



2022 Q1 MKB Csoport

Gyorsjelentés prezentáció

2022. május 26.,
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. I. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A prezentáció a 2021. I. 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

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

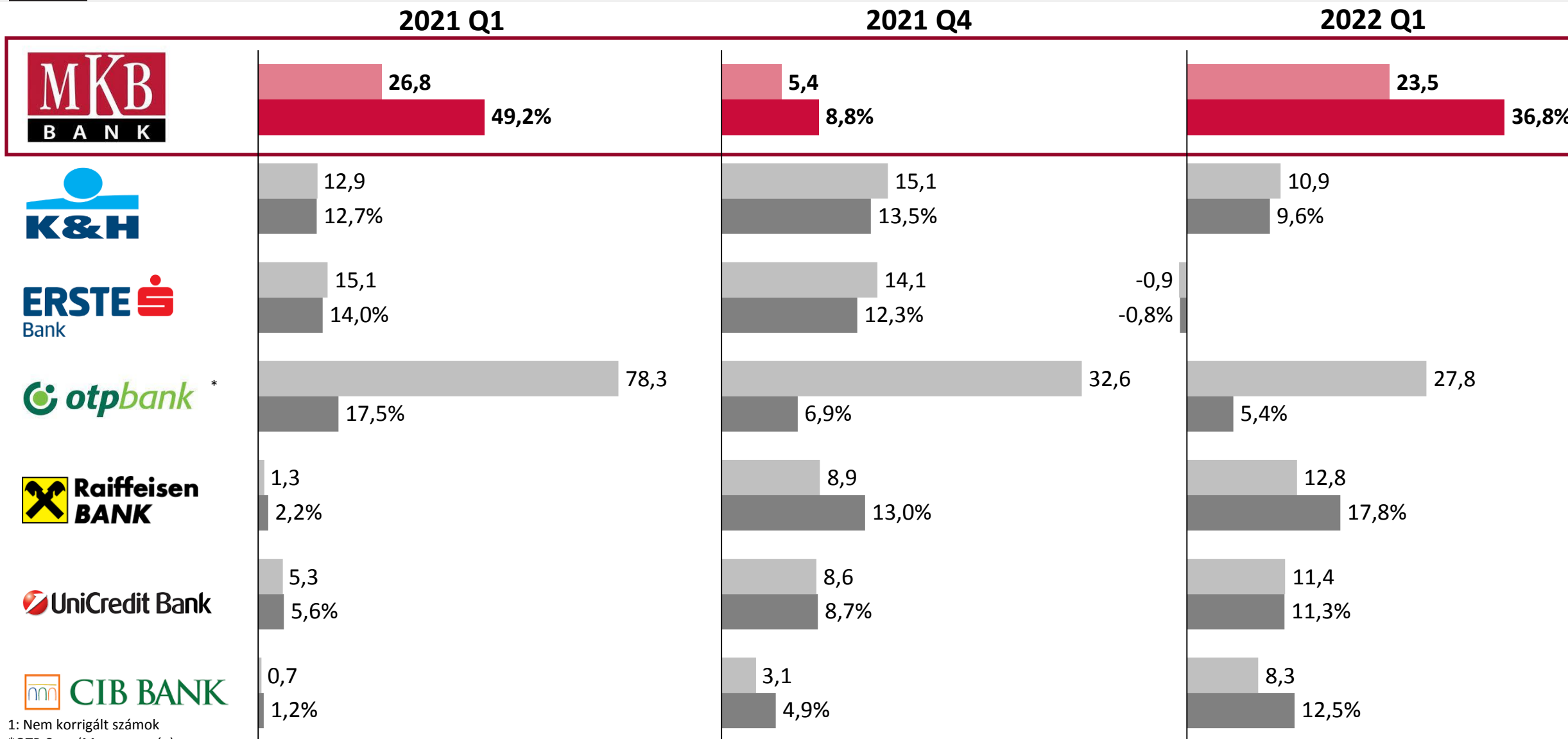
- Az MKB Csoport pénzügy szempontból sikeres negyedévet zárt a fokozódó piaci bizonytalanságok ellenére. A korrigált adózás utáni eredmény elérte a **29,0 mrd Ft-ot 2022 Q1-ben, amely mintegy kétszerese (+14.8 mrd Ft q/q) a 2021 Q4-es eredménynek.**
- A negyedéves korrigált **bruttó működési eredmény (GOI)** elérte a **42,3 mrd Ft-ot**, amely bár némileg, 0,8 mrd Ft-tal alacsonyabb a 2021 Q1-es eredménynél, azonban már nem az átértékelési eredmény, hanem az üzleti eredmény vezérelte. Ezzel párhuzamosan fokozatosan növekedett az üzleti marzs a bővülő üzleti tevékenységnek köszönhetően.
- **A működési költségek (GAE) 20,3%-kal növekedtek éves szinten elsősorban az infláció, az emelkedő energiaárak, és az ingadozó devizaárfolyamok miatt.** A személyi költségek emelkedésére a fentiekén túl jelentős hatással volt, hogy már a jogi fúzió előtt megkezdődött a csoportirányító feladatokhoz illeszkedő szervezet kialakítása az MKB-ban, ezáltal megkezdődött az MBH-s és tagbanki kollégák átszerződtetése. Emellett a korábban megvalósult digitalizációs és szabályozói megfelelési projektek hatása is a növekedés irányába hatott. További 0,8 mrd Ft-os növekményt eredményezett az áfabesorolás módszertani változása (áfa az egyéb eredményből az igazgatási költségekbe került átsorolása), amelynek hatásával korrigálva a y/y GAE növekedés 12,7% lenne.
- **3,4 mrd Ft kockázati költség feloldás** történt 2022 Q1-ben a prudens portfólió-kezelésnek és az új garanciafedezetek bevonásának köszönhetően.
- 2022 Q1-ben az MKB Csoport rendkívül eredményes és hatékony volt, elérve a **45,5%-os korrigált tőkearányos megtérülési mutatót (ROAE)** és a **30,0%-os költség-bevételi arányt (CIR)**, jelentős javulást mutatva mind a 2021 Q4-es, mind a 2021-es éves szintekhez képest.

Pénzügyi teljesítmény mutatók							
(↓)	y/y	q/q	(↑)	(↓)	y/y	q/q	(↑)
PAT				GOI			
↓	29,0 mrd Ft		↑	↓	42,3 mrd Ft		↑
	-2,1%	104,3%			-1,9%	; 28,0%	
TOCI				GAE			
↓	16,3 mrd Ft		↑	↑	12,7 mrd Ft		↓
	-15,2%	15,1%			20,3%	; -20,3%	
ROAE				Kockázati költség¹			
↓	45,45%		↑		- 3,4 mrd Ft		
	-8,9%-pt	; 22,5%-pt			n/a	; n/a	
CAR				CIR			
↑	20,30%		↓	↑	30,01%		↓
	1,4%-pt	; -1,7%-pt			5,6%-pt	; -18,2%-pt	

- **Mérlegfőösszeg jelentősen, 14,6%-kal bővült** 2022 első negyedéve során, elérve a 3 797,3 mrd Ft-os szintet, elsősorban a pénzügyi piacok megnövekedett likviditásának köszönhetően.
- **Az ügyfélbetét-állomány 22,1%-kal nőtt az elmúlt 12 hónap során** amely mind a vállalati, mind a lakossági szegmensek megtakarítási képességének tulajdonítható, amelyet a moratórium illetve, a kormány és az MNB által a COVID-19 potenciális negatív hatásainak enyhítésére bevezetett gazdaságélénkítő intézkedések eredményeztek.
- **A vállalati hitelezési üzletág kiváló teljesítményt ért el, ugyanis a hitelállomány további 23,2 mrd Ft-tal bővült 2022 Q1-ben**, amely hozzájárult a **6,0%-os piaci részesedés** eléréséhez, a 2021 Q1 5,1%-os és a 2021 Q4 5,8%-os részesedési szintről. Az MKB Bank továbbra is aktívan részt vett az állami gazdaságösztönző programokban, beleértve a folyamatosan megújuló Széchenyi Programot (6%-os piaci résszel) és az EXIM refinanszírozási programját (12,7%-os piaci résszel).
- Az MKB-nak sikerült **megerősíteni pozícióját a lakossági szegmens esetében**, amely szegmensben mind **hitelállomány, betétállomány és új hitelfolyósítások** tekintetében **növekedett a piaci részesedése**.
- **A mérlegfőösszeg arányos RWA mutató (RWA/TA) fokozatos csökkenése a bővülő mérlegfőösszeget, a hatékony üzleti működést, valamint a prudens portfólió kezelést tükrözi.**
- **A saját tőke 4,3%-kal növekedett a 2021-es év végéhez képest a kimagaslóan eredményes működésnek köszönhetően, amely erős, 20,0% feletti tőkemegfelelési pozíciót eredményezett.**

Üzleti teljesítmény mutatók

(↓)	y/y	q/q	(↑)	(↓)	y/y	q/q	(↑)
MÉRLEGFŐÖSSZEG				NETTÓ ÜGYFÉLHITELEK			
↑			↑	↑			↑
3 797,3 mrd Ft				1 242,7 mrd Ft			
	26,7%	;	14,6%		13,8%	;	2,2%
SAJÁT TŐKE				ÜGYFÉLBETÉTEK			
↑			↑	↑			↑
260,5 mrd Ft				2 217,5 mrd Ft			
	15,2%	;	4,3%		22,1%	;	0,1%
Kockázat%¹				RWA/TA			
↓			↓	↓			↓
-1,08%				30,20%			
	-1,0%-pt	;	-2,1%-pt		-3,9%	;	-3,5%
GOI/RWA				DPD90+			
↓			↓	↓			↑
14,94%				1,03%			
	-2,1%-pt	;	3,0%		-0,2%-pt	;	0,1%-pt
LTD				DPD90+			
↓			↑	↓			↑
58,07%				1,03%			
	-4,5%-pt	;	1,0%-pt		-0,2%-pt	;	0,1%-pt



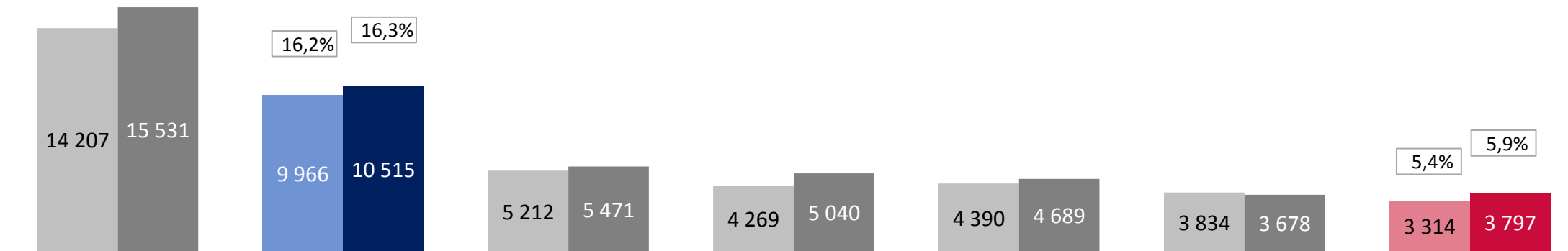
1: Nem korrigált számok
*OTP Core (Magyarország)

Forrás:

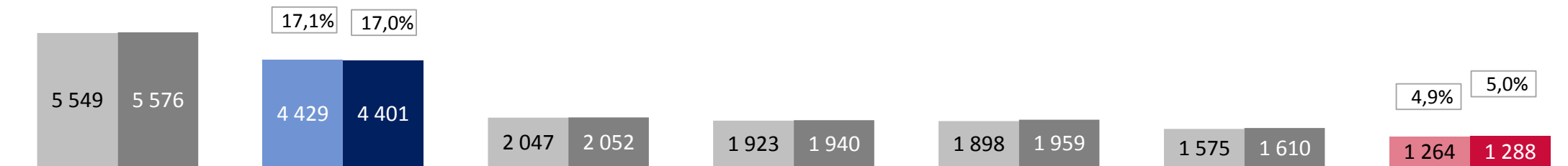
- 2021 Q1 és Q4 értékek: Bankok éves beszámolóí
- A 2022 Q1-es adatok a bankcsoportok I. negyedéves gyorsjelentésein alapuló előzetes adatok (forintra átszámítva). Felhívjuk figyelmét, hogy a becsült adatok eltérhetnek a tényleges auditált számoktól.

2021 Q4 2022 Q1 xx,x% Piaci részesedés

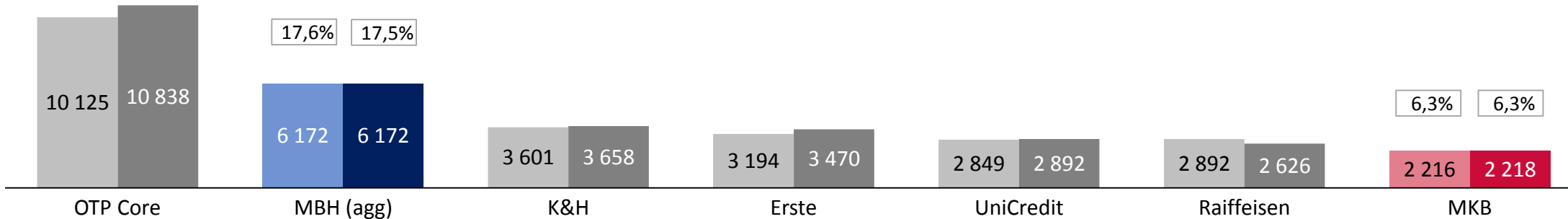
MFÖ



Br. hitel



Betétek



Forrás:

- 2021 Q4 értékek: Bankok éves beszámolóí
- A 2022 Q1-es adatoka bankcsoportok I. negyedéves gyorsjelentésein alapuló előzetes adatok (forintra átszámítva). Felhívjuk figyelmét, hogy a becsült adatok eltérhetnek a tényleges auditált számoktól.

Vállalati

- **A vállalati fókusz fenntartása** céljából az MKB Bank továbbra is jelentős erőfeszítéseket tett a termékfejlesztés terén, ezen belül a pandémiás helyzet elhúzódása miatt kialakult kihívásra reagálva extra erőforrást allokált a digitalizációs megoldások fejlesztésére (beleértve a belső folyamatok felgyorsítását és optimalizálását támogató megoldásokat, az okmányok folyamatos digitalizálását és a digitális aláírás bevezetését külső partnerek számára).
- Makrogazdasági bizonytalanságok ellenére is **erős maradt 2022 első negyedében a vállalkozások hitel iránti igénye**. Az MKB, az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálására törekedve, továbbra is aktívan részt vett a gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban, köztük a folyamatosan megújuló **Széchenyi Programban**, melynek keretében a bank 6 %-os piacrészt ért el, és az **EXIM refinanszírozási programban**, ahol piaci részesedése az összes refinanszírozott folyósításból 12,7% volt.
- Továbbá az MKB Bank a **hiteltörlesztési moratóriumot a teljes időszakra elérhetővé tette az ügyfelei részére**, ezzel is segítve esetleges likviditási nehézségeinek időleges megoldását.

Lakossági

- **A lakossági hitelezés pozitív eredményeket ért el** 2022 első negyedében annak ellenére, hogy párhuzamosan zajlott a Budapest Bankkal való egyesüléshez szükséges előkészítési folyamatok.
- Az emelkedő hozamkörnyezet miatt a Bank **kamatemelés mellett döntött az 5 éves és 10 éves kamatperiódusú lakáshitelek és a személyi hitelek esetén**.
- Jelzáloghitelezésre jellemző volt az erősödő árverseny és a **Zöld Otthon Program iránti élénk kereslet**.
- Bár a lakossági szegmensben egyre népszerűbbek lettek az inflációkövető prémium államkötvények, **az MKB növelni tudta betétpiaci részesedését**.
- **Stratégiai együttműködési megállapodást kötött az MKB Bank a CIG Pannónia Csoporttal**, amelynek keretein belül a CIG Pannónia termékeiből kerül összeállításra az MKB biztosítási termékköre. Az együttműködés első állomásaként a lakásbiztosítások tekintetében történt változás a CIG Pannónia LakóTárs lakásbiztosítás bevezetésével.

Leányváll.
és partnerek

- Piaci turbulenciák (chip hiány, ellátási láncok lassulása), és az újautó-eladások visszaesése ellenére a **bruttó lízing állomány 3.2%-kal nőtt az előző év azonos időszakához képest**.
- Az új kihelyezések volumene jelentősen visszaesett 2022 Q1-ben, elsősorban a **készletfinanszírozás csökkenése** miatt, amely 2021 második negyedéve óta érződött.
- A Magyar Bankholding fúziós folyamatainak jelentős lépéseként 2022. január 1-jével az MBH lízing cégei (MKB-Euroleasing, Budapest Lízing, Takaréknál) integráltak, Euroleasing név alatt folytatják működésüket. Ezzel az **MKB Bank a magyar lízing piac legnagyobb szereplőjévé vált**.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

