



2021 H1 MKB Csoport

Gyorsjelentés prezentáció

2021. augusztus 26.



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

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítási módját a 2021. I. félévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

A prezentáció a 2021. I. félévi gyorsjelentés részét képezi, annak megértését támogatja, a szöveges gyorsjelentéssel egységben mutatja be mindenre kiterjedően a Bank adott periódusban elért eredményét.

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Kiváló első féléves jövedelmezőség erős üzleti teljesítmény és növekvő költségnyomás mellett:

- **40,6 mrd Ft** első féléves és 11,6 mrd Ft Q2-es korrigált eredmény
- Emelkedő üzleti eredmény: a nettó kamateredmény +49,5%; a nettó jutalékeredmény +3,2%-kal bővült y/y
- **A mérlegfőösszeg 3 000 mrd Ft felett** (+1,3% p/p, +37,4% y/y): a negyedéves bővülés motorja elsődlegesen a hitelállomány növekedése (+4,4%) volt; a betétállomány a 2020 végi csúcértéke közelébe került
- **Jelentős tőkepuffer:** 17,8%-os tőkemegfelelés az erősödő hitelezési aktivitás és az átértékelési tartalék tőkehatása mellett is
- **Kedvező költség-bevételi arány: 36,0%**, az integrációs költségek növekvő súlyát a kiemelkedő bevételi szint kompenzálta
- Az ügyfél minősítések felülvizsgálata és a javuló portfólió minőség 0,6 mrd Ft **kockázati költség feloldást** tett lehetővé a második negyedévben

- **Kiváló üzleti teljesítmény:** javuló új folyósítási piacrész minden szegmensben. A corporate üzletág új folyósítási piaci részesedése meghaladta az állományi részesedés másfélszeresét
- Meghosszabbított moratórium:
 - Habár a részvételi arány csak kis mértékben változott Q2-ben (53,1%), a moratórium alatt álló hitelek volumene jelentősen csökkent (>20% YTD), jellemzően a corporate ügyfeleknek köszönhetően
 - A szeptember 30-ig meghosszabbított Moratórium II pénzügyi hatásai kikorrigálásra kerültek, ld. 12. oldal

Korrigált féléves adatok¹

PAT		Mérlegfőösszeg	
↑	40,56 mrd Ft N/A ; 175,5%	↑	3 034,1 mrd Ft 37,4% ; 9,1%
ROAE		CIM	
↑	36,15% 28,7%-pt ; 38,7%-pt	↓	2,70% -0,4%-pt ; -0,6%-pt
GAE		CIR	
↑	24,47 mrd Ft 21,2% ; 4,0%	↓	35,96% -37,5%-pt ; -29,0%-pt
Risk%		NPL%	
↑	-0,14% 0,0%-pt ; -0,5%-pt	↓	2,37% -1,3%-pt ; -0,2%-pt
CAR		Értékpapír arány	
↓	17,77% -2,0%-pt ; -1,2%-pt	↑	45,89% 7,3%-pt ; 0,7%-pt

(↓ y/y YTD; p/p ↑)

¹A számviteli adatok bemutatása a 2021 H1-es gyorsjelentés 3.1.2 fejezetében található. A korrigált eredmény levezetéséhez ld. 12. oldal

Retail



- A lakáscélú hitelek és az Otthonfelújítási Kamattámogatott kölcsön iránti erős kereslet kedvezően hatott a hitelfolyósításra
- Az MNB Minősített Fogyasztóbarát személyi kölcsön április 18-tól elérhető az ügyfelek számára
- Továbbra is sikeres prémium ügyfél akvizíciós kampány: az időszak végére 11,5%-kal, 9 145-re emelkedett a prémium ügyfelek száma

Corporate



- A kamatemelési ciklus miatt a fix kamatozású, hosszúlejáratú konstrukciók kerültek az érdeklődés középpontjába
- A bank a piaci súlyát jelentősen meghaladó piacrészt ért el az MFB Pontokon keresztül elérhető mikro- és kisvállalati újraindítási kölcsön folyósításában
- A pandémia harmadik hullámát követő Intenzív kilábalás jelentős hitelkeresletet eredményezett: kimagasló piaci részesedés a folyósítás terén a nem pénzügyi vállalatok hiteleinél
- Az MKB továbbra is aktív résztvevője a Növekedési Kötvényprogramnak

Lízing



- Kiemelkedően sikeres első félév a gépjárműfinanszírozási üzletágban. Az első félév rekord összegű új kihelyezéseket hozott
- 2021 június végén a jogosult lízingállomány 21%-a volt moratórium alatt
- Az „NHP Hajrá!” új szerződéskötési keretének kimerülésével a KKV ügyfélkör esetében is előtérbe került a saját forrású, illetve az egyéb támogatott források (pl. EXIM) igénybevétele

Moody's felminősítés: a Moody's Investors Service (Moody's) hitelminősítő 2021. július 13-án az MKB Bank Nyrt. hosszútávú betétminősítését Ba1-re változtatta, pozitív kilátás mellett

MOODY'S

Az MNB - a júniusban kezdődött kamatemelési ciklus részeként - július 27-én, valamint augusztus 24-én további 30-30 bázisponttal, 1,50%-ra emelte a **jegybanki alapkamatot**



Moratórium: A moratórium a jelenlegi formájában szeptember végéig meghosszabbodik



Az NHP Hajrá! új szerződéskötési keretének kimerülése miatt a vállalati hitelezés területén a hangsúly a **Széchenyi Kártya Programra** került át 2021. július 1-jétől: további két új termék lesz elérhető 2021. szeptember 1-től (önerő-kiegészítés, lízing)



NHP Zöld Otthon Program: Az MNB új zöld monetáris-eszköztár stratégiát jelentett be, melynek részeként 2021 októberétől új, legfeljebb 2,5 százalékos, végig fix kamatozású lakáshitelt vezet be a lakossági ügyfelek számára. A program keretében magas energiahatékonyságú (legalább BB) új lakások, családi házak építésére, illetve vásárlására nyújtható hitel, legfeljebb 70 millió Ft összegben és maximum 25 éves futamidővel



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

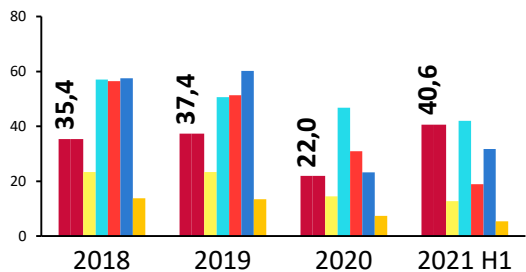
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

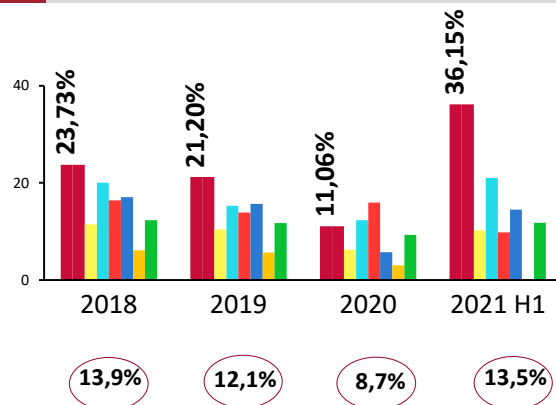
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

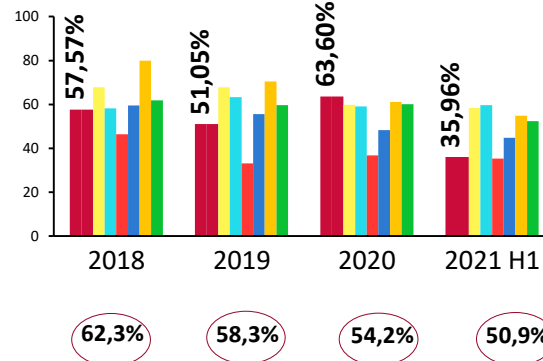
Korrigált adózás utáni eredmény (mrd Ft)



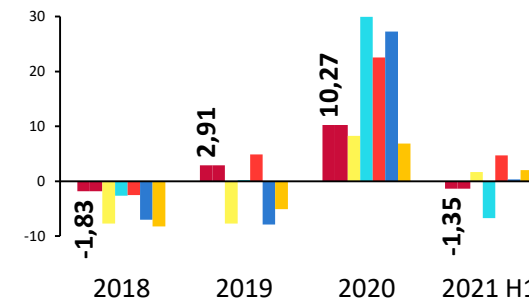
Korrigált ROAE (%)



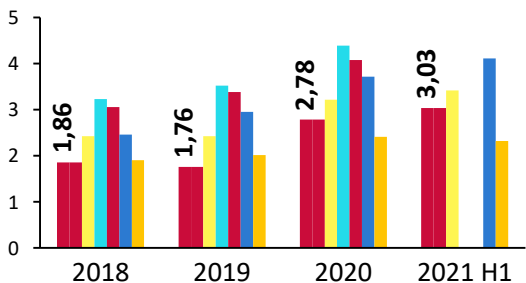
CIR ráta (% korrigált)



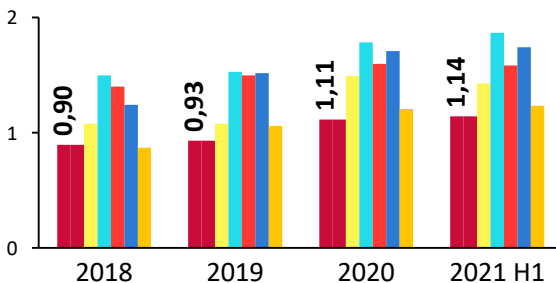
Kockázati költség (számveteli, mrd Ft, +/- képzés/feloldás)



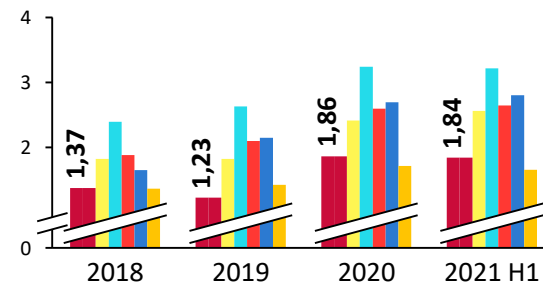
Mérlegfőösszeg (ezer mrd Ft)



Nettó hitelállomány (ezer mrd Ft)

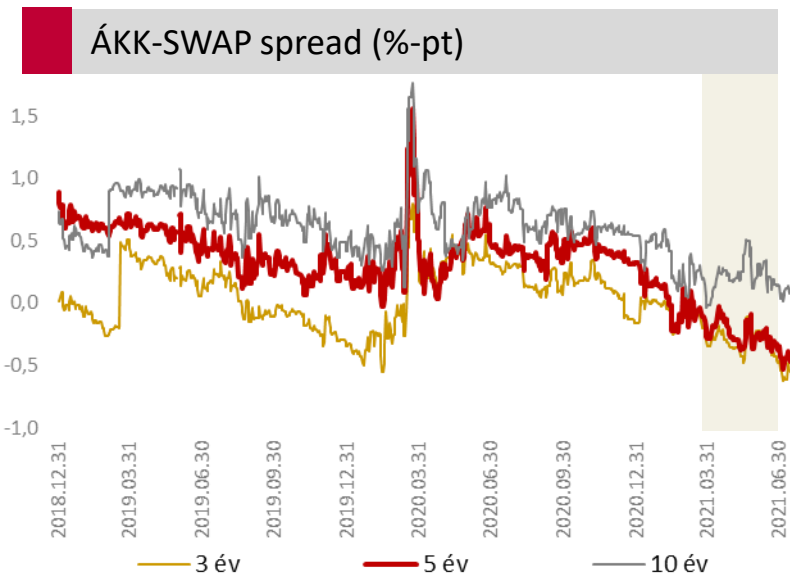
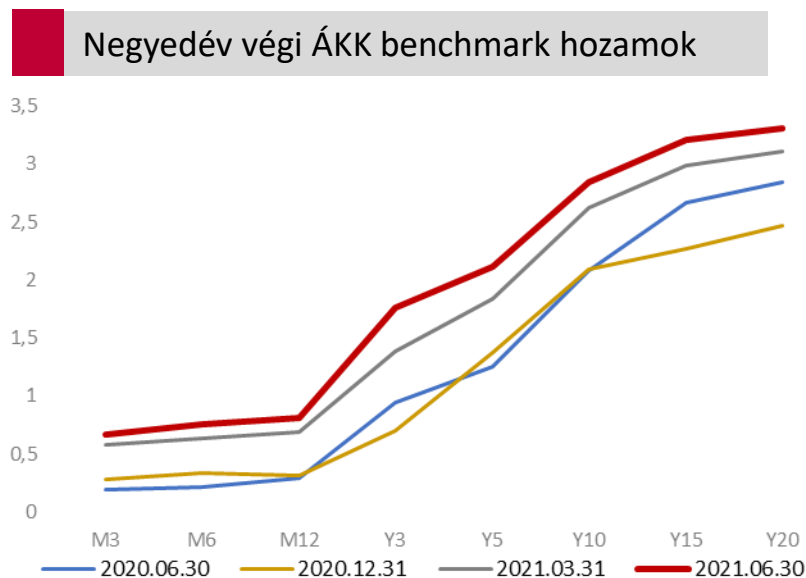
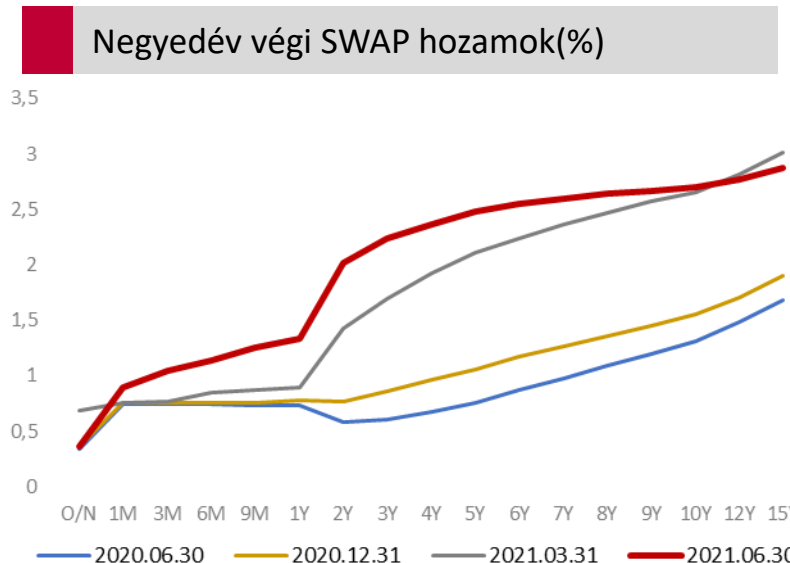
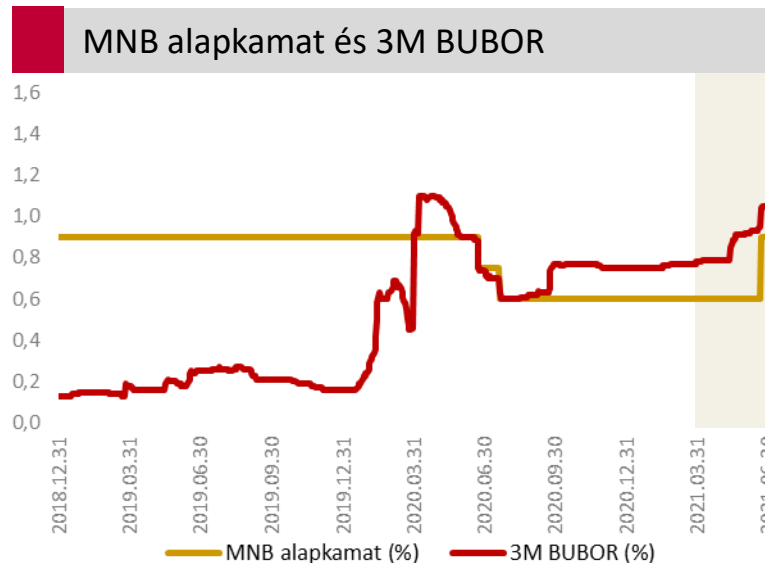


