (Sberbank)

- Az MKB megvásárolta a Sberbank Magyarország főként KKV és lakossági szegmensnek nyújtott hitelportfólióját. Az eszközök átruházására augusztus 1-jén került sor. A Bank sikeresen átvette az új portfóliót. Az IT rendszer tekintetében még ebben az évben megtörténik a teljes integráció.
- Az új portfólió növelte az MKB piaci részesedését. A Bank az integrált hitelportfólió mögött a megfelelő tőke- és likviditási igényt biztosította.

Környezeti kihívások

- Az energia- és nyersanyagárak növekedése, a csökkenő hazai és import kereslet és a megnövekedett finanszírozási költségek mind hozzájárulnak a hazai össztermék növekedésének lassulásához, így 2023-ban egyes negyedévek esetében várhatóan negatív növekedéssel kell számolni.
- A növekvő társadalmi kiadások és az energiaárak mozgásának bizonytalansága korlátozza a fiskális politika anti-ciklikus lépéseinek lehetőségét.
- A monetáris politika várhatóan magasan tartja a kamatokat, a tartós infláció kockázatának megszűnéséig. Megkezdődött a likviditás szűkítése.
- 2023-ban még tartanak a pénzintézetek tevékenységét, kamatpolitikáját és jövedelmezőségét korlátozó szabályozások.

Fúzió és új név

- A gyorsan változó gazdasági környezet és a 2023-as üzleti növekedés korlátozott lehetősége tovább erősíti a szinergia lehetőségek keresését és a Takarékbank és MKB 2023-as egyesülésének fontosságát. A költség szempontokon túl a bankoknak növelniük kell a tartalékaikat a lassuló gazdaság időszakára. Az MKB kedvező helyzetben van a kihívásokhoz való alkalmazkodás, a szinergiák kihasználása, a szervezet átalakítása, a tartalékok növelése és a digitalizáció tekintetében.
- Ezt egy új márkanév is támogatja 2023 májusától: MBH Bank.



Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

Működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

- A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósági Tanácsa és részvényesei 2021 márciusában elfogadták az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takaréék Csoport, mint leányvállalatok fúziós tervét (“Összeolvadó bankok”), mely alapján a fúzió 2023-ig meg kell, hogy történjen.
- **Mint egy jelentős mérföldkő** a többfázisú integrációs folyamat tervében, **az MKB Bank Nyrt.**, mint akviráló társaság és a **Budapest Bank, valamint a Magyar Takaréék Bankholding (a Takaréék Csoport holding társasága)**, mint beolvadó társaságok **jogi fúziója 2022 április 1-jén megtörtént.** Ezen mérföldkő hatására a Takaréék Csoport is az MKB Bank teljes konszolidációba bevont leányvállalatává vált.
- A sikeres pályázati folyamat után **az MKB Csoport** és a Sberbank Magyarország Zrt. **szerződésben rögzítette a Sberbank magyarországi működő hitelportfóliójának átvételét.** A hitelállomány átruházására 2022. augusztus 1-jével került sor.

A jelen dokumentumban szereplő historikus pénzügyi adatok előkészítése a következő módszertani sajátosságok mellett történt:

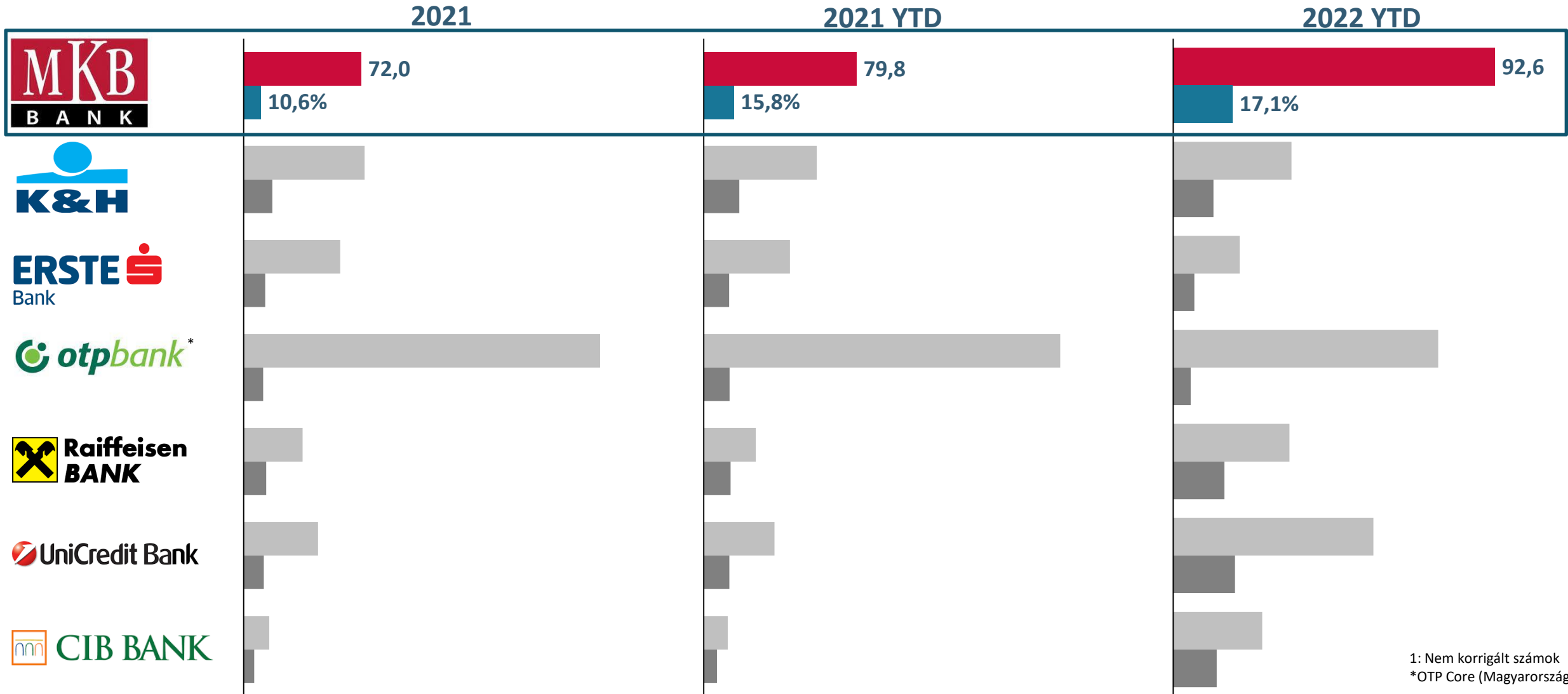
- **Konszolidált pénzügyi adatok kerülnek bemutatásra, azzal a megjegyzéssel, hogy 2022 Q2-es periódustól kezdődően a fúzió és a konszolidációs kör bővülésével megváltoztak.**
- **A 2021 január 1. és 2022. március 31. közötti időszakra a pro forma** adatok az MKB Bank és konszolidáció alá eső leányvállalatainak a konszolidált pénzügyi pozícióját mutatják be a dokumentumban tárgyalt vonatkozó negyedévek végén azzal a feltételezéssel, mintha a fúzió már 2021 január 1-jén megtörtént volna. Következésképp, a pro forma pénzügyi adatok eltérnek az MKB Bank számviteli, historikus pénzügyi adataitól és eredményeitől.
- A pro forma adatok pro forma konszolidált mérleget, eredménykimutatást, szegmens szintű bemutatást, teljesítmény mérőszámokat és tőkemegfelelési adatokat mutatnak be az Összeolvadó bankokra.
- A pro forma pénzügyi kimutatások elkészítésének alapelvei és lépései a Mentésítő dokumentum 34. oldalán kerülnek bemutatásra.
- **A befektetői prezentáció és a tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” (normalizált) eredményekre épül,** a korrekciós tételek listáját a szöveges jelentés 3.1 fejezete tartalmazza. Az MKB Csoport pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében a tájékoztatóban, valamint a befektetői prezentációban szereplő minden adat – eltérő jelzés hiányában – korrigált (normalizált) adat (Alternatív Pénzügyi Mutató – APM).
- Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítási módját a 2022. III. negyedéves tájékoztató 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

- Az MKB Csoport pénzügy szempontból sikeres III. negyedévet zárt, melyet támogatott a növekvő kamatkörnyezet és ezáltal a növekvő kamatmarzsok. **A korrigált adózás utáni eredmény elérte a 149,8 mrd Ft-ot 2022 Q3(Y)-ban, amely 39,4%-os (+42,4 mrd Ft év/év) növekedést jelent a 2021 Q3(Y)-as eredményhez viszonyítva.** A korrigált adózás utáni eredmény 29,0%-kal csökkent Q3-ban az OCI negatív irányú változása (-42,8 mrd Ft p/p) és a kockázati költség képzés (-26,0 mrd Ft p/p) miatt.
- A három negyedéves korrigált **bruttó működési eredmény (GOI) elérte a 342,6 mrd Ft-ot, főként a nettó kamatbevétel növekedésének (+137,1 mrd Ft év/év), valamint némileg a nettó jutalékbevétel növekedésének (+1,8 mrd Ft év/év) hatására. A növekvő nettó kamatmarzs összhangban volt az emelkedő kamatkörnyezettel.**
- A növekvő inflációs környezet hatására **a működési költségek (GAE) 13,0%-kal nőttek 2022 Q3(Y)-ban 2021 Q3(Y)-hoz képest.** A bérinfláció hatására a személyi költségek (PEREX) 14,6%-kal nőttek ezen két periódus között, míg az igazgatási költségek 10,8%-kal, főként az infláció növekedésének hatására.
- A szigorú költséggazdálkodás növelte az MKB Csoport költséghatékonyságát, mely által **2022 Q3(Y)-ban 42,1%-os CIR rátát sikerült elérni, amely 8,1 %-pt-tal alacsonyabb a 2021 Q3(Y) arányszámnál.**
- 26,0 mrd Ft kockázati költség képzés történt 2022 Q3(Y)-ban, melyet a moratórium 4 miatt, az agrár moratórium miatt elszámolt és az átvett Sberbank állományra képzett értékvesztés.**
- Az MKB Csoport fenntartotta nyereséges működését 2022 Q3(Y)-ban is, 27,7%-os korrigált tőkearányos megtérülést (ROAE) ért el, mely 6,4%-pt javulást jelent 2021 Q3(Y)-hoz képest és 10,5%-pt romlást Q1 és Q2 között**

Pénzügyi teljesítmény mutatók Q3(Y)							
(↓)	y/y	p/p	(↑)	(↓)	y/y	p/p	(↑)
PAT				GOI			
↑	149,8 mrd Ft		↓	↑	342,6 mrd Ft		↑
	39,4%	-29,0%			34,7%	; 7,2%	
TOCI				GAE			
↑	132,4 mrd Ft		↓	↑	-144,2 mrd Ft		↓
	58,3%	-62,0%			13,0%	; -1,6%	
ROAE				Kockázati költség			
↑	27,7%		↓		-26,0 mrd Ft		
	6,4%-pt	; -10,5%-pt			-	; -	
CAR				CIR			
↑	16,3%		↓	↓	42,1%		↓
	0,1%-pt	; -0,6%-pt			-8,1%-pt	; -3,5%-pt	

- A Mérlegfőösszeg jelentősen, 10 940 mrd Ft-ra emelkedett 2022 Q3-ban, mely az organikus növekedés mellett nagy mértékben a Sberbank portfólió akvizíciójának köszönhető.
- Az MKB és a Budapest Bank fúziójának köszönhetően már Q2-ben érvényesültek szinergiahatások, tekintve, hogy a Budapest Bank számos szegmensben erős piaci pozícióval rendelkezik, kiváltképp a vállalati hitelezésben. A fuzionált bank ügyfelei immáron egy egységesített és szélesebb termékportfólióhoz férnek hozzá, melyek további optimalizációját tervezi a fuzionált bank annak érdekében, hogy további szinergiahatásokat tudjon érvényesíteni.
- Az organikus növekedésen túl meghatározó hatást gyakorolt a Bank hitelállományának növekedésére a Sberbank portfóliójának 2022. augusztus 1-jével megtörtént sikeres átvétele. Az átvett hitelállomány jól illeszkedik a Bank portfóliójába: a lakossági üzletágban elsősorban személyi kölcsön- és babaváró hitelportfólió, a vállalati oldalon a kkv-hitelállomány jelent meghatározó értéket. A Sberbank állomány átvételével a Csoport tovább erősíti piaci pozíciót.
- Az MKB Csoport sikeresen szerzett új ügyfeleket, a fúzió ellenére betétállománya 13,1%-ot nőtt az elmúlt 12 hónapban, mely a háztartások és a vállalati szegmens megnövekedett megtakarítási képességének volt köszönhető a moratórium, valamint az MNB és a kormányzat intézkedései okán. Az LTD mutató emelkedett a folyamatosan növekvő betétállomány mellett bővülő hitelportfólió hatására.
- A mérlegfőösszeg arányos RWA mutató 37,5%-ra csökkent (-1,8%-pt negyedév/negyedév), ami a pénzügyi eszközök növekedésének volt köszönhető.
- A saját tőke 3,8%-kal nőtt 2022 Q2-höz képest a nettó eredmény növekedésének hatására, mellyel 16,3%-os tőke megfelelési mutatót (CAR) ért el a bankcsoport (+0,1%-pt év/év), mely erős tőkepozíciót biztosít a fúzió végrehajtásához.

Üzleti teljesítmény mutatók Q3							
(↓)	y/y	p/p	(↑)	(↓)	y/y	p/p	(↑)
MÉRLEGFŐÖSSZEG				NETTÓ ÜGYFÉLHITELEK			
↑			↑	↑			↑
10 939,8 mrd Ft				4 839,8 mrd Ft			
	17,1%			16,0%		8,2%	
SAJÁT TŐKE				ÜGYFÉLBETÉTEK			
↑			↑	↑			↑
755,3 mrd Ft				6 491,5 mrd Ft			
	8,7%			13,1%		3,6%	
Kockázati költség%				RWA/TA			
↑			↑	↓			↓
0,74%				37,5%			
	1,0%-pt			-2,6%		-1,8%	
LTD				GOI/RWA			
↑			↑	↑			↑
77,6%				11,8%			
	2,4%-pt			2,3%-pt		0,3%	
DPD90+				DPD90+			
				↓			↓
1,68%				1,68%			
				-1,8%-pt		-2,1%-pt	



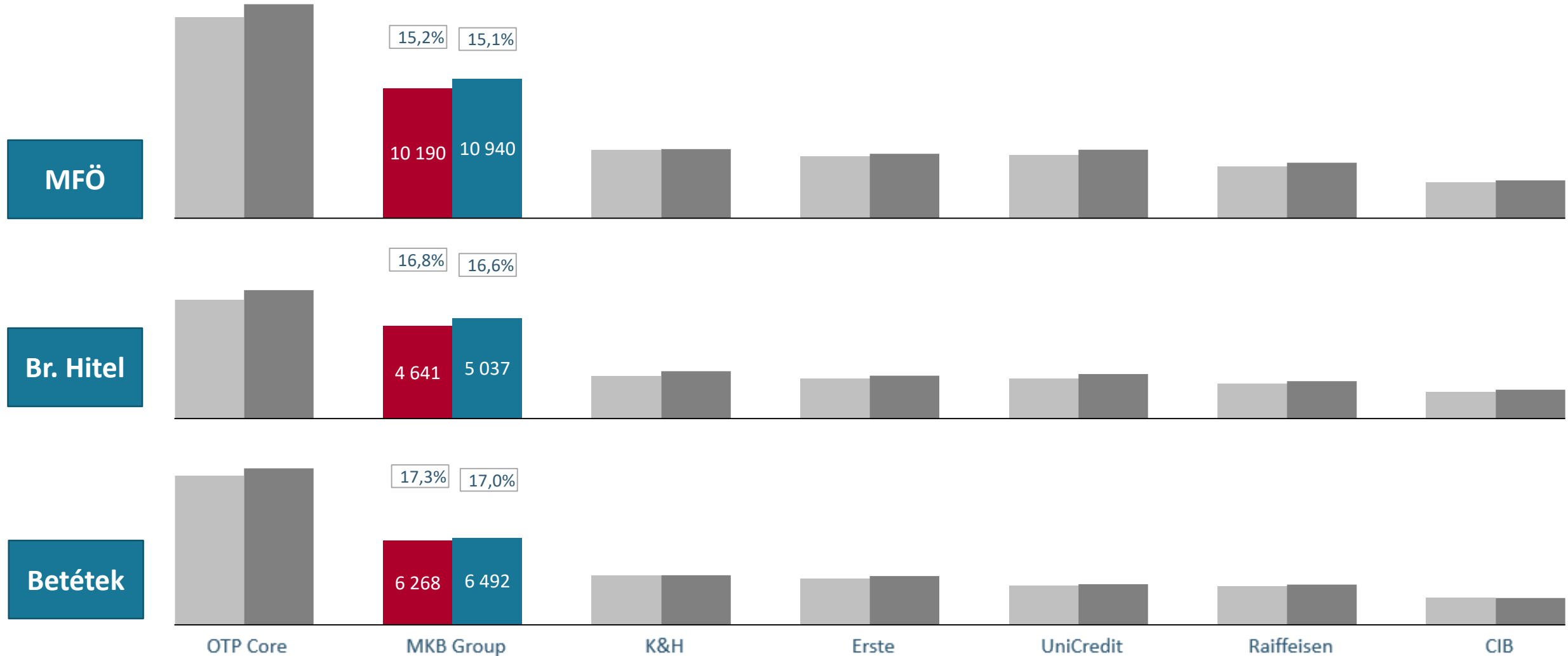
1: Nem korrigált számok
*OTP Core (Magyarország)

Források:
2021 adatok: Bankok éves beszámolóí
YTD adatok: Bankcsoportok időszaki jelentéseiből illetve anyabankjaik időszaki gyorsjelentései alapján (forintra átszámítva)

Az MKB Csoport Magyarország második legnagyobb bankcsoportja

Piaci pozíciók és piaci részesedés – mérlegfőösszeg, bruttó ügyfélhitel és ügyfélbetét (milliárd Ft)

Q2 2022 Q3 2022 xx.x% Piaci részesedés



Legfontosabb üzleti események

Sztenderd üzletág

- **A fúzió eredményeképp a termék és szolgáltatási paletta egységessé, és az összeolvadó bank minden ügyfele számára elérhetővé vált.** Az MKB Bank fiókhálózati fejlesztési stratégiájának középpontjában az ügyfelek kiszolgálásának folyamatos javítása áll, amelyben a hatékony és kényelmes ügyintézés kiemelt szerepet játszik.
- A bruttó hitelállomány dinamikusan, 131,5 milliárd forinttal nőtt q/q, melyben már a Sberbank portfólió átvételének hatása is tükröződik.
- 2022. július 1-jével a fiókhálózatban elérhető termékpaletta kiegészült egy új prémium hitelkártyával, GO! Platinum hitelkártya néven. A terméket kifejezetten a prémium és privátbanki ügyfelek magasabb szintű kiszolgálása érdekében hozta létre a Bank.
- **Az ügyfelek bizalma erősödött a Bank irányába, amely hatására év/év 242,4 mrd Ft-os (+8,8%) növekedés következett be a sztenderd üzletág betéti állományában,** amely 2022 szeptember végére így 3 000 mrd Ft nagyságúra nőtt.
- Mikro- és kisvállalati szegmensben az új Széchenyi Kártya MAX program termékeinek teljeskörű bevezetése kapta a legnagyobb hangsúlyt. Az MKB az első bankok között csatlakozott a programhoz és fogadott be ilyen típusú új ügyleteket.

Egyedi üzletág

- **Az MKB Bank és a Budapest Bank fúziója révén létrejövő szinergiák már érzékelhetőek,** mind a Budapest Banknak, mind az MKB-nak erős pozíciója volt a vállalati szegmensben. Az összeolvadást követően a bank ügyfelei **a termékek** egy egységesebb, azonban **szélesebb palettájához férnek hozzá,** amelyet az újonnan létrejövő entitás 2023-ban a tervek szerint tovább optimalizál, hogy további szinergiák valósulhassanak meg.
- A Private Banking üzletág fúziójának első szakasza sikeresen lezárult. Az összevont országos hálózat kialakításra került, melynek eredményeképpen Budapesten is több helyen, országosan pedig közel húsz lokáción alakított ki a Bank dedikált privát banki kiszolgálóközpontot.
- 2022-ben a Bank a kis- és középvállalkozási szektorban központi szerepet játszott a növekvő termék penetráció. Ennek eredményeképpen a **középvállalkozások számára nyújtott hitelek volumene organikusan közel 9%-kal emelkedett,** amely növekedés a **nagyvállalati, valamint agrár portfólió növekedéséhez mérhető, ezekben a szegmensekben éves szinten rendre 30%-os illetve 25%-os emelkedés** volt tapasztalható.

Leányvállalatok & partnerek

- **Lízing:** Az MKB Csoport tagvállalatainak lízing állománya 532,1 milliárd forint volt 2022 szeptember 30-án, ami a 2022-es évet jellemző kedvezőtlen piaci körülmények ellenére 4,6 milliárd forinttal meghaladta az előző negyedéves szintet.
- **Biztosítás:** A CIG Pannónia Csoporttal kötött stratégiai együttműködés keretében a CIG Pannónia Biztosítók megállapodtak a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt-vel és a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt-vel abban, hogy az MKB Bank jogelődjével, a Budapest Bank Zrt. által a BNP Cardif Biztosítókkal kötött csoportos biztosítási szerződéseket 2022. szeptember 1. napjával átruházzák a CIG Pannónia Biztosítókra a teljeskörű ügyfélszolgálat érdekében.
- **Alapkezelés:** Az egyesülést követően 2022. III. negyedév végén az MKB Alapkezelő Zrt. által kezelt vagyon 1 216 milliárd forintot tett ki, mely a befektetési alapokban, az intézményi vagyonban és a magántőke alapban testesült meg.



Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Geopolitikai hatások

- Az **orosz-ukrán háború a harmadik negyedévben is folytatódott**, tűzszüneti megegyezésre továbbra sem került sor a két fél között. Egyre nagyobb az esély egy tartósan elhúzódó háborúra. **A háborúval kapcsolatos bizonytalanságok**, az esetleges további eskalációtól való félelem, valamint a **földgázellátási problémák jelentősen rontják a növekedési kilátásokat**.
- A közelgő fűtési szezonra készülve **felerősödtek a földgáz-ellátással kapcsolatos félelmek. A tavaszi és nyári időszakban intenzív betárolás kezdődött el**, ráadásul az orosz földgázszállítások is csak korlátozott mértékben valósultak meg. Ennek hatására **korábban nem látott szintekre emelkedett a földgáz határidős ára augusztus végére**. Egyes szereplők akár az orosz gázszállítások teljes leállításával számoltak. Ez súlyos ellátási gondot eredményezne Európában, ráadásul számottevő növekedési áldozattal járna a termelés korlátozása miatt.
- **A fejlett gazdaságok beszerzésimenedzser-indexei (BMI) a gazdaság zsugorodásáról és recesszióról tanúskodnak.** Mind az eurózónában, mind az USA-ban a növekedést jelző 50 pontos határ alatt alakultak a BMI-mutatók a harmadik negyedév során. Az emelkedő rezsiköltségek, a fogyasztók visszaeső kereslete vagy az emelkedő finanszírozási költségek számos vállalatnak nehézséget okoz.

Inflációs nyomás és jegybanki intézkedések

- **A harmadik negyedév során az inflációs nyomás tovább fokozódott itthon és a nemzetközi piacokon is.** Az eurózónában szeptember végén 9,9%-os éves inflációt mértek, idehaza pedig már 20,1%-nál járt az átlagos áremelkedés szeptemberben. Az USA-ban már csökken az éves CPI-mutató, azonban a tartós maginfláció továbbra is emelkedik. **A jegybankok érdemi szigorításba kezdtek a rendkívüli inflációs környezet ellen.**
- A Fed **folytatta a márciusban megkezdett kamatemelési ciklusát**, a harmadik negyedév során két lépésben összesen 150 bázisponttal emelkedtek az irányadó kamatok, és a **mérlegszűkítés is folytatódott a tengerentúlon.** A nemzetközi kockázatkerülésnek és a Fed határozottabb fellépésének köszönhetően **a dollár tovább erősödött az euróval szemben a negyedév során.**
- **Az EKB júliusban kamatemelési ciklust indított az eurózónában**, a negyedév során 125 bázisponttal emelkedtek az irányadó kamatok. A monetáris szigorítással az infláció mellett a gyengülő eurót is kezelni kívánja a jegybank.
- A magas infláció, az elszálló energia- és nyersanyagárak, valamint a geopolitikai feszültségek egyre inkább beárnyékolják a kilátásokat. **Az USA-ban két negyedévnyi zsugorodást követően a harmadik negyedévben 2,6%-kal bővült a gazdaság** (évesített negyedéves index). Ezzel szemben az erős első félévet követően **az eurózána 0,1%-kal növekedett** negyedéves alapon.

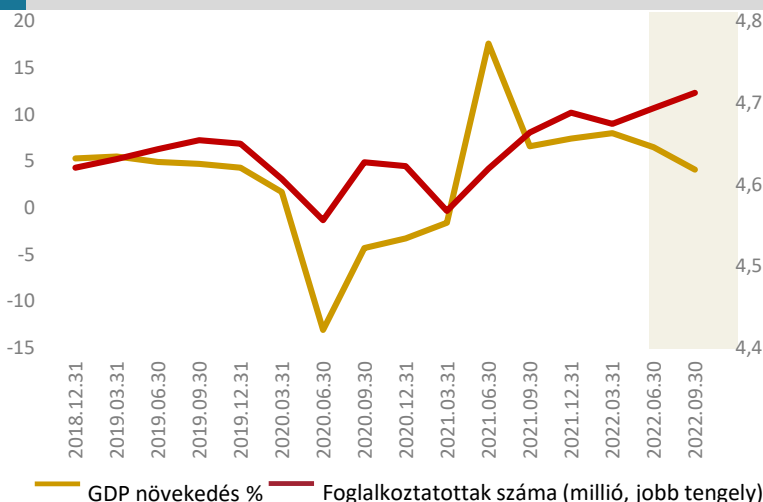
#	Makropiaci változások
1	CSOK: 5%-ban került maximalizálásra a CSOK feltételeinek (pl. gyermekvállalás) utólagos nem teljesítése esetén fizetendő késedelmi kamat. A módosítás a CSOK-ot már igénybe vett párokra is vonatkozik
2	Agrárhitelmoratórium: A Kormány által alapított Aszály Veszélyhelyzeti Operatív Törzs 2022. július 31-én öt pontból álló intézkedéscsomagot jelentett be, melynek egyik eleme a mezőgazdasági vállalkozásokat érintő hitelmoratórium. A hitelmoratórium 2022. szeptember 1-jétől 2023. december 31-ig tart és a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszközhitelére vonatkozik. A rendelet szerint, az érintettek hitel- és lízingszerződése tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettség nem teljesítése miatt 2023. december 31. napjáig felmondással nem szűnhet meg.
3	Aszálykár: Az aszály által sújtott mezőgazdasági termelők számára 2022. december 31-ig nyújtott Agrár Széchenyi Kártya Folyószámlahitel legfeljebb 14%-os mértékű állami kamattámogatással vehető igénybe, azzal, hogy ezen hitelek induló éves kamatterhe – a kamattámogatás figyelembevételével – 3% legyen.
4	Lakás ÁFA meghosszabbítása: Az új építésű lakóingatlanokra vonatkozó kedvezményes általános forgalmi adó mérték alkalmazásáról szóló rendelet szerint az 5 százalékos lakás ÁFA érvényes marad 2023. január 1. napjától 2024. december 31. napjáig.
5	Energiaintenzív KKV-k: Szeptember 17-én a kormány elfogadta az energiaintenzív kis- és közepes vállalkozások mentőprogramját. A célzott állami program legfontosabb paraméterei: i. Energiaintenzív vállalatokra vonatkozik, amelynek a 2021-es árbevételének arányában az energiaköltség elérte vagy meghaladta a 3%-ot, ii. Feldolgozóipari cégekre korlátozódik a program, iii. KKV-körre vonatkozik; iv. munkahelymegtartási elvárás lesz a cégekkel szemben.
6	Kötelező tartalékráta: Módosultak i. a kötelező tartalékráta mértékéről, illetve ii. a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló MNB rendeletek.
7	A Kormány energiaveszélyhelyzetet hirdetett ki Magyarországon, a rezsicsökkentés és az ország energiaellátásának védelmében, valamint egy 7 pontból álló intézkedéscsomagot fogadott el. Augusztustól módosul a rezsicsökkentés: az átlagfogyasztás feletti mennyiségre már a magasabb piaci tarifa vonatkozik. A kormány számításai szerint az áremelkedés a háztartások háromnegyedét nem érinti.
8	KATA módosítás: A KATA évi 18 millió forint bevételig kínál kedvezményes adózást, mely adó mértéke minden kisvállalkozónak havi 50 ezer forint. Az új KATA-soknak viszont kizárólag magánszemélytől származhat bevétele, kivételt képeznek ez alól a taxis személyszállítást végzők. Az új KATA szabályai 2022. szeptember 1-én léptek hatályba.

A növekvő inflációs nyomás és a geopolitikai bizonytalanságok fékezik a hazai gazdasági növekedést

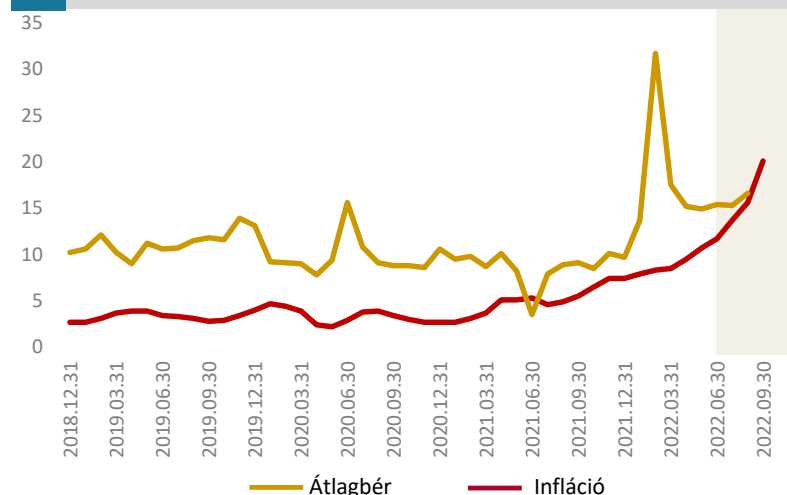
A bank működésére ható külső tényezők - Makrogazdaság

- 2022 harmadik negyedévében 19 ezer fővel tovább bővült a foglalkoztatás, az éves GDP-növekedés 4,1%-on alakult ezen az időszakban.
- A folyamatos monetáris szigorítás ellenére az éves infláció október végére már a 21,1%-os szinten állt, a maginfláció még ennél is magasabban alakult. A EURHUF árfolyam a harmadik negyedév során új történelmi mélypontotokat állított fel, a jegyzés jellemzően 390 és 415 HUF/EUR között ingadozott.
- Míg a vállalati betétek emelkedtek, addig a lakossági megtakarítások közel stagnáltak 2022 harmadik negyedévében.

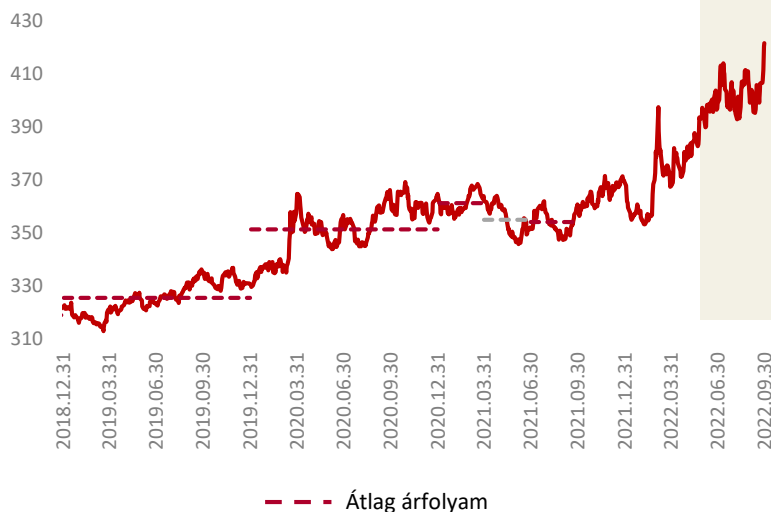
GDP növekedés (év/év%) és foglalkoztatottság



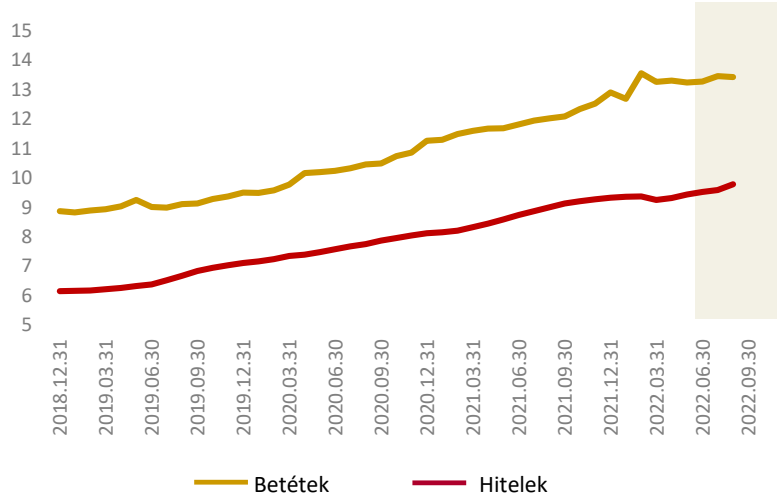
Átlagos infláció és átlagbér változás (év/év %)



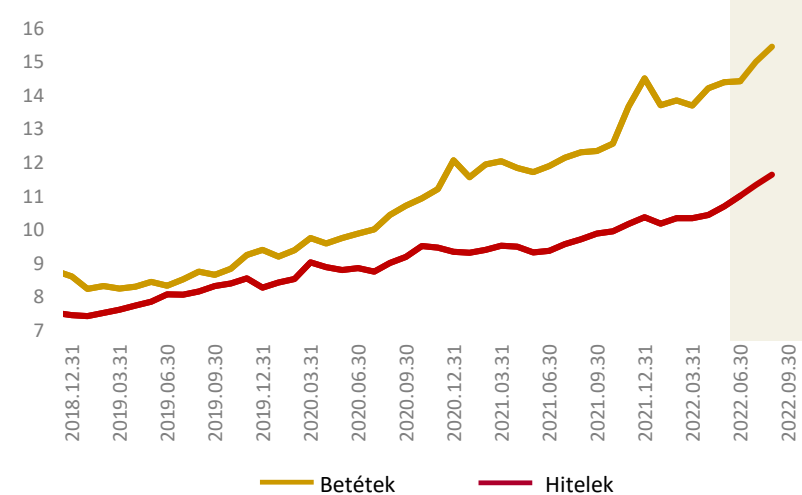
HUF/EUR árfolyam



Lakossági állományok (ezer mrd Ft)

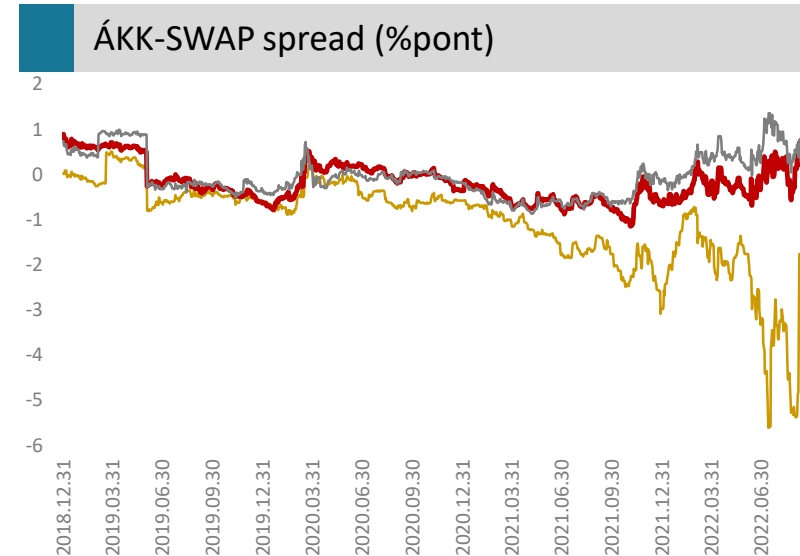
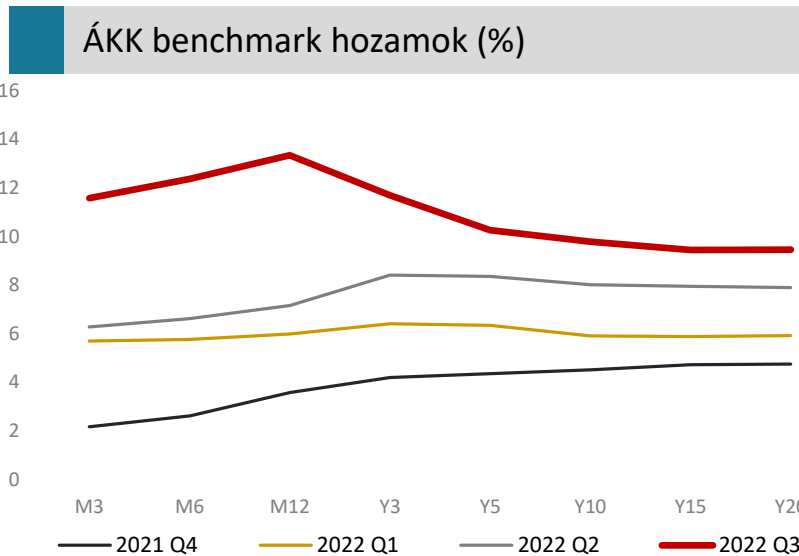
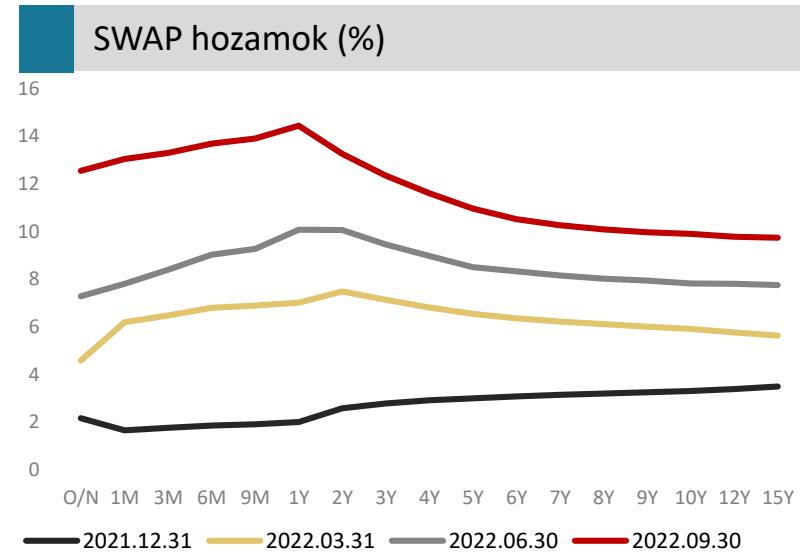
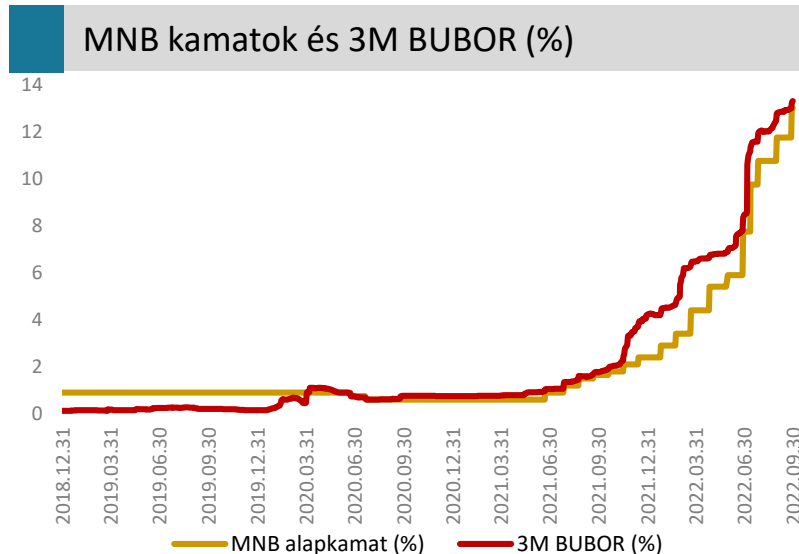


Vállalati állományok (ezer mrd Ft)



- A továbbra is fokozódó inflációs nyomás és felfelé mutató kockázatok hatására az MNB folytatta és fokozta a 2021 nyarán megkezdett kamatemelési ciklusát. A jegybanki alapkamat a június végi 7,75%-os szintjéről egészen 13,0%-ra emelkedett a harmadik negyedév során (összesen 525 bázispontos emelés). Az MNB októberben változtatott a monetáris eszköztárán további kamatemelés mellett. A jegybank várakozása szerint az inflációs fordulat 2023 elején történhet meg Magyarországon.

- Az emelkedő hozamkörnyezet a SWAP hozamgörbe változásaihoz is vezetett, amely a rövid végén mintegy 500, a hosszú végén pedig mintegy 200 bázisponttal emelkedett a negyedév során. Az állampapír másodpiaci irányadó hozamok is emelkedtek, de a hosszabb lejáratokon mérsékeltebb emelkedést láthattunk az utóbbi hónapokban, ezáltal inverzzé vált a hozamgörbe.



Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

A pro-forma számviteli adózott eredmény nőtt a Q2-ben megfizetett extraprofitadó miatt, azonban a korrigált adózás utáni eredmény csökkent a hitelkockázati költség képzés emelkedése miatt

Korrigált adózás utáni eredmény

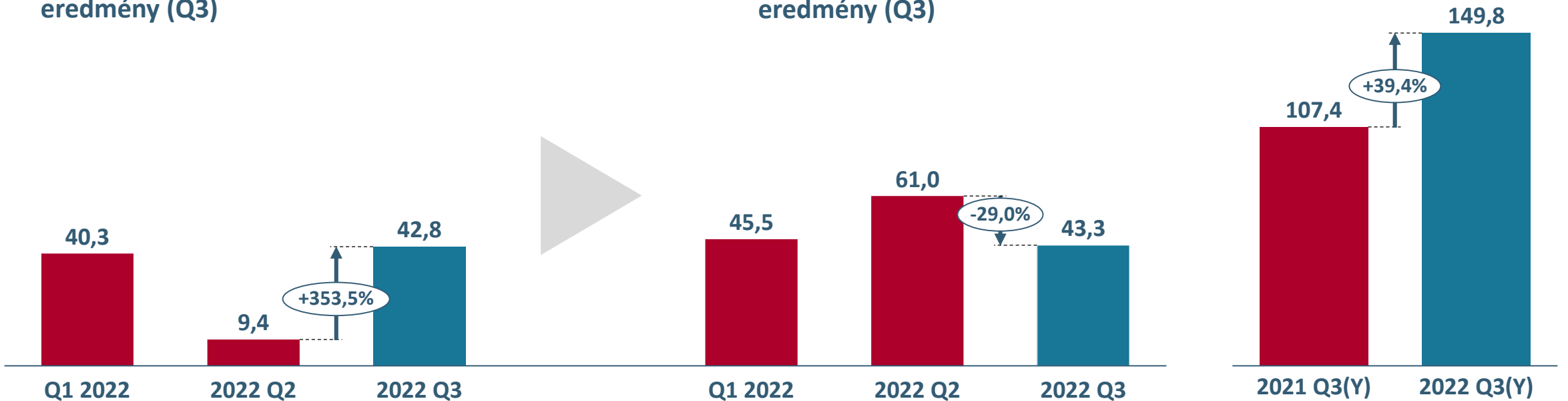
Adózott eredmény negyedév/negyedév alakulása (mrd Ft)

Számviteli adózás utáni eredmény (Q3)

Korrigált adózás utáni eredmény (Q3)

A korr. adózott er. vált. év/év (mrd Ft)

Korrigált adózás utáni eredmény Q3(Y)



- A számviteli adózás utáni eredmény 2022. III. negyedévben többszöröse az előző negyedévnek, amelynek elsődleges oka a II. negyedévben megfizetett 30,6 mrd Ft összegű extraprofitadó (enélkül az eredmény 7%-kal emelkedett volna).
- A 2022 III. negyedév korrigált adózás utáni eredménye negyedév/negyedév alapon 29,0%-kal csökkent, hitelkockázati költség képzés történt, melyet a moratórium 4, az agrár moratórium miatt elszámolt és az átvett Sberbank állományra képzett értékvesztés, illetve az év során történt módszertani változások mozgattak. Az üzleti bevételek azonban nőttek a magas nettó kamatbevételnek és a működési hatékonyság növekedésének köszönhetően, amit a költség-bevétel arány csökkenése is jellemez.
- Az MKB teljes korrigált adózás utáni eredménye 2022 első három negyedévében 149,8 mrd Ft volt, amely év/év 42,4 mrd Ft növekedést jelent 2021 első három negyedévéhez képest, jelezve a Csoport megnövekedett normalizált eredménytermelő képességét.

A korrigált TOCI növekedéséhez főként a fő banki tevékenység bevétele (125,0 mrd Ft) járult hozzá 2022 első három negyedévében

Korrigált adózás utáni eredmény – Teljes átfogó jövedelem

Teljes átfogó jövedelem negyedév/negyedév alakulása (mrd Ft)

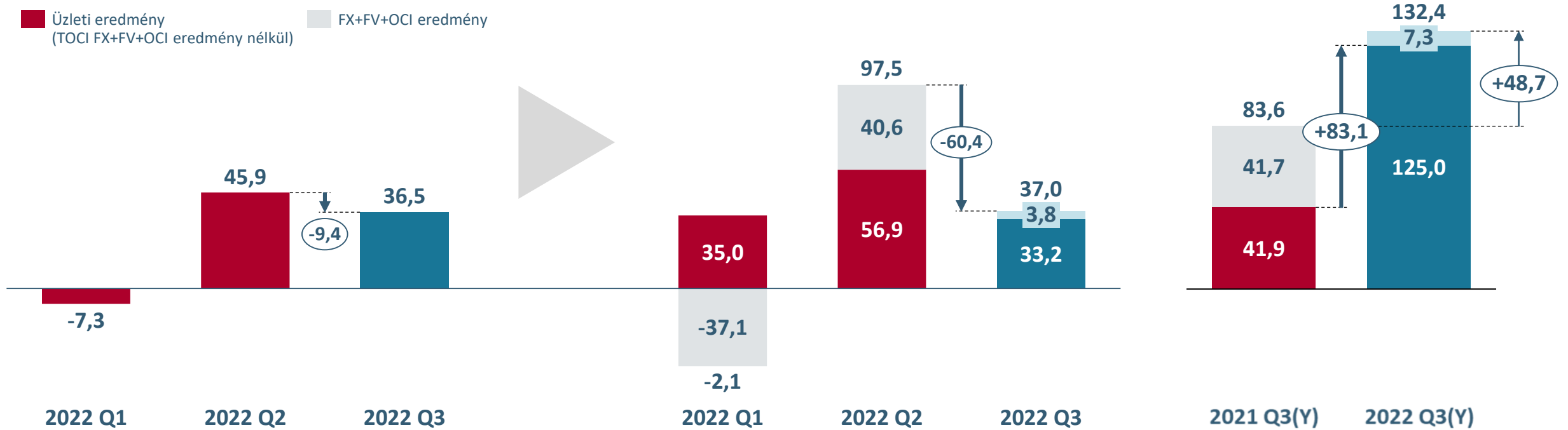
A korr. TOCI év/év változása (mrd Ft)

Számviteli teljes átfogó jövedelem (Q3)

Korrigált teljes átfogó jövedelem (TOCI) (Q3)

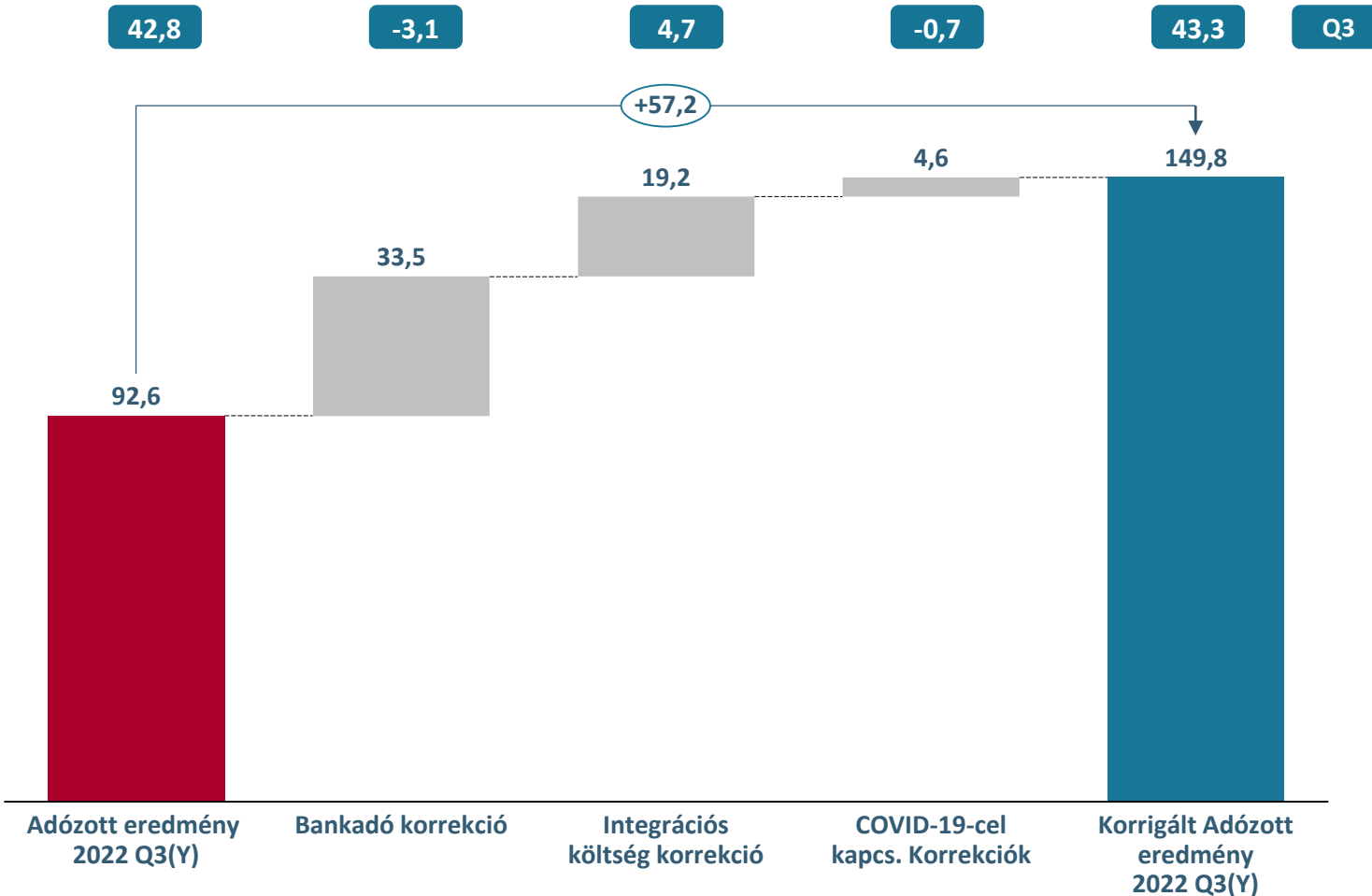
Korrigált TOCI Q3(Y)

■ Üzleti eredmény (TOCI FX+FV+OCI eredmény nélkül)
■ FX+FV+OCI eredmény



- Az MKB Csoport 2022. harmadik negyedévi korrigált teljes átfogó eredménye 37,0 mrd Ft volt,** mely jelentősen elmarad az előző negyedévi eredménytől (-60,4 mrd Ft negyedév/negyedév). A TOCI-n belül a fő banki tevékenység eredménye 23,7 mrd Ft-tal (-41,7% negyedév/negyedév) csökkent a hitelkockázati költség megképzése miatt. Azonban az üzleti bevételek 10,3%-kal emelkedtek negyedéves alapon (+12,0 mrd Ft) a magasabb nettó kamateredménynek köszönhetően, **demonstrálva ezáltal a Csoport kiegyensúlyozott bevételi struktúráját.**
- Az ártértékelés (FV), a deviza (FX) és az OCI eredménye 2022 Q3-ban 3,8 mrd Ft volt, amely jelentősen elmarad az előző negyedév 40,6 mrd Ft-os nyereségéhez képest. A második negyedévi növekedés kompenzálta az első negyedévi veszteséget, így elmondható, hogy az FV, FX és OCI eredménye a harmadik negyedévben stagnált.

2022 Q3(Y) korrigált adózás utáni eredmény levezetése (mrd Ft)



Az MKB Csoport a pénzügyi teljesítményének pontosabb bemutatása érdekében korrigált adatokat használ a tőzsdei jelentésekben.

- A 33,5 mrd Ft-os bankadó korrekció egyrészt a negyedévek közötti normalizációs módosításokat tartalmazza, hogy tisztább képet adjon az adott időszak teljesítményéről, másrészt a 30,6 mrd Ft-os extraprofitadót.
- Az integrációs költség korrekció az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékbank egyesülésével kapcsolatos integrációs költségeket tartalmazza.
- A COVID-19 korrekciók a járványhoz köthető eredménytorzító hatások kiszűrését szolgálják.

Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

A 2022 első három negyedében a 149,8 mrd Ft-os korrigált adózott eredmény a nettó kamatbevételek növekedésének tudható be

Pénzügyi teljesítmény – Eredménykimutatás

Korrigált eredménykimutatás (mrd Ft)	MKB BANK									
	2021			2022				Δ%	Δ%	Δ%
	Q3	Q3 (Y)	FY	Q1	Q2	Q3	Q3 (Y)	Y/Y (Y)	Y/Y	Q/Q
Nettó működési eredmény	42,2	126,8	155,8	52,4	68,3	77,7	198,4	56,5%	84,2%	13,8%
Bruttó működési eredmény	84,9	254,4	338,6	96,2	118,9	127,5	342,6	34,7%	50,3%	7,2%
Nettó kamatbevétel	52,7	149,1	200,6	75,4	96,9	113,8	286,1	92,0%	115,8%	17,4%
Nettó jutalékeredmény	18,9	52,2	71,7	18,0	20,4	15,6	54,0	3,4%	-17,2%	-23,5%
Egyéb bevételek	13,3	53,2	66,2	2,8	1,6	-1,9	2,5	-95,3%	-	-
Átértékelési eredmény	18,8	65,5	85,0	10,5	4,1	10,1	24,8	-62,2%	-46,0%	146,4%
Egyéb eredmény	-5,5	-12,3	-18,8	-7,8	-2,5	-12,0	-22,3	80,5%	118,0%	372,5%
Működési költségek	-42,7	-127,6	-182,8	-43,7	-50,6	-49,8	-144,2	13,0%	16,8%	-1,6%
Kockázati költségek¹	-5,1	-4,3	-21,3	1,1	-0,3	-27,5	-26,8	524,2%	443,0%	8094,6%
Bankadó	-1,6	-3,6	-5,4	-4,1	-1,4	-2,9	-8,3	131,9%	80,0%	114,8%
Korrigált adózás előtti eredmény	35,5	118,9	129,0	49,4	66,6	47,3	163,3	37,3%	33,2%	-29,0%
Társasági adó	-3,3	-11,5	-9,9	-3,9	-5,6	-4,0	-13,5	17,8%	20,6%	-29,2%
Korrigált adózás utáni eredmény	32,2	107,4	119,1	45,5	61,0	43,3	149,8	39,4%	34,5%	-29,0%
Adózás utáni eredmény összes korrekciói ²	8,0	27,6	47,1	5,2	51,5	0,5	57,2	107,3%	-93,8%	-99,0%
Számviteli adózás utáni eredmény	24,2	79,8	72,0	40,3	9,4	42,8	92,6	16,0%	76,7%	353,5%
Egyéb átfogó jövedelem	-8,5	-23,8	-28,9	-47,6	36,5	-6,3	-17,4	-26,8%	-26,4%	-
Számviteli teljes átfogó jövedelem	15,7	56,0	43,1	-7,3	45,9	36,5	75,1	34,2%	132,8%	-20,5%
Teljes átfogó jövedelem összes korrekciói	8,0	27,6	47,1	5,2	51,5	0,5	57,2	107,3%	-93,8%	-99,0%
Teljes átfogó jövedelem	23,7	83,6	90,2	-2,1	97,5	37,0	132,4	58,3%	56,5%	-62,0%

¹Tartalmazza a hitelkockázati költséget, valamint egyéb céltartalékképzést

²A korrekciós tételeket részletesen a szöveges jelentés 3.1 fejezete tartalmazza

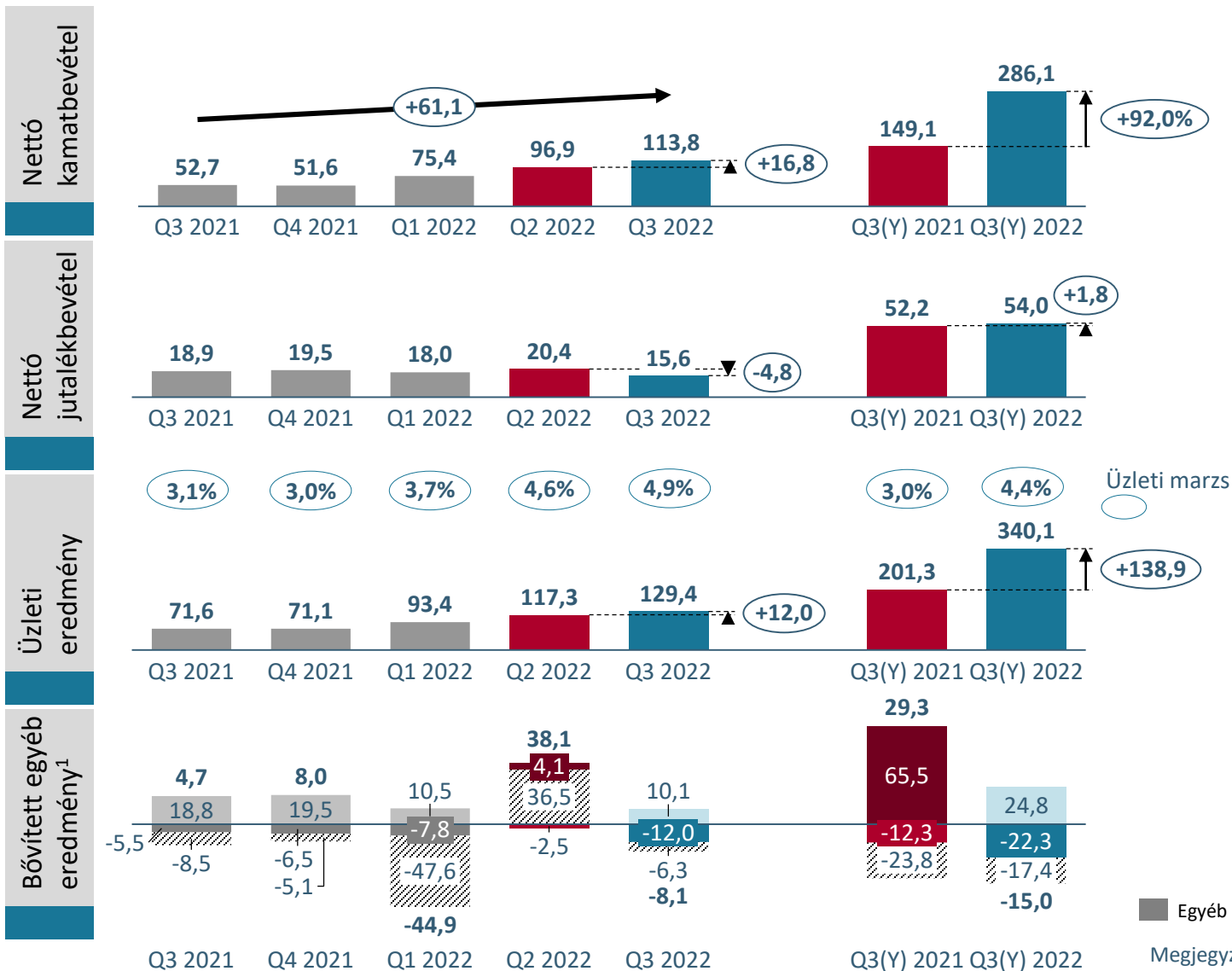
Megjegyzés: Az összeolvadó bank 2022 Q2-t megelőző periódusaira vonatkozó pénzügyi adatai pro-forma alapon kerültek kiszámításra

Eredménymutatók - korrigált (Ft mrd)	MKB BANK									
	Q3	2021 Q3 (Y)	FY	Q1	2022 Q2	Q3	Q3 (Y)	Δ%-p Y-Y (Y)	Δ%-p Y-Y	Δ%-p Q-Q
Eredményességi mutatók										
TRM - Teljes bevételi marzs	3,69%	3,77%	3,71%	3,84%	4,65%	4,83%	4,45%	0,67%	1,14%	0,18%
NIM - Nettó kamatmarzs	2,29%	2,21%	2,20%	3,01%	3,79%	4,31%	3,71%	1,50%	2,02%	0,52%
NFM - Nettó jutalékmarzs	0,82%	0,77%	0,79%	0,72%	0,80%	0,59%	0,70%	-0,07%	-0,23%	-0,21%
CIM - Üzleti marzs	3,11%	2,99%	2,98%	3,73%	4,58%	4,90%	4,41%	1,43%	1,79%	0,32%
Hatékonysági mutatók										
CIR - Költség-bevételi arány	50,28%	50,16%	53,99%	45,49%	42,57%	39,06%	42,08%	-8,08%	-11,21%	-3,51%
C/TA - Eszközarányos költség	1,85%	1,89%	2,00%	1,75%	1,98%	1,89%	1,87%	-0,02%	0,03%	-0,09%
ROAE - Tőkearányos megtérülés	18,74%	21,25%	17,54%	25,93%	33,89%	23,36%	27,70%	6,45%	4,63%	-10,53%
ROMC - Minimum tőkeszükséglet-arányos megté	23,99%	27,38%	22,65%	34,51%	47,66%	34,50%	38,87%	11,49%	10,52%	-13,15%
Risk% - Kockázati költség ráta	-0,42%	-0,29%	0,13%	-0,22%	0,15%	2,21%	0,74%	1,04%	2,63%	2,06%
Részvény információk										
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	413,8	460,2	382,6	584,6	783,5	556,5	641,5	181,4	142,7	-227,0

- A nettó kamatmarzs tovább növekedett, elérve 2022 Q3-ra a 4,31%-ot, amely negyedév/negyedév 0,52%pt-os, év/év 2,02%pt-os emelkedést jelentett. Ennek a magyarázata részben az emelkedő kamatkörnyezet, valamint a kockázatmentes, jellemzően államkincstár vagy MNB eszközökbe befektetett többletlikviditás.
- A költség-bevételi arány 39,06%-os értéke szignifikáns csökkenést jelent mind 2022 Q2-höz, mind a 2021-es üzleti évhez képest, mutatva az MKB Csoport növekvő bevétel generáló képességét és javuló működési hatékonyságát.
- Az MKB Csoport kiemelkedő 23,36%-os saját tőke arányos megtérülést ért el 2022 Q3-ban, amely a Bank kiemelkedő képességét mutatja a részvényesek számára történő értékteremtés kapcsán.