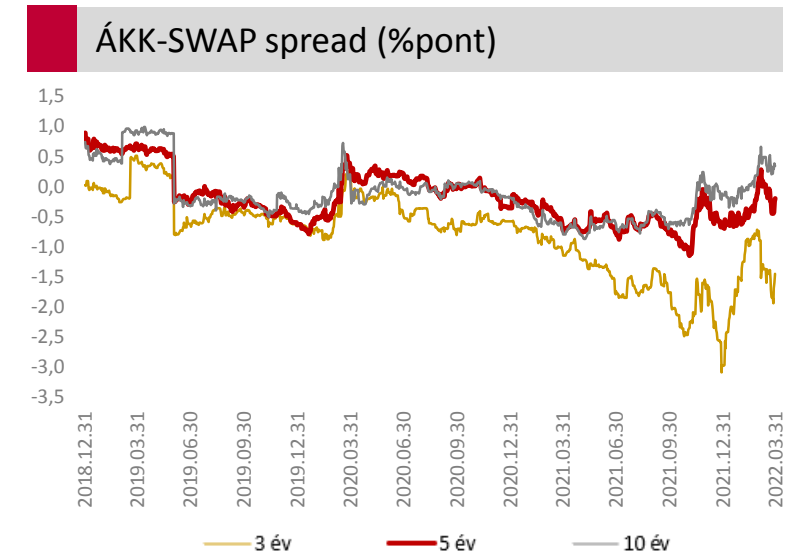
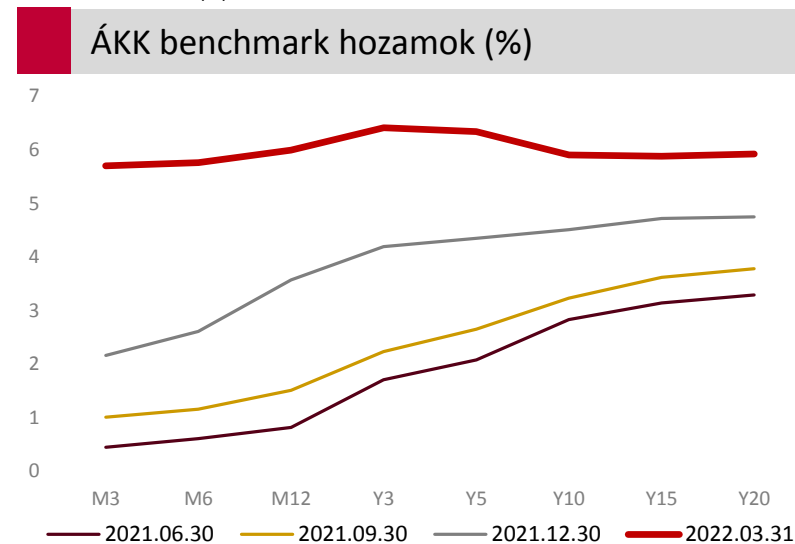
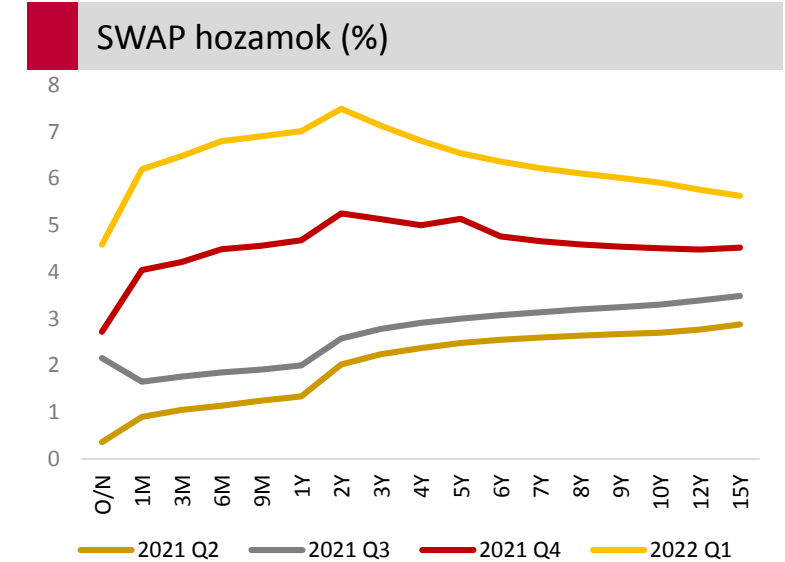
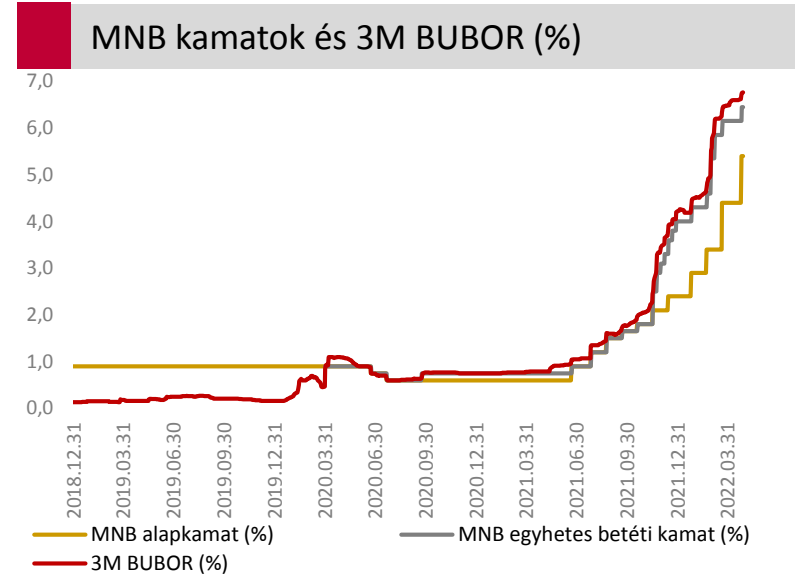
Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

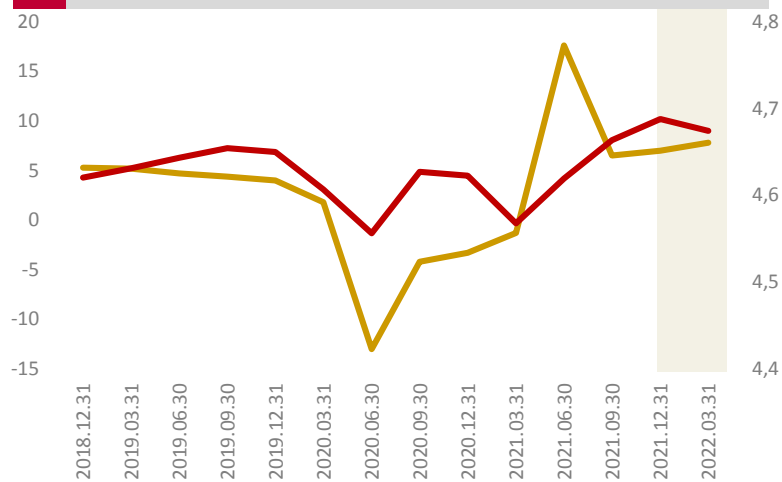
Jogi nyilatkozat

- Az emelkedő inflációs kockázatokra reagálva és a másodkörös inflációs hatások megelőzése érdekében az MNB 2021 júniusában monetáris szigorítási ciklusba kezdett, 2022 Q1 végéig az alapkamatot 2,40%-ról 4,40%-ra, az egyhetes betéti kamatot pedig 3,80%-ról 6,15%-ra.
- A növekvő jegybanki betéti kamat a SWAP hozamgörbe változásaihoz is vezetett, amely a rövid végén több mint 290 bázisponttal, a hosszú végén pedig több mint 180 bázis ponttal emelkedett. Az ÁKK benchmarkok is emelkedtek, de a SWAP görbénél kisebb ütemben, ezáltal tovább szűkítve az asset-swap spreadet.



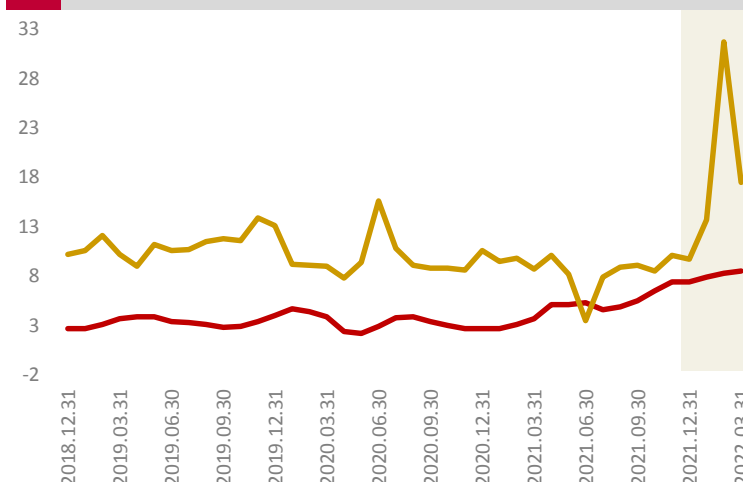
- Növekvő foglalkoztatottság mellett, 2022 Q1-ben a GDP y/y növekedés meghaladta a 8,2%-os szintet.
- Az alapkamat emelkedése ellenére is 8,5%-ra nőtt az infláció 2022 márciusában, míg a HUF/EUR árfolyam 353 és 400 között ingadozott 2022 első negyedévében.
- A vállalati megtakarítások tovább növekedtek 2022 első negyedévében.

GDP növekedés (y/y%) és foglalkoztatottság



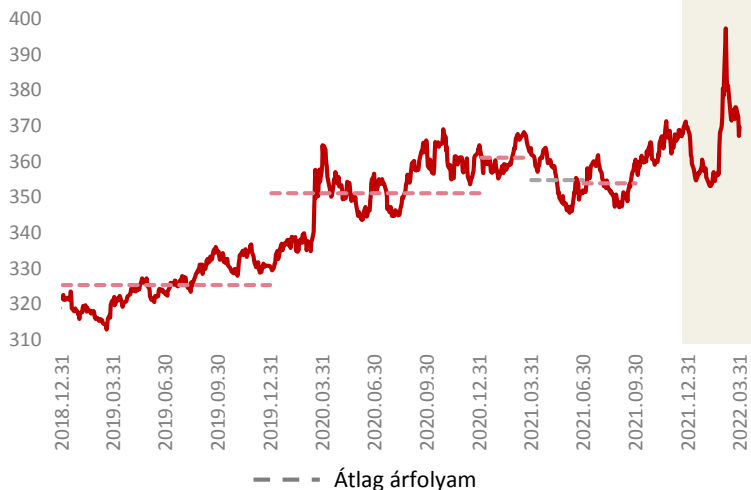
— GDP növekedés % — Foglalkoztatottak száma (millió fő, jobb tengely)

Átlagos infláció és átlagbér változás (y/y %)



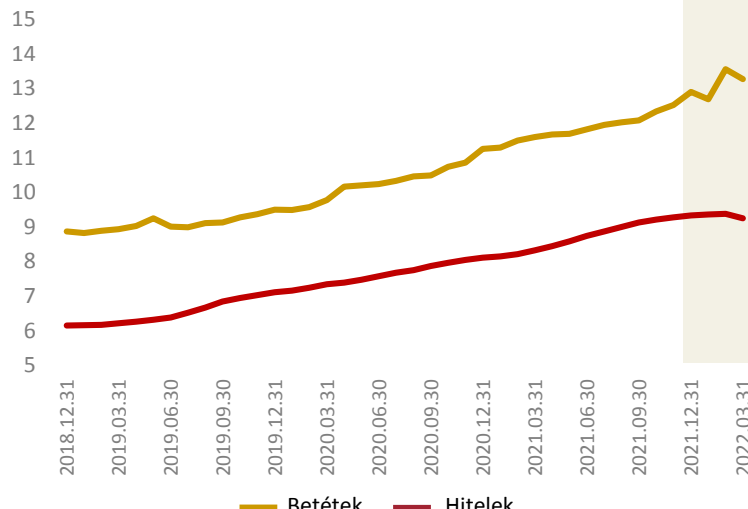
— Átlagbér — Infláció

HUF/EUR árfolyam



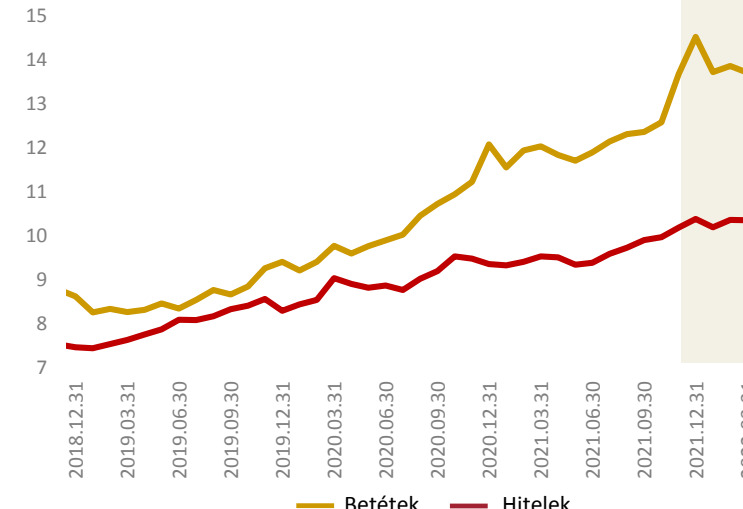
--- Átlag árfolyam

Lakossági állományok (ezer mrd Ft)



— Betétek — Hitelek

Vállalati állományok (ezer mrd Ft)



— Betétek — Hitelek

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**.
- 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 (pl. energetikai, mezőgazdasági) érintenek, és azokat az iparágakat, amelyek már hónapok óta fennálló a kereslet-kínálat súrlódásokkal szembesülnek (pl. autóipar)**. A helyzet az intenzív inflációs nyomás fennmaradásához, ezzel együtt a nyersanyagok hiányához és a termékek szélesebb körére nehezedő árnyomáshoz vezetnek nem csak európai szinten, hanem magyarországi szinten is.
- Az orosz bankokkal szembeni szankciók következtében, az **MNB március 1-jén visszavonta a magyar Sberbank működési engedélyét és elrendelte a bank felszámolását, amely jelenleg is folyamatban van**.

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 MBH 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 áprilisában 7,5% év/év szintre emelkedett a 2022. januári 5,1% év/év, februári 5,1% év/év és márciusi 7,4% év/év után).
- **Az Európai Központi Bank (EKB) változatlanul tartotta az irányadó kamatlábait 2022. április folyamán**. Ugyanakkor az EKB felgyorsította hagyományos eszközvásárlási programjának (PEPP) szűkítését, amely várhatóan júniusban fejeződik be. Ezzel együtt a kamatláb-emelkedések legkorábban csak júniusban várhatóak.
- Az emelkedő inflációs kockázatokra reagálva és a második körű inflációs hatások megelőzése érdekében az MNB 2021 júniusában szigorítási ciklusba kezdett; az alapkamatot 2,40%-ról 5,40%-ra, az egyhetes betéti kamatot pedig 3,80%-ról 6,45%-ra emelte 2022 Q1-ben. A jegybank márciusi iránymutatása szerint a szigorítási ciklus havi szintű végrehajtása a cél, valamint a jegybank célkitűzése az egyhetes betéti kamathoz a fokozatos felzárkózás.
- **A magas infláció idén mind a hazai, mind az európai gazdaságok számára visszafoghatja az erőteljes gazdasági növekedést, annak ellenére, hogy 2022 első negyedéve továbbra is kedvezően alakult (Eurózában 5,05%-os, Magyarországon becslés szerint 7,8%-os volt az infláció)**



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

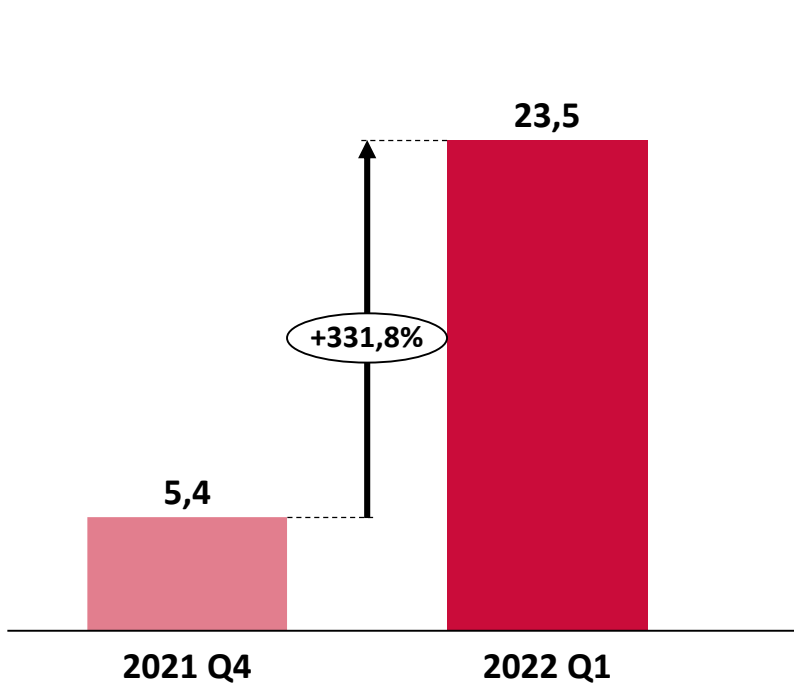
Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

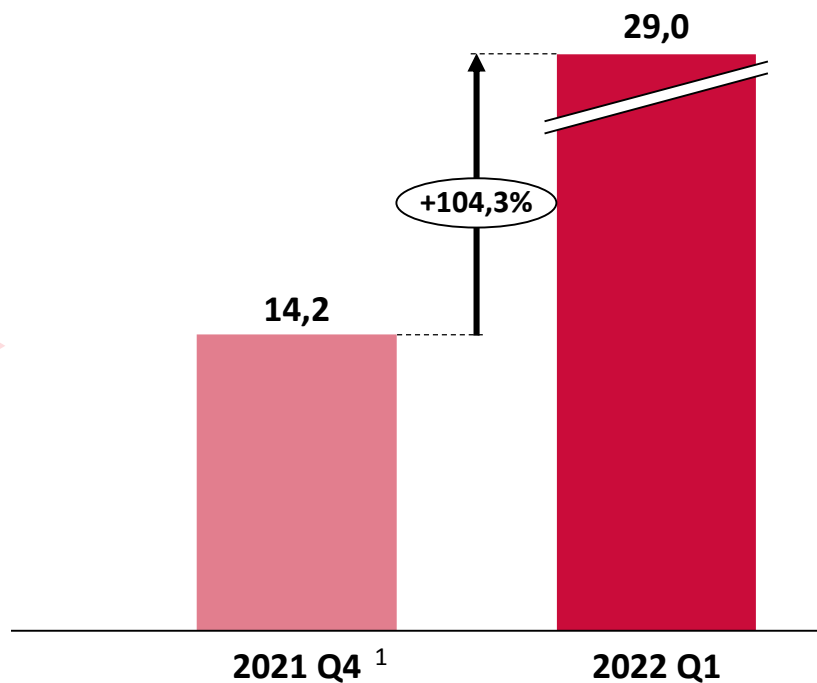
Jogi nyilatkozat

Adózott eredmény q/q alakulása (mrd Ft)

Számviteli adózás utáni eredmény

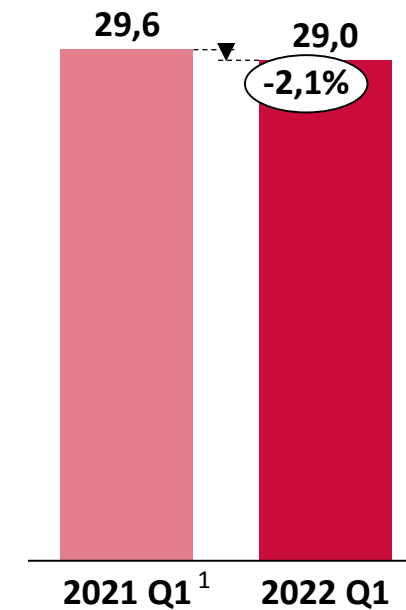


Korrigált adózás utáni eredmény



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

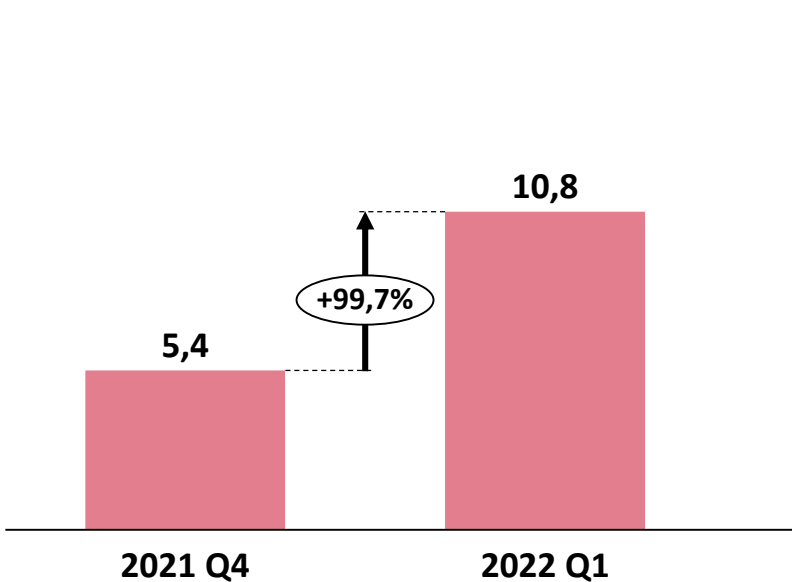
Korrigált adózás utáni eredmény



- Mind a számviteli, mind a korrigált adózott eredmény jelentősen (q/q) nőtt 2022 I. negyedévében, ami az üzleti bevételek növekedésének, valamint a stabil portfólióminőséget és a prudens portfóliókezelést jelző kockázati költség felszabadításnak köszönhető.
- A korrigált adózott eredmény enyhe, 2,1%-os y/y visszaesése elsősorban az átértékelési eredmény 2021 Q1-hez viszonyított csökkenésének tudható be.