Betétállomány (ezer mrd Ft)



- Tavaly év vége óta jelentősen bővülő, a versenytársak közül kiemelkedő, **36.15% ROAE**
- Hatékony működés: versenytársi összehasonlításban is **alacsony CIR%**

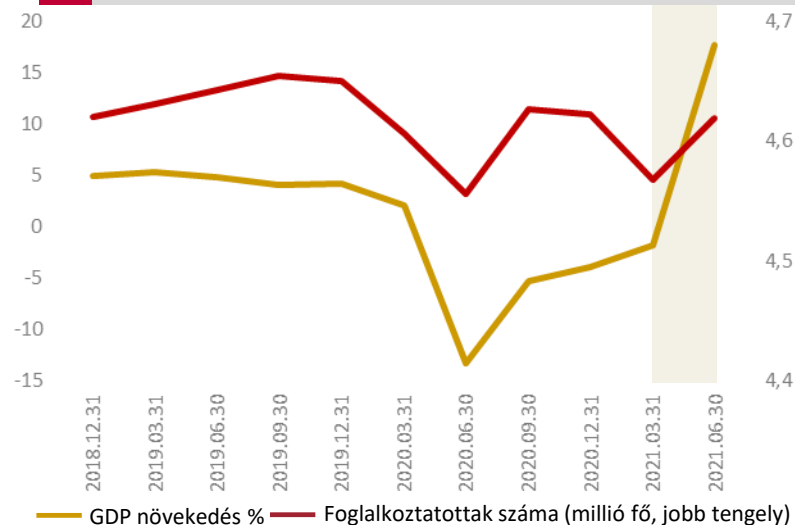
- Az erősödő inflációs aggodalmak és a magas, 5% feletti havi inflációs adatok hatására az MNB kamatemelési ciklusba kezdett. Az alapkamat 1,2%-ra emelkedett, miután júniusban és júliusban két egymást követő ülésen is 30 bp kamatemelésre került sor
- Lekövetve az MNB kamatemelését a 10 évesnél rövidebb swap hozamok 30-60 bázispontot emelkedtek, míg az ÁKK benchmarkok csak 10-30 bázispontot emelkedtek, tovább szűkítve az asset-swap spreadet. A 10 év feletti swap hozamok gyakorlatilag változatlanok maradtak a második negyedév során
- Az első negyedévben a piac már elkezdte árazni – különösen az 1 évnél hosszabb futamidőkön – a hozamkörnyezet emelkedést, így a rövid és középtávú hozamok Q2 időszaki jelentős emelkedése csak korlátozott hatással volt az MKB banki könyvi portfóliójára és az OCI-ra



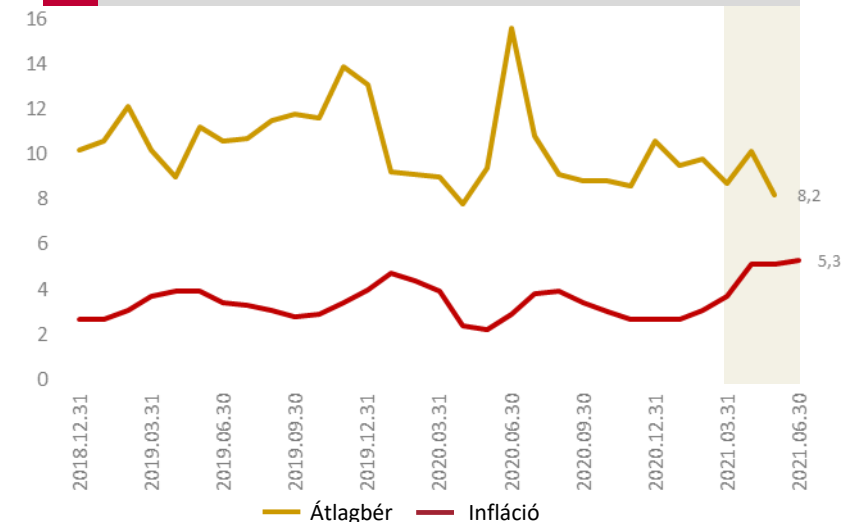
- Az alacsony bázis, valamint a nyitást követő felpattanás hatására év/év alapon 17,9%-kal bővült a hazai GDP
- A növekvő inflációs, és alapkamat emelési várakozások hatására, az EUR/HUF árfolyam 345 forintig erősödött
- A lakossági megtakarítások növekedése tovább folytatódott, azonban a vállalati betétállomány enyhén csökkent

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

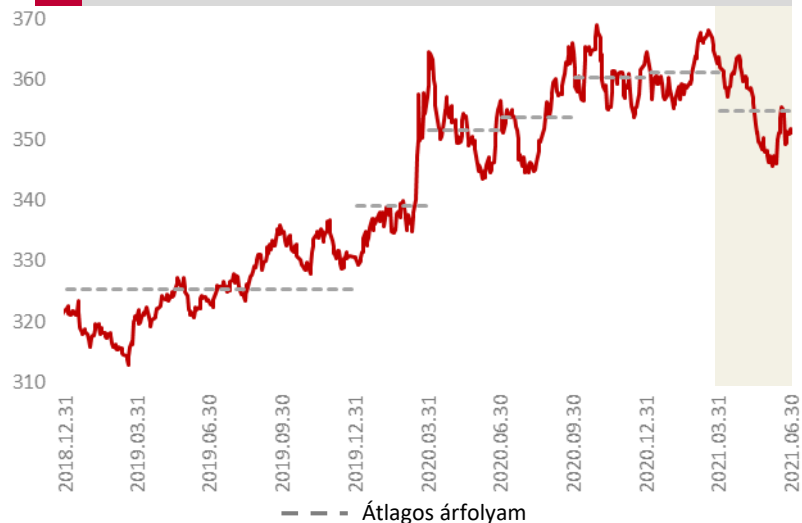
GDP növekedés (y/y) és foglalkoztatottság



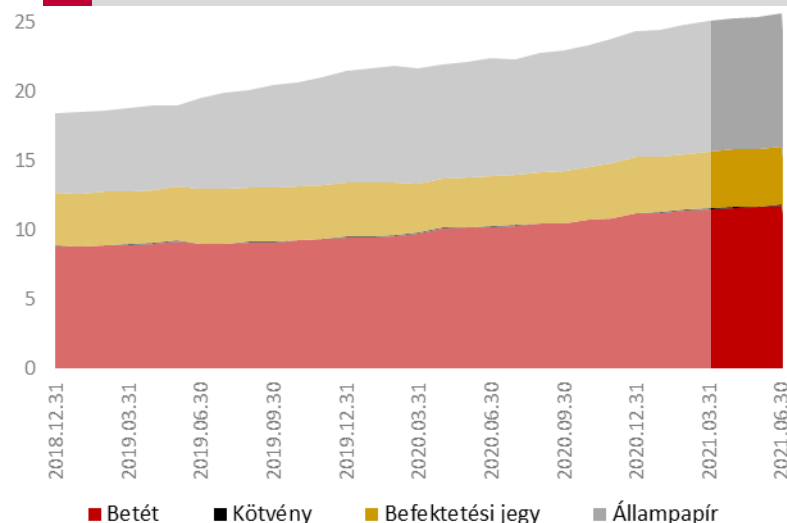
Átlagos infláció és átlagbér változás (y/y %)



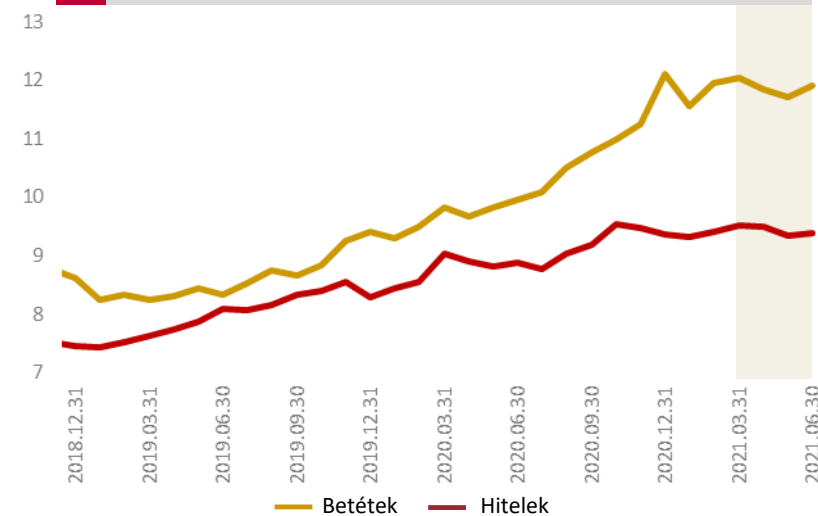
EUR/HUF árfolyam



Háztartások megtakarításai (ezer mrd Ft)



Vállalati állományok¹ (ezer mrd Ft)





Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

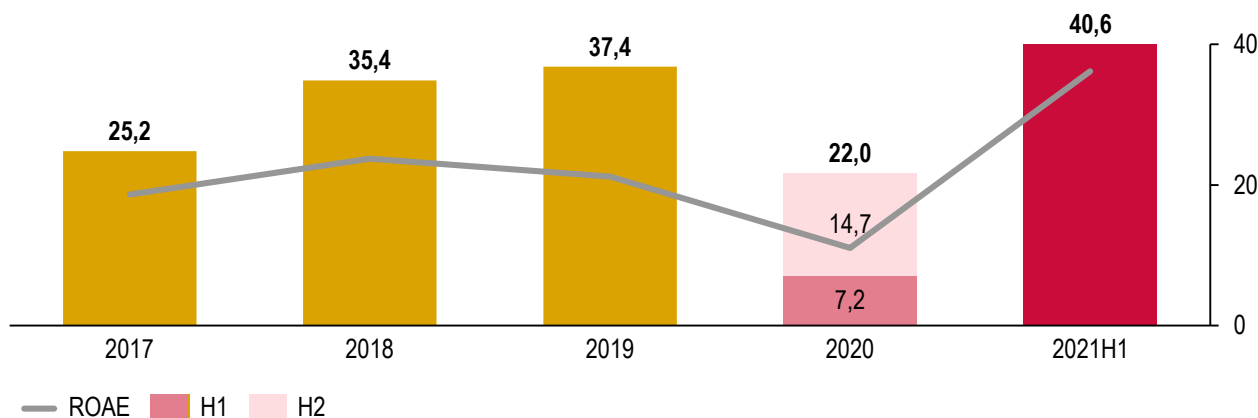
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