Az üzleti eredmény további növekedése főként az emelkedő hozamkörnyezetnek volt köszönhető

Pénzügyi teljesítmény – Eredménykimutatás (milliárd Ft)



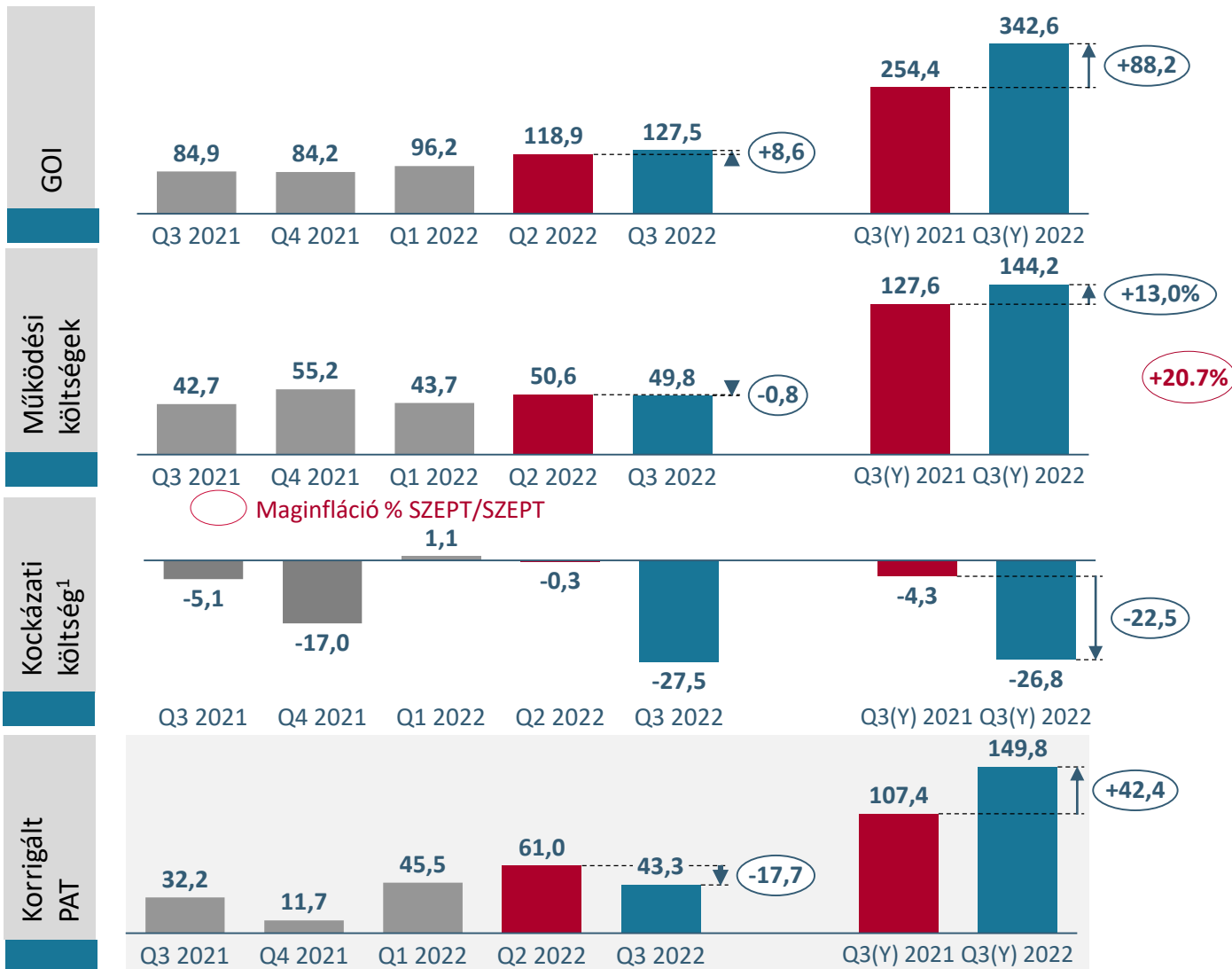
- A nettó kamateredmény elérte a 113,8 mrd Ft-ot 2022 Q3-ban (+17,4% negyedév/negyedév, +115,8% év/év).** A jelentős növekedés főként az emelkedő kamatkörnyezethez és a folyamatosan élénkülő ALM tevékenységhez (értékpapírbefektetések és pénzügyi termékek kereskedése) köthető. Az utóbbi során a kockázatokat sikerült alacsony szinten tartania a bankcsoportnak.
- A nettó díj-és jutalékbevételek szintje 15,6 mrd Ft-ra változott 2022 Q3-ban (-23,5% negyedév/negyedév, -17,2% év/év).** A kisebb mértékű növekedésben a tranzakciós illeték hatása és a gazdasági lassulás tükröződik.
- Az MKB Csoport üzleti eredménye elérte a 129,4 mrd Ft-ot 2022 Q3-ban (+10,3% negyedév/negyedév; +80,8% év/év),** miközben az üzleti marzs 0,3%pt-os növekedést ért el 2022 Q2-höz képest, amely egy hosszútávú emelkedést mutat.
- A bővített egyéb eredmény 10,1 mrd Ft volt 2022 Q3-ban,** ahol az előző negyedévhez képest történő változást a volatilis piaci körülmények okozták az egyéb átfogó jövedelem (OCI), valamint az átértékelési (FV) és FX eredményeken keresztül.

Egyéb eredmény
 FX+FV
 OCI
 ¹ Egyéb eredmény + FX + FV + OCI

Megjegyzés: Az összeolvadó bank 2022 Q2-t megelőző periódusaira vonatkozó pénzügyi adatai pro-forma alapon kerültek kiszámításra

Az ügyfelektől származó bevételek növekedése és az operációs hatékonyság-javulás jelentős adózás utáni eredményhez vezetett

Pénzügyi teljesítmény – Eredménykimutatás



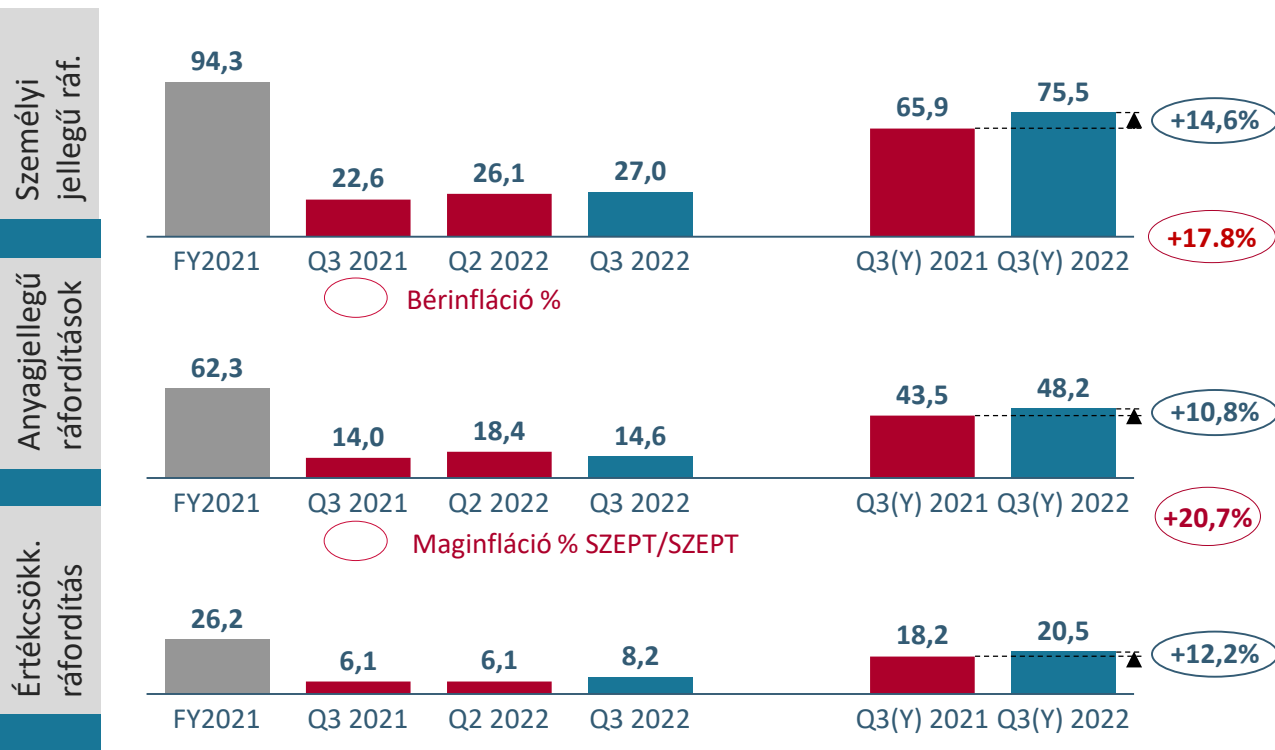
- A bruttó működési eredmény közel minden negyedévben növekvő trendet mutatott, elérve a 127,5 mrd-os szintet 2022 Q3-ra (+8,6 mrd Ft negyedév/negyedév, +42,7 mrd Ft év/év), ami közel 35%-os növekedést jelent a múlt év megegyező negyedévéhez képest. A növekedés jól jellemzi a bankcsoport operációjának hosszú távú profitabilitását és hatékony működését.
- A működési költségek 49,8 mrd Ft-ot tettek ki a harmadik negyedévben (-0,8 mrd Ft negyedév/negyedév, +7,2 mrd Ft év/év), ami 16,8%-os éves növekedést jelent, mely főként a személyi költségek emelkedésének tudható be a bérinflációs nyomáson keresztül. A közös ÁFA csoportot illetően módszertani változás lépett életbe, mely az ÁFA levonási hányad alacsonyabb mértékét okozta, ezzel némileg tovább növelve a működési költségeket.
- Szigorú költség-gazdálkodásnak köszönhetően a harmadik negyedév kumulált korrigált működési költségei 13,0%-kal nőttek, mely alacsonyabb a maginfláció 20,7%-os értékénél.
- A kockázati költség értéke 2022 Q3-ban 27,5 mrd Ft volt, melyet a moratórium 4, az agrár moratórium miatt elszámolt és az átvett Sberbank állományra képzett értékvesztés, illetve az év során történt módszertani változások magyaráznak. A portfólió minősége nem indokolja az értékvesztés fedezettség növelését a nem moratóriumos állományon.
- A korrigált adózás utáni eredmény értéke 43,3 mrd Ft volt 2022 Q3-ban.

¹ Magában foglalja a hitelekre képzett értékvesztést, valamint egyéb céltartalékokat és értékvesztést

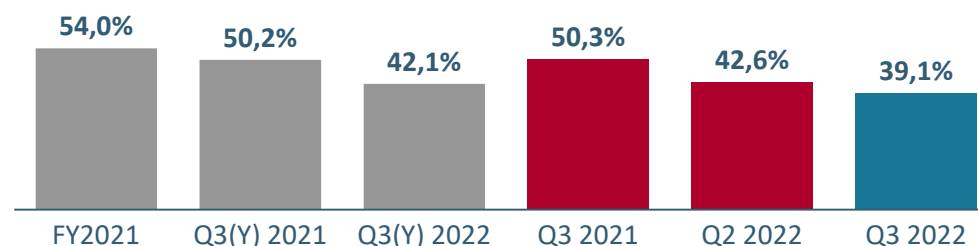
A költség-bevételi arány 39,1%-re csökkent a növekvő inflációs nyomás ellenére

Pénzügyi teljesítmény – Eredménykimutatás – Költségek

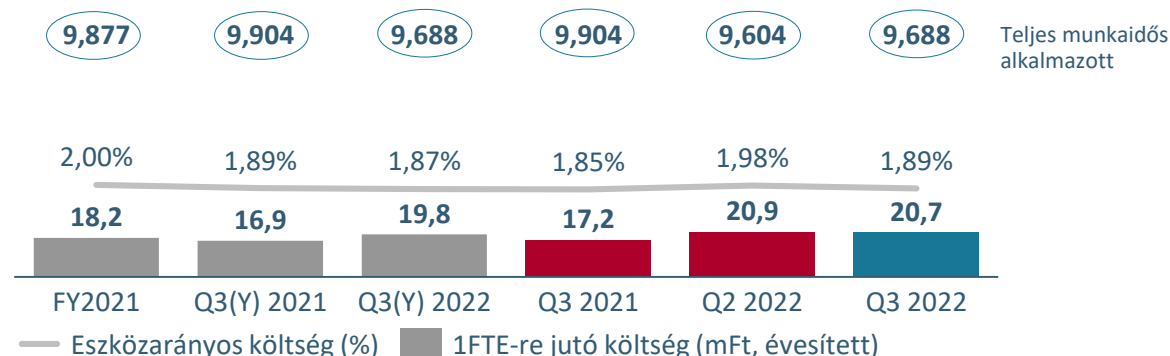
GAE alábontás (mrd Ft)



Költség-bevételi arány (korrigált, %)



Költséghatékonyság és létszám (FTE)



- A 39,1%-os korrigált költség-bevételi arány szignifikáns csökkenést jelent (év/év -11,2%pt) amely a szigorú költségkontrollnak, az összeolvadás során realizált sinergiáknak, valamint a főtevékenységből adódó bevételek növekedésének köszönhető.
- A személyi jellegű ráfordítások 2022 első három negyedévében 9,6 mrd Ft-tal nőttek 2021 Q3(Y)-hoz képest (+14,6% év/év), amely elsődlegesen a bérinflációnak köszönhető.
- A 2022 első három negyedéves anyagjellegű ráfordítások 4,7 mrd Ft-tal (+10,8% év/év) emelkedtek, amely az erősödő inflációnak és az ÁFA-levonási arány alkalmazott számviteli módszerei változásának eredménye.
- A szigorú költséggazdálkodás hatására mind a személyi jellegű, mind az anyagjellegű ráfordítások alacsonyabb ütemben nőttek az inflációhoz képest.
- Az értékcsökkenési ráfordítások összege 8,2 mrd Ft volt 2022 Q3-ban, amely a korábban megvalósult digitalizáció és a jogszabályi megfelelés eredményeként 34,1% nőtt negyedév/negyedév.

Megjegyzés: Az összeolvadó bank 2022 Q2-t megelőző periódusaira vonatkozó pénzügyi adatai pro-forma alapon kerültek kiszámításra.

Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

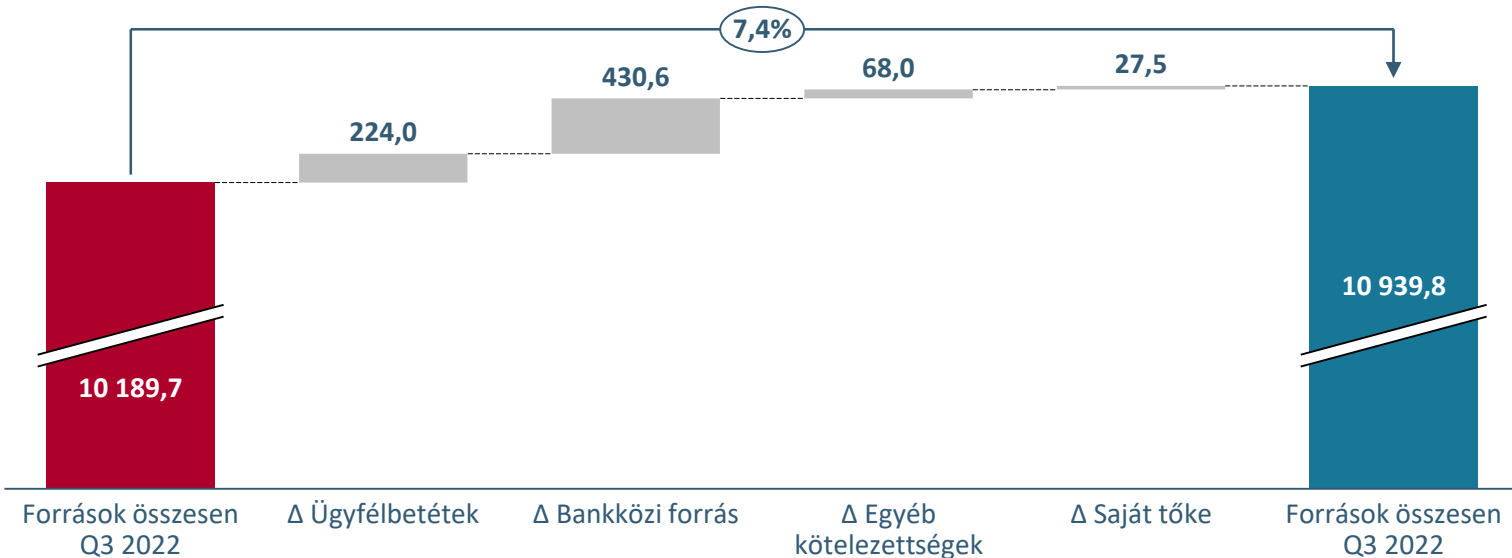
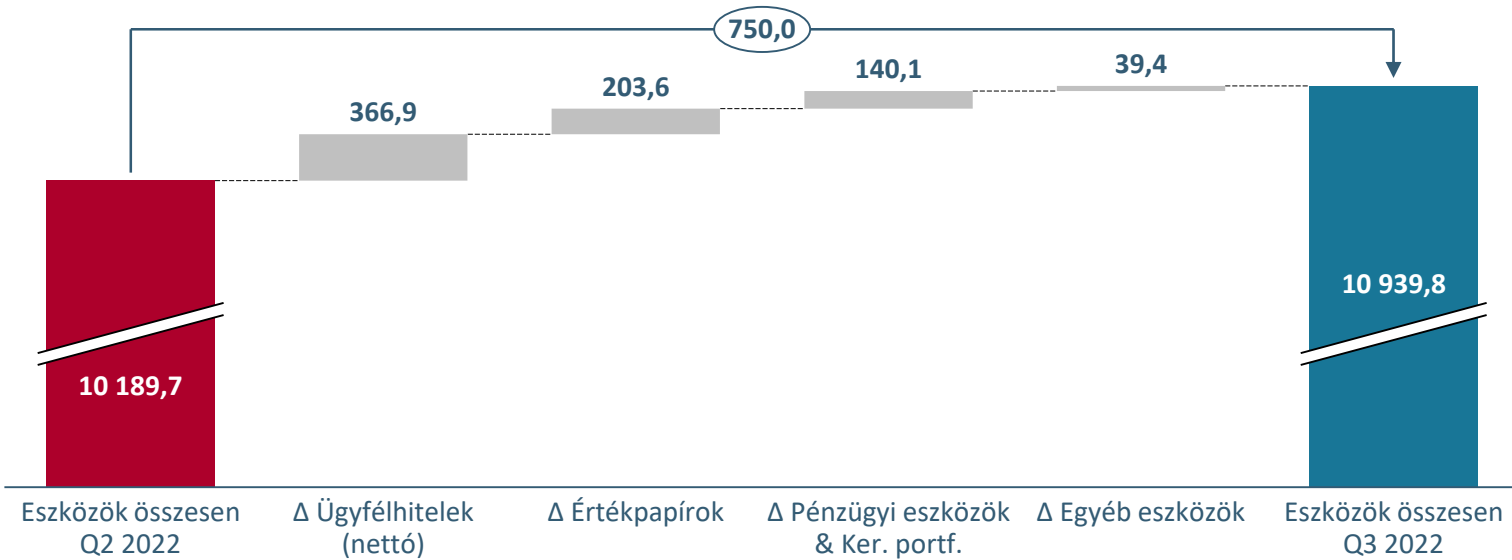
Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Az ügyfélhitelek állománya 366,9 mrd Ft-tal növekedett, mely már a Sberbank portfólió átvételének hatását is mutatja

Mérleg



- **Az MKB Csoport mérlegfőösszege negyedév/negyedév 7,4%-kal növekedett**, ezáltal a mérlegfőösszeg 10,9 billió Ft-ra emelkedett Q3-ra. A kiemelkedő növekedési ütem már tükrözi a Sberbank-portfólió átvételének hatását.
- A nettó ügyfélhitelek állomány dinamikus növekedést mutatott, 366,9 mrd Ft-tal magasabb, mint Q2-ben.
- Az egyéb kötelezettségek negyedév/negyedév 68,0 mrd Ft-tal növekedtek.
- Az ügyfélbetétek állománya folyamatosan emelkedett Q3-ban, összesen 224,0 mrd Ft-tal Q2-höz képest.
- A fennmaradó többlet likviditást értékpapírokba fektette az MKB Bank, ezáltal negyedév/negyedév 203,6 mrd Ft növekedést realizálva.
- A pénzügyi eszközök és a kereskedési portfólió 140,1 mrd Ft-tal nőtt Q3-ban.
- **A saját tőke 27,5 mrd Ft-tal növekedett**, hozzájárulva ezáltal a Csoport stabil tőkeszerkezetének fenntartásához.

Megjegyzés: Az összeolvadó bank 2022 Q2-t megelőző periódusaira vonatkozó pénzügyi adatai pro-forma alapon kerültek kiszámításra.