Teljes átfogó eredmény q/q alakulása (mrd Ft)

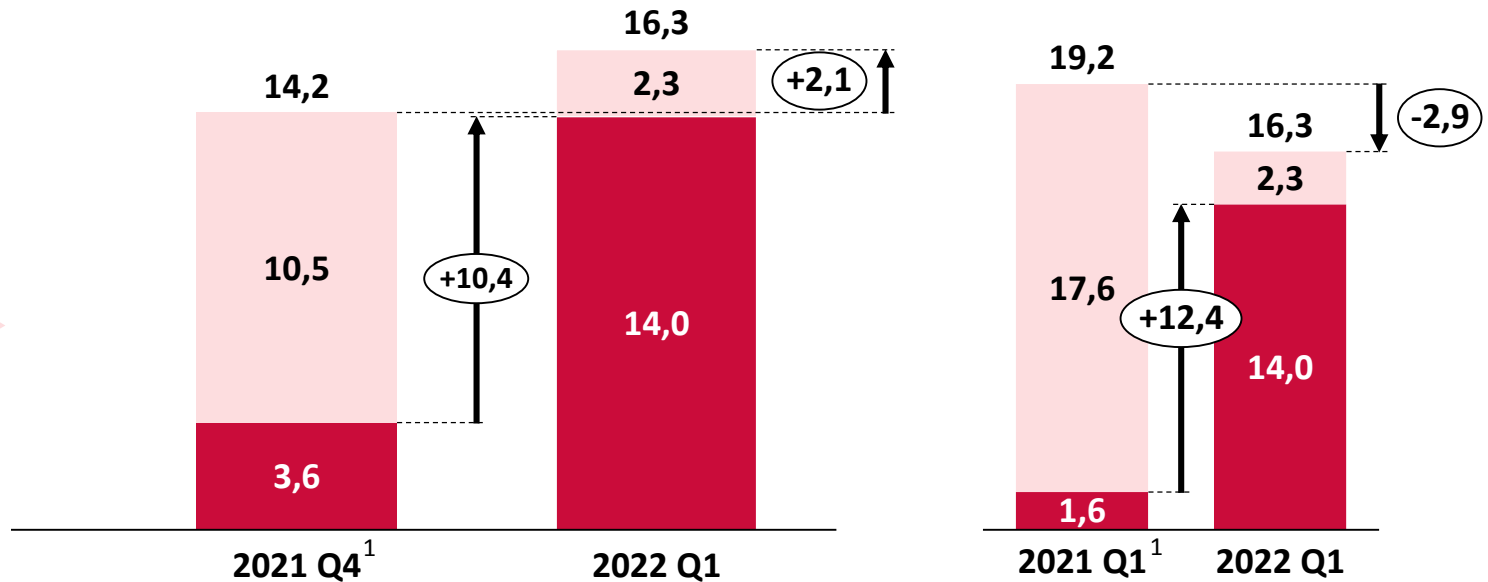
Teljes átfogó eredmény



Korrigált teljes átfogó eredmény y/y alakulása (mrd Ft)

Korrigált TOCI

Korrigált teljes átfogó eredmény (TOCI)

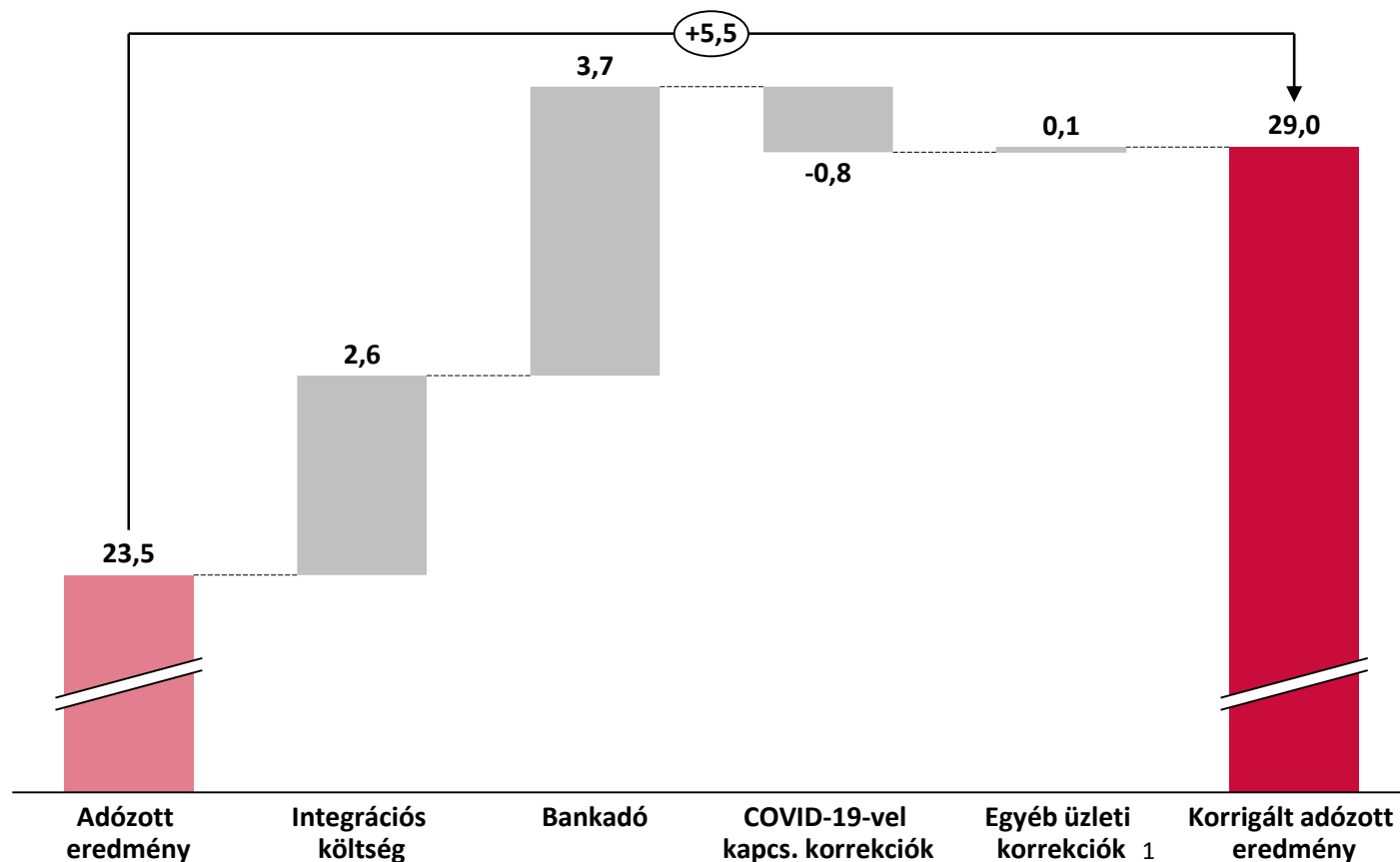


■ Fundamentális üzleti eredmény (TOCI a FV+OCI eredmény nélkül) ■ FV+OCI eredmény

- Az MKB Csoport 2022. első negyedévi korrigált teljes átfogó eredménye 16,3 mrd Ft volt, mely 2,1 mrd Ft-tal meghaladta az előző negyedévi eredményt. Emellett megváltozott a TOCI szerkezete az előző időszakokhoz képest, mivel a 2022 Q1-es TOCI-t már a fundamentális üzleti eredmények dominálták.
- Az üzleti eredmények előző negyedévhez viszonyított növekedése (+10,4 mrd Ft q/q) jóval meghaladta az FV + OCI eredmények csökkenését (-8.2 mrd Ft q/q), ami egy egészségesebb és fenntarthatóbb jövedelem-összetételt eredményezett.
- A korrigált TOCI enyhe, 2,9 mrd Ft-os y/y visszaesése elsősorban az FV + OCI eredmények 2021 Q1-hez viszonyított csökkenésének tudható be.

¹ 2021-es évi és negyedévi korrigált átfogó eredmények módosításra kerültek a bankadó korrekciójával

2022 Q1-es korrigált adózás utáni eredmény (mrd Ft)



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

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

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.

Az MKB Banknak 2022 első negyedévében összesen 5,4 mrd Ft bankadó fizetési kötelezettsége keletkezett. Ez a ráfordítás a teljes éves időszak során egyenletesen kerül felosztásra, az időszakos teljesítmény pontosabb tükrözése érdekében. **A 3,7 mrd Ft értékű korrekció, a Q2-Q4 időszak bankadó összegét reprezentálja.**

A COVID-19 korrekciók a járványhoz köthető eredménytorzító hatások kezelését szolgálják: összesen -0,8 mrd Ft az elszámolt kockázati költségek feloldásához és a kamat-stop miatt elkönyvelt veszteség visszaírásához kapcsolódóan.

¹Egyéb üzleti korrekciók az osztalékfizetéssel és tranzakciós illetékekkel kapcsolatos korrekciókat tartalmazzák, amely az év során egyenletesen került felosztásra, hogy jobban tükrözzék az időszakos teljesítményt

Megjegyzés: 2022 első negyedévéitől a bankadó csak normalizálásra és felosztásra kerül az egész évre annak érdekében hogy jobban tükrözze az időszakos teljesítményeket, és nem kerül kikorrigálásra a számviteli PAT-ból, ahogy az előző években volt.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

29,0 mrd Ft-os korrigált adózott eredmény főként a nettó kamateredménynek és az átértékelési eredménynek köszönhetően

Korrigált eredménykimutatás	2020		2021		2022	Y/Y (Y)	Q/Q
	FY	Q1	Q4	FY	Q1	%	%
Nettó működési eredmény	25,0	32,6	17,1	84,2	29,6	-9,2%	72,9%
Bruttó működési eredmény	68,8	43,2	33,1	132,3	42,3	-1,9%	28,0%
Nettó kamatbevétel	36,1	11,5	16,6	53,8	25,2	119,6%	51,3%
Nettó jutalék eredmény	23,6	5,5	6,9	24,8	5,5	-1,0%	-21,1%
Egyéb bevételek	9,1	26,2	9,5	53,7	11,7	-55,3%	22,8%
Árfolyameredmény	9,7	1,4	0,5	5,9	-0,1	-	-
Átértékelési eredmény	9,4	28,0	10,6	59,2	15,0	-46,5%	41,8%
Egyéb eredmény	-10,1	-3,2	-1,5	-11,4	-3,2	-0,9%	109,8%
Működési költségek	-43,7	-10,6	-15,9	-48,1	-12,7	20,3%	-20,3%
Kockázati költségek ¹	-1,0	0,3	-3,5	-2,0	3,4	1271,7%	-
Bankadó	0,0	-0,9	-0,9	-3,4	-1,4	60,2%	60,2%
Korrigált adózás előtti eredmény	24,0	32,0	12,8	78,8	31,7	-0,9%	148,3%
Társasági adó	-2,0	-2,4	1,4	-4,3	-2,7	13,1%	-
Korrigált adózás utáni eredmény	22,0	29,6	14,2	74,5	29,0	-2,1%	104,3%
Adózás utáni eredmény összes korrekciói ²	13,5	2,8	8,8	14,5	5,5	96,9%	-37,1%
Számviteli adózás utáni eredmény	8,4	26,8	5,4	60,0	23,5	-12,4%	331,8%
Egyéb átfogó jövedelem	3,2	-10,4	0,0	-20,0	-12,7	22,1%	-
Számviteli teljes átfogó jövedelem	11,6	16,4	5,4	40,0	10,8	-34,2%	99,7%
Teljes átfogó jövedelem összes korrekciói	13,5	2,8	8,8	14,5	5,5	96,9%	-37,1%
Teljes átfogó jövedelem	25,1	19,2	14,2	54,5	16,3	-15,2%	15,1%

¹ Tartalmazza a hitelkockázati költséget, valamint egyéb céltartalékképzést

² A korrekciós tételeket részletesen a szöveges gyorsjelentés 3.1 fejezete tartalmazza

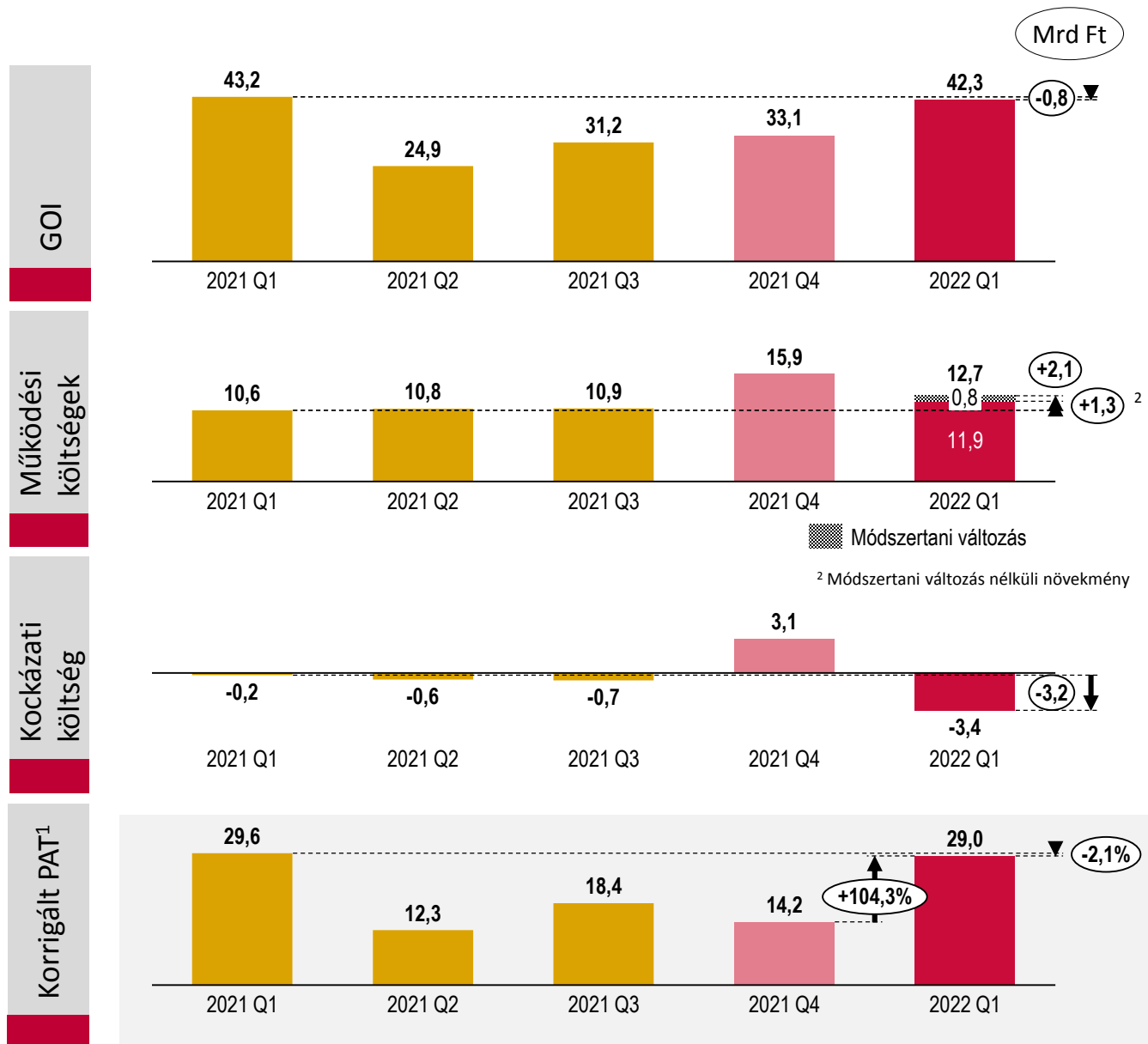
Eredmény mutatók - korrigált	2020		2021		2022		Y - Y (Y)	Q - Q
	FY	Q1	Q4	FY	Q1	%-pt	%-pt	
Eredményességi mutatók								
TRM - Teljes bevételi marzs	3,09%	5,98%	4,10%	4,33%	4,76%	-1,2%-pt	0,7%-pt	
NIM - Nettó kamatmarzs	1,62%	1,59%	2,06%	1,76%	2,83%	1,2%-pt	0,8%-pt	
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,06%	0,76%	0,86%	0,81%	0,61%	-0,1%-pt	-0,2%-pt	
CIM - Üzleti marzs	3,12%	2,54%	2,98%	2,77%	3,43%	0,9%-pt	0,5%-pt	
Hatékonysági mutatók								
CIR - Költség-bevételi arány	63,60%	24,46%	48,21%	36,38%	30,01%	5,6%-pt	-18,2%-pt	
C/TA - Eszközarányos költség	1,96%	1,46%	1,98%	1,58%	1,43%	0,0%-pt	-0,5%-pt	
ROAE - Tőkearányos megtérülés	11,06%	54,32%	22,98%	31,83%	45,45%	-8,9%-pt	22,5%-pt	
ROMC - Minimum tőkeszükséglet-arányos megtérülé:	15,03%	80,01%	34,59%	47,65%	68,11%	-11,9%-pt	33,5%-pt	
Risk% - Kockázati költség ráta	0,14%	-0,07%	1,00%	0,14%	-1,08%	-1,0%-pt	-2,1%-pt	
Részvény információk								
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	219,6	1,184,1	567,7	744,6	1,159,5	-24,6	591,8	

- A nettó kamatmarzs tovább növekedett és elérte a 2,83%-os szintet 2022 Q1-ben. A 0,8% pontos q/q és a 1,2% pontos y/y növekmények az emelkedő hozam környezetet tükrözik.
- A lenyűgöző 30,01%-os költség-bevételi arány jelentős csökkenést mutat mind a 2021 Q4-es, mind a 2021 éves sinthez viszonyítva, főként a jelentősen növekvő bevételeknek és a szigorú költség kontrollnak köszönhetően.



- **25,2 mrd Ft Nettó kamateredmény 2022 Q1-ben (+51,3% q/q; +119,6% y/y):** a jelentős y/y növekedés elsősorban a bővülő ügyfélhitel-állománynak és az emelkedő hozamkörnyezetnek volt köszönhető, miközben az 51,3%-os q/q növekményt főként, a növekvő kamatszintek mellett, a magasabb ALM aktivitás (értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe történő befektetés) eredményezte.
- **5,5 mrd Ft Nettó jutalék eredmény 2022 Q1-ben (-21,1% q/q; -1,0% y/y):** a 2021 Q4-hez viszonyított 1,5 mrd Ft-os csökkenés a szezonális tulajdonítható.
- **30,5 mrd Ft Üzleti eredmény 2022 Q1-ben (+27,0% q/q; +66,1% y/y)** folyamatosan növekvő üzleti marzs mellett
- **Bővített egyéb eredmény:** a volatilis pénzügyi állapotok eredményezték a q/q változásokat az FV és OCI eredményeken keresztül.