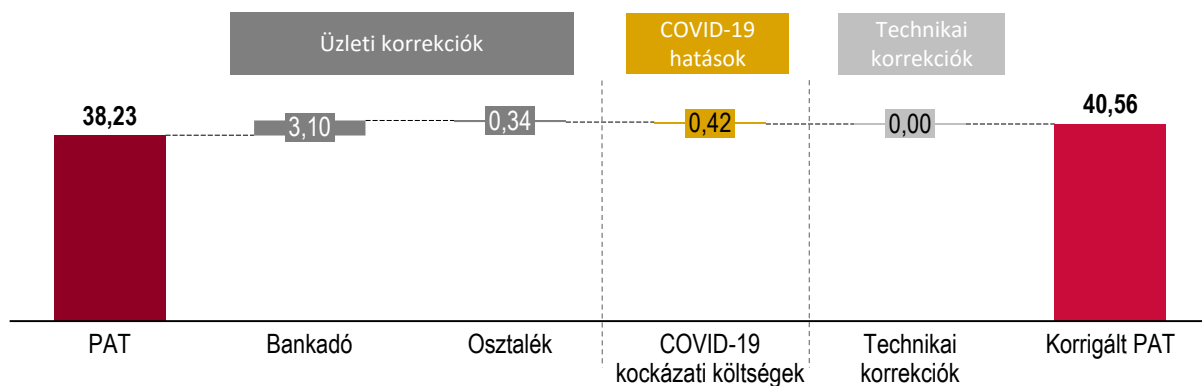
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

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



2021 H1 korrigált adózás utáni eredmény levezetése (mrd Ft)



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

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

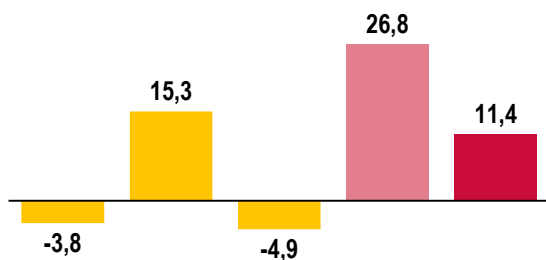
A COVID-19 korrekciók a járványhoz köthető eredménytorzító hatások kezelését szolgálják:

- A COVID-19 kockázati költség korrekciók tartalmazzák a (2021. szeptember 30-ig meghosszabbított) moratórium miatti nettó cash-flow változás (modification gain&loss) mindenkor összegét, valamint a moratóriumban lévő hitelekre vonatkozó EBA iránymutatás hatásait

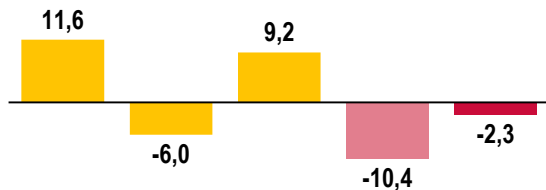
Technikai korrekciók a p/p és y/y összehasonlíthatóság érdekében; technikai korrekció 2021 H1-ben nem került alkalmazásra

Számviteli teljes átfogó jövedelem (mrd Ft)

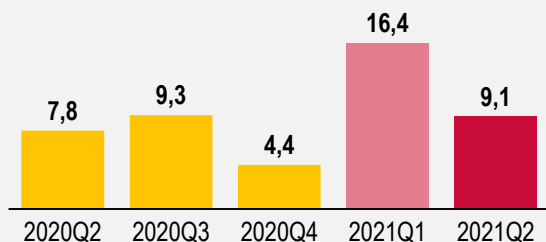
PAT



OCI

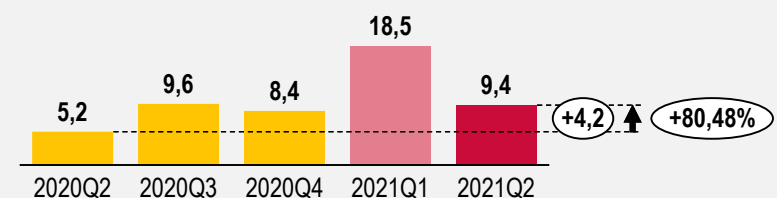
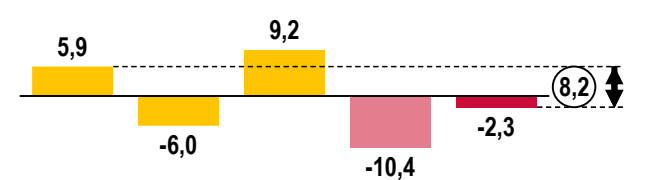
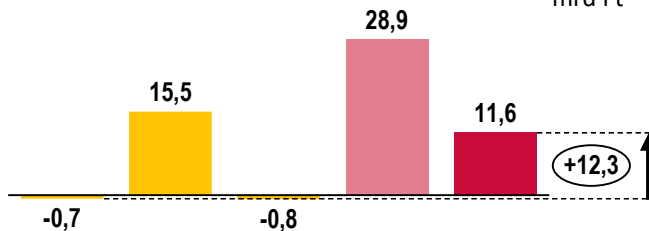


TOCI



Korrigált teljes átfogó jövedelem (mrd Ft)

Y/Y változás
mrd Ft %



- **40,6 mrd Ft (+33,3 mrd Ft y/y) első félelvi korrigált adózás utáni eredmény.** 11,6 mrd Ft második negyedévi korrigált PAT az erősödő aktivitás hatására növekvő üzleti bevételek, a pénzügyi folyamatok miatt p/p visszaeső átértékelési eredmények, a kedvező céltartalékolási igény és a tudatos költséggazdálkodás eredményeként
- **27,9 mrd Ft a H1 időszak korrigált teljes átfogó eredménye (TOCI).** A 9,4 mrd Ft Q2-es teljes átfogó eredményt az előző időszakhoz képest mérsékeltebb pénzügyi hatások alakították: az OCI-ban megjelenő -2,3 mrd Ft-os nem realizált átértékelési eredmény lényegesen kedvezőbb a Q1 időszaki értékhez képest, tekintettel arra, hogy a hosszú hozamok Q2 időszaki emelkedése elmaradt a Q1-ben tapasztalttól



Vezetői összefoglaló A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

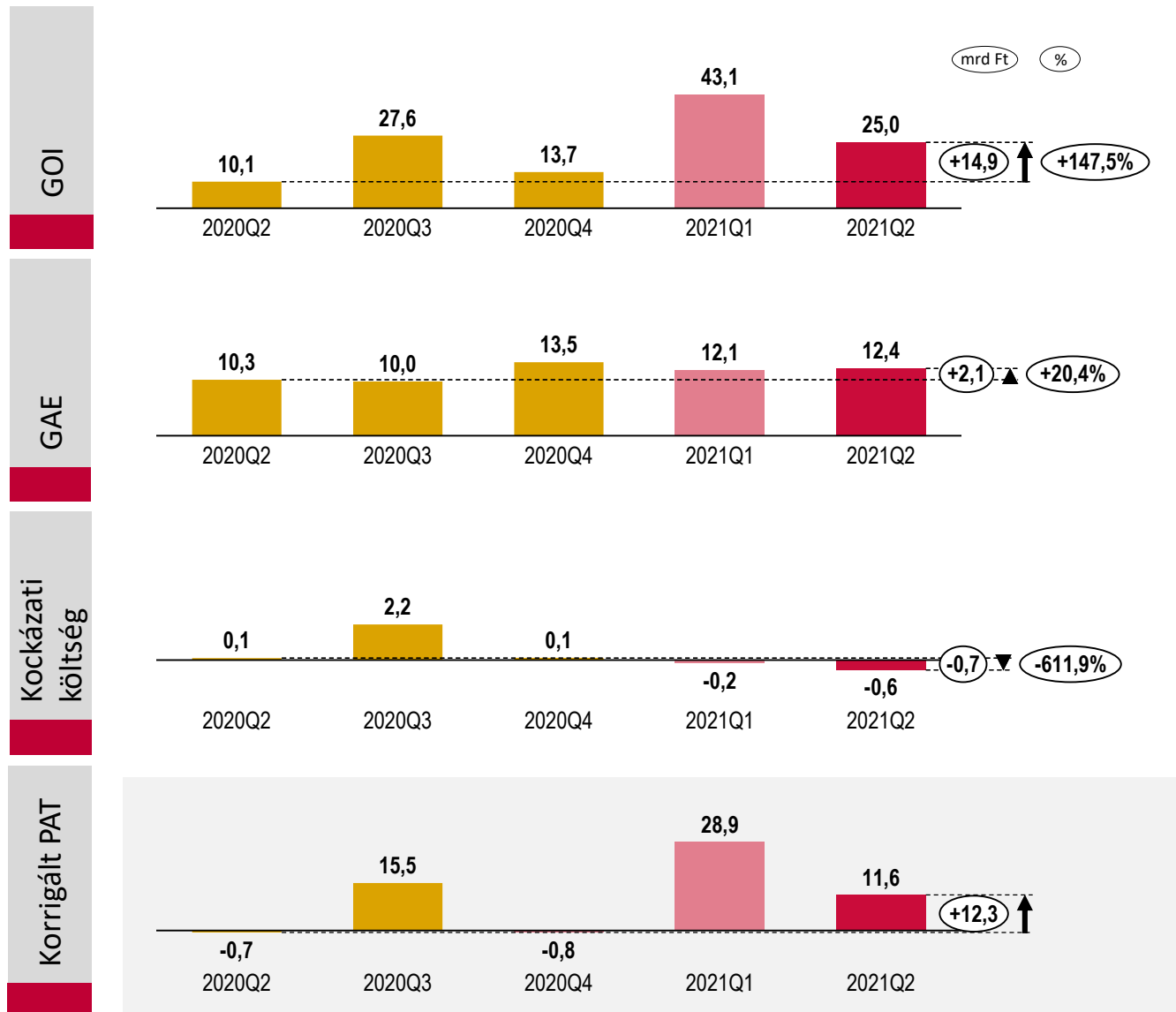
Jogi nyilatkozat

A kamat és jutalékeredmény kedvező alakulása támogatta a második negyedéves adózott eredményt

Korrigált eredménykimutatás (mrd Ft)	2019		2020		2021			Y/Y (Y) %	P/P %	Y/Y (P) %
	Q4(Y)	Q2	Q2(Y)	Q4(Y)	Q1	Q2	Q2(Y)			
<i>Nettó működési eredmény</i>	39,5	-0,2	7,3	25,0	31,0	12,6	43,6	-	-59,48%	-
Bruttó bevétel	80,7	10,1	27,5	68,8	43,1	25,0	68,0	147,56%	-42,06%	147,55%
Nettó kamateredmény	40,8	8,4	16,1	36,1	11,5	12,7	24,1	49,51%	10,59%	51,08%
Nettó jutalékeredmény	27,3	5,3	11,3	23,6	5,5	6,1	11,6	3,17%	11,13%	15,98%
Nettó egyéb eredmény ¹	12,5	-3,6	0,1	9,1	26,1	6,2	32,3	-	-76,40%	-271,77%
Összes működési költség	-41,2	-10,3	-20,2	-43,7	-12,1	-12,4	-24,5	21,16%	2,66%	20,40%
Kockázati költségek	-2,9	-0,2	0,9	-1,0	0,3	0,6	0,9	-0,50%	156,53%	-
Hitelekre képzett kockázati költség	-3,1	-0,1	0,9	-1,4	0,2	0,6	0,8	-10,09%	196,44%	-
Egyéb értékvesztés	0,15	-0,05	-0,02	0,43	0,04	0,03	0,07	-	-39,81%	-153,50%
Adózás előtti eredmény	36,6	-0,4	8,2	24,0	31,3	13,2	44,5	-	-57,74%	-
Társasági adó	0,78	-0,32	-0,95	-2,05	-2,33	-1,58	-3,91	-	-32,36%	-
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	37,4	-0,7	7,2	22,0	28,9	11,6	40,6	-	-59,79%	-
Egyéb pénzügyi eszközök korrigált átértékelése	-3,3	5,9	-0,1	3,2	-10,4	-2,3	-12,7	-	-78,08%	-138,71%
Korrigált teljes időszak átfordó jövedelem	34,1	5,2	7,2	25,1	18,5	9,4	27,9	288,90%	-49,53%	80,48%
Eredmény korrekciós tételek összesen ²	-6,8	3,1	9,2	13,5	2,1	0,2	2,3	-74,68%	-89,94%	-93,10%
Konszolidált számviteli adózott eredmény	44,1	-3,8	-2,0	8,4	26,8	11,4	38,2	-	-57,40%	-
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése (OCI, korrigálatlan)	-3,3	11,6	-0,1	3,2	-10,4	-2,3	-12,7	-	-78,08%	-119,69%
Számviteli teljes időszak átfordó jövedelem	40,9	7,8	-2,1	11,6	16,4	9,1	25,6	-	-44,31%	17,54%

¹Tartalmazza az FX+FV eredményt is.