Mérleg

Mérleg (mrd Ft)	MKB BANK						
	2021		2022			Δ% Y/Y	Δ% Q/Q
	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3		
Pénzügyi eszközök	1 915,5	2 342,5	1 838,0	1 634,0	1 624,9	-15,2%	-0,6%
Kereskedési portfólió	128,5	193,9	337,6	420,1	569,3	343,0%	35,5%
Értékpapírok	2 844,9	2 689,1	3 120,8	3 281,1	3 484,7	22,5%	6,2%
Ügyfélhitelek	4 173,8	4 260,7	4 454,8	4 472,9	4 839,8	16,0%	8,2%
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 317,6	4 428,7	4 615,7	4 640,5	5 036,9	16,7%	8,5%
Hitelekre képzett értékvesztés	-143,8	-168,0	-160,9	-167,6	-197,1	37,0%	17,6%
Egyéb eszközök	277,6	260,0	538,1	381,7	421,1	51,7%	10,3%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	9 340,2	9 746,2	10 289,4	10 189,7	10 939,8	17,1%	7,4%
Bankközi forrás	2 277,6	2 149,3	2 456,6	2 427,0	2 857,6	25,5%	17,7%
Ügyfélbetétek	5 740,4	6 218,8	6 188,4	6 267,5	6 491,5	13,1%	3,6%
Kibocsátott értékpapírok	313,4	337,3	373,2	377,1	380,0	21,3%	0,8%
Egyéb kötelezettségek	313,8	348,8	559,4	390,3	455,3	45,1%	16,7%
Saját tőke	695,1	692,0	711,7	727,8	755,3	8,7%	3,8%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	9 340,2	9 746,2	10 289,4	10 189,7	10 939,8	17,1%	7,4%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	1 467,6	1 422,9	1 489,9	1 609,0	1 586,6	8,1%	-1,4%
LTD - Hitel/betét mutató	75,2%	71,2%	74,6%	74,0%	77,6%	2,4%-p	3,6%-p
Értékpapírárány	31,0%	28,0%	30,9%	32,6%	32,4%	1,3%-p	-0,3%-p
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	-1,5%	-1,7%	-1,6%	-1,6%	-1,8%	-0,3%-p	-0,2%-p
RWA/TA - RWA/mérlegfőösszeg	40,1%	37,9%	36,1%	39,3%	37,5%	-2,6%-p	-1,8%-p
CAR - Tőke megfelelési mutató	16,2%	18,4%	17,6%	16,9%	16,3%	0,1%-p	-0,6%-p
LCR - Likviditásfedezeti mutató	174,7%	315,7%	287,6%	257,9%	205,8%	31,1%-p	-52,1%-p
NSFR - Nettó stabil finanszírozási mutató	129,8%	136,6%	132,1%	128,8%	126,5%	-3,3%-p	-2,3%-p

- A mérlegfőösszeg növekedése az elmúlt 12 hónapban elsődlegesen az ügyfélhiteleknek köszönhető (+16,0% év/év). Az erőteljes növekedés a Sberbank portfólió megvásárlásának hatását tükrözi.
- A mérlegfőösszeg 2022 harmadik negyedévében nőtt (7,4% negyedév/negyedév).
- Az ügyfél-betétek továbbra is stabil ütemben nőttek (3,6% negyedév/negyedév), ugyanakkor éves szinten erőteljes a növekedés (+13,1% y/y).
- A bankközi finanszírozási igény jelentősen növekedett Q3-ban (+17,7% negyedév/negyedév).
- **A hitel-betét arány enyhe növekedést mutatott, Q3-ban 77,6%-on áll.**
- Az LCR (205,8%) és az NSFR (126,5%) ráták szintjei jóval meghaladják a szabályozói minimumot, amely mutatja az MKB Bank stabil likviditási helyzetét.

Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág
Egyedi üzletág
Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

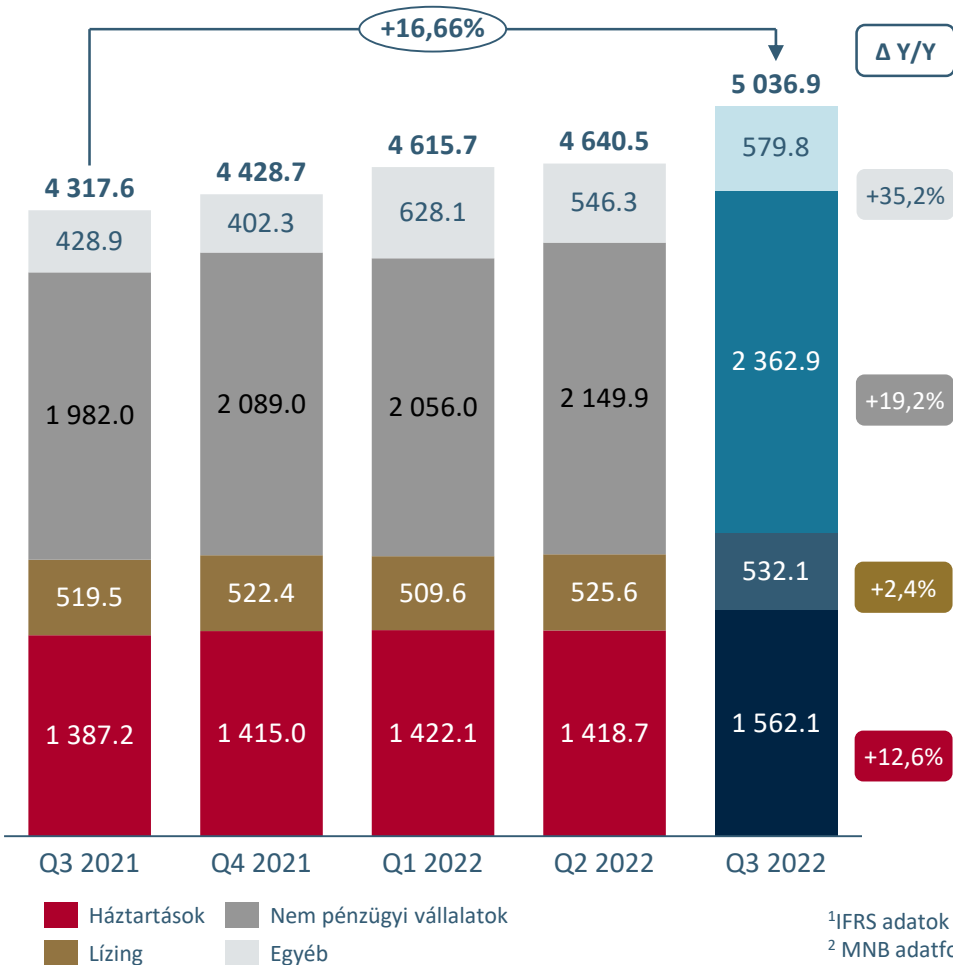
Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

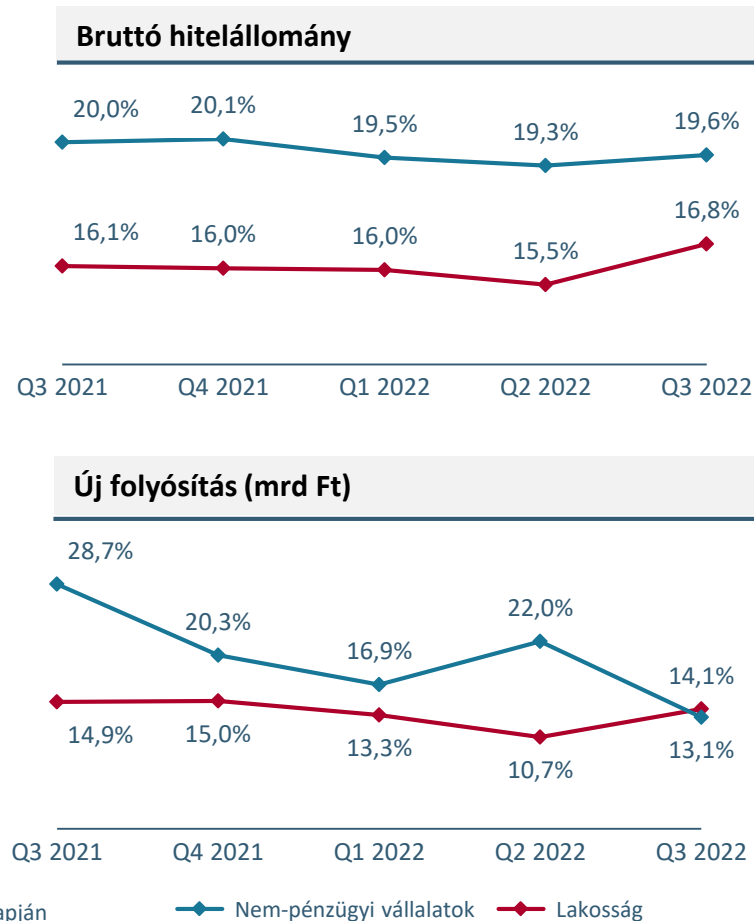
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

A bruttó hitelállomány¹ alakulása (mrd Ft)



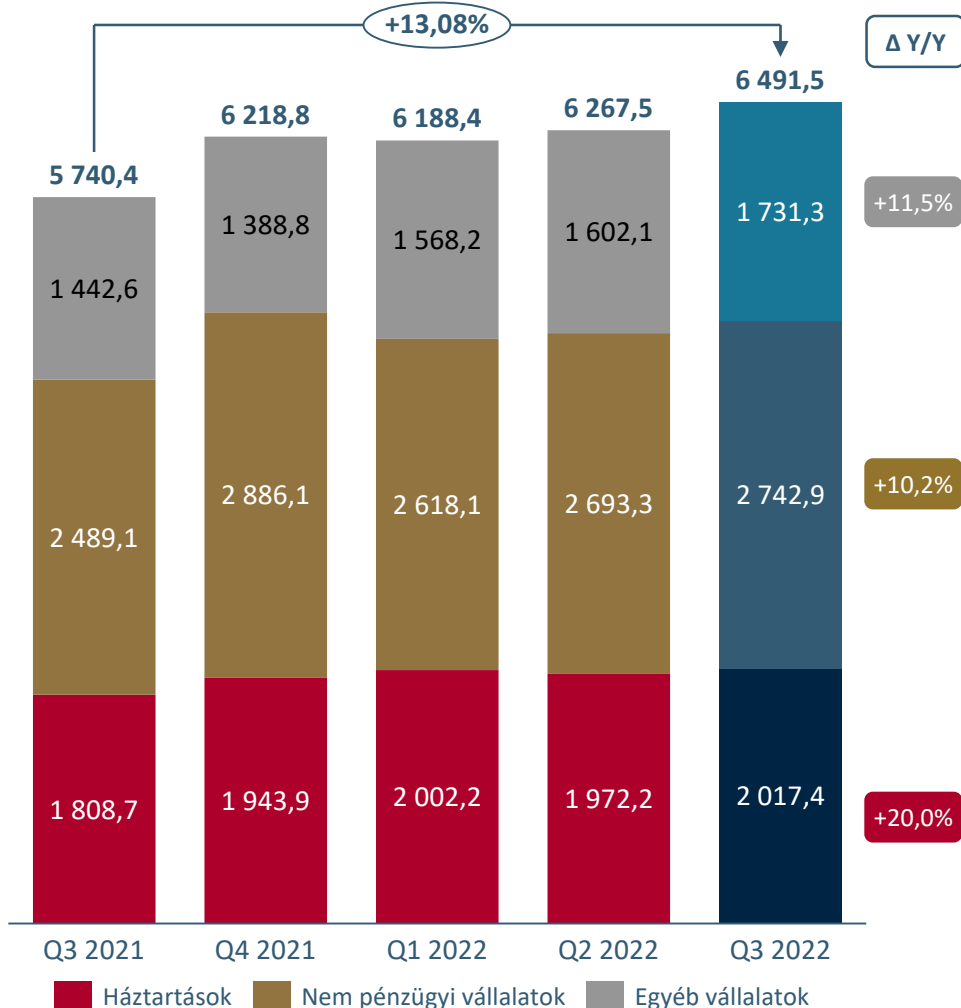
Piaci részesedés² (%)



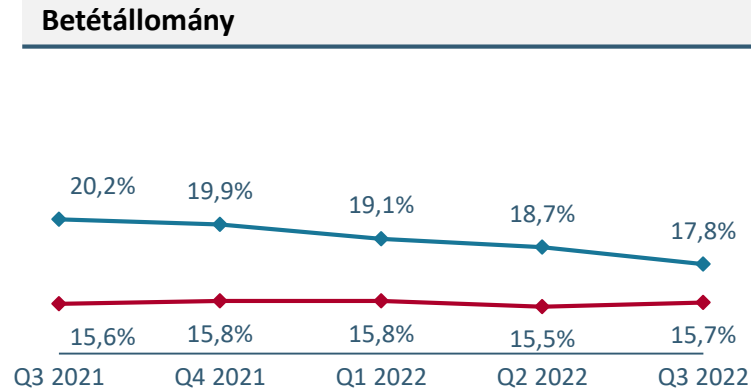
- Az MKB bruttó hitelállománya a kedvezőtlen gazdasági környezet ellenére **folymatni tudta hosszútávú növekedését a harmadik negyedév során, év/év 16,7%-kal (+719,3 mrd Ft) illetve negyedév/negyedév 8,5%-kal (396,4 mrd Ft). A növekedésben a jelentős organikus növekedés mellett már jelentkezik a Sberbank portfólió átvételének hatása.**
- A vállalati szegmensben jelentős növekedés volt tapasztalható részben néhány egyedi nagy ügyletnek köszönhetően, részben a devizaárfolyam változás hatására. A nem pénzügyi vállalkozások számára nyújtott hitelek 19,2%-kal emelkedtek 2021 Q3-hoz képest (+380,9 mrd Ft év/év), ezzel meghaladva a 2,4 billió forintot 2022 Q3-ra.
- A háztartásoknak nyújtott hitelek dinamikus 10,1%-os növekedést mutatnak 2022 Q2-höz képest, éves szinten 12,6%-kal növekedtek.
- Az MKB piaci részesedése mind a háztartási, mind a vállalati szegmensben növekedett az előző negyedévhez képest.

¹IFRS adatok alapján
² MNB adatforrás alapján

A betétállomány¹ alakulása (mrd Ft)



Piaci részesedés² (%)



- A második negyedévet követően, az első nagybanki összeolvadás következtében nem volt csökkenés az ügyfél betétállományokban, a növekedés a harmadik negyedévben is jelen volt.
- Az MKB betétállománya szeptember végére 13,1%-kal (év/év - +751,1 mrd Ft) illetve 3,6%-kal (negyedév/negyedév 224,0 mrd Ft) emelkedett.
- A nem pénzügyi vállalatok betétállománya jelentősen növekedett; 10,2%-kal meghaladva az egy évvel korábbi szintet (+253,8 mrd Ft év/év), ezzel meghaladva a 2700 milliárd forintot 2022 Q3-ra.

- A háztartások betétei dinamikus 20,0%-os növekedést mutatnak éves szinten, míg 2022 félévhez képest 2,3%-os a növekedés.
- Az MKB piaci részesedése a háztartási szegmensben az előző negyedéhez képest erősödött, 2022 Q3-ra 15,7%-ra. A nem pénzügyi vállalatok piaci részesedése 17,8%-ra mérséklődött. Ezt részben a piacitól eltérő devizaszerkezetű betétiportfólió indokolta. Mivel a nem pénzügyi vállalatok betétállománya éves szinten kétszámjegyű növekedést mutatott és ez a megfelelő likviditás mellett a Bank üzletpolitikai terveivel összhangban megfelelő szinten volt, a betétek kamatráfordítási oldalán nem jelentettek magas extra terhelést a csoportnak a harmadik negyedévben.

¹IFRS adatok alapján
² MNB adatforrás alapján



Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

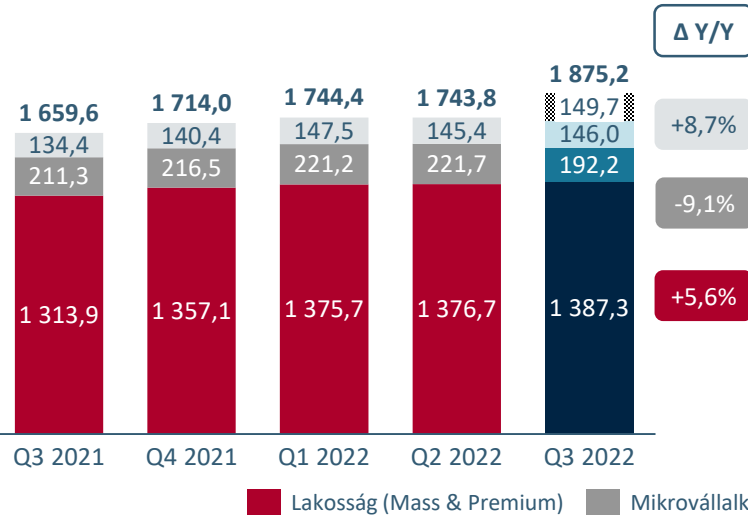
Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

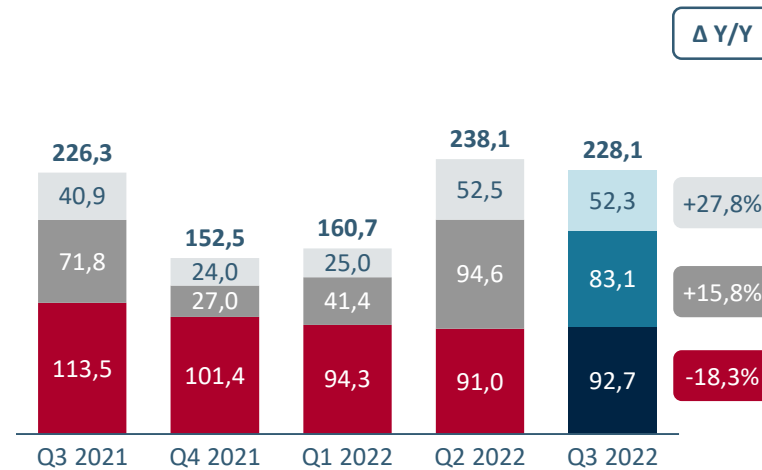
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Sztenderd üzletági hitelek – Bruttó hitelállomány (mrd Ft)



Sztenderd üzletági hitelek – Új folyósítás (mrd Ft)



A standard üzleti szegmens teljes hitelállománya 13,0%-kal nőtt éves szinten, figyelembe véve a Sberbank portfólió hatását.

Lakosság (Mass & Prémium):

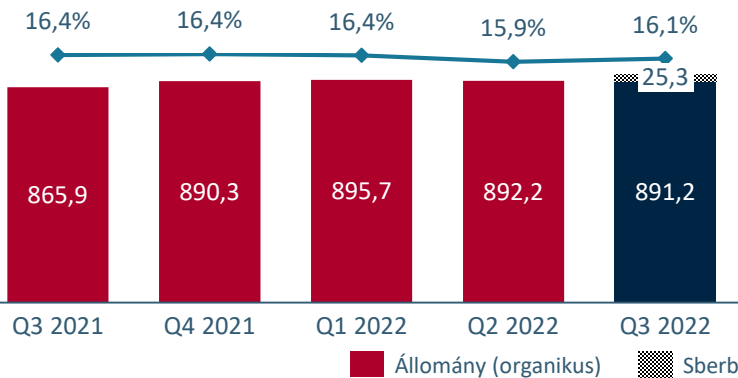
- A hitelállomány organikusan évi 73,5 mrd Ft-tal nőtt (+5,6%), azonban negyedéves szinten stagnáló trend mutatkozott a lassuló hitelpiacnak köszönhetően.
- Az újonnan felvett hitelek volumene némileg meghaladta a 2. negyedéves szintet; ez kiemelkedő teljesítmény a gazdasági lassulás közepette.**

Mikro- és kisvállalkozások:

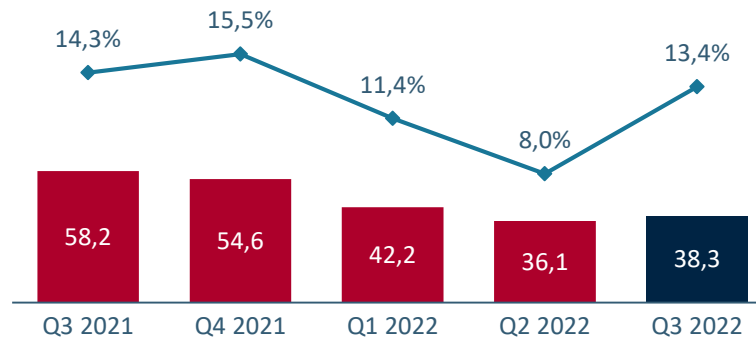
- A szegmens agrár üzletágra történő átszegmentálás hatására év/év 7,5 mrd Ft-tal csökkent.
- A stabil üzleti működés fenntartása mellett támogató területek és a termékfejlesztő területek is létrehozásra kerültek csoport szinten, és az új struktúrához igazodó értékesítési szervezeti egység is felállításra került.

Üzleti teljesítmények – Sztenderd üzletág - Hitelek

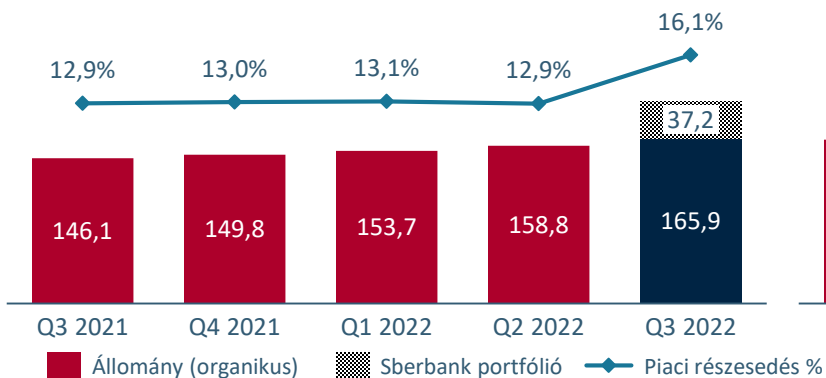
**Lakossági jelzáloghitelek –
Bruttó állomány (mrd Ft) és piaci részesedés (%)**



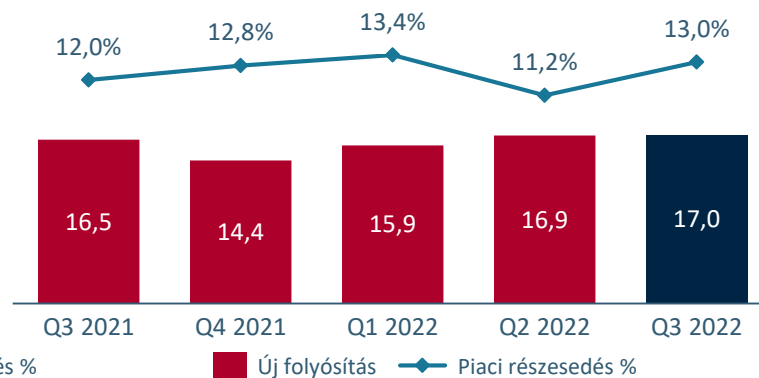
Lakossági jelzáloghitelek – Új folyósítás (mrd Ft) és piaci részesedés (%)



**Lakossági személyi kölcsön –
Bruttó állomány (mrd Ft) és piaci részesedés (%)**



Lakossági személyi kölcsön – új folyósítás (mrd Ft) és piaci részesedés (%)



Jelzáloghitel:

- A lakossági jelzáloghitelek állománya - emelkedett év/év 50,6 mrd Ft-tal, melynek a felét a Sberbanktól átvett állomány indokolta. A piaci részesedés elérte a 16,1%-ot.
- A lakossági jelzáloghitelek terén történő új folyósítás 38,3 mrd Ft értékű volt 2022 Q3-ban.