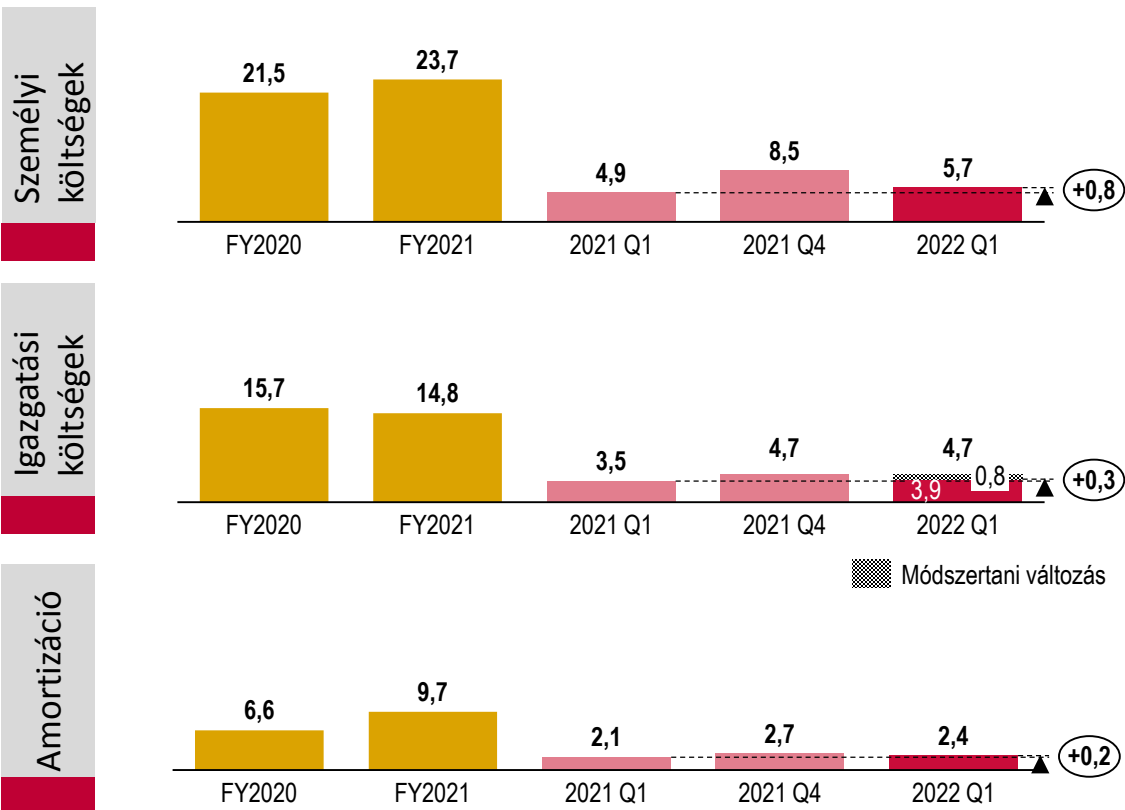
Növekvő ügyfél bevételek és erős FV eredmények együttesen járultak hozzá a jelentős adózott eredményhez



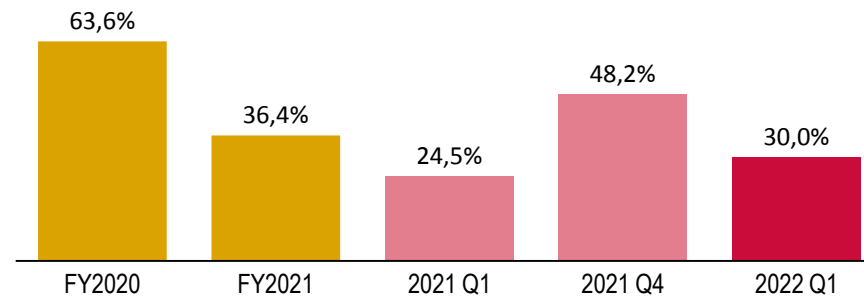
- **42,3 mrd Ft (+9,2 mrd Ft q/q, -0,8 mrd Ft y/y) bruttó működési eredmény 2022 Q1-ben:** éves összevetésben minimális csökkenést mutatott, viszont alapvetően már nem az átértékelési eredmény, hanem az ügyfelektől származó üzleti eredmények által vezérelt; amely az MKB Csoport fenntarthatóbb jövedelmi szerkezetére utal.
- **12,7 mrd Ft (-3,2 mrd Ft q/q, +2,1 mrd Ft y/y) működési költségek 2022 Q4-ben:** az éves emelkedés főként az inflációs nyomás, a növekvő energiaárak, az ingadozó devizaárfolyamok és az FTE növekedése okozták. Ezen felül további 0,8 mrd Ft-os növekményt eredményezett az áfabesorolás módszertani változása (az áfa az egyéb eredményből az igazgatási költségekbe került átsorolása).
- Márciusban a “management overlay” felülvizsgálat miatt 0,65 mrd Ft-os, illetve 4 nagyobb vállalati ügylet kapcsán 4,51 mrd Ft-os kockázati költség feloldás történt. Ezek hatására **2022 Q1-ben 3,4 mrd Ft kockázati költség került felszabadításra.**
- **29,0 mrd Ft korrigált adózás utáni eredmény 2022 Q1-ben.**

¹ 2021-es évi és negyedévi korrigált adózott eredmények módosításra kerültek a bankadó korrekciójával

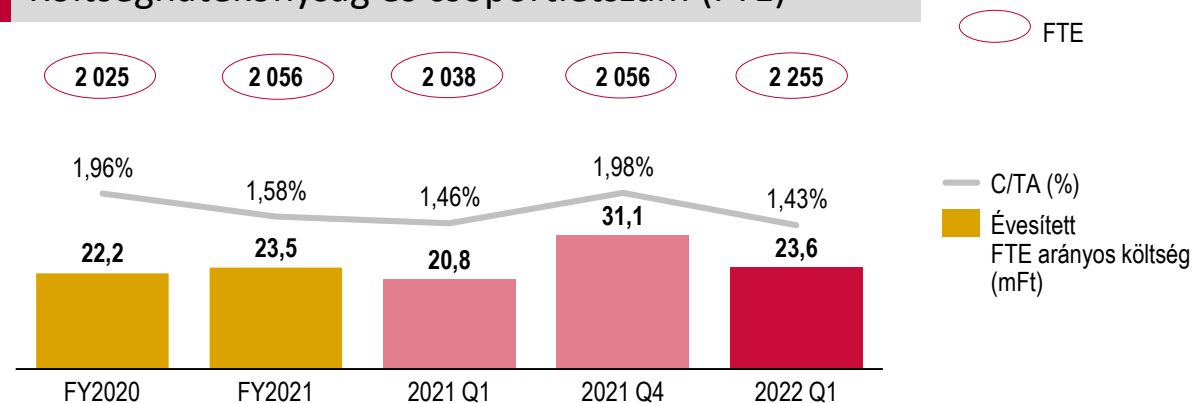
Költségek összetétele (mrd Ft)



Költségráta (kumulált, korrigált, %)



Költséghatékonyság és csoportlétszám (FTE)



- **A 30,0% korrigált CIR** rátát a szigorú költségkontroll intézkedések, valamint az üzleti eredmények jelentős növekedése eredményezték.
- **A személyi költségek** 0,8 mrd Ft-tal nőttek az előző év azonos időszakához képest, amelyet főként a növekvő létszám, valamint a bérinfláció okozott.
- **Igazgatási költségek** a 2021 Q1-hez viszonyított növekedésből 0,3 mrd Ft az inflációnak és a növekvő energiaáraknak tulajdonítható. Ezen felül további 0,8 mrd Ft-os növekményt eredményezett az áfabesorolás módszertani változása (az áfa az egyéb eredményből az igazgatási költségekbe került átsorolása).
- Az amortizációs költségek összege 2,4 mrd Ft volt 2022 Q1-ben, amely enyhe növekedést mutatott a 2021 Q1-es szinthez képest a korábban megvalósított digitalizációs projektek és a jogszabályi megfelelési projektek hatására.



Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált Adózott Eredmény
Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

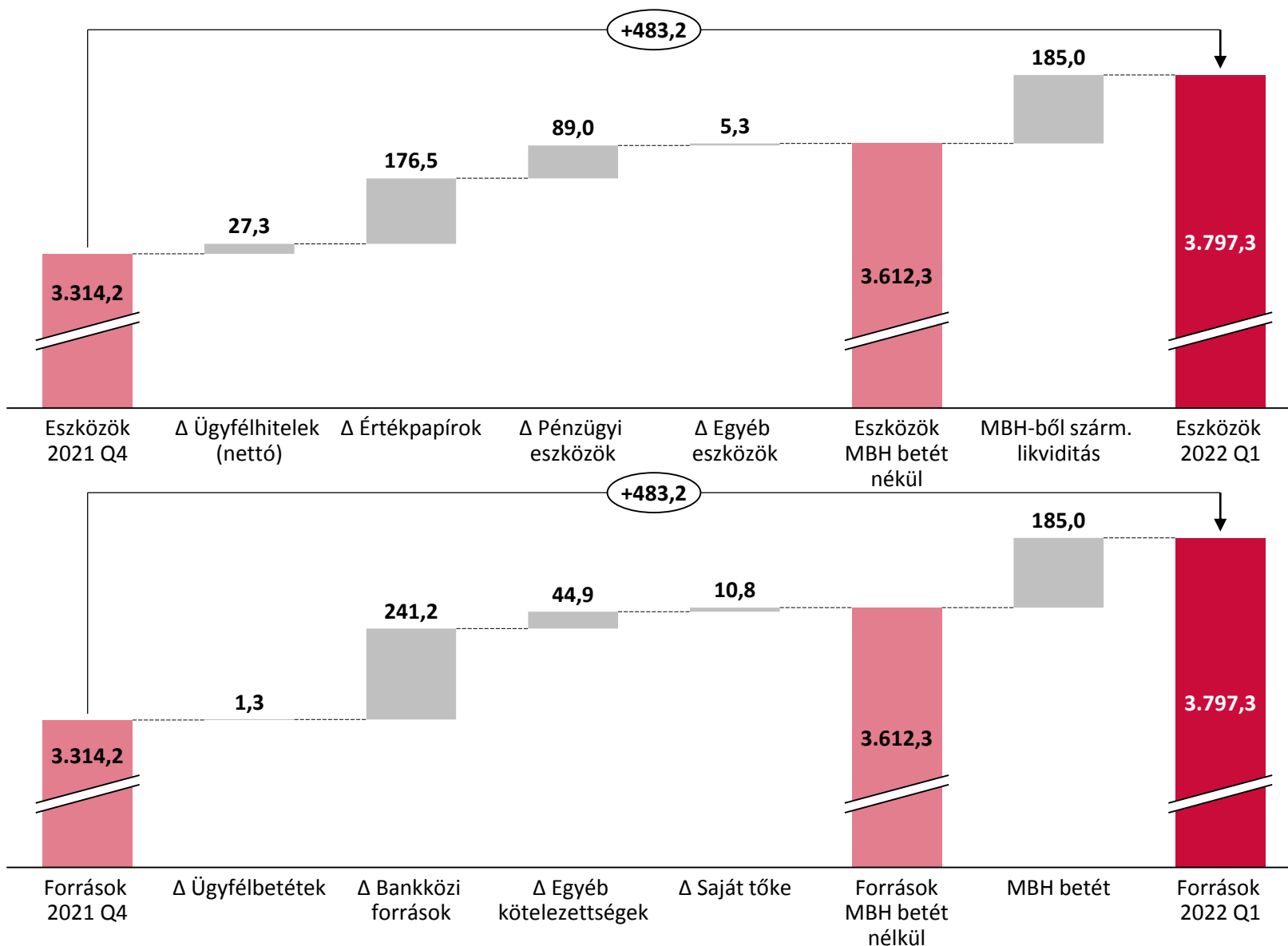
Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



- Az MKB Csoport mérlegfőösszege 14,6%-kal bővült q/q és 2022 Q1 végén elérte a 3 797,3 mrd Ft-ot. A bővülés ütemét elsődlegesen a Csoport folyamatosan növekvő bankközi forrásállománya és egyéb kötelezettségei, valamint az MBH betétállományának növekedése vezérelte.
 - Az ügyfélbetétek szerény, mindössze 1,3 mrd Ft-os q/q növekedése elsősorban a szezonálisnak tudható be, hiszen a vállalati portfólió legerőteljesebb növekedése általában az év utolsó negyedében tapasztalható.
 - Az ügyfélbetétek növekedése nagy részt a lakossági szegmens növekedésének köszönhető, amely ellensúlyozta a vállalati szegmensben tapasztalt visszaesést.
- Az így kialakult többletlikviditás lehetővé tette az MKB számára, hogy további 27,3 mrd Ft-tal növelje a hitelállományát.
- A **többletlikviditás** nagy része azonban **pénzügyi eszközökbe** és **értékpapírokba** került befektetésre, ami 274,0 mrd Ft-os (tartalmazva az MBH betétből származó addicionális likviditást is), illetve 176,5 mrd Ft-os q/q növekedést eredményezett ezen eszközök vonatkozásában.
- **Saját tőke** jelentősen 10,8 mrd Ft-tal nőtt, hozzájárulva a Csoport erős tőkepozíciójához.

MÉRLEG (mrd FT)	2020	2021		2022	Y/Y (Y)	Q/Q
	Q4	Q1	Q4	Q1	%	%
Pénzügyi eszközök	377,7	425,9	893,4	1 093,7	156,8%	22,4%
Kereskedési portfólió	34,0	44,0	107,4	181,0	311,4%	68,6%
Értékpapírok	1 163,3	1 341,0	1 000,7	1 177,3	-12,2%	17,6%
Ügyfélhitelek	1 114,0	1 091,5	1 215,3	1 242,7	13,8%	2,2%
Ügyfélhitelek (bruttó)	1 159,9	1 136,3	1 263,6	1 287,6	13,3%	1,9%
Hitelekre képzett értékvesztés	- 46,0	- 44,8	- 48,3	- 44,9	0,3%	-7,0%
Egyéb eszközök	92,6	94,1	97,3	102,6	9,0%	5,5%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 781,6	2 996,5	3 314,2	3 797,3	26,7%	14,6%
Bankközi forrás	575,1	821,0	711,4	952,6	16,0%	33,9%
Ügyfélbetétek	1 862,3	1 816,6	2 216,1	2 217,5	22,1%	0,1%
Egyéb kötelezettségek	89,7	87,7	91,8	321,1	266,2%	249,8%
Alárendelt kölcsöntőke	44,7	45,0	45,1	45,6	1,3%	1,3%
Saját tőke	209,8	226,2	249,8	260,5	15,2%	4,3%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 781,6	2 996,5	3 314,2	3 797,3	26,7%	14,6%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	425,3	507,5	539,5	572,4	12,8%	6,1%
LTD - Hitel/betét mutató	62,3%	62,6%	57,0%	58,1%	-4,5%-pt	1,0%-pt
Értékpapír arány	42,2%	45,2%	30,3%	31,3%	-13,9%-pt	1,0%-pt
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	1,7%	1,5%	1,5%	1,2%	-0,3%-pt	-0,3%-pt
RWA/TA - RWA/mérlegfőösszeg	36,1%	34,1%	33,8%	30,2%	-3,9%-pt	-3,5%-pt
CAR - Tőke megfelelési mutató	20,5%	18,9%	22,0%	20,3%	1,4%-pt	-1,7%-pt
LCR - Likviditásfedezeti mutató	162,6%	149,8%	184,6%	136,5%	-13,3%-pt	-48,1%-pt
NSFR - Nettó stabil finanszírozási mutató	129,4%	128,4%	141,1%	136,4%	8,0%-pt	-4,7%-pt

Az MKB mérlegfőösszege 2022 Q1-ben elérte a 3 797,3 mrd Ft-ot (+26,7% y/y) amely a Csoport növekedési ambícióinak megvalósulását demonstrálja

- A mérleg főösszeg az elmúlt 12 hónapban tapasztalt növekedését elsősorban az ügyfélbetétek jelentősen megnövekedett állománya (+22,1% y/y) eredményezte, amely az MKB Csoport számára stabil finanszírozási forrást biztosított.
- Az MNB refinanszírozási programjaival kapcsolatos bankközi források növekedése is nagyban hozzájárult a mérlegfőösszeg bővüléséhez.
- Az MKB Csoport ügyfél akvizíciós képességét jelzi bruttó hitelállomány kiemelkedő, piaci növekedést meghaladó bővülése (+13,3% y/y).
- Hitel/betét arány, mely 58,1% volt 2022 Q1-ben, hosszú távon csökkenő tendenciát mutat.
- Az LCR (136,5%) és az NSFR (136,4%) mutatók szintje meghaladta a szabályozói minimumot, amely stabil likviditási pozíciót biztosít az MKB számára.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

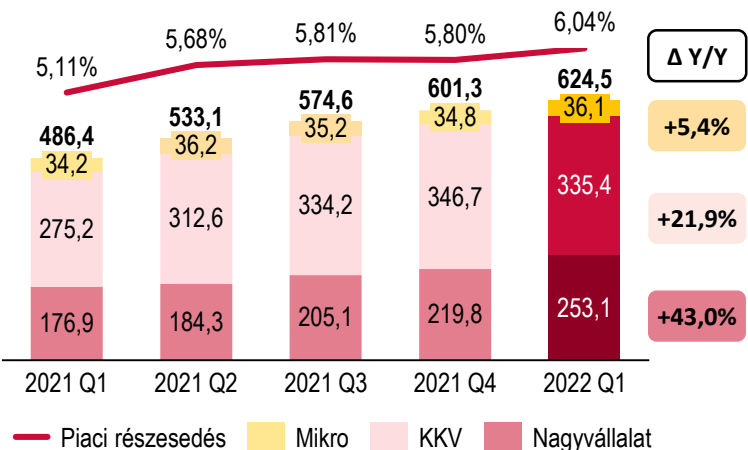
Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

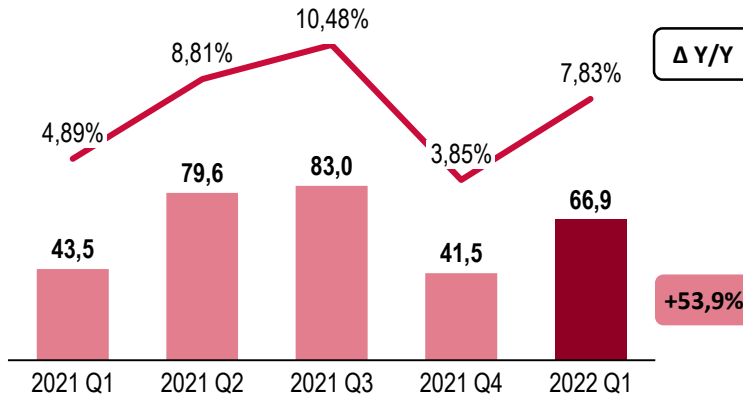
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

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



Vállalati hitelfolyósítás¹ (mrd Ft) piaci részesedés² (%)

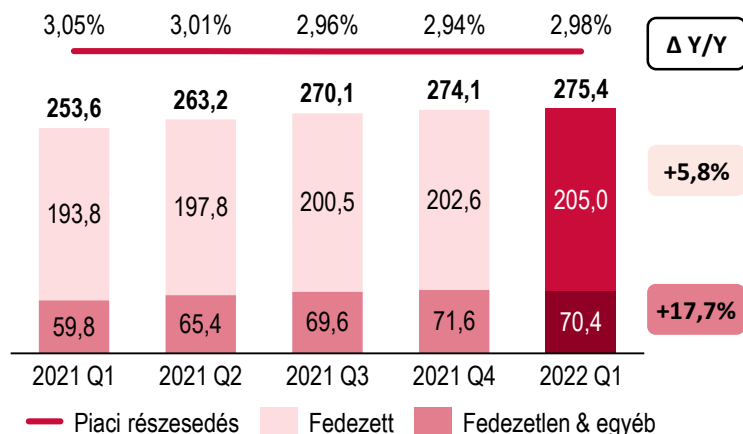


Vállalati szegmens:

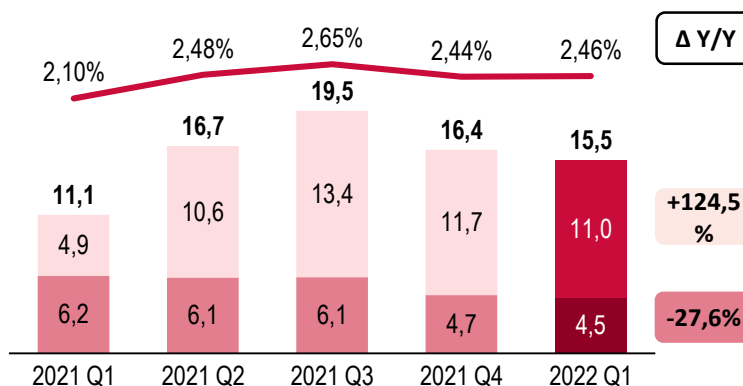
Az MKB Csoport 2022 elsőnegyedében is aktívan részt vett a támogatott és refinanszírozott gazdaságélénkítő programokban, illetve hitelgarancia programokban.