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



- 25,0 mrd Ft-os Q2-es bruttó működési bevétel (+14,9 mrd Ft y/y):** A 21,4 mrd Ft üzleti bevétel¹ +16,7% p/p; +40,9% y/y növekedését a javuló nettó kamatbevétel (10,6% p/p; 51,1% y/y) és a COVID-19 járvány harmadik hullámát követően újra növekvő forgalomnak köszönhetően javuló jutalék- (+11,1% p/p; +16,0% y/y) és árfolyam eredmény (+88,3% p/p; +71,2% y/y) is támogatta. A Q1-es rekord magas átértékelési eredmény után a piaci változások kevésbé hatottak a GOI-ra Q2-ben: 6,3 mrd Ft
- 12,4 mrd Ft GAE Q2-ben:** Az MBH-hoz kötődő integrációs költségek, valamint a korábbi beruházások amortizációs hatásai a költségek 2,1 milliárd forintos éves növekedését eredményezték
- 0,6 mrd Ft korrigált kockázati költség feloldás** Q2-ben a javuló portfólió minőségnek köszönhetően
- 11,6 mrd Ft negyedéves; és 40,6 mrd Ft féléves korrigált adózás utáni eredmény**

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

Az ügyfélhitelek növekedési üteme meghaladta az értékpapír állomány bővülését a második negyedévben

Mérleg (mrd Ft)	2019		2020		2021		Y/Y %	P/P %	YTD %
	Q4	Q2	Q4	Q1	Q2				
Pénzügyi eszközök	117,8	243,7	377,7	425,9	374,8	53,80%	-11,99%	-0,78%	
Kereskedési könyv	20,7	55,4	34,0	44,0	48,1	-13,24%	9,21%	41,44%	
Értékpapírok	594,7	826,8	1 163,3	1 341,0	1 379,2	66,80%	2,85%	18,56%	
Ügyfélhitelek (nettó)	930,3	991,3	1 114,0	1 091,5	1 140,0	15,00%	4,44%	2,34%	
Ügyfélhitelek (bruttó)	976,7	1 038,3	1 159,9	1 136,3	1 184,0	14,03%	4,19%	2,07%	
Hitelekre képzett értékvesztés	-46,4	-47,0	-46,0	-44,8	-44,0	-6,44%	-1,88%	-4,35%	
Egyéb eszközök	96,3	90,6	92,6	94,1	92,1	1,68%	-2,18%	-0,58%	
Eszközök összesen	1 759,8	2 207,8	2 781,6	2 996,5	3 034,1	37,43%	1,26%	9,08%	
Bankközi forrás	195,8	410,7	575,1	821,0	842,3	105,07%	2,59%	46,46%	
Ügyfélbetétek	1 226,5	1 458,4	1 862,3	1 816,6	1 840,9	26,23%	1,34%	-1,15%	
Egyéb kötelezettségek	99,6	99,5	89,7	87,7	72,6	-27,01%	-17,15%	-19,05%	
Alárendelt kölcsöntőke	39,4	42,7	44,7	45,0	43,0	0,59%	-4,59%	-3,93%	
Saját tőke	198,5	196,4	209,8	226,2	235,3	19,82%	4,04%	12,18%	
Források összesen	1 759,8	2 207,8	2 781,6	2 996,5	3 034,1	37,43%	1,26%	9,08%	
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	357,7	347,8	425,3	507,5	503,8	44,85%	-0,73%	18,46%	

Az MKB Csoport mérlegfőösszege Q2 végén meghaladta a 3 ezer milliárd forintos szintet (+1,3% p/p; +37,4% y/y):

- Az **ügyfélbetétek** Q2-ben (+1,3% p/p) mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben nőttek, az állomány megközelítette a 2020 év végi csúcstértéket
- A **bruttó hitelállomány Q2-ben 4,2%-kal** (y/y: 14,0%) bővült. A beruházási hitelek iránti megnövekedett igény és a folyamatos, aktív részvétel a gazdaságélénkítő programokban a vállalati hitelek növekedését (+5,0% p/p; +15,6% y/y) eredményezte, emellett a lízing (+3,0% p/p; +15,9% y/y) és lakossági hitelek (+3,0% p/p; +8,8% y/y) állománya is bővült
- Az **értékpapír portfólió** mérsékelten nőtt (+2,8%; +38,2 mrd Ft p/p), köszönhetően annak, hogy a második negyedévben gyűjtött többlet likviditást jelentős részben az ügyfélhitelekállomány növelésére fordította a Bank

Eredmény mutatók - korrigált	2019		2020		2021		Y - Y (Y)	P - P	Y - Y (P)	
	Q4(Y)	Q1	Q4	Q4(Y)	Q1	Q2	Q2(Y)	%-pt	%-pt	%-pt
Eredményességi mutatók										
TRM - Teljes bevétel marzs	4,31%	1,90%	2,74%	3,09%	5,97%	3,31%	4,61%	1,9%-pt	-2,7%-pt	1,4%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	2,18%	1,58%	1,61%	1,62%	1,59%	1,68%	1,64%	0,0%-pt	0,1%-pt	0,1%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,46%	1,00%	1,12%	1,06%	0,76%	0,81%	0,79%	-0,3%-pt	0,0%-pt	-0,2%-pt
CIM - Üzleti marzs	4,18%	2,87%	3,09%	3,12%	2,54%	2,84%	2,70%	-0,4%-pt	0,3%-pt	0,0%-pt
GOI/RWA - RWA hatékonyság	8,85%	3,96%	5,59%	6,90%	17,01%	9,46%	13,16%	7,6%-pt	-7,6%-pt	5,5%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	0,31%	0,05%	-0,18%	0,14%	-0,07%	-0,21%	-0,14%	0,0%-pt	-0,1%-pt	-0,3%-pt
Hatékonysági mutatók										
CIR - Költség-bevételi arány	51,05%	102,11%	73,48%	63,60%	28,03%	49,66%	35,96%	-37,5%-pt	21,6%-pt	-52,4%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	2,20%	1,94%	2,01%	1,96%	1,67%	1,64%	1,66%	-0,4%-pt	0,0%-pt	-0,3%-pt
Költség/(bevétel+OCI)	53,22%	64,48%	73,66%	60,78%	36,94%	54,65%	44,19%	-29,5%-pt	17,7%-pt	-9,8%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	21,20%	-1,45%	7,50%	11,06%	53,08%	20,16%	36,15%	28,7%-pt	-32,9%-pt	21,6%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	29,05%	-1,87%	9,83%	15,03%	78,19%	30,23%	53,73%	43,9%-pt	-48,0%-pt	32,1%-pt
ROAA - Eszközarányos megtérülés	1,99%	-0,13%	0,72%	0,99%	4,01%	1,54%	2,75%	2,0%-pt	-2,5%-pt	1,7%-pt
Részvény információk										
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	373,6	-28,0	144,8	219,6	1 157,1	465,3	811,21	666,4	-691,9	493,3

Eredmény mutatók - számviteli	2019		2020		2021			Y - Y (Y) %-pt	P - P %-pt	Y - Y (P) %-pt
	Q4(Y)	Q2	Q2(Y)	Q4(Y)	Q1	Q2	Q2(Y)			
Eredményességi mutatók										
TRM - Teljes bevétel marzs	4,34%	2,02%	2,27%	2,79%	5,86%	3,27%	4,54%	2,3%-pt	-2,6%-pt	1,2%-pt
NIM - Nettó kamatmarzs	2,18%	1,29%	1,44%	1,33%	1,59%	1,68%	1,64%	0,2%-pt	0,1%-pt	0,4%-pt
NFM - Nettó jutalékmarzs	1,46%	1,00%	1,13%	1,06%	0,76%	0,81%	0,79%	-0,3%-pt	0,0%-pt	-0,2%-pt
CIM - Üzleti marzs	4,18%	2,57%	2,93%	2,83%	2,54%	2,84%	2,70%	-0,2%-pt	0,3%-pt	0,3%-pt
GOI/RWA - RWA hatékonyság	8,92%	4,20%	4,63%	6,24%	16,73%	9,33%	12,95%	8,3%-pt	-7,4%-pt	5,1%-pt
Risk% - Kockázati költség ráta	-0,38%	1,66%	0,65%	0,79%	-0,30%	-0,21%	-0,25%	-0,9%-pt	0,1%-pt	-1,9%-pt
Hatékonysági mutatók										
CIR - Költség-bevételi arány	53,21%	97,28%	95,70%	72,38%	34,19%	49,97%	39,99%	-55,7%-pt	15,8%-pt	-47,3%-pt
C/TA - Eszközarányos költség	2,31%	1,96%	2,17%	2,02%	2,01%	1,63%	1,81%	-0,4%-pt	-0,4%-pt	-0,3%-pt
Költség/(bevétel+OCI)	55,45%	46,71%	95,98%	68,86%	45,30%	55,07%	49,32%	-46,7%-pt	9,8%-pt	8,4%-pt
ROAE - Tőkearányos megtérülés	25,06%	-7,88%	-2,06%	4,24%	49,19%	19,79%	34,07%	36,1%-pt	-29,4%-pt	27,7%-pt
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés	34,33%	-10,11%	-2,70%	5,76%	72,45%	29,67%	50,64%	53,3%-pt	-42,8%-pt	39,8%-pt
ROAA - Eszközarányos megtérülés	2,36%	-0,72%	-0,20%	0,38%	3,71%	1,51%	2,59%	2,8%-pt	-2,2%-pt	2,2%-pt
Részvény információk										
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, IFRS)	441,5	-37,9	-19,9	84,2	268,1	114,2	382,25	402,1	-153,9	152,1

	2019 Q4	2020 Q2	2020 Q4	2021 Q1	2021 Q2	Y - Y	P - P	YTD
Állományi mutatók								
LTD - Hitel/betét mutató	79,63%	71,20%	62,29%	62,55%	64,31%	-6,9%-pt	1,8%-pt	2,0%-pt
Értékpapír arány	34,07%	38,63%	42,21%	45,22%	45,89%	7,3%-pt	0,7%-pt	3,7%-pt
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	2,63%	2,13%	1,65%	1,49%	1,45%	-0,7%-pt	0,0%-pt	-0,2%-pt
RWA/TA - RWA/mérlegfőösszeg	49,45%	45,55%	36,12%	34,09%	35,93%	-9,6%-pt	1,8%-pt	-0,2%-pt
CAR - Tőke megfelelési mutató	22,59%	19,81%	20,49%	18,92%	17,77%	-2,0%-pt	-1,2%-pt	-2,7%-pt
Portfólióminőség								
DPD90+ ráta	2,59%	2,00%	1,31%	1,23%	1,21%	-0,8%-pt	0,0%-pt	-0,1%-pt
DPD90+ fedezettség	183,37%	226,00%	302,55%	321,77%	306,76%	80,8%-pt	-15,0%-pt	4,2%-pt
NPL ráta	4,30%	3,63%	2,60%	2,54%	2,37%	-1,3%-pt	-0,2%-pt	-0,2%-pt
NPL fedezettség (indirekt)	110,31%	124,74%	152,20%	155,06%	156,89%	32,1%-pt	1,8%-pt	4,7%-pt
Közvetlen NPL fedezettség	71,97%	72,17%	71,05%	71,84%	69,21%	-3,0%-pt	-2,6%-pt	-1,8%-pt
Stage 1 hitelek (mrd Ft)	855,7	922,7	1023,9	882,9	922,7	0,0	39,7	-101,2
Stage 2 hitelek (mrd Ft)	73,9	71,3	99,4	218,2	227,0	155,7	8,7	127,6
Stage 2 hitelek EBA átsorolás nélkül (mrd Ft)	73,9	71,3	99,4	107,2 ¹	109,3	38,0	2,1	9,9
Stage 3 hitelek (mrd Ft)	37,8	35,6	29,2	27,9	27,3	-8,3	-0,6	-1,9
POCI (mrd Ft)	7,9	7,5	6,4	6,4	6,2	-1,3	-0,2	-0,3

- Az **eszközarányos költség (C/TA)** 1,64%-ra javulásának (-0,3%-pt y/y) háttérében elsődlegesen a mérlegfőösszeg bővülése áll, miközben az integrációs folyamatok a költségek emelkedésének irányába hatnak
- Továbbra is javuló **NPL** (2,4%; -126 bp y/y), és **DPD90+ ráta** (1,2%; -79 bp y/y). A stage2 hitelek állománya – jellemzően az EBA iránymutatásával összhangban történő, moratórium alatt lévő egyes hitelek stage2-be való átsorolása miatt – növekedett. Az átsorolás hatásától tisztított stage2 állomány bővülése összhangban van a normál üzleti működéssel
- Csökkenő (-68 bp y/y) **értékvesztés /mérlegfőösszeg** arány bővülő mérlegfőösszeg és stabil portfólióminőség mellett

¹Az adat a moratórium alatt álló hitelek S2 átsorolásra vonatkozó elvárások egyeztetése miatt frissítésre került

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

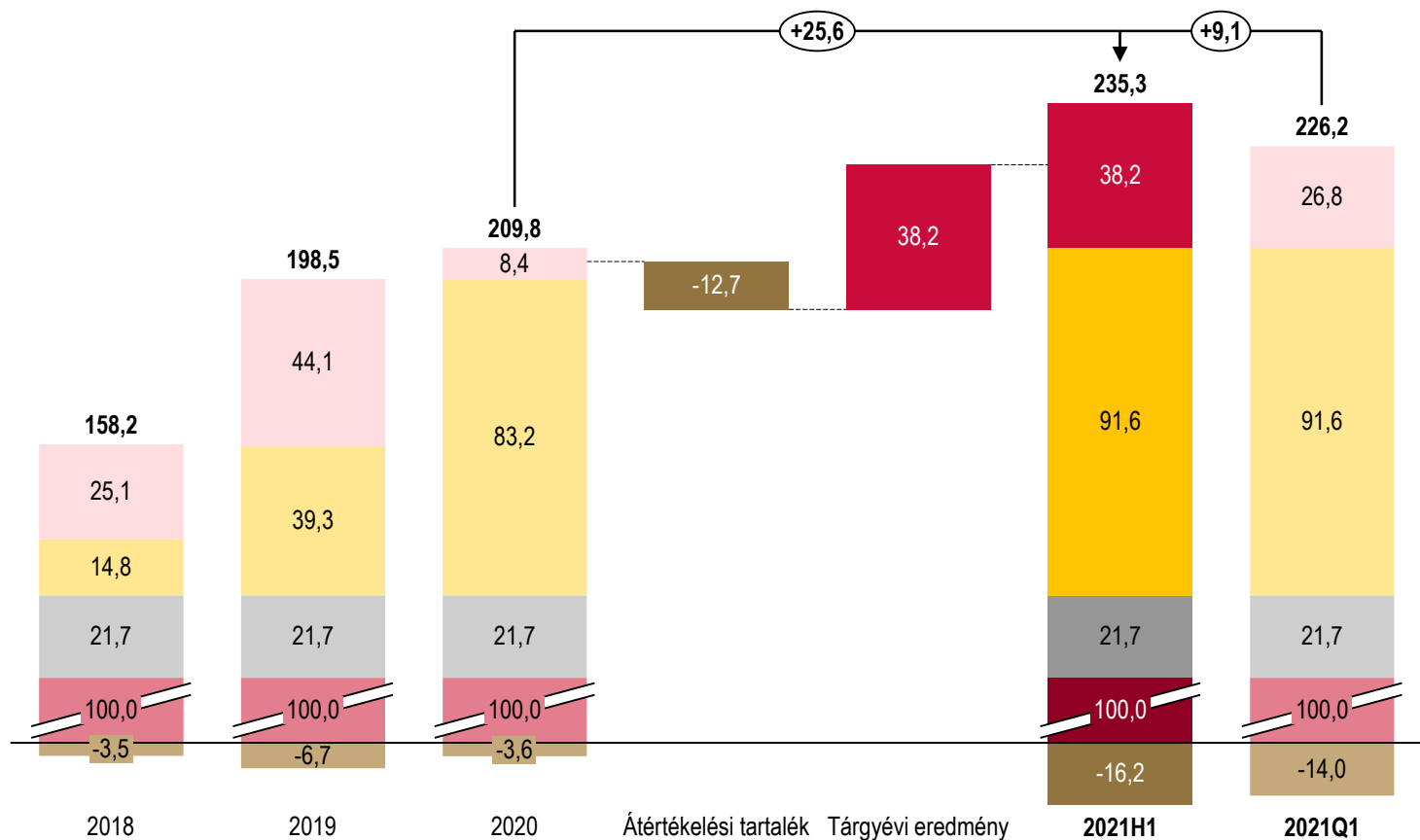
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Saját tőke (mrd Ft)