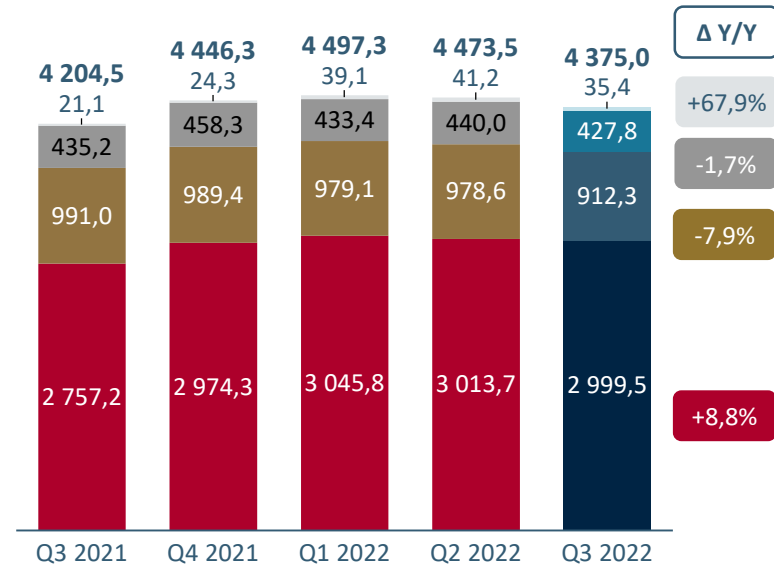
Személyi kölcsön:

- A Csoport a lakossági személyi kölcsönök területén növelte hitelállományát és megtartotta, illetve a Sberbanki állománnyal emelte a piaci részesedését. (A Sberbank portfólió átvételének hatása nélkül, a személyi kölcsön piacrész 13,1%-ot ért el).

Az ügyfélbetétek éves szinten 8,8%-kal növekedtek, főként a látraszóló betéteknek köszönhetően

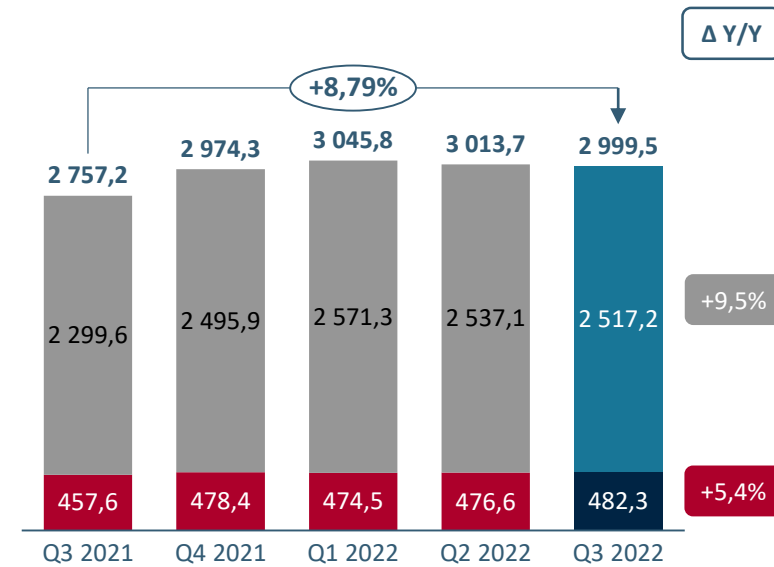
Üzleti teljesítmények – Sztenderd üzletág – Betétek és megtakarítások

Sztenderd üzletág –
Ügyfélmegtakarítások (mrd Ft)



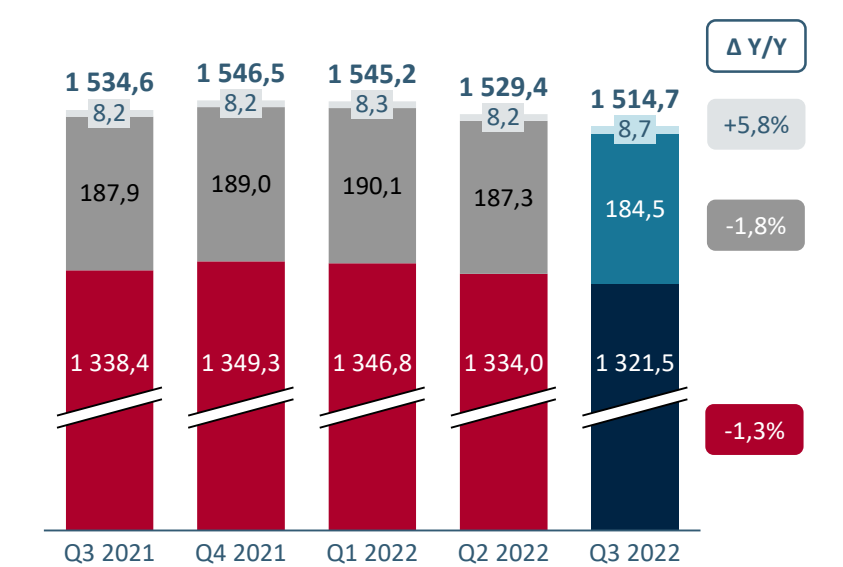
■ Betétek
■ Állampapírok
■ Befektetési jegy (saját)
■ Befektetési jegy (külsős)

Sztenderd üzletág –
Ügyfélmegtakarítások típusonként (mrd Ft)



■ Lekötött
■ Látraszóló

Sztenderd üzletág –
Aktív ügyfelek száma (ezer fő)



■ Lakosság (Mass & Premium)
■ Mikrovállalkozások
■ Kisvállalkozások

- A sztenderd üzletág ügyfeleinek megtakarítási volumene év/év 4,1%-kal (+170,5 mrd Ft) növekedett. Az inflációs nyomás 2022. harmadik negyedévében tapasztalható növekedésének következtében a lakossági üzletág megtakarításai 2,2%-kal csökkentek.
- Az ügyfélbetétek éves szinten 8,8%-kal emelkedtek (év/év +242,4 mrd Ft) a látraszóló betétek növekedésének köszönhetően. A látraszóló betétek a sztenderd lakossági portfólió 84%-át tették ki 2022 Q3-ban. A betét portfólió negyedév/negyedév 0,5%-kal csökkent Q3-ban, illetve az összetétele is eltolódott valamelyest a lekötött betétek irányába.
- Az MKB sztenderd üzletágának több, mint 1,5 millió aktív ügyfele volt.

Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

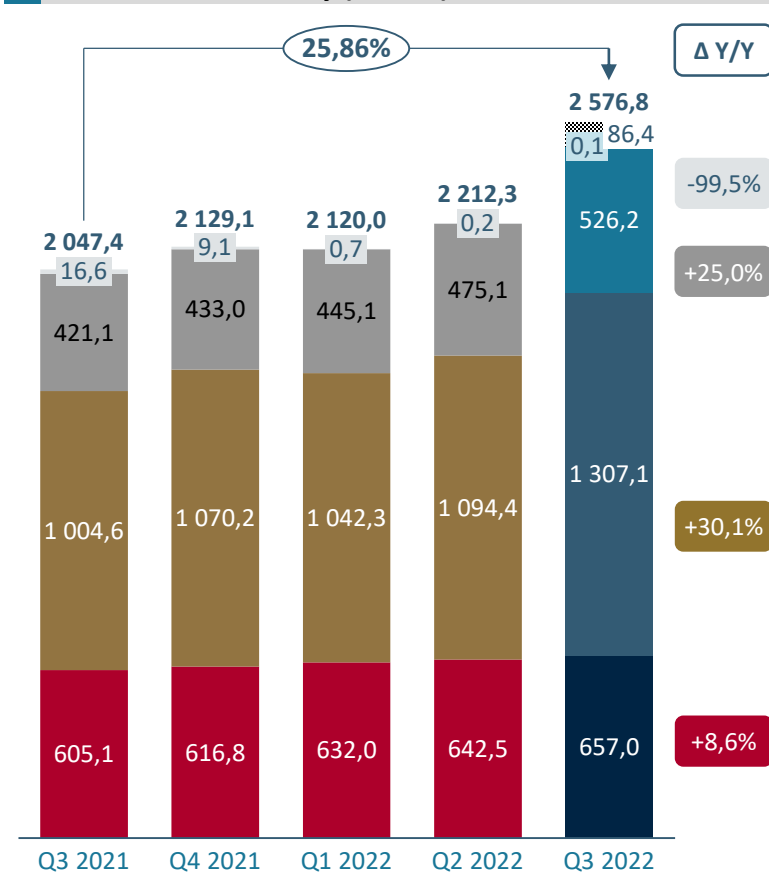
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

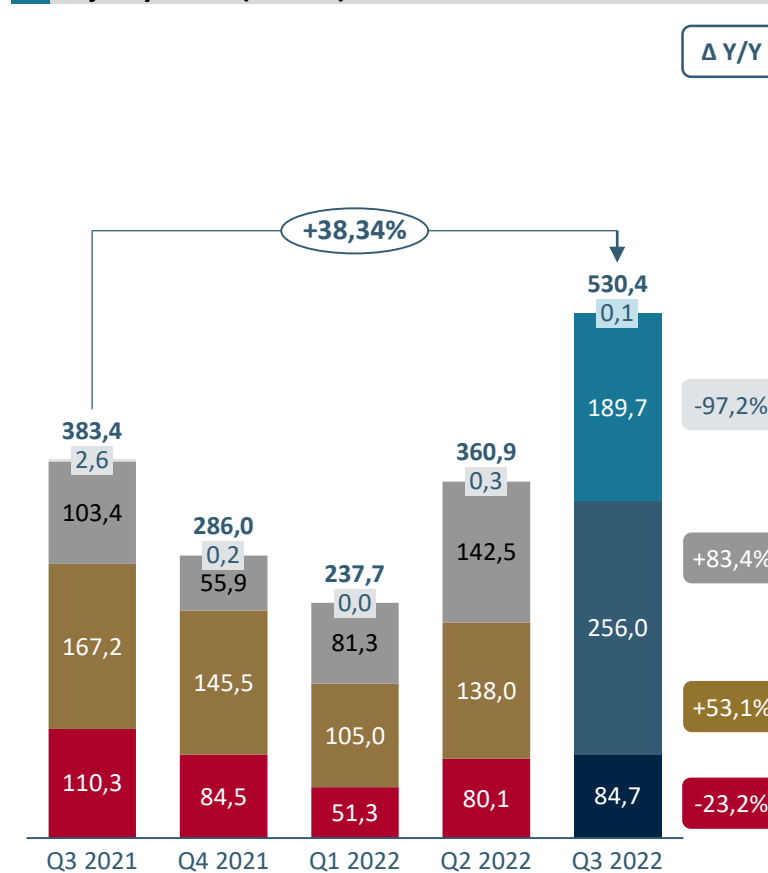
Az egyedi üzletág bruttó hitelállománya 25,9%-kal növekedett

Üzleti teljesítmények – Egyedi üzletág – Hitelek

Egyedi üzletág –
Bruttó hitelállomány (mrd Ft)



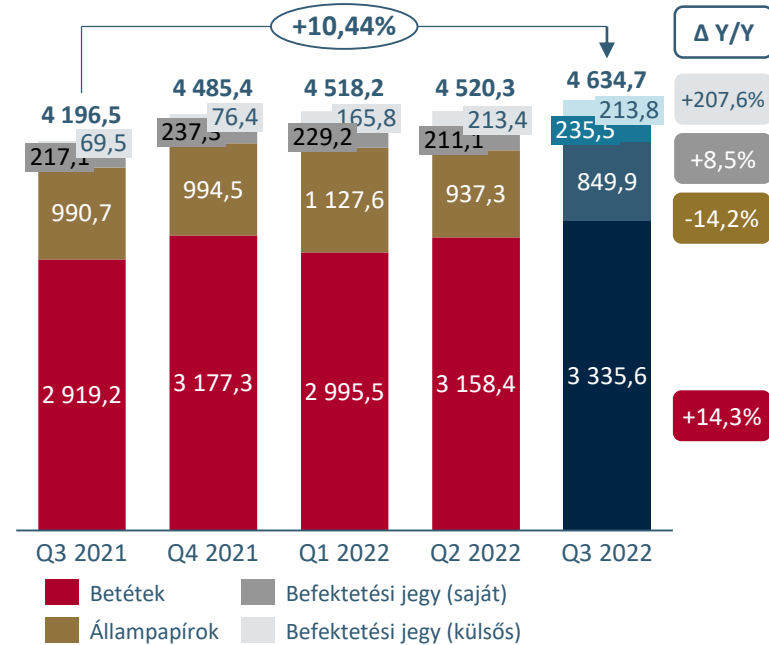
Egyedi üzletág –
Új folyósítás (mrd Ft)



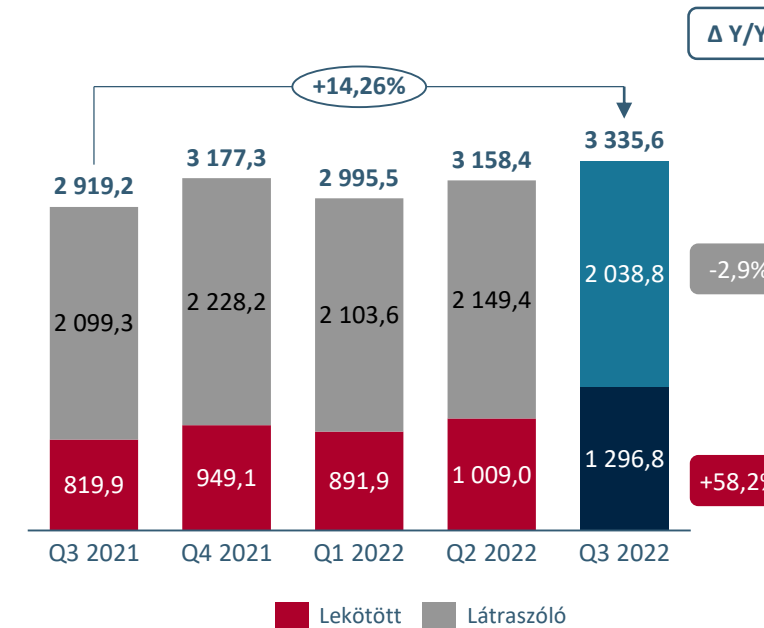
■ Középvállalkozások
 ■ Agrár vállalkozások
 ■ Sberbank portfólió
■ Nagyvállalkozások
 ■ Privátbank

- Az egyedi üzletág 25,9%-kal nőtt az előző évben az ügyfeleknek nyújtott hitelek tekintetében - figyelembe véve Sberbank portfólió átvételének hatását is -, ezáltal elérve a 2 576,8 mrd Ft-os volumet 2022 Q3-ra.
- Szignifikáns növekedés volt tapasztalható az egyedi üzletág összes területén, kivéve a privátbanki hiteleket (tekintettel a lombard hitelek kifutására).
- Leggyorsabban az MKB egyik stratégiai fókuszú szegmense, az **agrár szegmens** növekedett év/év 25,0%-kal, illetve negyedév/negyedév 10,8%-kal, elérve ezáltal az 526,2 mrd Ft-os volumet 2022 Q3-ra.
- **A nagyvállalati szegmens**, amely körülbelül 50%-át teszi ki az egyedi üzletág vállalati hiteleinek, **30,1%-kal** növekedett az előző évhez képest, elérve ezzel a 1 307,1 mrd Ft-ot. A dinamikus növekedési ütem részben néhány egyedi nagy ügyletnek köszönhető, részben a deviza árfolyamváltozás hatása jelentkezett.
- A középvállalkozásoknak nyújtott hitelek volumene 657,0 mrd Ft volt 2022 Q3-ban, amely év/év 8,6%-os emelkedést jelent. Ez a szegmens kiemelt jelentőségű volt a Csoport számára, a növekvő termék penetráció központi szerepet játszott a hozzájuk kapcsolódó stratégiában.
- Az MKB Bank és az Eximbank hosszú időre visszanyúló jó kapcsolatának köszönhetően az ügyfelek is profitálhatnak az EXIM finanszírozási forrásaiból. A refinanszírozott kihelyezésekből az MKB Bank részesedése 21,8% volt 2022 Q3-ban.

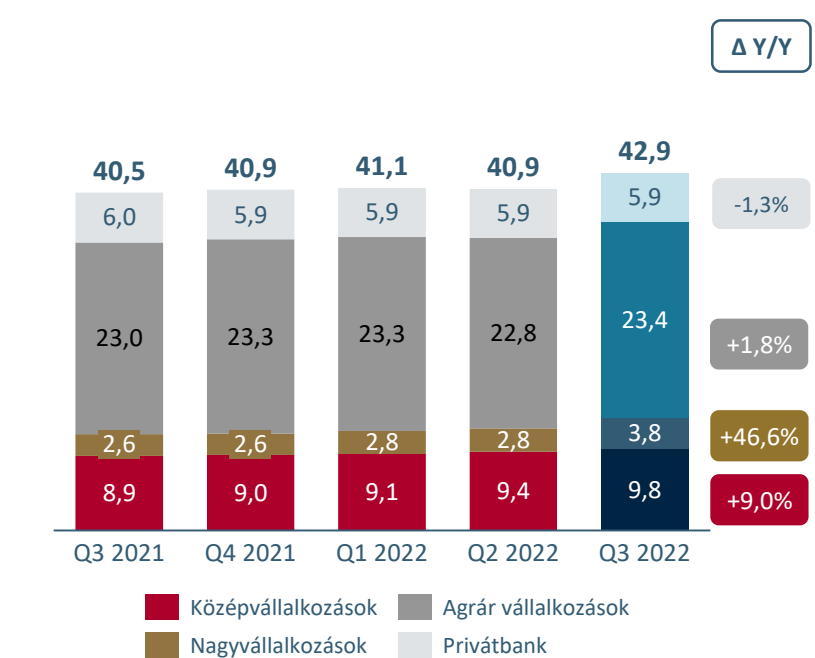
Egyedi üzletág –
Ügyfélmegtakarítások (mrd Ft)




Egyedi üzletág –
Ügyfélmegtakarítások típusonként (mrd Ft)



Egyedi üzletág –
Aktív ügyfelek száma (ezer)



- Az egyedi üzletág megtakarításai 10,4%-kal növekedtek (+438,2 mrd Ft év/év), elsődlegesen a betétállomány 14,3%-os emelkedésének köszönhetően, az állami támogatások és részben a moratórium miatti csökkenő törlesztések eredményeképpen.
- A lekötött betétek az egyedi üzletág portfóliójának körülbelül 40%-át teszik ki, és 2021 Q3-hoz képest 58,2%-kal emelkedett a volumenük (+476,9 mrd Ft év/év). Az egyedi üzletág látraszóló betétjei kis mértékű, 2,9%-os csökkenést mutattak (-60,6 mrd Ft év/év).
- Az MKB egyedi üzletágának 42,9 ezer aktív ügyfele volt, amely év/év több, mint kétezer ügyfeles nettó növekedést jelent az erős piaci verseny ellenére.



Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés
Sztenderd üzletág
Egyedi üzletág

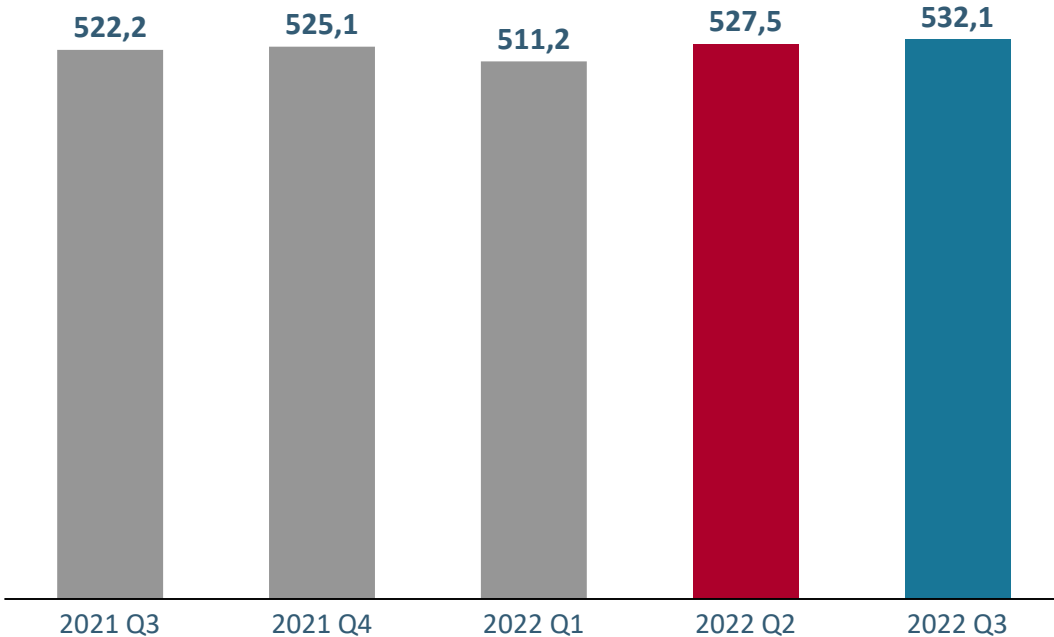
Lízing szegmens

Portfólióminőség
Tőkehelyzet
Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei
Elért eredmények
Fordulónap utáni események
Számveteli (korrigálatlan) mutatószámok
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Ügyfélkövetelés (bruttó, mrd Ft)



- Az MKB lízing csoport bruttó ügyfélkövetelés állománya 532,1 Mrd Ft volt 2022. harmadik negyedévének végén, mely a 2021 Q3-as értékhez képest 9,9 mrd Ft-tal magasabb (+1,9 % év/év).
- Az utolsó negyedévben a portfólió mértékét sikerült szinten tartani a nehéz piaci körülmények ellenére is.
- A csoport továbbra is elkötelezett a mikro-, közép- és kisvállalkozások támogatásában, így intenzíven, a piaci részarányának megfelelően, illetve a fölött vesz részt az állami támogatásos konstrukciók piacra juttatásában.
- Az MKB lízing csoport 2022-es célkitűzése, hogy a piaci szerepét megőrizze, erősítse, az első háromnegyed évi Magyar Lízingszövetségi statisztikai adatszolgáltatás alapján megvalósulni látszik, a csoport a lízingpiac jelentősebb szegmenseiben a 2022-es kihelyezések tekintetében piacvezető pozíciót tölt be, akárcsak a kezelt portfólió mérete alapján.



Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

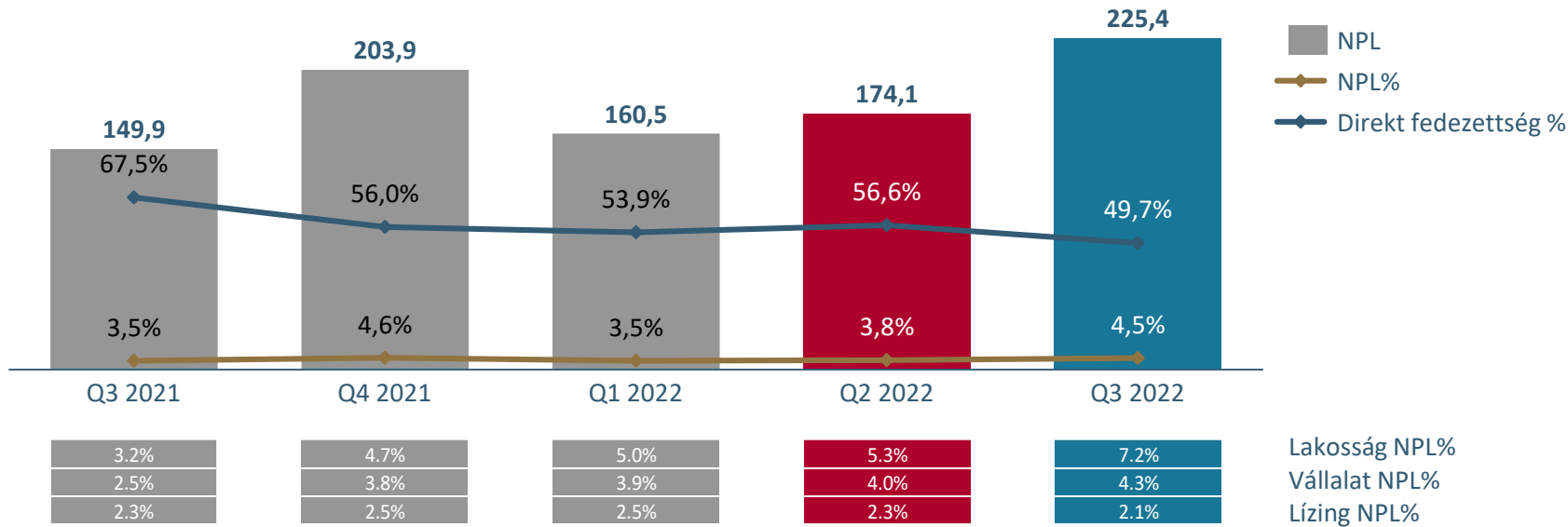
Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

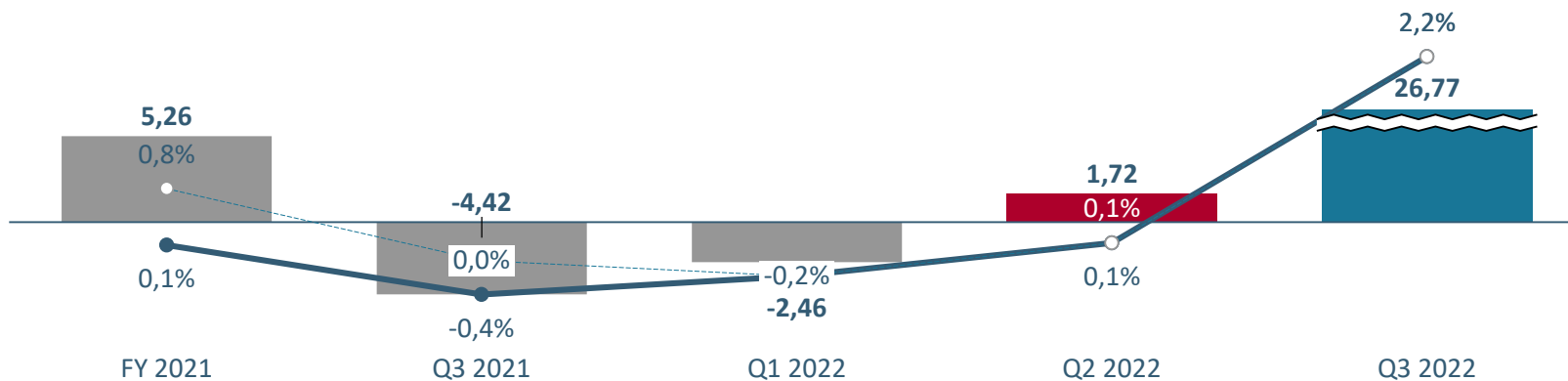
Jogi nyilatkozat

NPL kitettség (mrd Ft), NPL ráta és NPL fedezettség (%) ^{1,2}



- Az NPL hitelek állománya 225,4 mrd Ft-ra növekedett 2022 Q3-ban, amely 51,3 mrd Ft-os növekedést (negyedév/negyedév +29,5%) jelent 2022 Q2-höz képest.
- Az NPL ráta szintén emelkedett az előző negyedévhez képest, 3,8%-ról 4,5%-ra 2022 Q3-ra. A növekedést elsődlegesen módszertani változások és a moratórium miatti stage 3 értékvesztések okozták.
- 2022 Q3-ban 26,8 mrd Ft kockázati költség merült fel. Következésképpen a kockázati költség képzése 2022 első három negyedévében 26,0 mrd Ft volt.

Korrigált kockázati költség (mrd Ft) és évesített ráta (%)



- Korrigált kockázati költség ráta
- Számviteli kockázati költség ráta
- Korrigált kockázati költség

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

² Megjegyzés: módszertani változás történt.

Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg
Üzleti teljesítmények
 Áttekintés
 Sztenderd üzletág
 Egyedi üzletág
 Lízing szegmens

Portfólióminőség

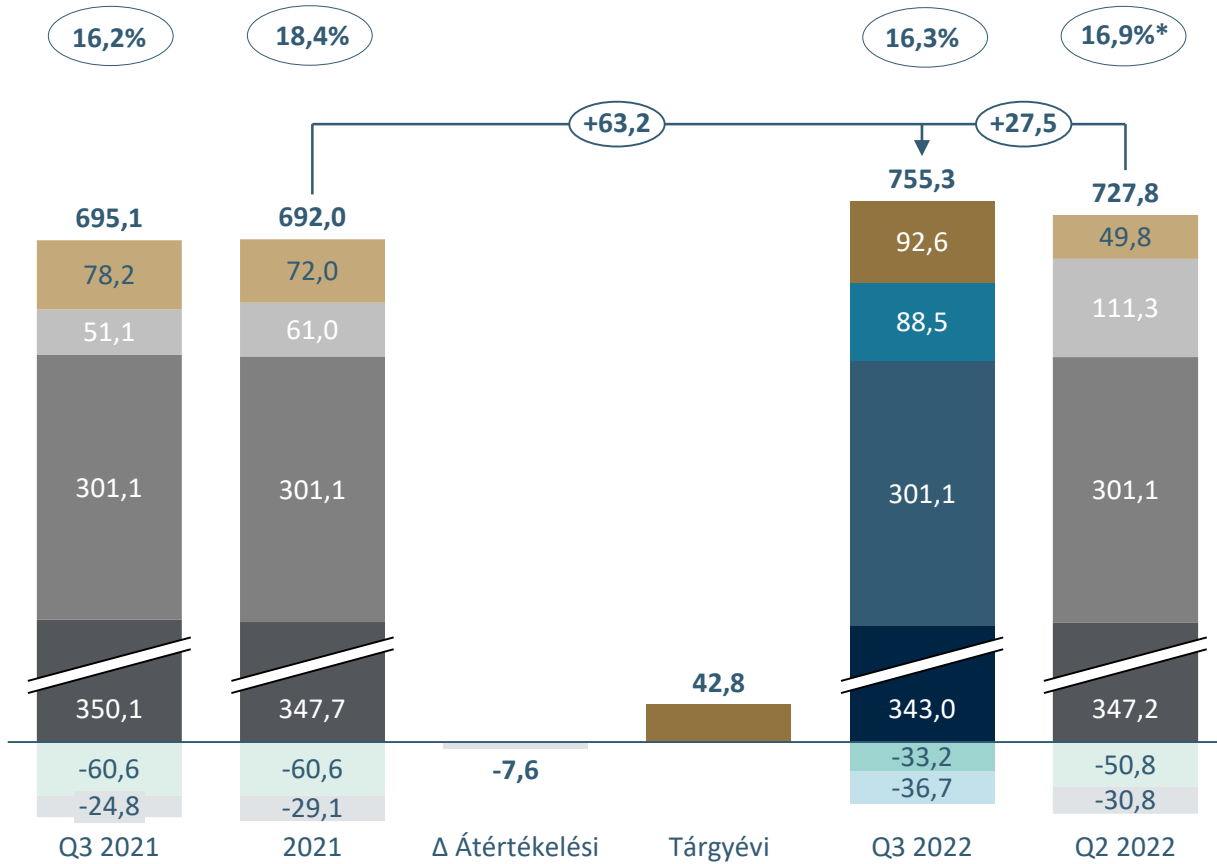
Tőkehelyzet

Mellékletek

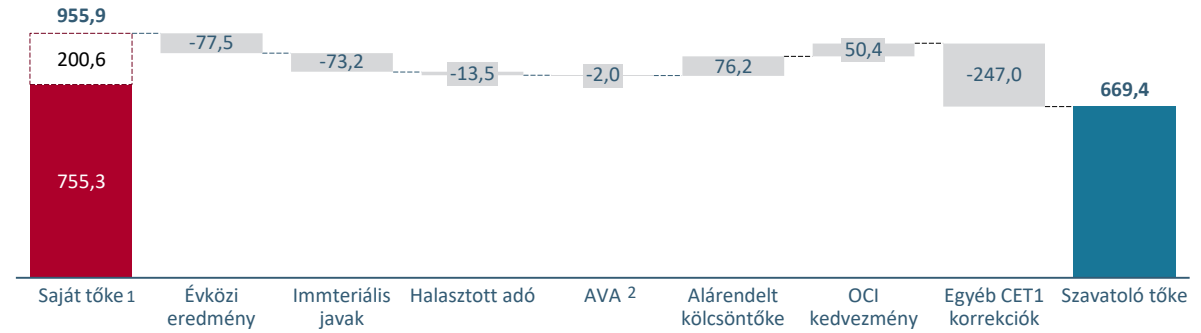
Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei
Elért eredmények
Fordulónap utáni események
Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Saját tőke (mrd Ft)



Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)



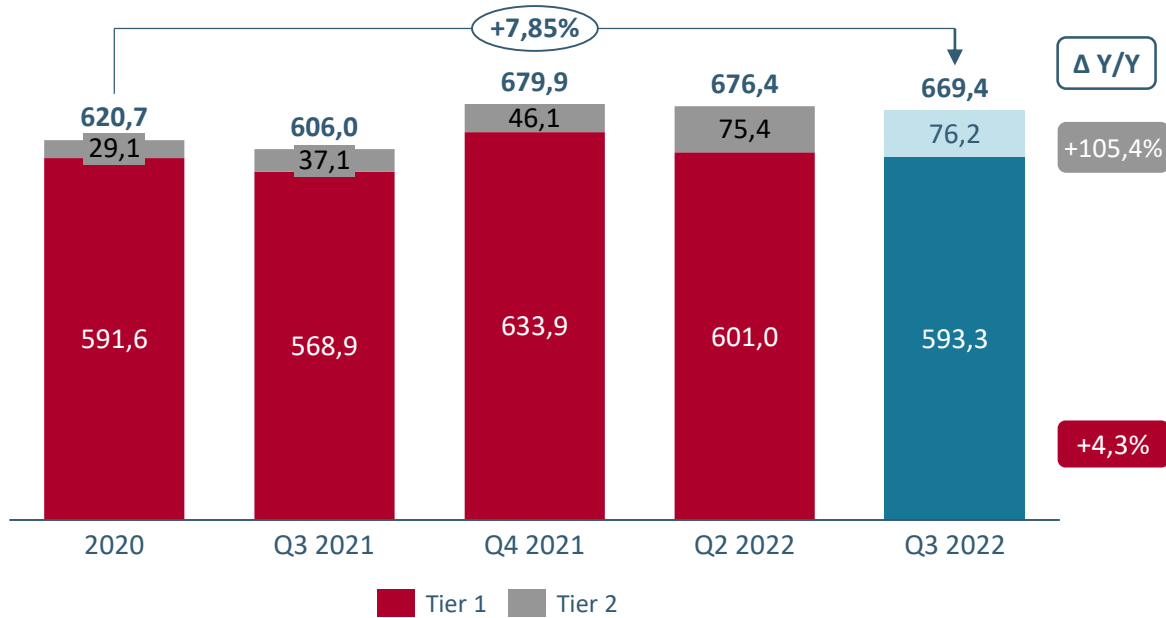
¹Az IFRS és prudenciális konszolidációs kör szerinti saját tőke eltér egymástól a számításnál figyelembe vett cégek kör különbözősége okán
²AVA = Asset value adjustments – a derivatív tételek fair value kiértékeléséhez kapcsolódó modell kockázati korrekció – CRR előírás szerint

- Az MKB Bank tőkehelyzete év/év továbbra is stabil maradt, amelyet a tőkemegfelelési mutató 0,1 százalékpontos javulása is alátámaszt. Q3-ban azonban 0,6 százalékpontos visszaesés volt megfigyelhető a Q2-es értékhez képest.
- Az eredménytartalék 37,4 mrd Ft-tal növekedett az elmúlt egy év során a magas jövedelmezőségnek köszönhetően, amely lehetővé teszi, hogy a Csoport osztalékot fizethessen, valamint fenntarthassa a stabil tőkepozíciót.
- A tőkepozíció alátámasztja a 2022-es évi üzleti növekedést és támogatja az MKB-s célok megvalósítását.
- Az erős tőkeellátottság az MKB sokk-ellenálló képességét is erősíti.
- Az MKB Csoport számviteli teljes átfogó jövedelme 36,5 mrd Ft volt 2022 harmadik negyedében.

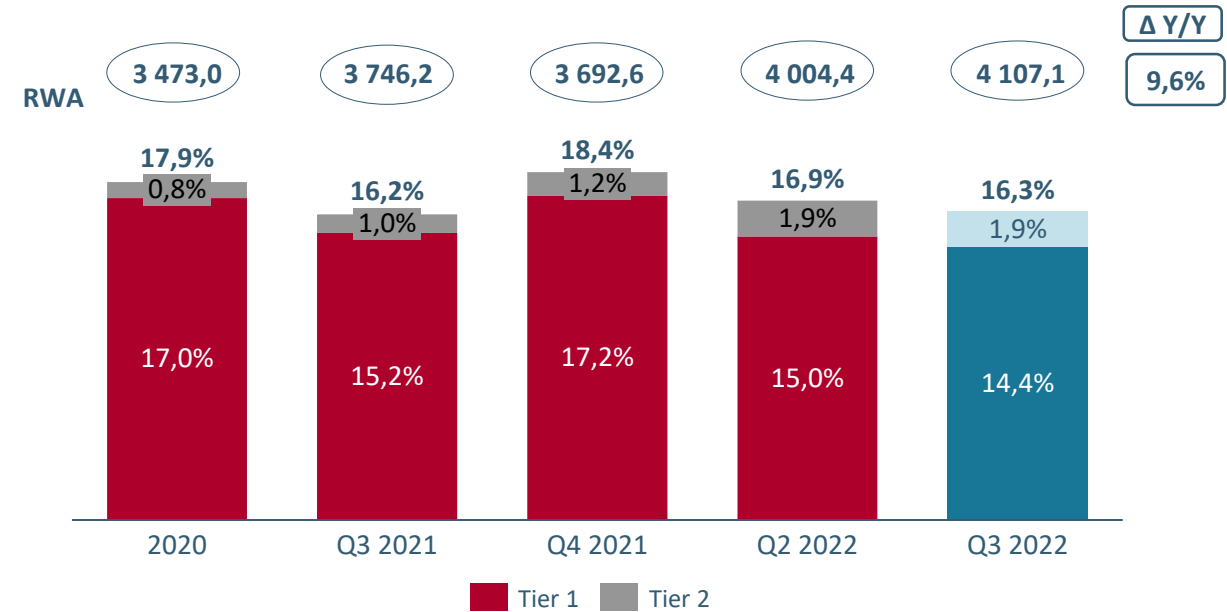
*Megjegyzés: 2022 Q2-es adatok felülvizsgálatra kerültek.

Jegyzett tőke és NCI (külső tulajdonosi részesedés)
 Ártértékelési tartalék
 Tőketartalék
 Egyéb tartalék
 Tárgyévi eredmény
 XX.X % Tőkemegfelelési mutató

Szavatoló tőke alakulása (mrd Ft)



CAR (%)* és RWA (mrd Ft)



- Az MKB tőkeellátottsága a COVID-19 elhúzódó hatása és az orosz-ukrán háború okozta makrogazdasági bizonytalanságok ellenére is erős maradt. A tőkemegfelelési mutató 16,3% volt 2022 Q3-ban, amely 0,6 százalékpontos visszaesést jelent az előző negyedévhez képest, azonban 0,1 százalékponttal javult a 2021 Q3-as értékhez viszonyítva.
- Az MKB hitelportfóliójának növekedésének köszönhetően az RWA 102,7 mrd Ft-tal növekedett az előző negyedévhez képest 2022 Q3-ra. A hitelezési kockázathoz kapcsolódó RWA kb. 120 mrd Ft-tal növekedett, többek között az árfolyamváltozás hatására, a megnövekedett bankközi portfóliónak, valamint az IFRS diszkontnak köszönhetően.

*Megjegyzés: 2022 Q2-es adatok felülvizsgálatra kerültek.

Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg
Üzleti teljesítmények
 Áttekintés
 Sztenderd üzletág
 Egyedi üzletág
 Lízing szegmens
Portfólióminőség
Tőkehelyzet

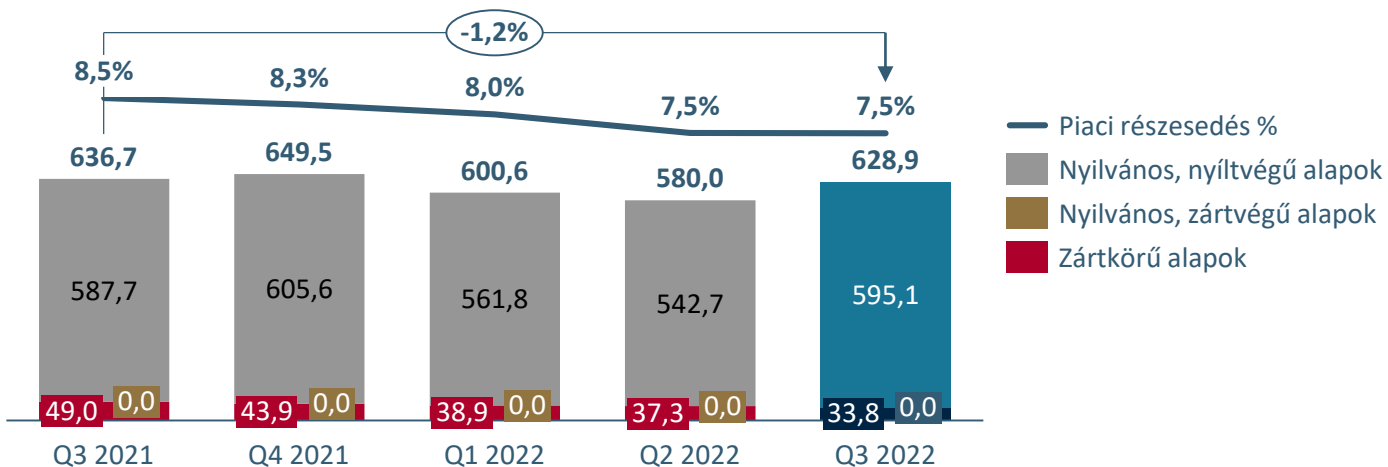
Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

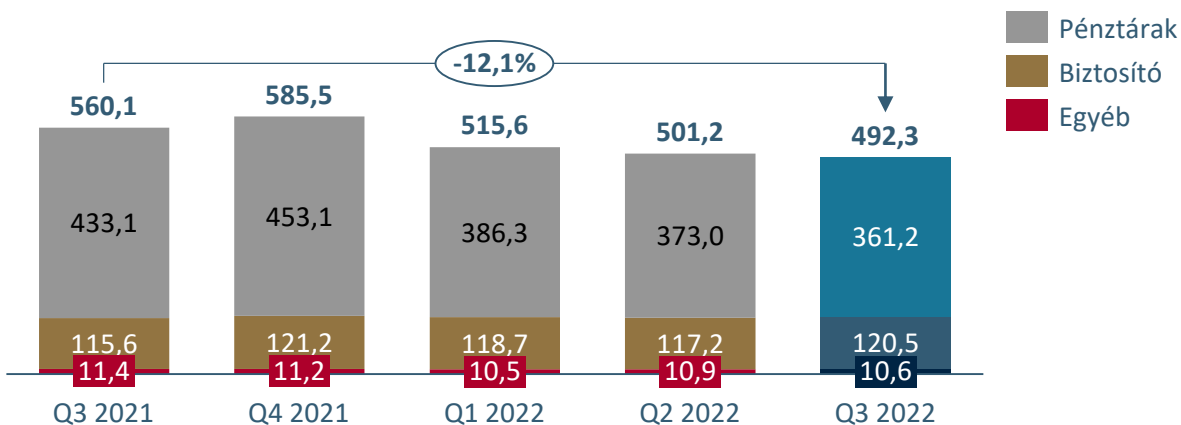
Elért eredmények
Fordulónap utáni események
Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)

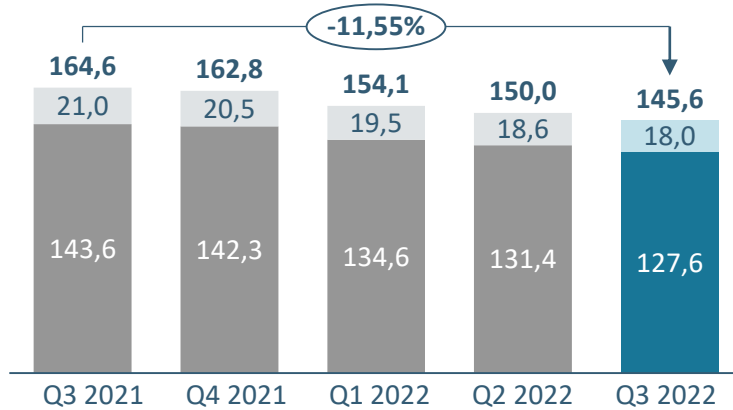


Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)



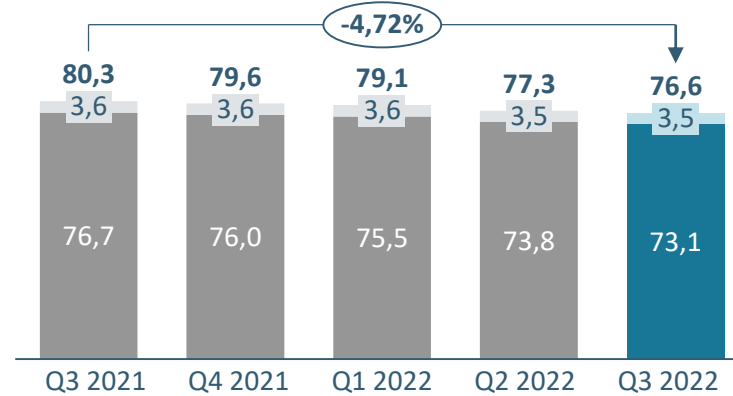
- Az MKB Bank és a Budapest Bank 2022.03.31-én megvalósult fúziója okán a Budapest Alapkezelő az MKB Bank 100%-os tulajdonába került.
- 2022. augusztus 31-ével a korábbi MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. beolvadt a Budapest Alapkezelőbe. Az egyesült alapkezelő a továbbiakban MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. néven folytatja működését. Az egyesült alapkezelő az MKB Bank 75,54%-os tulajdonában áll.
- A fúzió után az Alapkezelőben a befektetési alapok piaci részesedése 7,47% volt, amely 628,9 mrd Ft kezelt vagyont jelentett 2022 Q3 végén. A beolvadás után az Alapkezelő a teljes kezelt vagyon vonatkozásában a negyedik helyre, míg a befektetési alapokban kezelt vagyon alapján ötödik helyre lépett elő a piaci rangsorban.*
- A nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok értéke 595,1 mrd Ft-ra nőtt előző negyedévhez képest, döntően a rövid kötvény alapban bekövetkezett tőkebeáramlás hatására.
- A nyilvános alapok értékéből 109 mrd Ft-ot három, Csehországban forgalmazott alap nettó eszközértéke teszi ki.
- Zártvégű befektetési alapok jelenleg nincsenek az Alapkezelő termékpalettáján, az utolsó – a korábbi MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. Által kezelt – zártvégű alap 2021 végén szűnt meg.
- Az Alapkezelő által kezelt portfóliók állománya 492,3 mrd Ft volt 2022 Q3 végén. Június végén a két alapkezelő által kezelt portfóliók összesített állománya 501 mrd Ft volt. A negyedév során tapasztalt állomány csökkenés elsődleges okai a kedvezőtlen piaci trendek voltak.

Nyugdíjpénztári vagyon (mrd Ft)

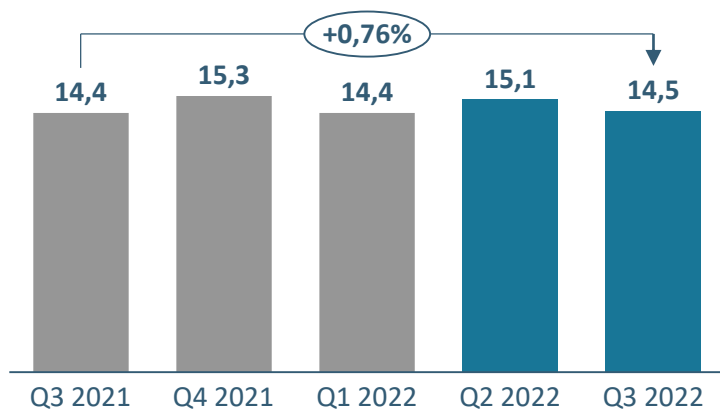


■ Önkéntes nyugdíjpénztár ■ Magánnyugdíjpénztár

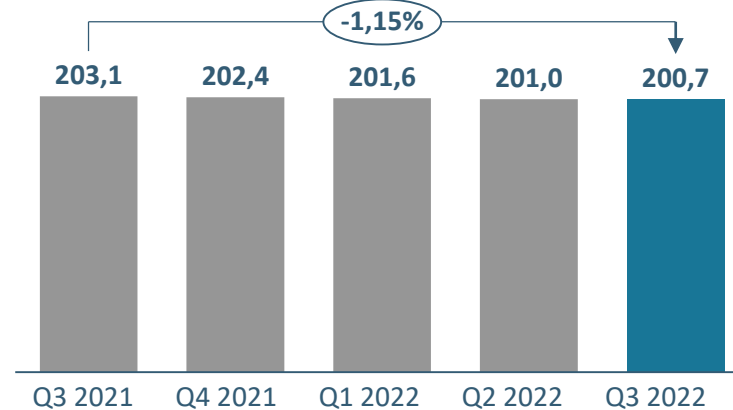
Nyugdíjpénztár – Taglétszám (ezer fő)



Egészségpénztári vagyon (mrd Ft)



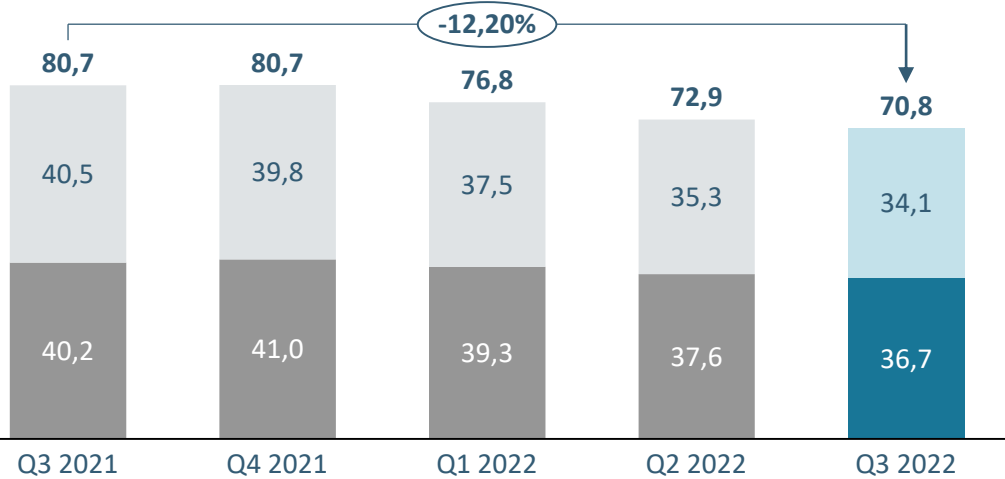
Egészségpénztár – Taglétszám (ezer fő)



- Az MKB Nyugdíjpénztár 2022 harmadik negyedév végén közel 77 ezer taggal és 145,6 mrd Ft kezelt vagyonnal rendelkezett.
- A pénztári ágak közül ebből az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ága több mint 73 ezer taggal és 127,6 mrd Ft kezelt vagyonnal rendelkezett 2022 Q3 végén.
- Az Önkéntes MKB Nyugdíjpénztár piaci részesedése eszközérték alapján 8,53%, taglétszám alapján 6,85% 2022 harmadik negyedév végén.

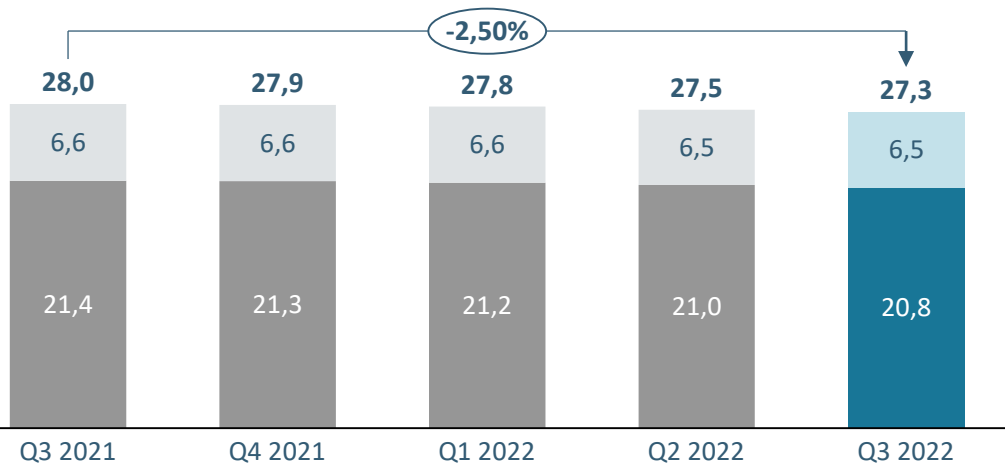
- Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár vagyona 0,76%-kal növekedett az előző év hasonló időszakához képest és 14,5 mrd Ft-on zárt 2022 harmadik negyedév végén.
- A taglétszám stabilan 200 ezer fő fölött maradt.
- Az MKB-Pannónia Egészségpénztár piaci részesedése eszközérték alapján 23,22%, taglétszám alapján 20,58% 2022 harmadik negyedév végén.

Nyugdíjpénztári vagyon (mrd Ft)



- A BB Nyugdíjpénztárnak 27,3 ezer tagja és 70,8 milliárd forintnyi kezelt vagyona volt 2022 harmadik negyedévének végén.
- A BB Önkéntes Nyugdíjpénztárnak 2022 harmadik negyedév végén több mint 20,8 ezer tagja és 36,7 milliárd forint kezelt vagyona volt.

Nyugdíjpénztár – Taglétszám (ezer fő)



■ Önkéntes nyugdíjpénztár
 ■ Magánnyugdíjpénztár



Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg

Üzleti teljesítmények
 Áttekintés
 Sztenderd üzletág
 Egyedi üzletág
 Lízing szegmens

Portfólióminőség
Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események
Számveteli (korrigálatlan) mutatószámok
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



Private Banking díjak:

Az MKB Private Banking üzletága több díjat is elnyert a Blochamps Capital „Private Banking Hungary 2022” Díjátadón. Pleschinger Gyula Márk Private Banking igazgató lett *'Az év üzletágfejlesztője'*, valamint az *'Egy ügyfélre jutó kezelt vagyon'* kategóriában is átvehette az első helyezettnek járó díjat.



ITBN incidenskezelő díj

Az MKB Csoport bankbiztonsági és IT szakemberei lettek az ITBN Conf-Expo-n az *'Év információbiztonsági incidenskezelő csapata 2022'*.



Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg
Üzleti teljesítmények
 Áttekintés
 Sztenderd üzletág
 Egyedi üzletág
 Lízing szegmens
Portfólióminőség
Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei
Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

- Az MKB Bank 2022. október 18. napján részvényadásvétel alapján megszerezte az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól („MTB Zrt.”) a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben („Takarék Jelzálogbank”) lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét (ISIN kód: HU0000078175) – össznévérték: 4.307.641.700.-Ft, azaz négy milliárd-háromszázhetmillió-hatszáznegyvenegyezer-hétszáz forint. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a TakarékJelzálogbankban 39,8 %-os közvetlen befolyásoló részesedést szerzett. A TakarékJelzálogbank részvényei 39,8 %-nak MKB Bank általi megvásárlásához felügyeleti engedélyezési eljárás lefolytatására nincs szükség, mivel az MKB Bank eddig is közvetetten ellenőrző befolyással (összesen 93,43%) rendelkezett a TakarékJelzálogbankban, és a változás mindössze csoporton belüli átrendeződéssel jár.
- A Társaság 2022. december 9-én rendkívüli közgyűlést tart, melynek napirendje többek között az alábbiakat tartalmazza:
 - Döntés a Társaság alaptőkéjének felemeléséről
 - Döntés a Társaság Alapszabályának módosításáról
 - döntés a Társaságnak, mint átvevő társaságnak a Takarékbank Zrt.-vel, mint beolvadó társasággal való egyesülése elhatározásáról és az egyesüléshez fűződő joghatások beálltának időpontjáról



#	Makropiaci változások
1	Vállalati kamatstop: a KKV-hitelekre (a már meglévő állományokra) is kiterjesztésre kerül a kamatstop. A kamatok referenciaidőpontja június 28. A szabályozás november 15-től lép hatályba (visszamenőlegesen is érvényes) és jövő június 30-ig van érvényben.
2	Jelzáloghitel kamatstop: a legfeljebb 5 éves kamatperiódusú jelzáloghitelekre is kiterjesztésre kerül a kamatstop. Az intézkedés novembertől lép életbe és 2023 június végéig van érvényben.
3	Gyármentő program: első körben 150 milliárd forint összértékű támogatást kaphatnak a nagyvállalatok energiahatékonyságát növelő beruházásokhoz. Azok a vállalatok pályázhatnak, amelyek minimum 200 millió forintos fejlesztés keretében bővítik energiaellátási kapacitásukat. Ezen felül 200 milliárd forintos keretösszegű Gyármentő Garancia- és Hitelprogram megindításáról is döntés született
4	Széchenyi Kártya Program: 2023-tól fix 5%-os kamatú hitelek váltják fel a Kormány bejelentése szerint az év végével kifutó fix 3,5%-os kamatozású hiteleket , az alábbi termékek érhetők el: beruházási-, forgóeszköz-, folyószámla -, mikro-, agrár-, és turizmus hitel
5	Bankadó: a Bankszövetség és a Kormány közösen dolgozik egy olyan program kialakításán, mely a bankadó összegét a hitelezési aktivitásától teszi függővé
6	Széchenyi Pihenőkártya: a SZÉP-kártya zsebek eltörlése kerülnek, azaz belső korlátok nélkül lehet felhasználni a kártyán lévő összeget szálláshelyre, vendéglátásra, egyéb célokra
7	Lakossági ügyfelek 20 millió forint feletti összegű és az intézményi befektetők betétei: 2023. március 31. napjáig kötött, forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betétszerződés alapján a betét összegére fizetett kamat nem haladhatja meg a 3 hónapos hátralévő futamidővel forgalomba hozott diszkont kincstárjegy aukciós átlaghozamának mértékét
8	Energiaintenzív kkv-k: ezentúl az a vállalkozás minősült energiaintenzívnek, amely energiaköltsége 2021-ben elérte az árbevétel 2%-át (korábban 3%)



Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Eredménykimutatás Q3 2022 (mrd Ft)	MKB BANK	
	Számviteli Eredménykimutatás	Korrigált Eredménykimutatás
Nettó működési eredmény	73,3	77,7
Bruttó működési eredmény	127,9	127,5
Nettó kamatbevétel	113,8	113,8
Nettó jutalékeredmény	15,9	15,6
Egyéb bevételek	-1,9	-1,9
Átértékelési eredmény	10,1	10,1
Egyéb eredmény	-12,0	-12,0
Működési költségek	-54,6	-49,8
Kockázati költségek	-26,8	-27,5
Bankadó	0,2	-2,9
Adózás előtti eredmény	46,7	47,3
Társasági adó	-3,9	-4,0
Adózás utáni eredmény	42,8	43,3
Egyéb átfogó jövedelem	-6,3	-6,3
Teljes átfogó jövedelem	36,5	37,0

Eredménymutatók - számviteli (mrd Ft)	MKB BANK									
	Q3	2021 Q3 (Y)	FY	Q1	2022 Q2	Q3	Q3 (Y)	Δ%-p Y-Y (Y)	Δ%-p Y-Y	Δ%-p Q-Q
Eredményességi mutatók										
TRM - Teljes bevételi marzs	3,67%	3,77%	3,70%	3,82%	4,65%	4,84%	4,45%	0,68%	1,17%	0,19%
NIM - Nettó kamatmarzs	2,29%	2,21%	2,20%	3,01%	3,79%	4,31%	3,71%	1,50%	2,02%	0,52%
NFM - Nettó jutalékmarzs	0,83%	0,77%	0,79%	0,70%	0,80%	0,60%	0,70%	-0,07%	-0,22%	-0,20%
CIM - Üzleti marzs	3,12%	2,98%	2,99%	3,71%	4,59%	4,91%	4,41%	1,43%	1,79%	0,32%
Hatékonysági mutatók										
CIR - Költség-bevételi arány	56,56%	55,23%	61,03%	51,54%	51,55%	42,68%	48,24%	-7,00%	-13,88%	-8,87%
C/TA - Eszközarányos költség	2,08%	2,08%	2,26%	1,97%	2,40%	2,07%	2,14%	0,06%	-0,01%	-0,33%
ROAE - Tőkearányos megtérülés	14,10%	15,79%	10,60%	22,98%	5,25%	23,10%	17,12%	1,33%	9,00%	17,85%
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtér	18,05%	20,35%	13,68%	30,58%	7,38%	34,11%	24,03%	3,68%	16,06%	26,73%
Risk% - Kockázati költség ráta	-0,05%	0,10%	0,75%	-0,22%	0,15%	2,21%	0,74%	0,65%	2,26%	2,06%
Részvény információk										
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	311,4	342,0	231,1	518,1	121,3	550,2	396,5	54,6	238,8	428,9



Stratégiai törekvések
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált adózott eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg

Üzleti teljesítmények
 Áttekintés
 Sztenderd üzletág
 Egyedi üzletág
 Lízing szegmens

Portfólióminőség
Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei
Elért eredmények
Fordulónap utáni események
Számveteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

MKB, MKB Bank, MKB Bank Nyrt.
 MKB Csoport
 MBH Magyar Bankholding Zrt.
 BB fúzió előtti Budapest Bank Zrt.
 MTB fúzió előtti Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
 TJZB TakarékJelzálogbank Nyrt.
 MNB Magyar Nemzeti Bank
 EKB Európai Központi Bank
 FED Federal Reserve System (Szövetségi Tartalék Rendszer)
 ESG Environmental, Social and Governance (Környezet, Társadalom és Vállalatirányítás)

y/y Év/év változás
 q/q Negyedév/negyedév változás
 bp Bázispont, a százalék századrésze
 CAGR Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem
 FY Éves adat
 (Y), YTD Kumulált adat

PAT Profit after tax (Adózás utáni eredmény)
 PBT Profit before tax (Adózás előtti eredmény)
 GOI Gross Operating Income – bruttó bevétel
 GAE General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, anyagjellegű költségeket és az amortizációt.
 OCI Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény
 TOCI Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény
 FX Árfolyameredmény
 FV Átértékelési eredmény
 IRS Interest rate swap – kamatcsere ügylet
 TA Total assets - eszközök állománya
 RWA Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték
 AFS Available-for-sale (Eladásra tartott)

Fedezett hitelek Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
 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 kitettség (mérlegben kívüli tételekkel együtt)
 DPD90+ 90 napon túl késedelmes állomány

ROE, ROAE Return on average equity - saját tőke arányos eredmény
 ROA, ROAA Return on average assets - eszközarányos eredmény
 ROMC Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés
 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
 LCR Liquidity Coverage Ratio (Likviditásfedezeti mutató)
 NSFR Net Stable Funding Ratio (Nettó stabil finanszírozási mutató)
 AUM Asset under management (Kezelt portfólió)

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

Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

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

Email: investorrelations@mkb.hu

Telefonszám: 0036-1-268-8004

www.mkb.hu/investor