- A vállalati hitelállomány 23,2 mrd Ft-tal nőtt 2022 Q1-ben, amely növekedést főként a nagyvállalati szegmens vezérelte.
- A nem-pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek volumene összesen 624,5 mrd Ft volt 2022 Q1 végén, amely éves szinten **138,1 mrd Ft-os növekedést** mutatott, elsősorban a forgóeszköz és beruházási hitelek növekedésének köszönhetően. Következésképpen az **MKB piaci részesedése 6,0% fölé emelkedett.**

Lakossági bruttó hitelállomány³ megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



Lakossági hitelfolyósítások³ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



Lakossági szegmens:

A lakossági szegmens csökkenő piaci részesedési trendje 2022 Q1-ben megfordult, amely 4 bázis pontos piaci részesedés-növekedést eredményezett, annak ellenére, hogy párhuzamosan zajlott a Budapest Bankkal való egyesülés előkészítése.

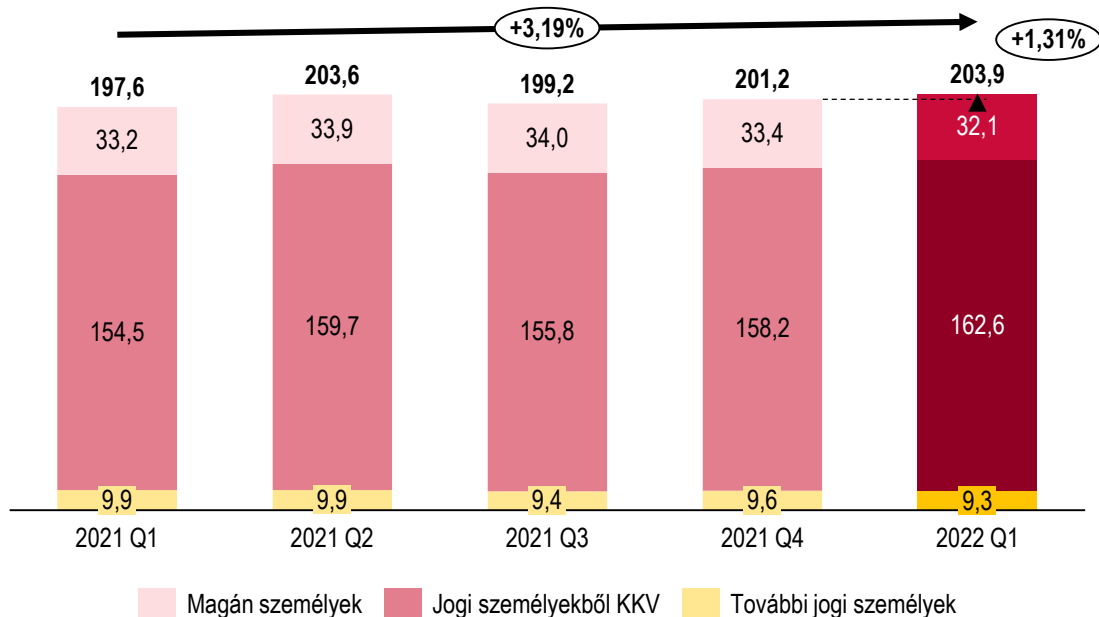
- A fedezett hitelállomány új folyósítás volumene 11,0 mrd Ft volt 2022 Q1-ben, amely enyhe visszaesést (-0,7 mrd Ft q/q) mutatott az előző negyedévhez képest. A **jelzáloghitelzésre** jellemző volt az intenzív árverseny és a Zöld Otthon Program iránti kereslet.
- A fedezetlen és egyéb hitelek állománya jelentősen megnőtt az elmúlt 12 hónap alatt (+17,7% 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.

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

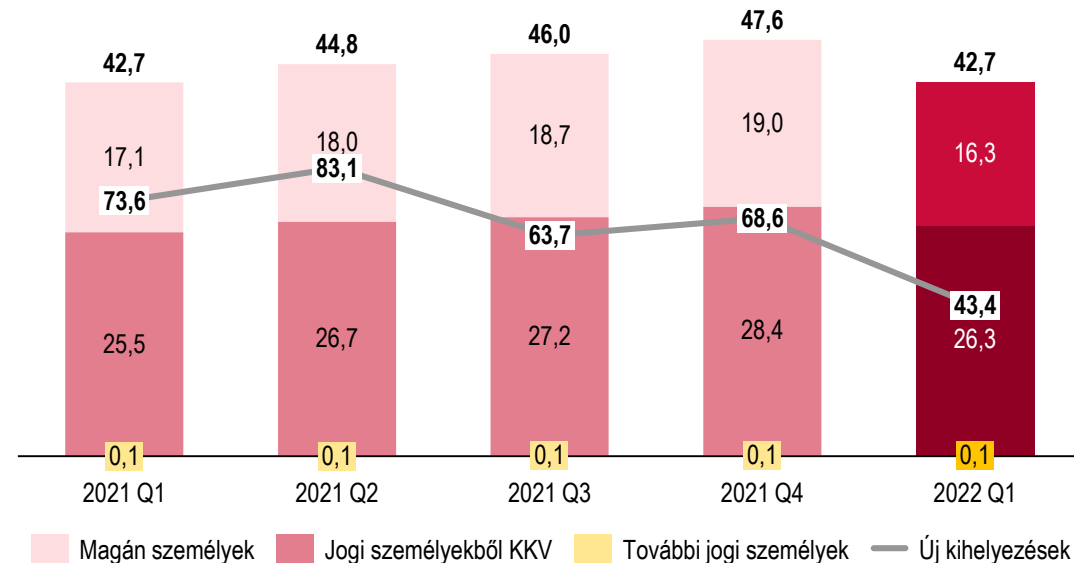
² Forrás: MNB statisztika

³ Tartalmazza az egyéni vállalkozókat. 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.

Bruttó kintlévőség megoszlása (mrd Ft)

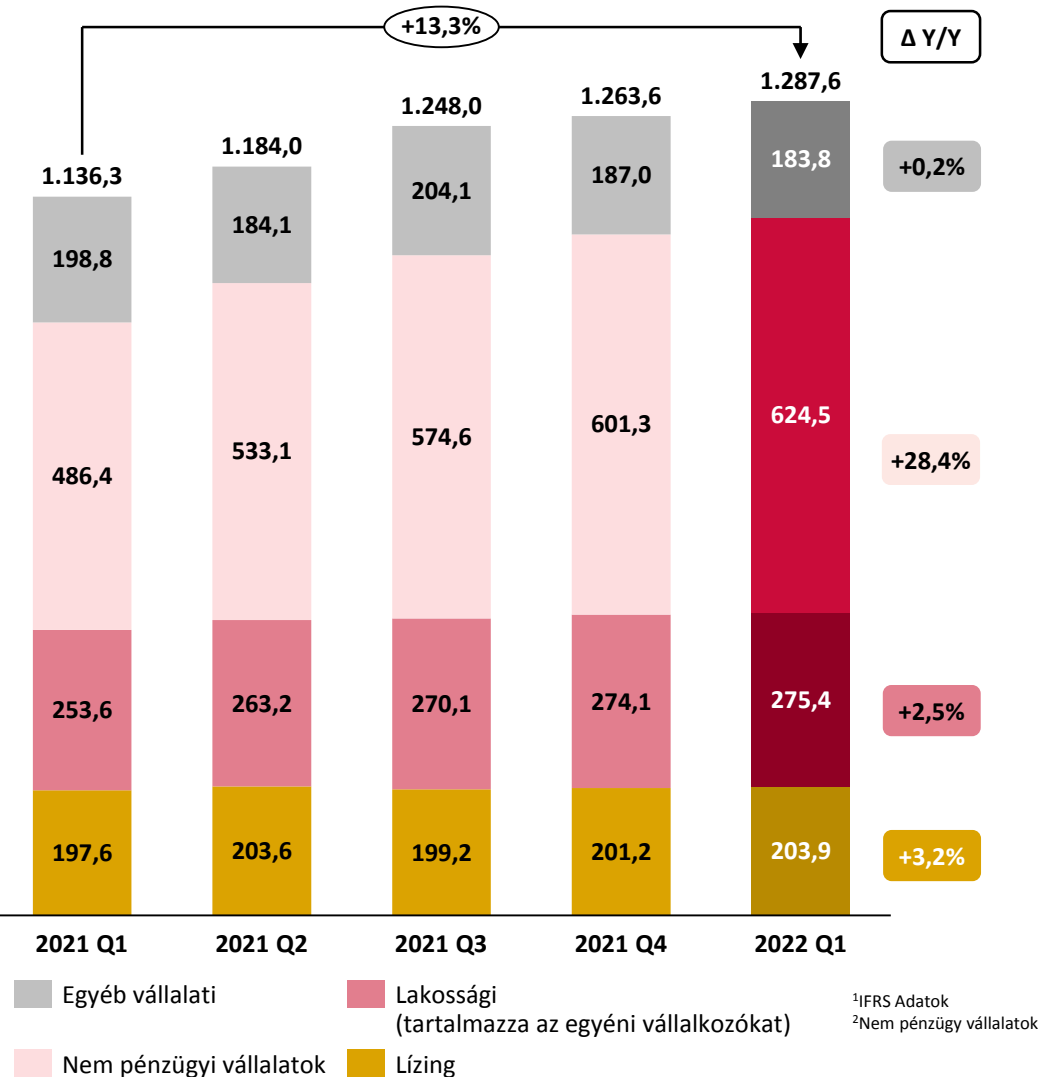


Aktív ügyfelek száma (ezer ügyfél) és új kihelyezések (mrd Ft)

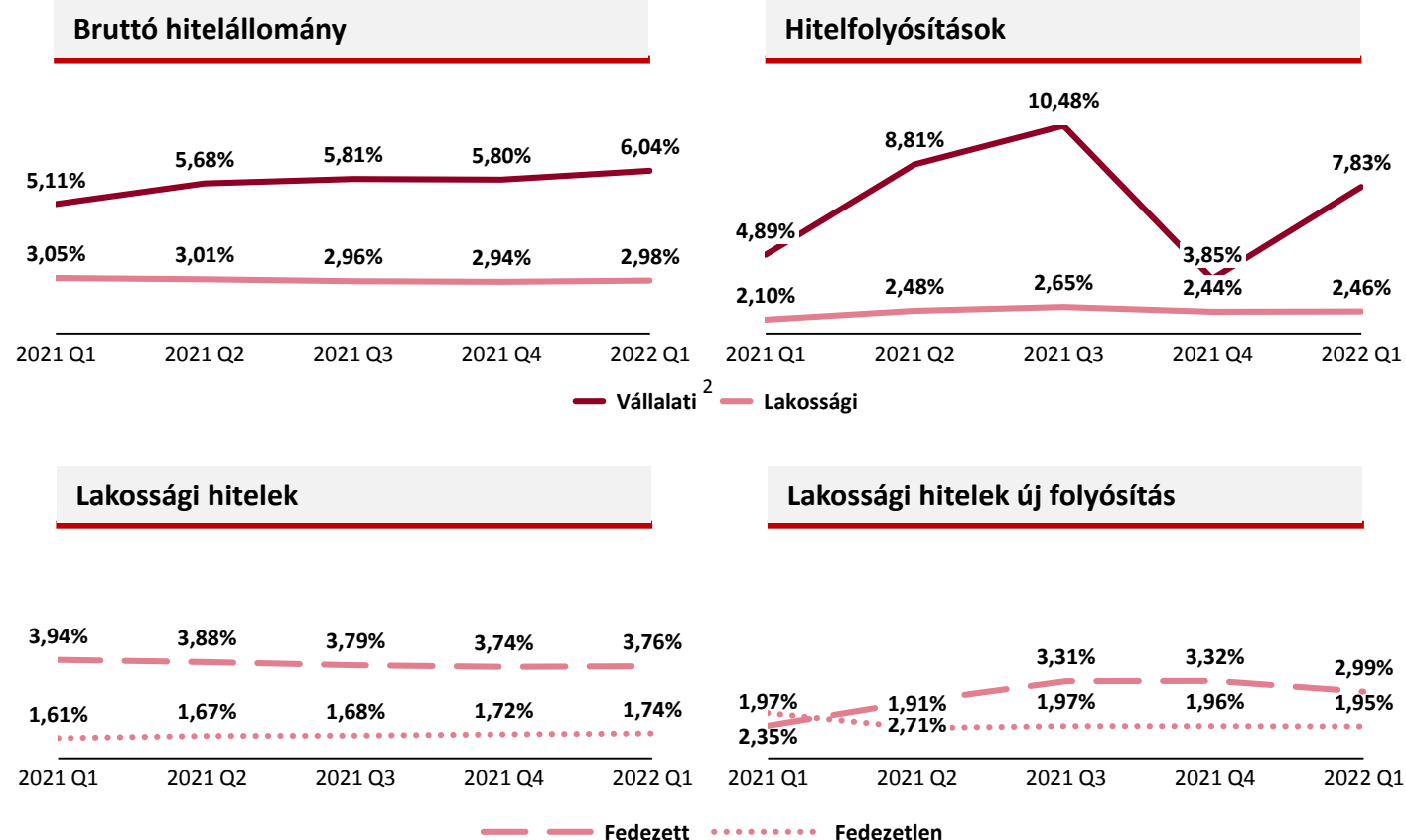


- A nemzetközi trendek – chip hiány, ellátási láncok lassulása – az előző év harmadik negyedéve óta negatív hatást gyakorolnak a magyarországi piacokra, ami korlátozza a folyamatos növekedést. A 2022-es év első negyedévében a 2021 Q4-hez képest jelentősen csökkentek a magyarországi új gépjármű eladások, miközben az értékesítési árak, és így a finanszírozási összegek is gyors ütemben tovább nőttek. Emellett az orosz-ukrán háború további negatív hatást gyakorolt a piacra.
- A új lízingfolyósítás **jelentős visszaesését elsősorban a készletfinanszírozási kihelyezések volumene okozta**, amely 2021 második negyedéve óta folyamatos csökkenést mutatott főként a készleten lévő gépjárművek számának csökkenése miatt. A készletfinanszírozási kitétségek viszont továbbra is megfelelően diverzifikáltak, mind a gyártók (márkák), mind pedig kereskedő partnerek szempontjából.
- 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**.

Bruttó ügyfélhitelek¹ megoszlása (mrd Ft)



Piaci részesedések (%)



Bruttó hitelállomány: + 151,3 mrd Ft y/y (+13,3% y/y), +24,0 mrd Ft q/q (+1,9% q/q)

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

Megjegyzés: A szegmensek az MNB számára készített jelentések követelményei szerint kerültek kialakításra.