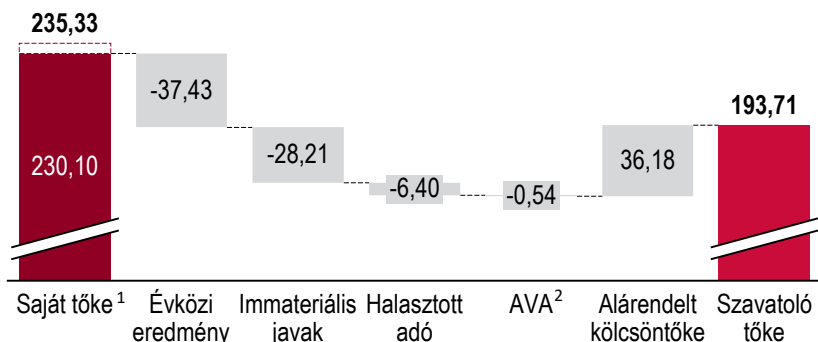


■ Tárgyévi eredmény
 ■ Eredmény tartalék
 ■ Jegyzett tőke
■ Átértékelési tartalék
 ■ Tőketartalék

Az első félévi +25,6 mrd Ft tőkefelhalmozással 235,3 mrd Ft-ra nőtt a Bank saját tőkéje:

- A növekvő üzleti bevételek valamint a pozitív átértékelési eredmény támogatta a számviteli adózás utáni eredményt (+38,2 mrd Ft) és ezáltal a tőkefelhalmozást
- Az átértékelési tartalék Q2 időszaki 2,3 mrd Ft-os további csökkenése ellenére a nettó átértékelési eredmény (FV+OCI) tőkehatása meghaladta a +20 mrd Ft-ot
- Folyamatos tőke akkumuláció a pandémiás időszakban is: 2018 óta +72,2 mrd Ft (+48,8%) növekedés, mely jelentősen hozzájárult a Bank külső sokkokkal szembeni ellenállóképességnek javulásához

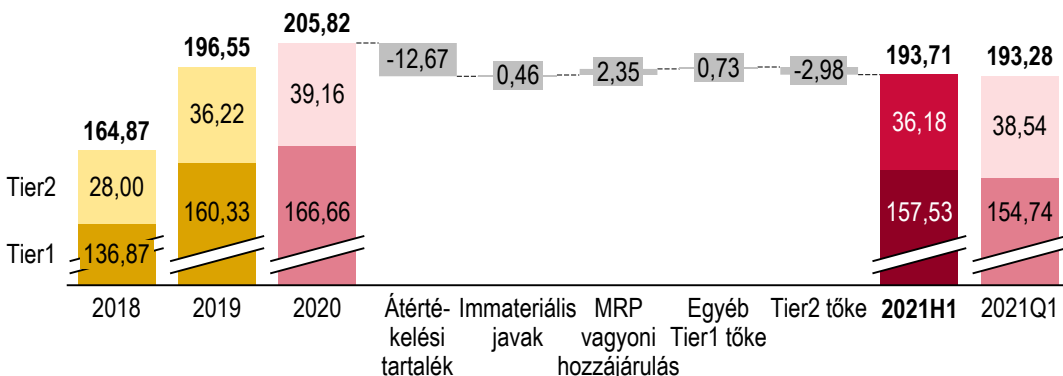
Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)



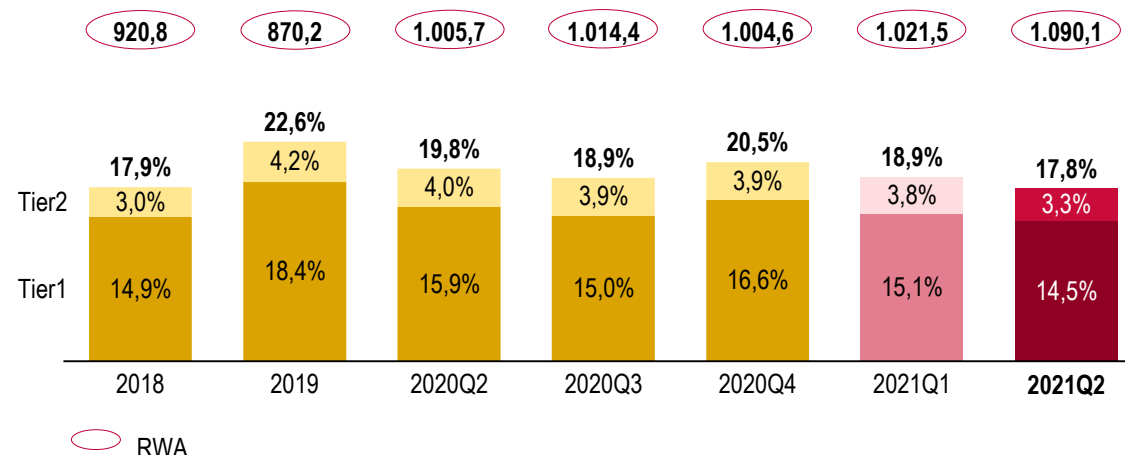
¹ Az IFRS és prudenciális konszolidációs kör szerinti saját tőke eltér egymástól a számításnál figyelembe vett cégek közötti különbözőségei miatt.
² AVA = Asset value adjustment – a derivatív tételek fair value kiértékeléséhez kapcsolódó modell kockázati korrekció – CRR előírás szerint

- **Stabil, 17,8% CAR (-2,0%-pt y/y; -1,2%-pt p/p):** a hitelállomány bővülés által hajtott RWA növekedés és stagnáló szavatoló tőke szint mellett, a jelentős H1 adózott eredmény figyelembe vétele nélkül is a szabályozói minimumot lényegesen meghaladó tőke megfelelés
- **1 090,1 mrd Ft RWA:** a féléves RWA növekedés (+85,5 mrd Ft; +8,5% YTD) összhangban van a core hitelek és az NKP kötvények állományának bővülésével
- **A szavatoló tőke 2020 végéhez képest mért csökkenését (-5,9%, -12,1 mrd Ft p/p)** elsősorban a negatív, a kötvényhozamok emelkedése által generált, -12,7 mrd Ft-os OCI okozta
- A féléves eredmény figyelembe vétele esetén a Bank tőke megfelelése javuló képet mutat

Szavatoló tőke alakulás (mrd Ft)



CAR (%) és RWA (teljes, mrd Ft)



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

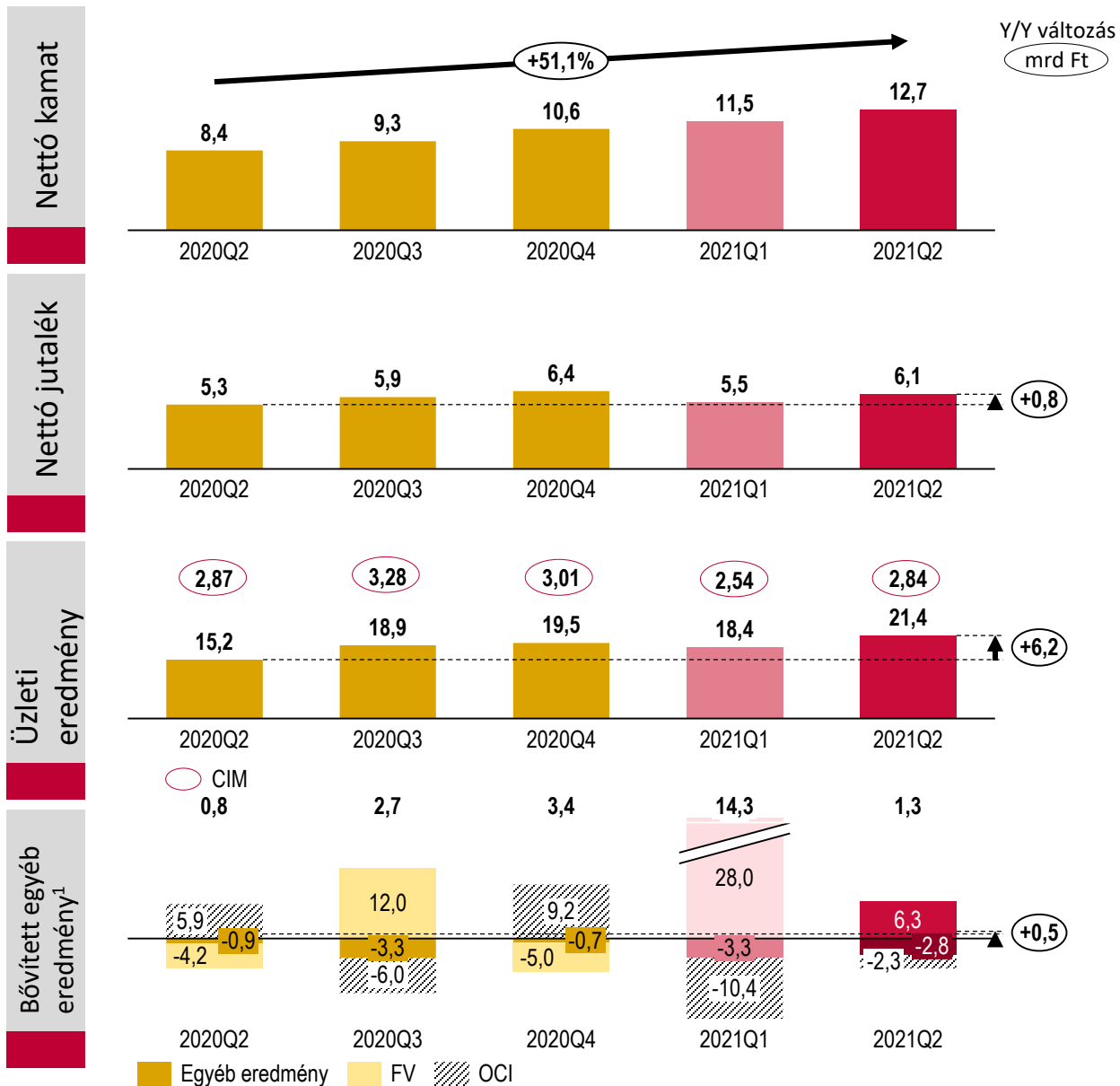
Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



- 12,7 mrd Ft nettó kamateredmény Q2-ben (+10,6% p/p; +51,1 y/y):** Stabil nettó kamatmarzs a bővülő ügyfél- és értékpapír állomány, valamint a növekvő nettó kamatbevétel következtében
- 6,1 mrd Ft nettó jutalék eredmény Q2-ben (+11,1% p/p; +16,0% y/y):** a második negyedév során a harmadik hullám után újrainduló gazdaság és a növekvő üzleti aktivitás hozzájárult a forgalom-arányos és a hitelezésből származó jutalékok növekedéséhez
- Az üzleti eredmény jelentős növekedését (+16,7%; +3,0 mrd Ft p/p; +40,9% +6,2 mrd Ft y/y) főként a nettó kamat illetve jutalék bevételek bővülése okozta, míg az FX eredmény is kedvezően alakult a gazdaság újraindulása miatt növekvő ügyfeles devizaforgalom hatására**
- 4,1 mrd Ft negyedéves nettó átértékelési eredmény (FV+OCI).** A kamatemelési ciklus hatására megemelkedett pénzügyi hozamoknak csak korlátozott hatása volt a portfólióra. Az inflációs aggodalmak fokozódásával a hosszú swap hozamok már az első negyedévben emelkedésnek indultak, rekord alacsony asset swap spreadet eredményezve. A swap görbe rövid- és középső szakasza jelentősen emelkedett azok után, hogy az MNB júniusban 30 bp-t emelt az alapkamaton egy kamatemelési ciklus első lépéseként, miközben az ÁKK benchmarkok alig emelkedtek, így az állampapír portfólión csak -2,3 mrd Ft negatív OCI keletkezett melyet ellensúlyozott +6,3 mrd Ft FVTPL átértékelési eredmény