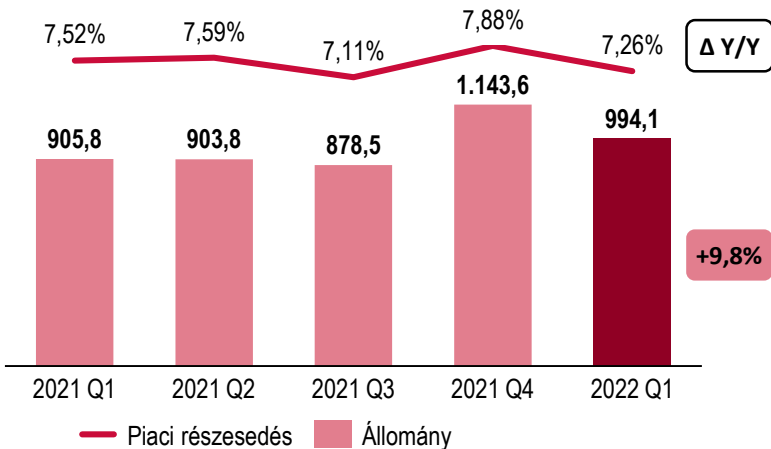
Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált Adózott Eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg
Üzletági teljesítmények
Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

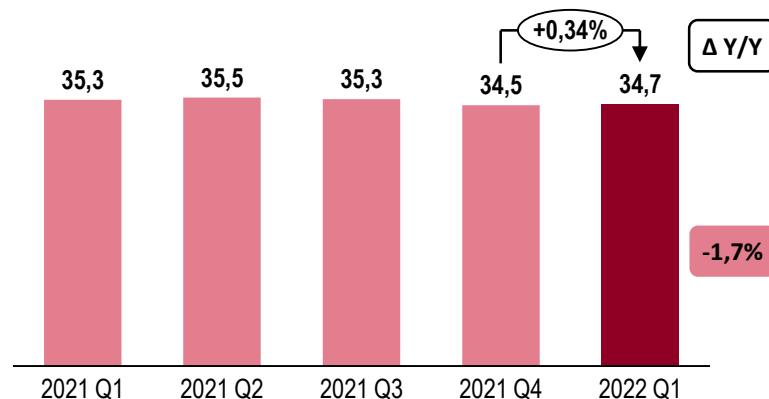
Portfólióminőség
Tőkehelyzet
Fúziós folyamat
Mellékletek
Lízing szegmens
Stratégiai partnerek eredményei
Fordulónap utáni események
Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok
Rövidítések jegyzéke
Jogi nyilatkozat

Az MKB sikeresen növelte a piaci részesedését a lakossági ügyfélbetétek tekintetében, míg a vállalati szegmens részesedése kismértékben csökkent

Vállalati betétállomány¹ (mrd Ft) és piaci részesedése³ (%)



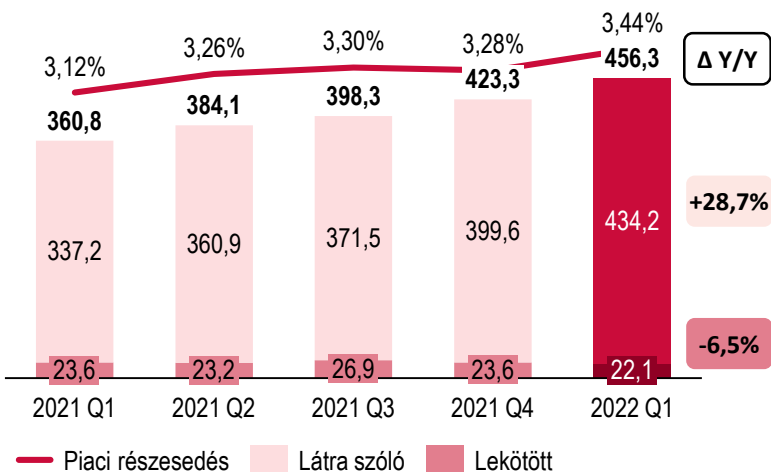
Vállalati ügyfélszám (ezer ügyfél)



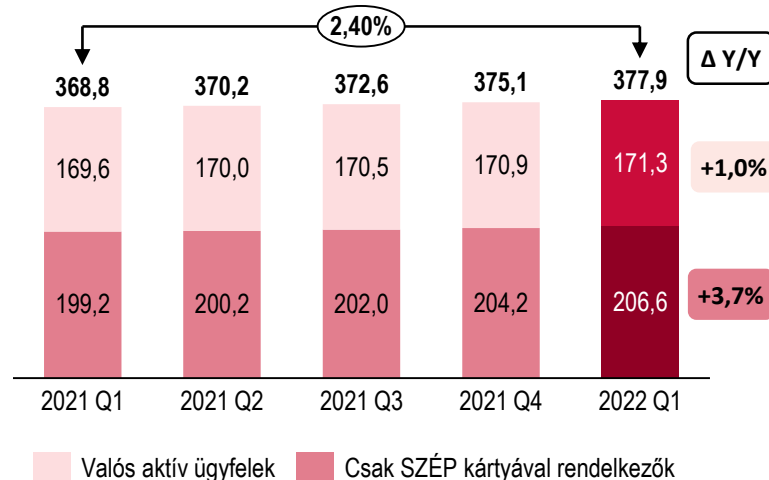
Vállalati szegmens:

- A vállalati betétállomány 88,3 mrd Ft-os bővülést mutatott az előző év azonos időszakához képest, 2021 Q4-hez viszonyítva viszont 13,1%-kal csökkent a szezonális miatt, mivel a vállalati szegmens esetében az év utolsó negyedében tapasztalható a legerőteljesebb növekedés.
- Továbbra is a középpontban áll 2022-ben a termékfejlesztési folyamatok és modellek optimalizálása, ezen belül a digitalizációs megoldások erősítése a pandémiás helyzet elhúzódása miatt kialakult kihívásokra reagálva.
- A vállalati ügyfelek száma, a 2021 utolsó negyedében tapasztalt technikai adattisztítási tevékenység miatti csökkenés után, 0,2 ezerrel nőtt 2022 Q1-ben

Lakossági betétállomány² (mrd Ft) és piaci részesedése³ (%)



Lakossági ügyfélszám (ezer ügyfél)



Lakossági szegmens:

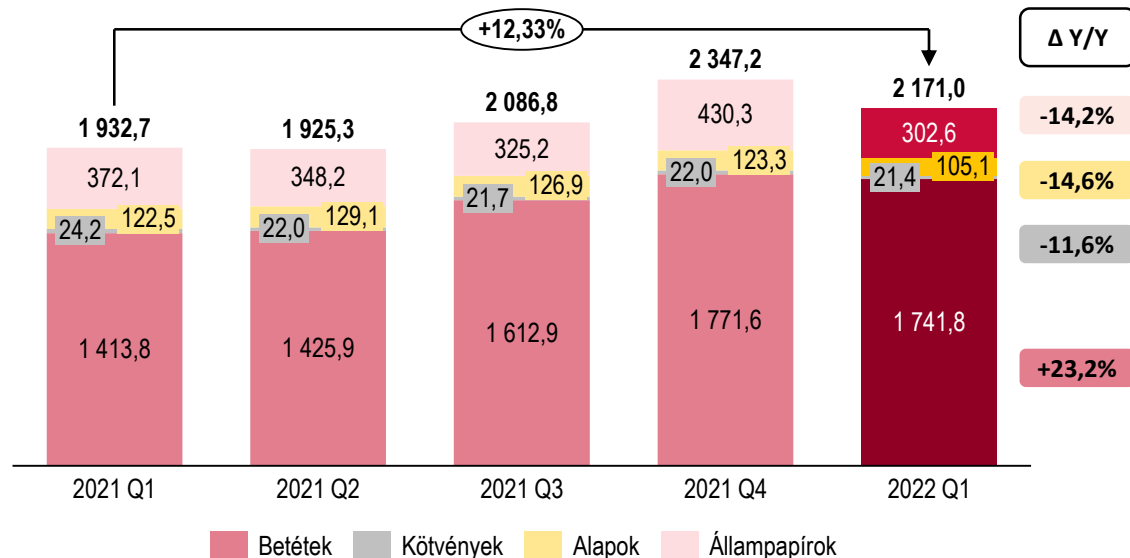
- A lakossági betétállomány 456,3 mrd Ft-ra nőtt (+33,0 mrd Ft q/q; +95,4 mrd Ft y/y), elsősorban a háztartásoknak járó SZJA visszatérítésének köszönhetően. Következésképpen a lakossági betétek piaci részesedése 3,44%-ra nőtt 2022 Q1 végére.
- Lakossági ügyfelek száma 377,9 ezerre nőtt 2022 Q1-ben, elsősorban a SZÉP kártya felhasználó ügyfelek számának növekedésének köszönhetően.

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

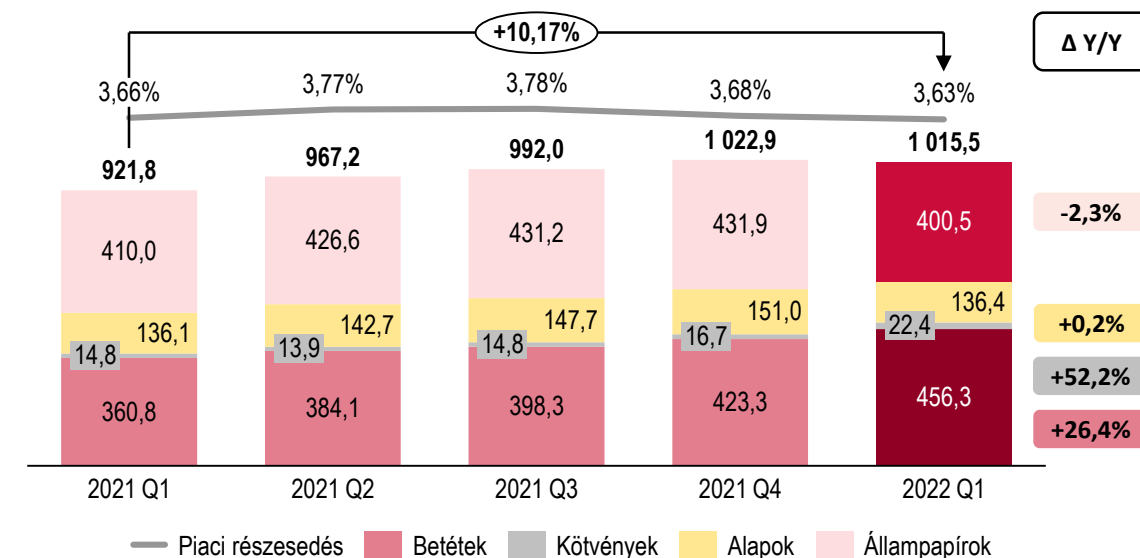
² Tartalmazza az egyéni vállalkozókat. A szegmensek meghatározása az MNB számára készített jelentésekben alkalmazott követelményeknek megfelelően történik, összehasonlítás céljából, amely eltérést okozhat a kiszámított bruttó állomány és a szegmensbeli állomány között

³ Forrás: MNB statisztika

Vállalati¹ megtakarítások (mrd Ft)



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

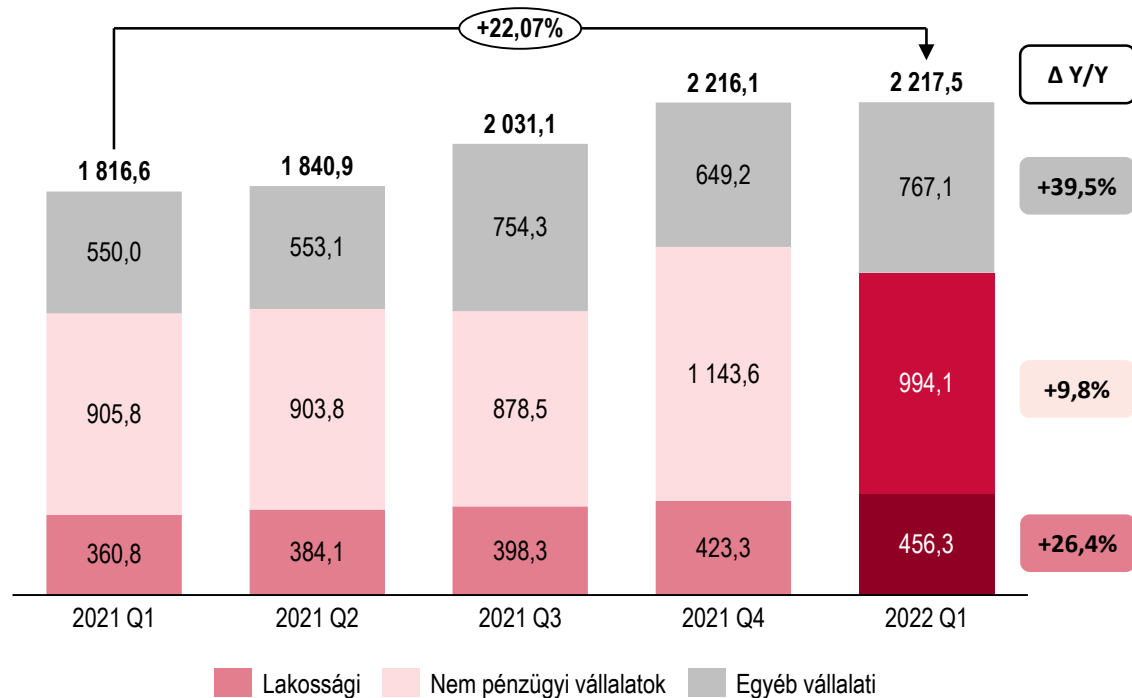


¹ Nem-pénzügy és pénzügyi vállalatok, beleértve az egyéb vállalati szegmenset

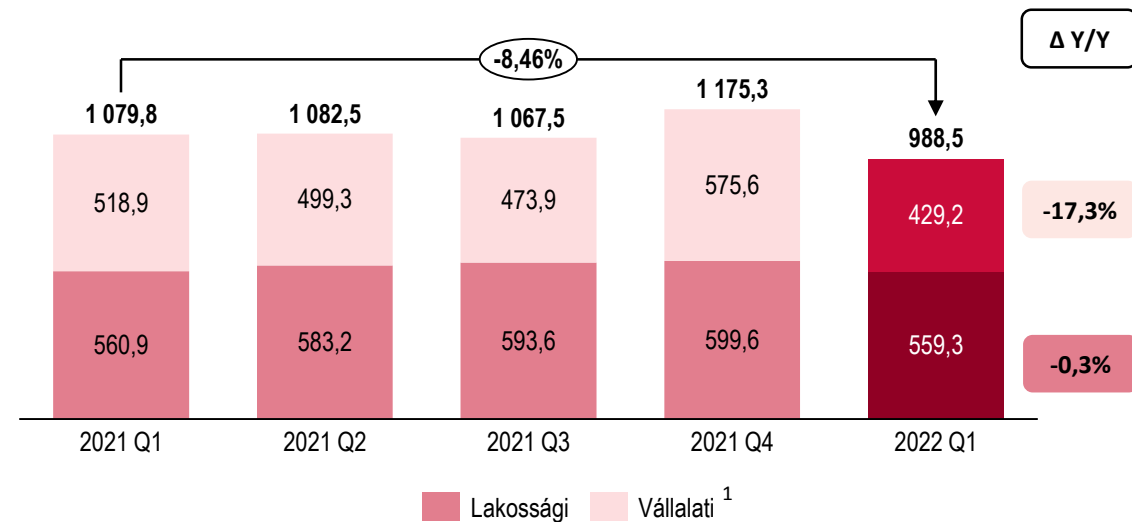
² Forrás: MNB

- **Vállalati megtakarítások 12,3%-kal nőttek éves szinten (+238,3 mrd Ft y/y)**, ezen belül a **betétállomány jelentősen 23,2%-kal növekedtek** a kormányzati gazdaságélénkítő programoknak, valamint a moratórium miatt elmaradt törlesztéseknek köszönhetően. A mérsékelt 7,5%-os q/q csökkenés (-176,3 mrd Ft q/q) a szezonális okozta egyszeri pénzáramlások hatásának, hiszen a vállalati betétek általában az év utolsó negyedében nőnek a legerősebben, valamint az állampapír-állomány csökkenésének (-127,6 mrd Ft q/q) tudható be.
- **A lakossági megtakarítások, a piaci trendekkel összhangban, 10,2%-kal (93,8 mrd Ft-tal) növekedtek** az előző év azonos időszakához viszonyítva a kormány által fizetett adóvisszatérítéseknek köszönhetően. Banki betétek, melyek kiemelkedően 26,4%-kal nőttek egy év alatt, és állampapírok továbbra is a legnépszerűbb megtakarítási termékek a lakossági szegmensben, bár az állampapírok volumene 31,4 mrd Ft-os q/q visszaesés tapasztalt.

Betéti megtakarítások volumene (mrd Ft)



Kötvények, alapok és állampapírok volumene (mrd Ft)



¹ Nem-pénzügy és pénzügyi vállalatok, beleértve az egyéb vállalati szegmenseket.

- **A betétállomány folyamatos növekedést mutatott az elmúlt negyedévekben és elérte a 2 217,5 mrd Ft-ot 2022 Q1 végén.** A jelentős 22,1%-os y/y növekedést a lakossági és egyéb vállalati szegmenseknek nyújtott betétek növekedése okozta, melyek rendre 26,4%-kal és 39,5%-kal nőttek az előző év azonos időszakához képest.
- **Az egyéb megtakarítási termékek (kötvények, befektetési alapok és állampapírok) teljes állománya 8,46%-kal csökkent y/y és 988,5 mrd Ft-ot ért el 2022 első negyedévében.** A y/y visszaesést főként a vállalati portfólió okozta, amely 17,3%-kal csökkent y/y. A **lakossági portfólió** viszonylag stabil maradt az utóbbi 12 hónapban, egy minimális 0,3%-os y/y csökkenéssel.

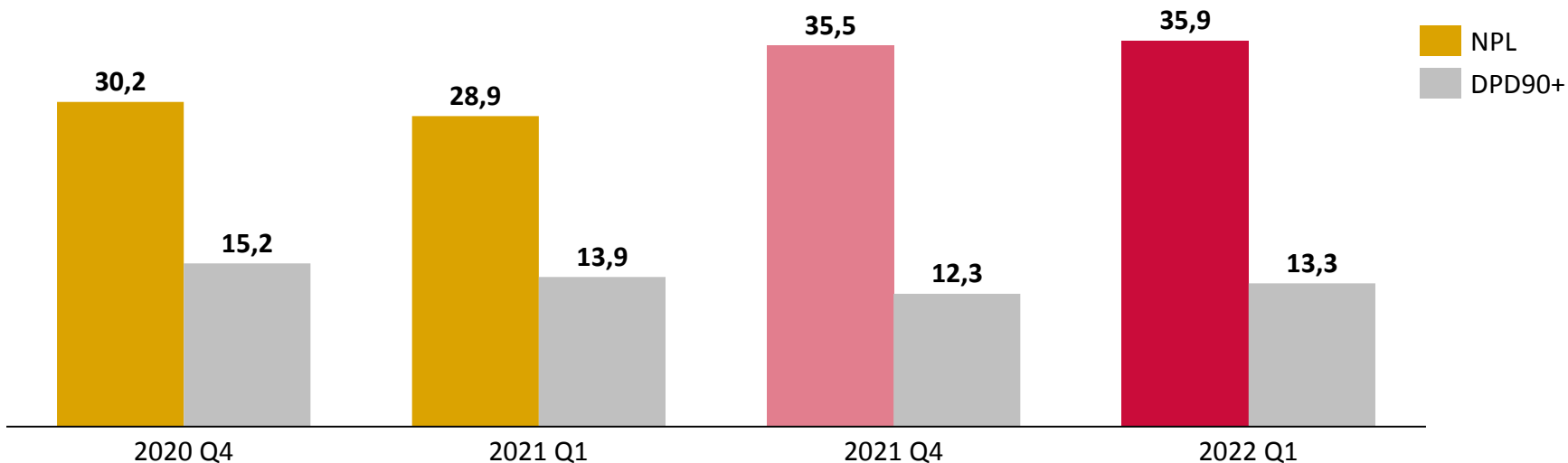


Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált Adózott Eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg
Üzletági teljesítmények
Hitel portfólió
Betétek & megtakarítások

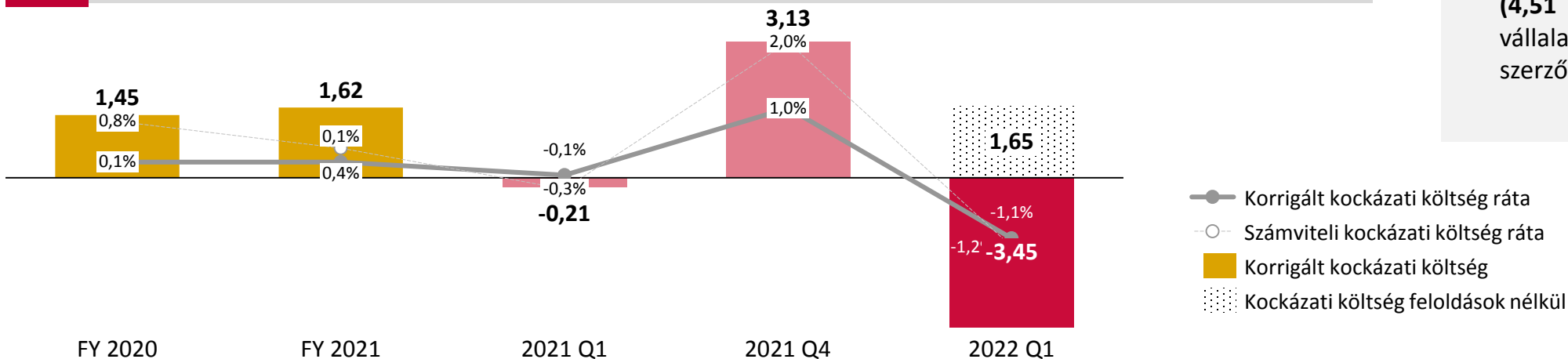
Portfólióminőség

Tőkehelyzet
Fúziós folyamat
Mellékletek
Lízing szegmens
Stratégiai partnerek eredményei
Fordulónap utáni események
Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok
Rövidítések jegyzéke
Jogi nyilatkozat