¹ egyéb eredmény + FV + OCI

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

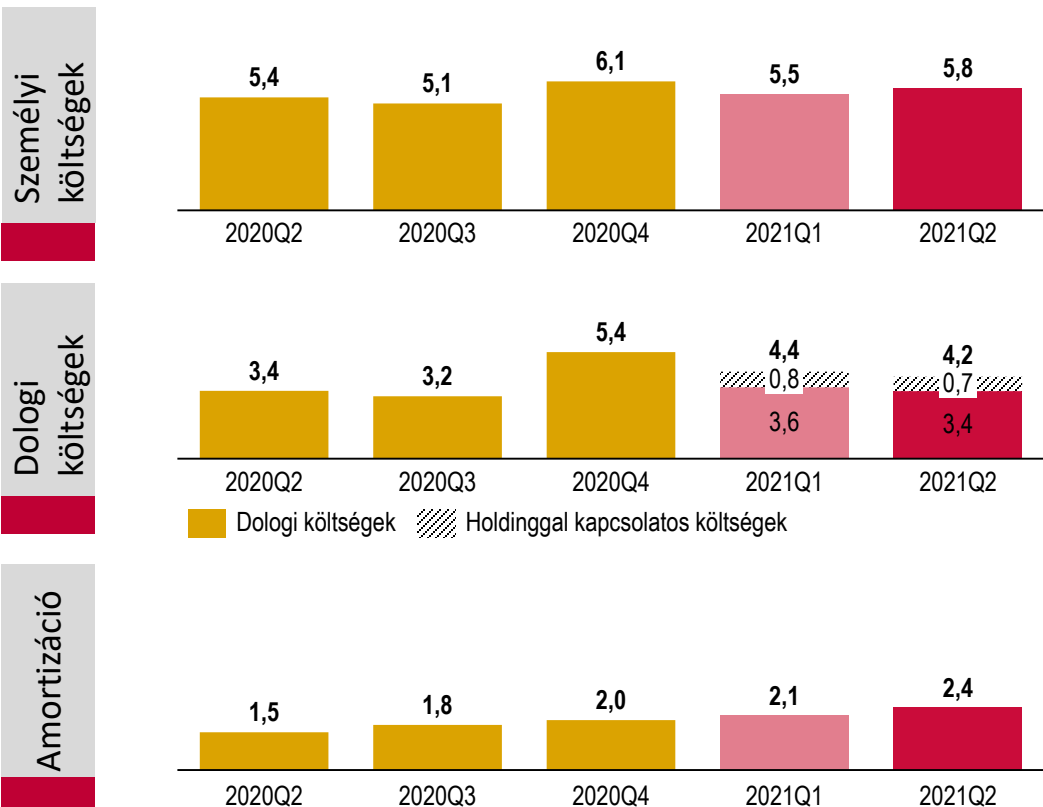
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

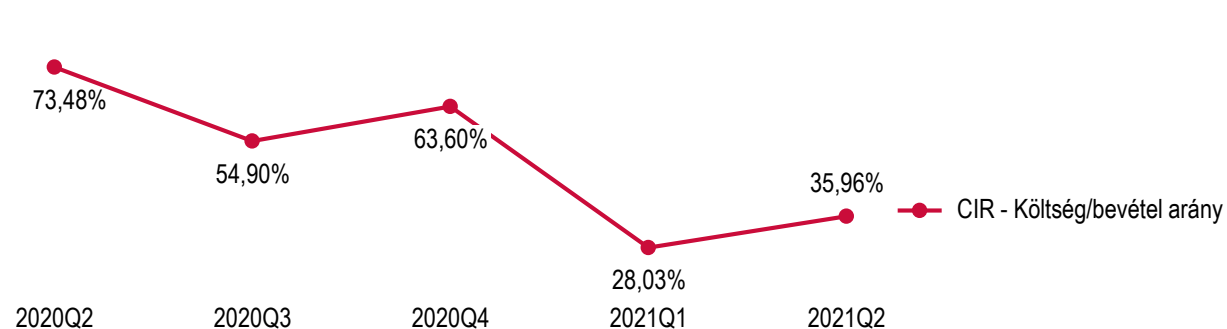
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

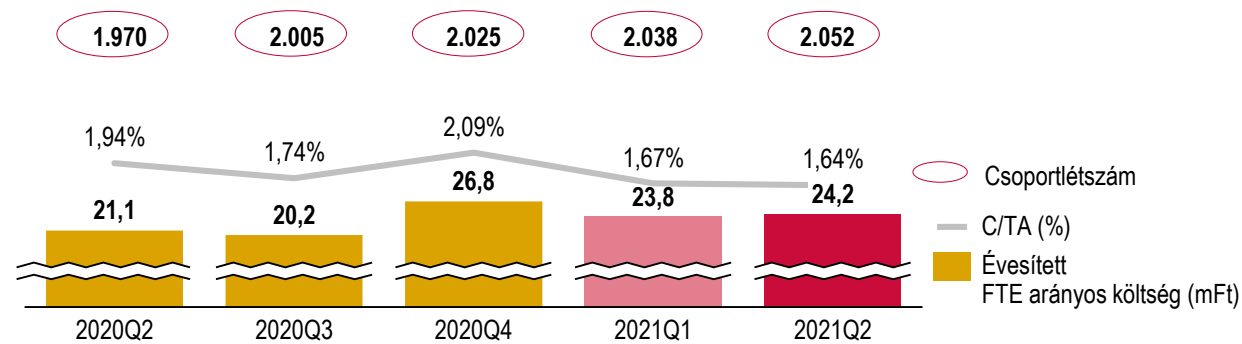
Költségek összetétele (mrd Ft)



Költségráta (kumulált, korrigált, %)



Költséghatékonyság és csoportlétszám (FTE)



- **1,64% korrigált tőkearányos költség** (-36bp y/y; -3bp p/p) gyors mérlegbővülés és kontrollált költségnövekedés mellett
- A **személyi költségek** emelkedését az üzleti bővüléshez igazodó létszámnövekedés okozta. A bérinfláció az átlagos fluktuáció ellenére is éreztetni hatását
- A **dologi költségek** folyamatos kontrollja ellensúlyozza a fúziós költségnövekedést
- A digitalizációhoz és törvényi megfeleléshez kapcsolódó beruházások aktiválása növelte az **amortizációt**



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

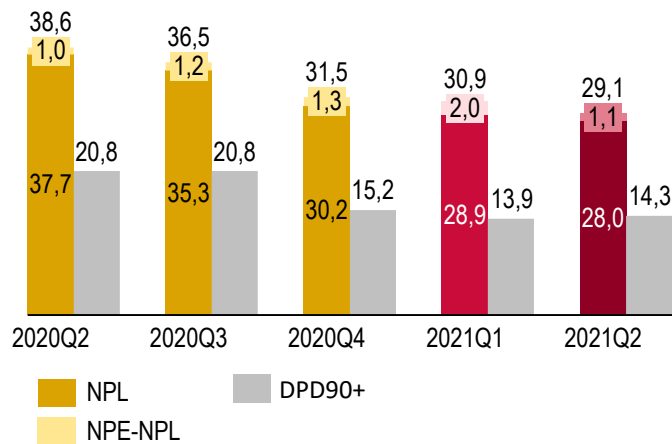
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

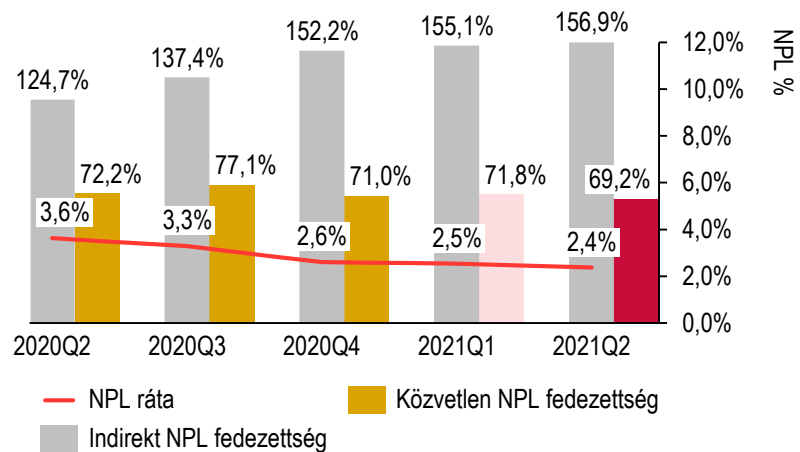
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

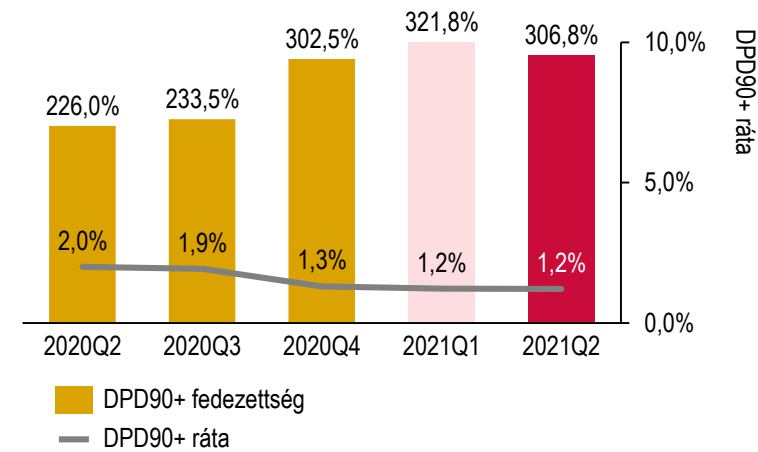
NPL, NPE és DPD90+ állományok (mrd Ft)



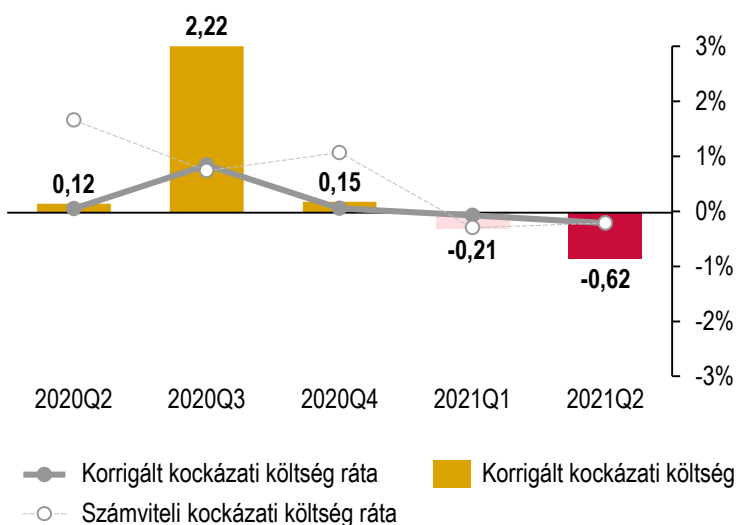
NPL fedezettség és NPL ráta (IFRS)¹



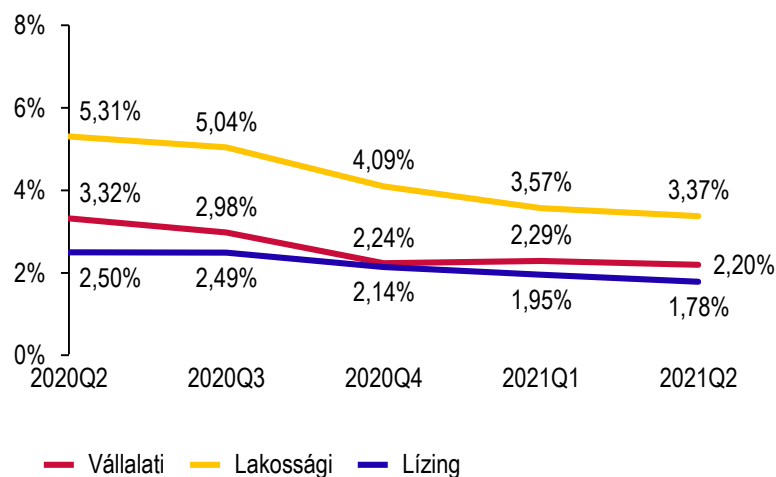
DPD90+ fedezettség és DPD90+ ráta



Kockázati költség (mrd Ft) és ráta (%)



Üzletági NPL ráták



- A 0,6 mrd Ft-os Q2-es kockázati költség (korrigált érték) feloldás a portfólió minőség további javulásának eredménye
- NPL állomány: -25,6%; -9,6 mrd Ft y/y. A kiváló portfólióminőség eredményeként stabil állomány Q2-ben
- **NPL ráta: 2,4% (-126 bp y/y)**
- A törlesztési moratórium kedvező hatással van az NPL rátákra az egész bankszektorban

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



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

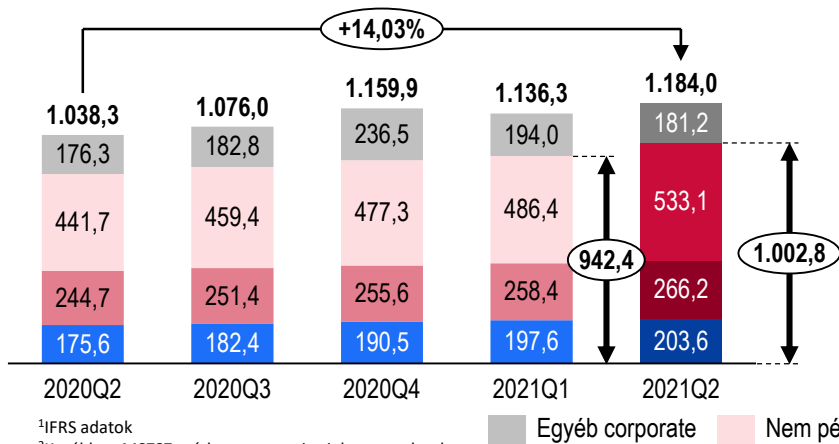
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

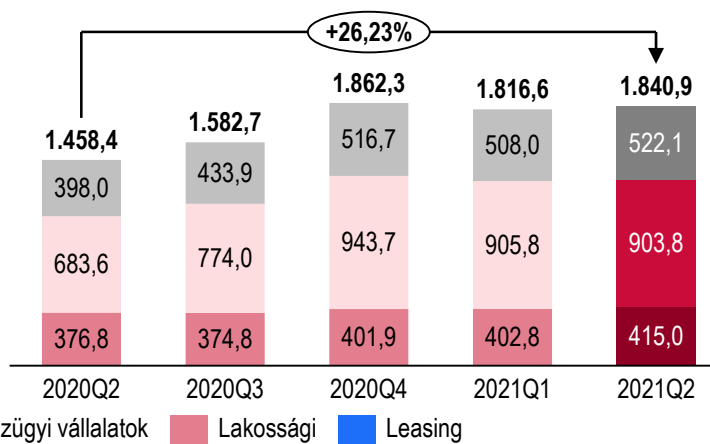
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

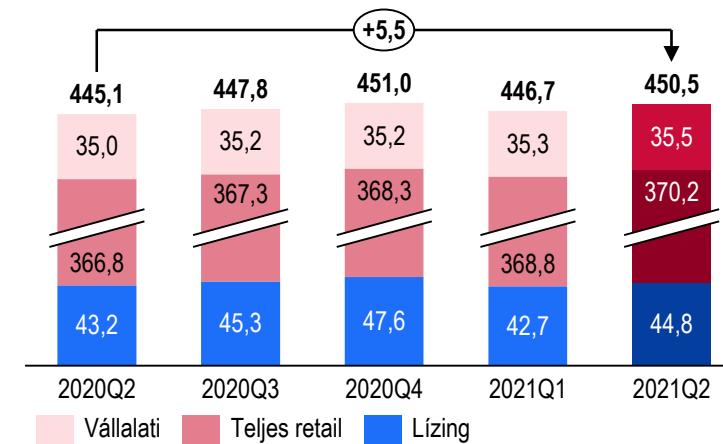
Bruttó ügyfélhitelek¹ megoszlása
(mrd Ft)



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



Ügyfélszám
(ezer ügyfél)



Bruttó hitelállomány: +145,7 mrd Ft (+14,0%) y/y, +47,7 mrd Ft p/p

- Éves és negyedéves összevetésben is minden stratégiaileg fontos szegmensben nőttek a hitelállományok
- A lakossági szegmens növekedését a lakáscélú hitelek hajtották, míg a nem pénzügyi vállalati hitelek növekvő állományát egyaránt támogatták a gazdaságélénkítő hitelek és a klasszikus MKB hiteltermékek is

Betétállomány: +26,2% (+382,5 mrd Ft y/y, +24,3 mrd Ft p/p):

- A vállalati betétek éves összevetésben 31,8%-kal (+344,3 mrd Ft) növekedtek az év eleji visszaesés után. Folyamatos bővülés március óta (+12,1 mrd Ft; +0,9% p/p)
- A retail betétállomány éves alapon 10,2%-kal, negyedéves alapon 3,0%-kal nőtt. Az éves növekedés elsősorban a moratórium okozta magasabb háztartási megtakarítási rátának köszönhető

5,5 ezerrel emelkedő ügyfélszám:

- Folyamatos ügyfélszám emelkedés az összes szegmensben: corporate (+0,5 ezer y/y), retail (+3,4 ezer y/y), lízing (+1,5 ezer y/y)
- Y/y retail ügyfélszám-növekedés mind az aktív, mind a SZÉP kártyás ügyfeleknél



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

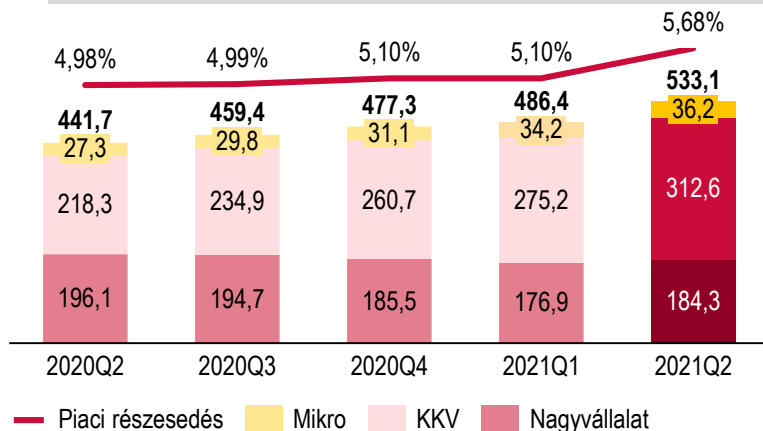
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

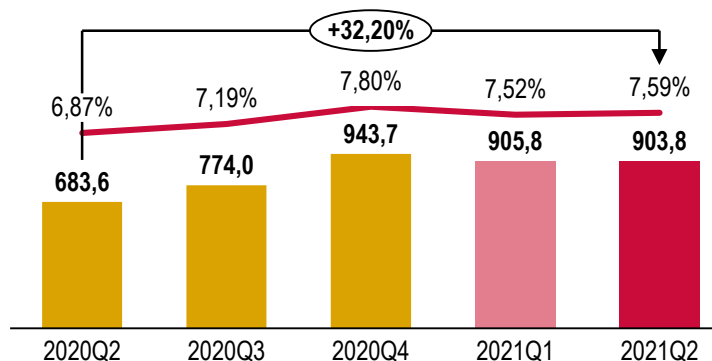
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

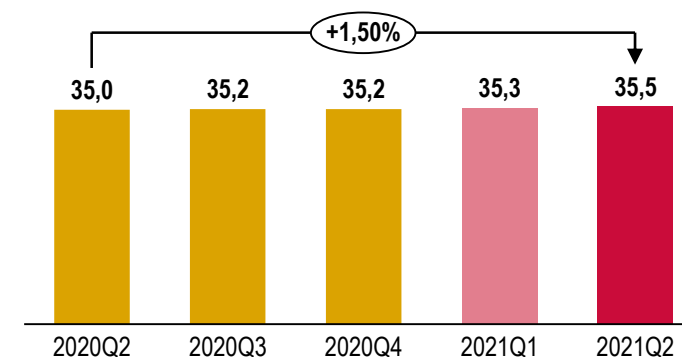
Bruttó hitelállomány¹ megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



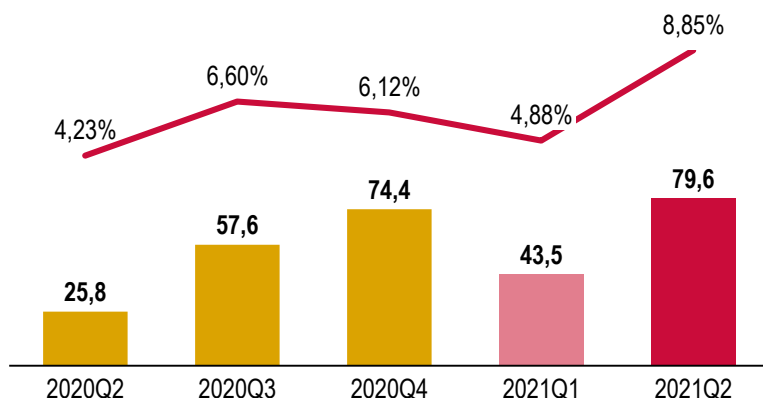
Betétállomány¹ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



Vállalati ügyfélszám (ezer ügyfél)



Hitelfolyósítás¹ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



- A beruházási hitelek iránti növekvő kereslet, illetve az NHP Hajrá!, Széchenyi hiteltermékek, valamint Exim **hitelek iránti töretlen kereslet** hozzájárult a +46,7 mrd forintos p/p hitelállomány növekedéshez, így az **MKB piaci részesedése 58 bp-tal 5,68%-ra emelkedett**
- **Háromszorosára nőtt a folyósítás** az előző év azonos időszakához képest. A gazdaságélénkítő hitel termékek jelentősen hozzájárultak a növekedéshez, hiszen a folyósítások nagyrésze a különböző támogatott hitel termékekhez kötődik. A Széchenyi hitelek folyósításában elért piaci részesedés 4,8%, míg a teljes piaci részesedés 8,8%, (+462 bp y/y) volt a negyedévben
- **Év/év jelentősen növekvő betétállomány:** a betétállomány +220,2 mrd Ft-tal emelkedett az előző év azonos időszakához képest. A p/p zsugorodó betétpiacon az állomány csak -2,0 mrd forintot csökkent, így a piaci részesedés 7 bp-tal 7,59%-ra nőtt (+72 bp y/y)

¹ Csak a belföldi, nem pénzügyi vállalatok hiteleit tartalmazza, összhangban az MNB statisztika definíciójával. MSZSZ szemléletű adatok, tartalmazzák az IFRS szerint értékesítésre tartott állományt is. A korábbi adatok vállalatméret szerinti bontása – a módszertan finomítása okán – minimálisan módosult

² Forrás: MNB statisztika



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

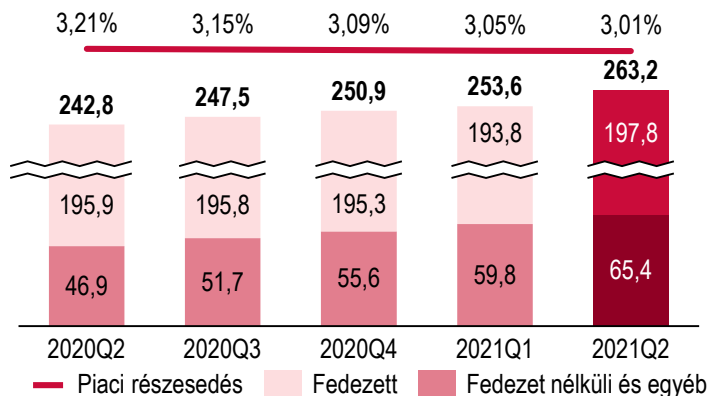
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

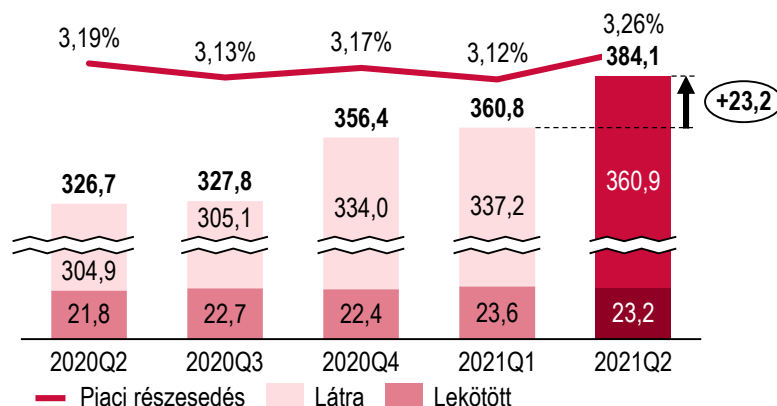
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

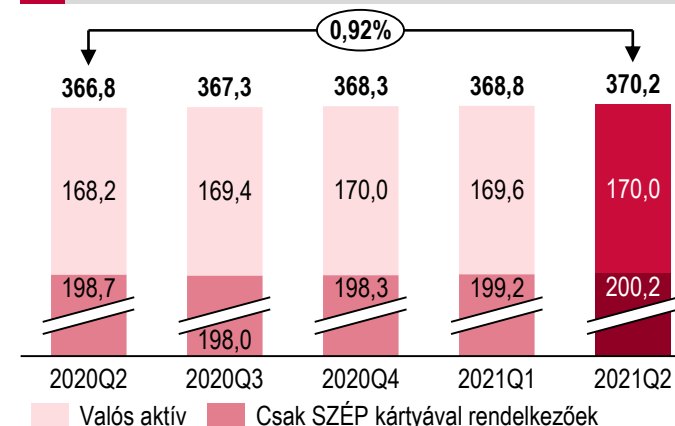
Retail bruttó hitelállomány¹ megoszlása (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



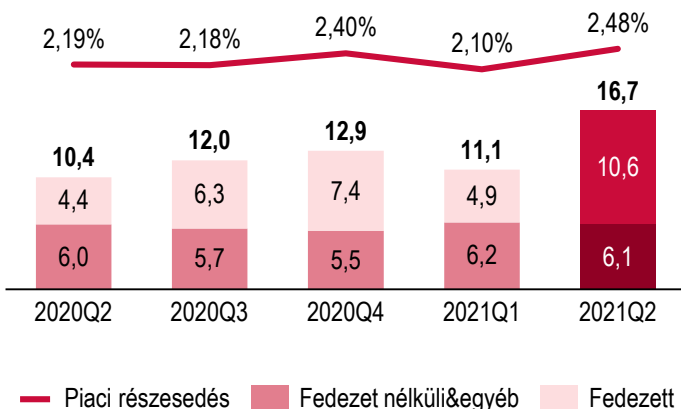
Betétállomány¹ (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



Teljes aktív ügyfélszám (ezer ügyfél)



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



263,2 mrd Ft hitelállomány (+9,6 mrd Ft p/p): a +20,4 mrd Ft y/y növekedés elsősorban a hosszú lejáratú "Babaváró" kölcsönök és a negyedévben erős fedezett hitel folyósításnak köszönhető