NPL & DPD90+ állományok (mrd Ft)

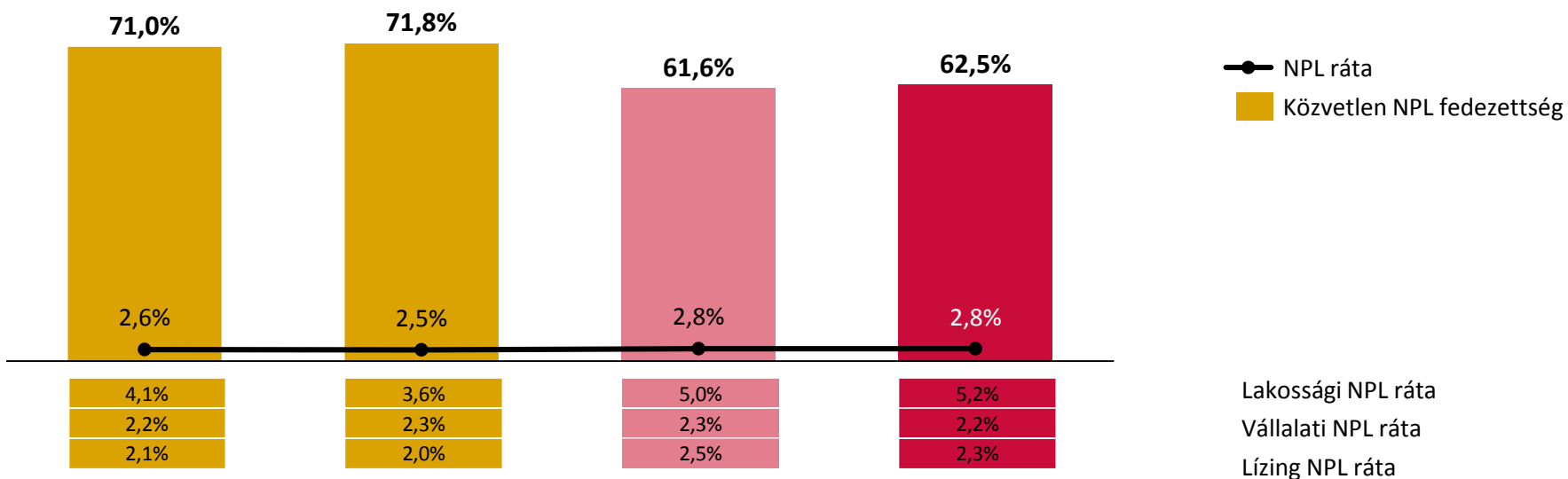


Korrigált kockázati költség (mrd Ft) és ráta (%)

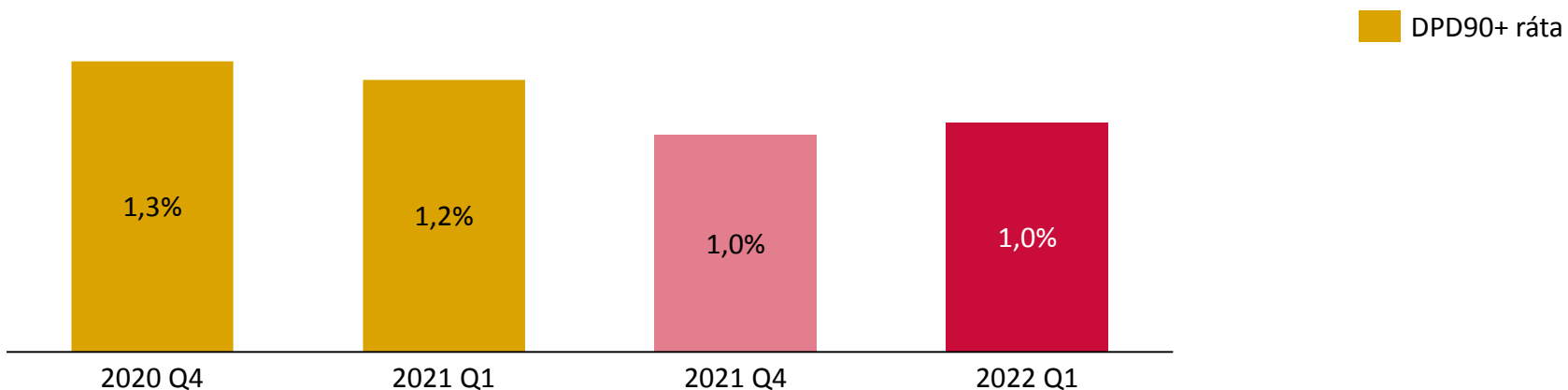


- Az NPL állomány kismértékben, 35,9 mrd Ft-ra emelkedett 2022 első negyedében mivel, a moratóriumból kilépett ügyfelek egy része nem teljesítőbe fordult.
- 3,45 mrd Ft-os kockázati költség felszabadítás merült fel 2022 Q1-ben, mely magába foglalja a márciusi 5,1 mrd Ft-os feloldást elsősorban a “management overlay” felülvizsgálata (0,65 mrd Ft), és 4 nagyobb vállalati ügylethez kapcsolódó kockázati költség feloldás (4,51 mrd Ft) hatására. Két nagy vállalati ügyfél esetén MFB garancia szerződés került aláírásra.

NPL ráta és NPL fedezettség (%) ¹



DPD90+ ráta (%)



- A moratóriumból kilépett ügyfelek hiteleinek kis része nemteljesítővé lett átminősítve 2022 Q1-ben, ami az NPL állomány növekedéséhez vezetett.
- Ez elsősorban a lakossági szegmensen érintette, ahol 5,2%-ra emelkedett az NPL ráta 2022 Q1-ben, a 2021-es év végi 5,0%-os szintről.
- A Vállalati és Lízing szegmensek esetében az NPL arány 0,1%-kal, illetve 0,2%-ponttal csökkent.

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



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

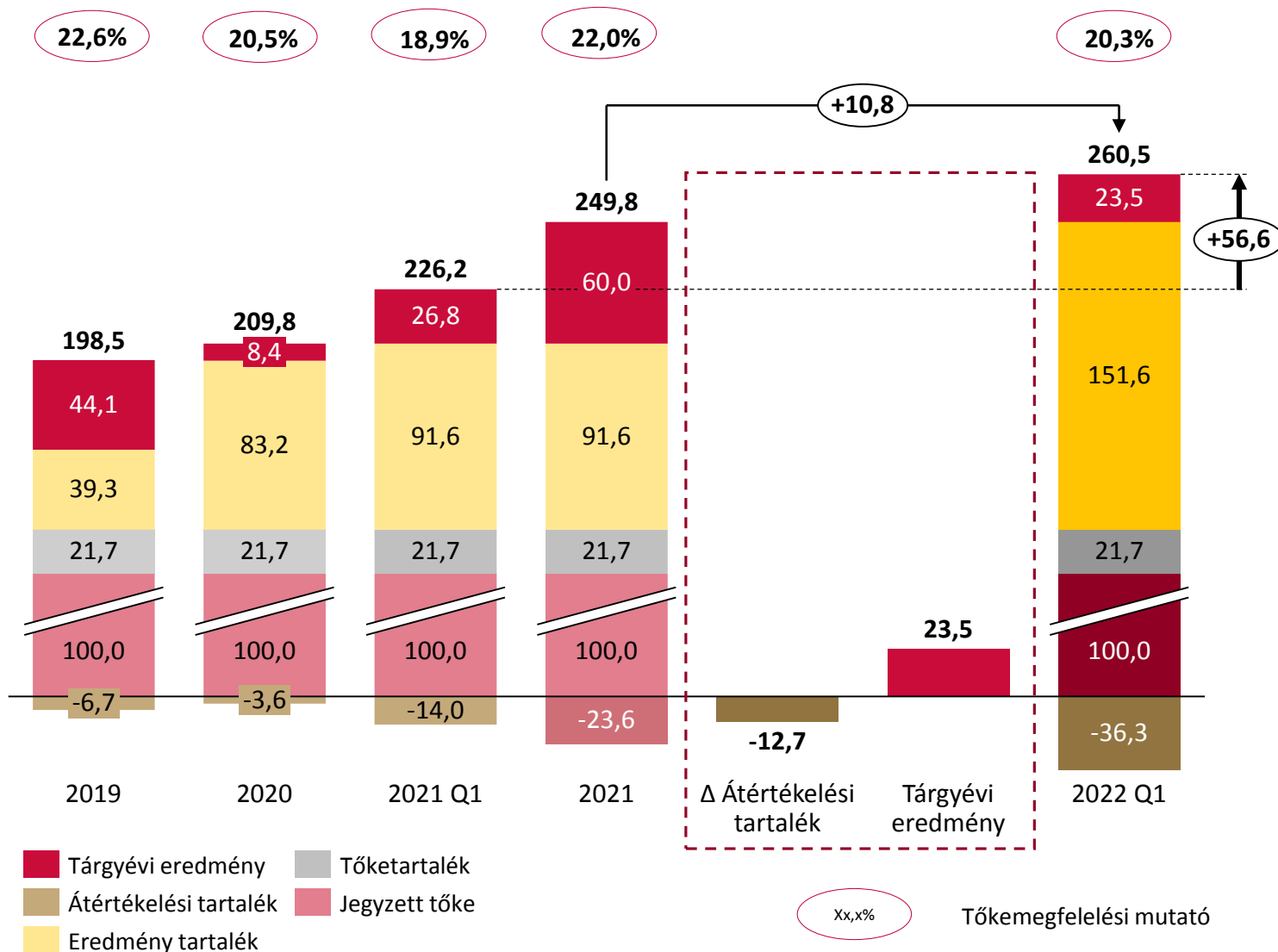
Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

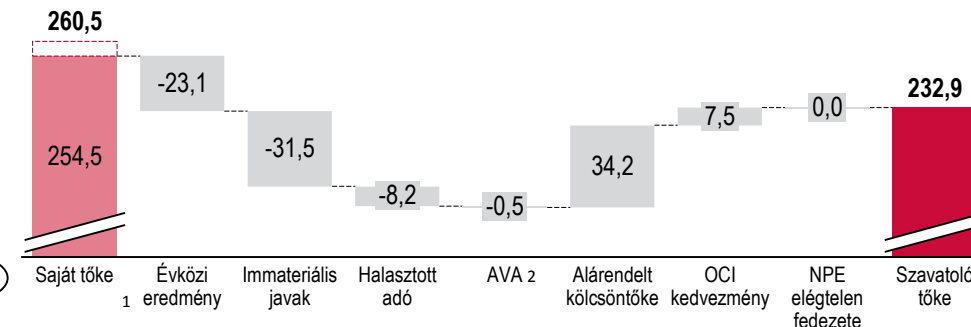
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Saját tőke (mrd Ft)



Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)



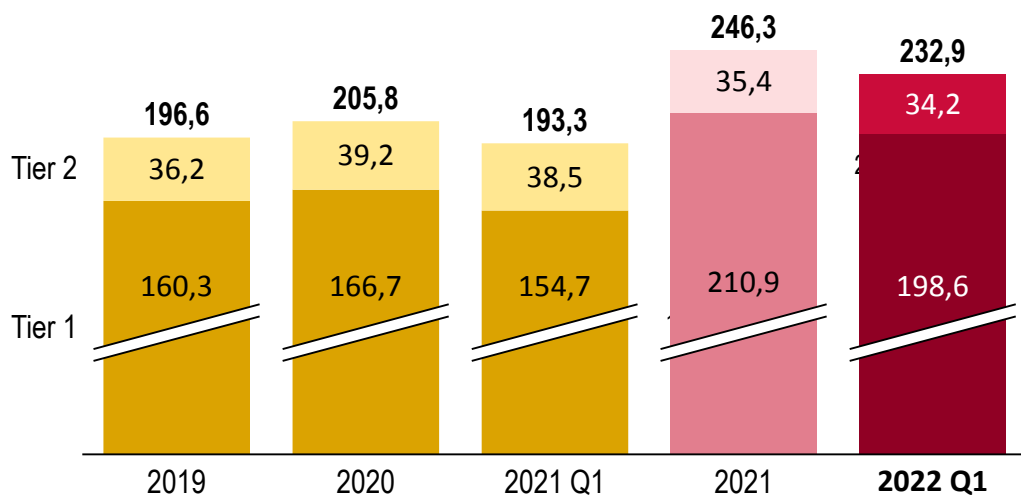
¹ Az IFRS és prudenciális konszolidációs kör szerinti saját tőke eltér egymástól a számításnál figyelembe vett cégek kör különbözősége okán
²AVA = Asset value adjustments – a derivatív tételeket fair value kiértékeléséhez kapcsolódó modell kockázati korrekció – CRR előírás szerint

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

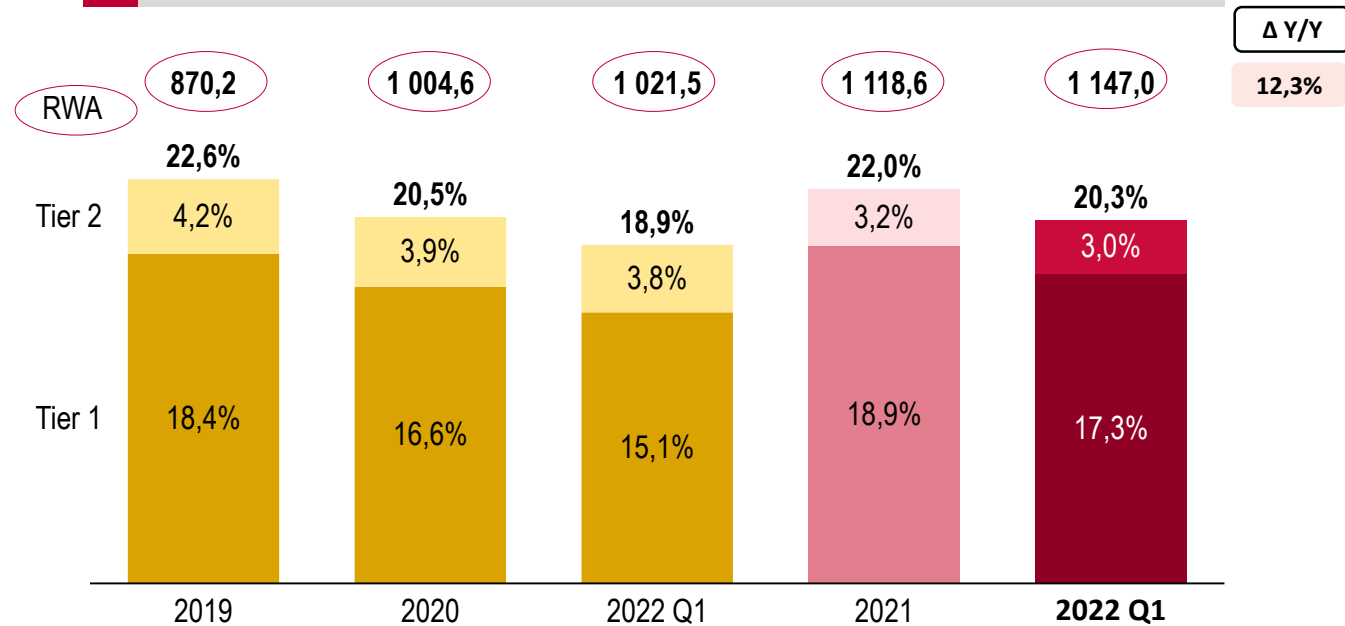
Az erős tőkeellátottság az MKB sokk-ellenálló képességét is erősíti.

Az MKB Csoport számviteli (nem korrigált) teljes átfogó jövedelme 10,8 mrd Ft volt 2022 Q1-ben.

Szavatoló tőke alakulása (mrd Ft)



CAR (%) és RWA (teljes, mrd Ft)



- MKB tőkeellátottsága a COVID-19 elhúzódó hatása és az orosz-ukrán háború okozta makrogazdasági bizonytalanságok ellenére is erős maradt a 20% feletti tőkemegfelelési mutatóval.
- Az RWA állomány növekedése az MKB élénkülő üzleti tevékenységét tükrözi, és jól mutatja a Csoport ügyfélállomány-szerzési képességét.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

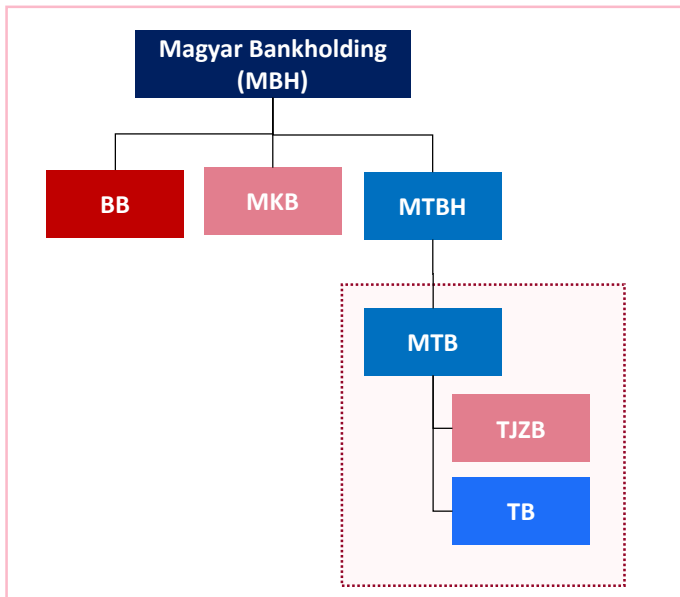
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Jelenlegi állapot

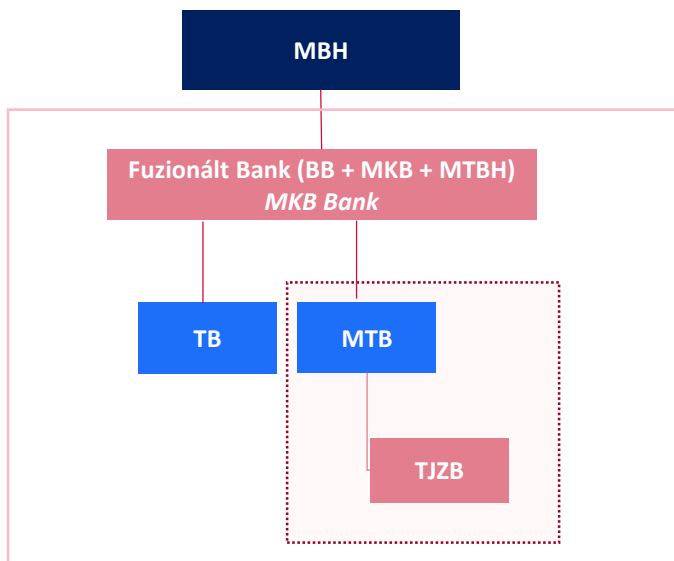
1
2022.03.31 előtt

Magyar Bankholding kiinduló állapot



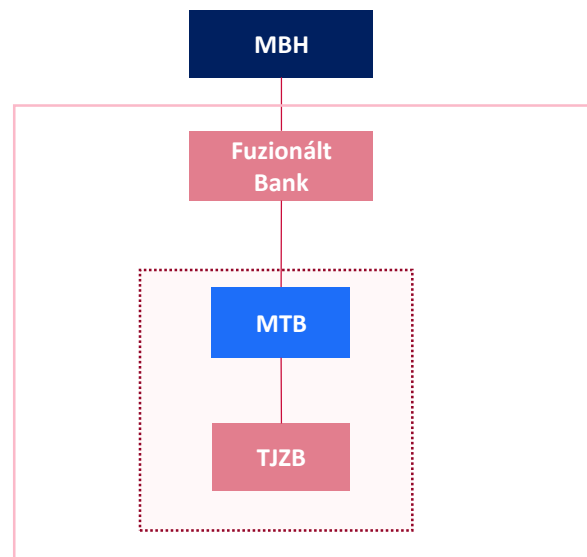
2
2022 Q2 – 2023 Q2

A BB és az MTBH beolvad az MKB-ba



3
2023 Q2 után

Tervezett végállapot



- Nyrt - tőzsdei
- Takarékos Integráció
- Prudenciális konszolidációs kör

*leányvállalatok nélkül (pl.: lízing, faktoring, workout)

- 2022.04.01-jén a jogi tranzakcióval kapcsolatos feladatok sikeresen lezárásra kerültek
- Minden jogi tranzakció sikeresen lezajlott:
 - MKB – BB – MTBH egyesülése megtörtént
 - Takarékbank kilépett az Integrációs Szervezetből
- Megvalósult az egységes ernyőfőkönyv, ERP rendszer és az egységes adattárház bevezetése

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	3 797	5,9%	2 580	4,0%	4 138	6,4%	10 515	16,3% ²
Bruttó hitelek	1 288	5,0%	1 262	4,9%	1 851	7,2%	4 400	17,0% ²
Lakossági	272	2,9%	423	4,6%	706	7,6%	1 401	15,2%
Vállalati	814	7,9%	575	5,6%	1 088	10,5%	2 477	23,9%
Lízing	203	n/a	248	n/a	57	n/a	507	n/a ¹
Betétek	2 217	6,3%	1 572	4,5%	2 382	6,8%	6 172	17,5% ²
ebből: Lakossági	459	3,5%	437	3,3%	987	7,4%	1 884	14,2% ¹
ebből: Vállalati	1 694	12,4%	1 035	7,6%	1 395	10,2%	4 125	30,1%

¹ Az adott szegmensben az egyesülést követően várható piaci pozíciót jelzi a 2022 Q1-es volumenek alapján

- Lakossági betétekre vonatkozóan az MBH piac vezetői pozícióval rendelkezik, kb. 14,2%-os piaci részesedéssel
- **Lízing üzletág** - Az MBH lízing cégeinek integrációja 2022. január elejére befejeződött, melyet követően létrejött a magyar lízingpiac legnagyobb szereplője
- Mérlegfőösszeget tekintve MBH a második legnagyobb bankcsoport Magyarországon



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

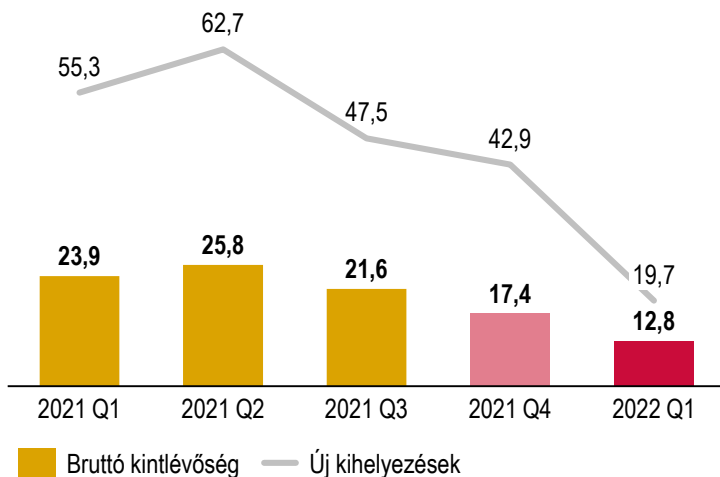
Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

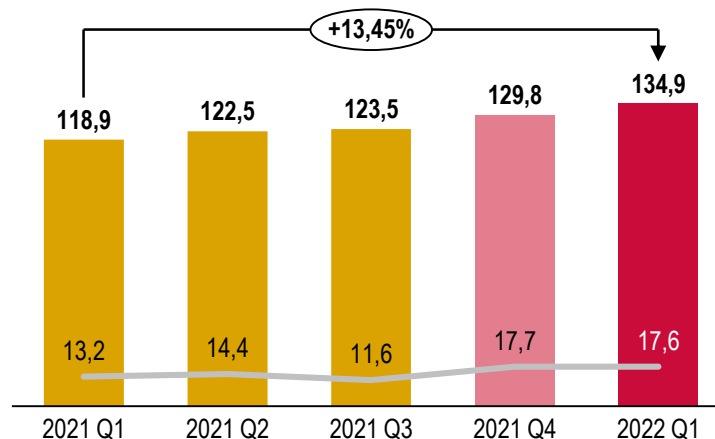
Jogi nyilatkozat

Az MKB-nak a piaci turbulenciák ellenére is sikerült növelnie a lakossági autófinanszírozási kitétségét

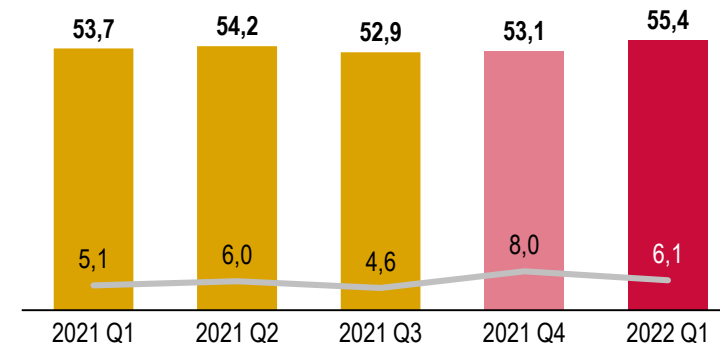
Készletfinanszírozás
(mrd Ft)



Gépjármű finanszírozás
(mrd Ft)



Wholesale, termelő eszköz finanszírozás
(mrd Ft)



- A készlet finanszírozás állománya 12,8 mrdFt volt 2022 Q1 végén (-46,6% y/y, -11,1 mrdFt y/y).
- A lakossági autófinanszírozás állománya 134,9 mrd Ft volt (+13,15% y/y és +16,0 mrd Ft y/y). Az új folyósítások összege 17,6 mrd Ft volt a 2022 első negyedévében, amely kismértékű csökkenést mutatott a 2021 Q4-hez viszonyítva.
- Az eszköz finanszírozás állomány volumene 55,4 mrd Ft volt a negyedév végén, amely éves szinten 3,3%-os növekedést jelent. Az új kihelyezések mértéke 6,1 mrd Ft volt 2022 Q1-ben, ami 2021 eleje óta a második legnagyobb negyedéves volumen (a rekord 2021 Q4 után). Az MKB Csoport 2022-es célja a piaci szerepének megerősítése a szegmensben.



Vezetői összefoglaló
A működésre ható külső tényezők
Korrigált Adózott Eredmény
Pénzügyi teljesítmény
Mérleg
Üzletági teljesítmények
Hitel portfólió
Betétek & megtakarítások
Portfólióminőség
Tőkehelyzet
Fúziós folyamat
Mellékletek

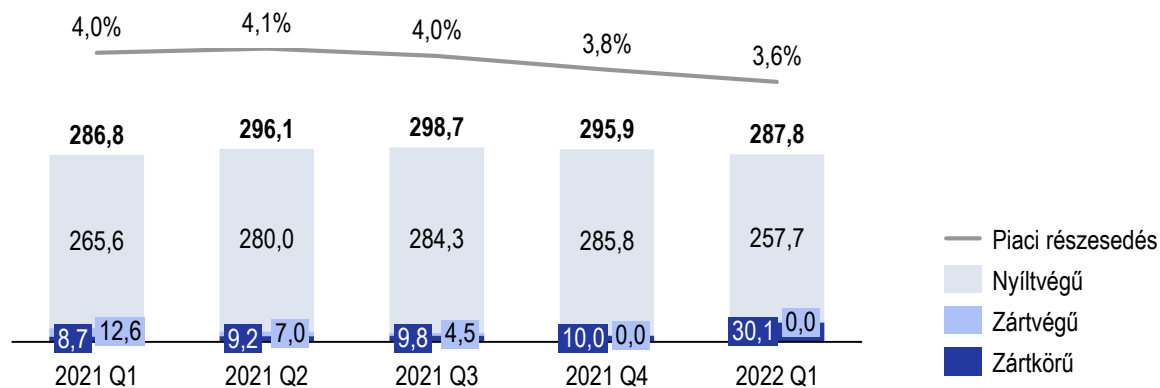
Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

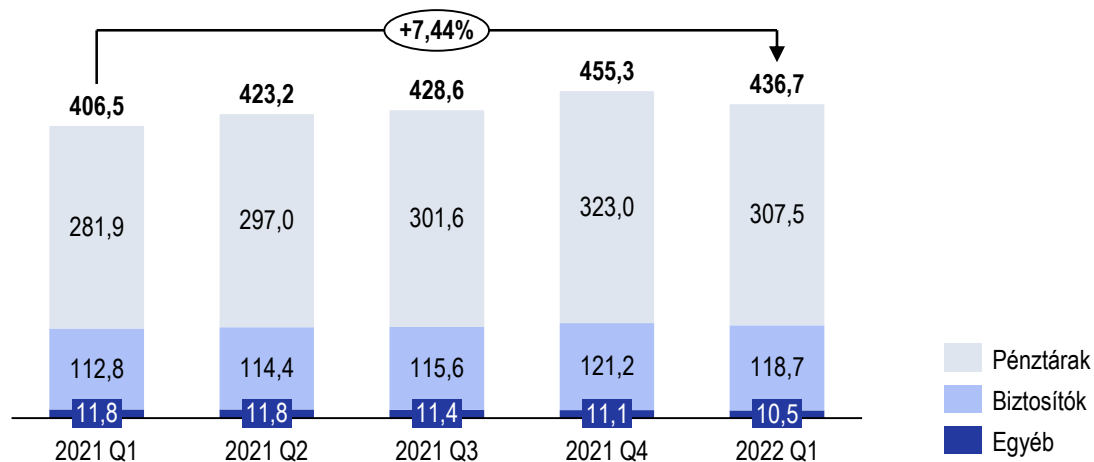
Fordulónap utáni események
Számveteli (korrigálatlan) mutatószámok
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)

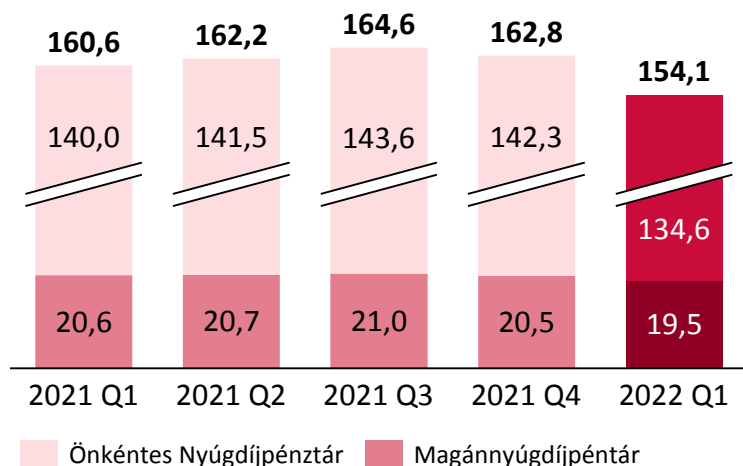


Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)

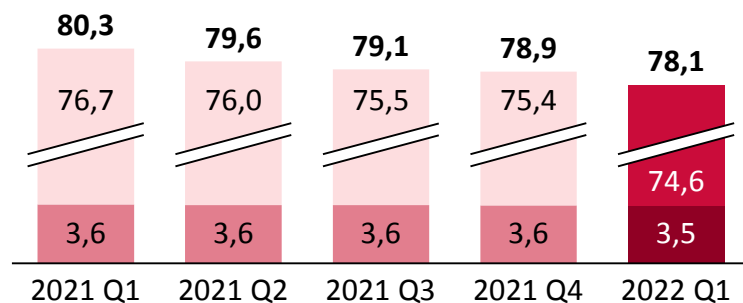


- MKB-Pannónia nettó eszközérték alapú piaci részesedése 6,57% volt 2022 Q1-ben.
- A nyíltvégű befektetési alapok értéke 257,7 mrd Ft-ra csökkent, a kedvezőtlen piaci trendeknek és a pénztárakból származó jelentős csökkenésnek köszönhetően.
- Az MKB-Pannónia átvett két új magántőke alapot 2022 Q1-ben, amelynek köszönhetően a zártvégű befektetési alapok nettó eszközértéke meghaladta 30 mrd Ft-ot.
- A kezelt portfóliók állománya 4%-kal 436,7 mrd Ft-ra csökkent 2022 Q1-ben a piaci mozgások kedvezőtlen hatása miatt.

Teljes nyugdíjpénztári vagyon megoszlása
(mrd Ft)

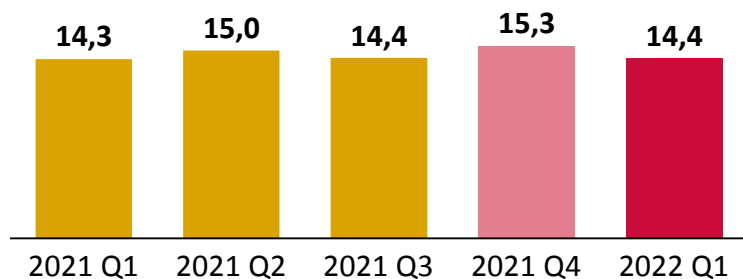


Nyugdíjpénztár – Taglétszám
(ezer fő)

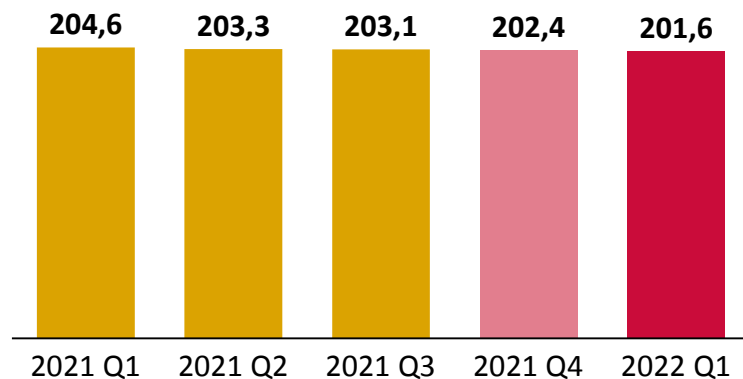


Az **MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár** 2022 Q1 végén több mint 75 ezer taggal és 134,6 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A magyarországi önkéntes nyugdíjpénztárak közül az MKB Csoport az eszközérték alapján 9% körüli piaci részesedéssel rendelkezik. Ezzel az alap saját kategóriájában a 6. legnagyobb szereplő Magyarországon.

Teljes egészségpénztári vagyon
(mrd Ft)



Egészségpénztár – Taglétszám
(ezer fő)



Az **MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár** egyéni számláinak tartaléka 14,4 milliárd forintra csökkent 2022 Q1-ben. Ez 24%-os piaci részesedést jelent az alap kezelt vagyona alapján. Újabb egyhe csökkenés ellenére, több mint 202 ezer tagjával továbbra is a harmadik legnagyobb pénztár saját kategóriájában Magyarországon.



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Az MKB Bank, mint vevő, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., mint eladó között részvényadásvételi szerződés jött létre, amely alapján az MKB Bank megvásárolta az MTB tulajdonában álló, a Takarékbank által kibocsátott 7.156 darab 10 millió forint névértékű és kibocsátási értékű „A” sorozatú, dematerializált törzsrészcsejt és 200 ezer darab 10 ezer forint névértékű és kibocsátási értékű, „B” sorozatú, dematerializált elsőbbségi, ezen belül osztalékelsőbbségi részvcsejt. A részvcsejtcsomag a Takarékbank alaptőkéjének 39,35%-át testesíti meg.



A Takarékbank, mint az MKB Bank érdekkörébe tartozó konszolidációba bevonásra kerülő társaság, a szükséges előzetes jóváhagyások birtokában 2022. április 1. hatállyal, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből.



A Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-119/2022. számú határozatával 2022.04.29-i nappal visszavonta a Magyar Bankholding Zrt. pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét. 2022.04.29-i nappal az MKB Bank Nyrt. átveszi a Csoportirányítói funkciót az MBH-tól.



Az MKB Bank, valamint a Magyar Posta Zrt. között átruházási szerződés jött létre, amely alapján az MKB Bank vagy az általa kijelölt leányvállalata legkésőbb 2022. október 31. napjáig megszerzi a Magyar Posta tulajdonában álló, a Takarékbank által kibocsátott 1.771 darab, egyenként 10 millió forint névértékű, összesen 17,71 milliárd forint össznévértékű és kibocsátási értékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészcsejt, mely a szerződés aláírásának időpontjában a Takarékbank alaptőkéjének 17,66%-át testesítette meg.





Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Eredmény mutatók - számviteli	2020		2021		2022	Y - Y (Y)	Q - Q
	FY	Q1	Q4	FY	Q1	%-pt	%-pt
Eredményességi mutatók							
TRM - Teljes bevételi marzs	2,79%	5,86%	3,59%	4,16%	4,29%	-1,6%-pt	0,7%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	1,33%	1,59%	2,08%	1,77%	1,87%	0,3%-pt	-0,2%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,06%	0,76%	0,86%	0,81%	0,61%	-0,1%-pt	-0,2%-pt
CIM - Üzleti marzs	2,83%	2,54%	3,00%	2,77%	2,48%	-0,1%-pt	-0,5%-pt
Hatékonysági mutatók							
CIR - Költség-bevételi arány	72,38%	34,19%	69,21%	46,87%	42,94%	8,8%-pt	-26,3%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	2,02%	2,01%	2,48%	1,95%	1,84%	-0,2%-pt	-0,6%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	4,24%	49,19%	8,81%	25,64%	36,82%	-12,4%-pt	28,0%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet-arányos megtérülés	5,76%	72,45%	13,26%	38,38%	55,18%	-17,3%-pt	41,9%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	0,79%	-0,30%	2,05%	0,36%	-1,22%	-0,9%-pt	-3,3%-pt
Részvény információk							
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	84,2	268,1	54,4	599,8	234,8	-33,2	180,4



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	MKB Bank Nyrt. Magyar Bankholding Zrt. Budapest Bank Zrt. Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Magyar Takarékbankholding Zrt. Takarékbank Zrt. Takarék Jelzálogbank Nyrt.
EU kötelezettségvállalások	A 2015-ös szanalási folyamat keretében végrehajtott eszközválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtandó vállalások rendszere. A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf
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
FY	Éves adat
(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

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Hitel portfólió

Betétek & megtakarítások

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Fúziós folyamat

Mellékletek

Lízing szegmens

Stratégiai partnerek eredményei

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

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