- **A fedezett hitelkihelyezések** volumene 10,6 mrd Ft volt, ami 5,7 mrd Ft p/p és 6,2 mrd Ft y/y növekedést jelent, a növekvő trend a lakáscélú állami támogatásoknak is köszönhető
- **A fedezetlen hitelek folyósítása** a 2021 Q1-es szinten maradt (-0,1 mrd Ft p/p) a digitális személyi kölcsön termékek bevezetésének köszönhetően
- **Az új folyósítások piaci részesedése** p/p 38 bp-tal és y/y 29 bp-tal nőtt

384,1 mrd Ft betétállomány (+57,4 mrd Ft y/y; +23,2 mrd Ft p/p) erős éves és negyedéves növekedése a moratóriumnak köszönhető: a háztartások megtakarítási rátája továbbra is magas

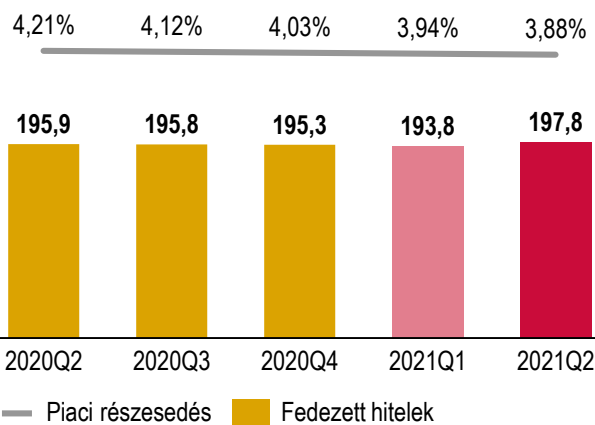
Prémium ügyfelekre³ fókuszáló stratégia 2021-ben: 11,5 %-os p/p növekedés után az ügyfélszám 9 145 fő Q2-ben

¹ Az állományok elemzésekor – az összehasonlíthatóság érdekében – az MNB jelentés követelmény-rendszer szerinti tagolást alkalmazzuk, mely alapján kalkulált összállomány eltérhet a szegmens állományától. MSZSZ szemléletű adatok, tartalmazzák az IFRS szerint értékesítésre tartott állományt is

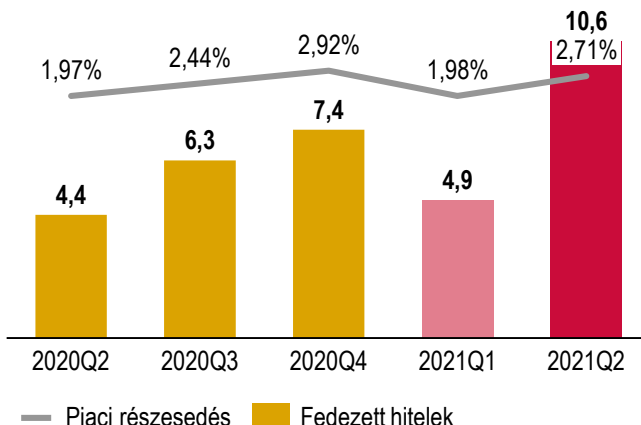
² Forrás: MNB statisztika

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

Állomány (mrd Ft) és piaci részesedés (%)

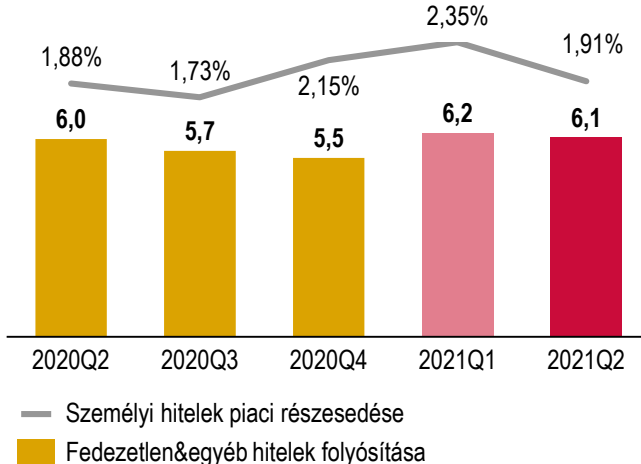
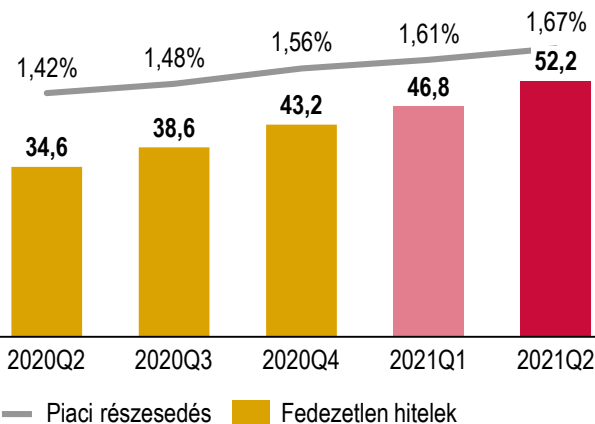


Új szerződés (mrd Ft) és részesedés (%)



Fedezett hitelek

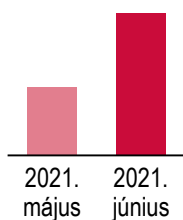
Fedezetlen hitelek



- **A fedezett hitelállomány** p/p 4,0 mrd Ft-al növekedett a kimagasló új folyósításnak köszönhetően Q2-ben
- **Az új folyósítás 10,6 mrd Ft-ra emelkedett** (+6,2 mrd Ft y/y és +5,7 mrd Ft p/p), mely a lakáscélú állami támogatásoknak és a fedezett hitelek versenyképes árazásának köszönhető
- **A folyósítás piaci részesedése 2,71%-ra emelkedett** (+74 bp y/y és +73 bp p/p), az **állományi piaci részesedés** kis mértékben, 6 bp-tal csökkent p/p

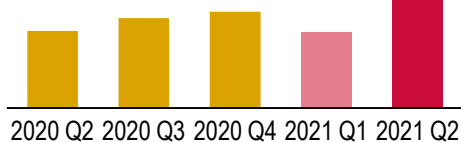
- **A fedezetlen hitelállomány** és a piaci részesedés folyamatosan növekedett és elérte az 52,2 mrd Ft-ot (+5,3 mrd Ft p/p) a hosszú lejáratú "Babaváró" kölcsönök és a növekvő személyi kölcsön iránti keresletnek köszönhetően
- **Az új folyósítás** mértéke nem változott 2021 Q1-hez képest (-0,1 mrd Ft), 6,1 mrd Ft volt
- **A folyósítás piaci részesedése** (1,91%) csökkent -44 bp-tal p/p a gyorsan növekvő piac miatt, de éves szinten +3 bp-tal növekedett, míg az **állományi piaci részesedés** folyamatosan emelkedett (+6 bp p/p és +25 bp y/y)

MKB Támogatott Otthonfelújítási Hitel



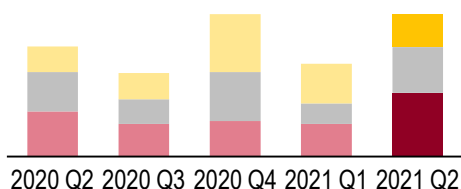
- Március vége óta elérhető az ügyfelek számára
- Az új állomány júniusban megduplázódott

MKB Új Otthonteremtési Hitel



- Mind a piaci részesedés mind az új folyósítások volumene javult a versenyképes árazásnak köszön- hetően

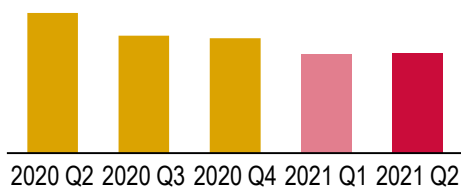
„CSOK” termékek



- Növekvő állományok p/p és y/y

CSOK CSOK+ Falusi CSOK

MKB „Babaváró” Hitel



- Egyéb támogatott termékek kiszorító hatása valamint az erős piaci verseny is hatással volt az enyhén csökkenő új folyósításokra

- Az MKB Bank a második negyedévben több, mint 5 mrd Ft összegben kötött támogatott hitelszerződéseket, segítve ezzel a lakásvásárlási és –felújítási elképzeléseket
- A teljes lakossági új szerződött állomány több, mint 30%-át a támogatott konstrukciók adták Q2-ben
- A második negyedév egyik húzóterméke az újonnan bevezetett Lakásfelújítási kölcsön volt
- A lakásépítési projektek szezonális hatása is megjelenik a második negyedévi új volumenekben
- Az MKB Bank jelentős potenciált lát az MNB által bejelentett Zöld Otthon Programhoz kapcsolódó termékekben



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

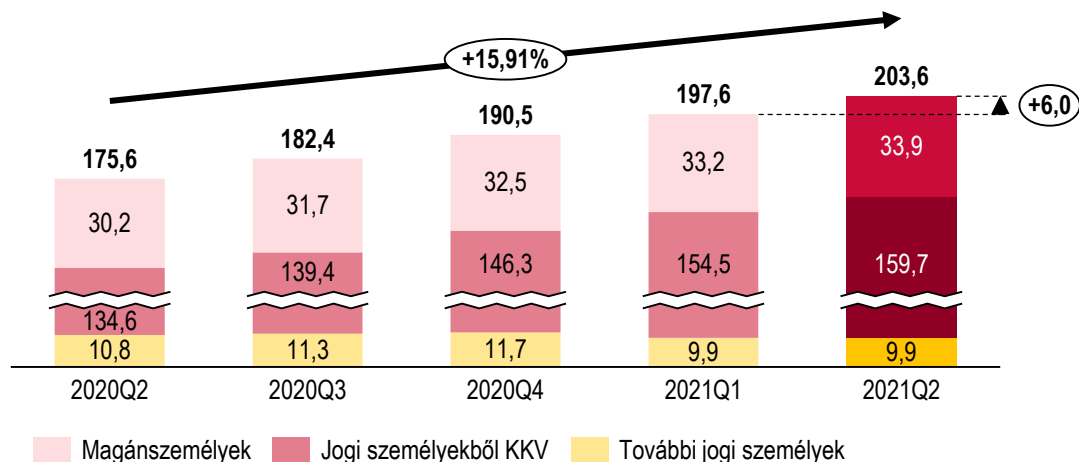
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

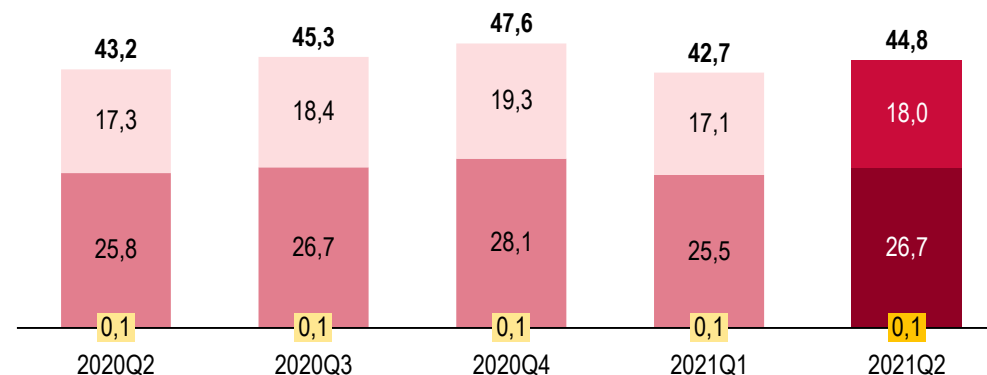
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Bruttó kintlévőség megoszlása (mrd Ft)

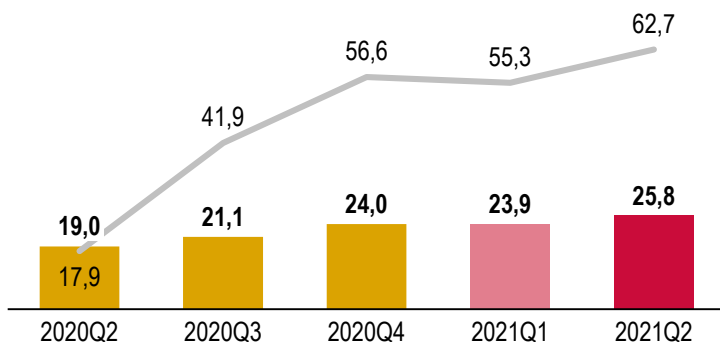


Aktív ügyfelek száma ügyféltípus szerint (ezer ügyfél)



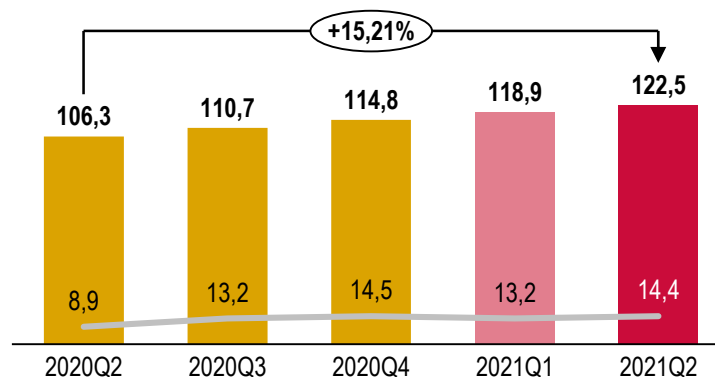
- **Változatlan piaci pozíció** az új kihelyezések tekintetében (TOP 3-as lízingpiaci pozíció a Magyar Lízingszövetség adatai alapján)
- **Folyamatos és erőteljes portfóliónövekedés:** +15,9%; +27,9 mrd Ft y/y. A hitelállomány p/p 6,0 milliárd forinttal nőtt 2021 Q2-ben
- **KKV ügyfélkör növekvő részesedése:** az MKB Csoport piaci súlyának megfelelő mértékben részt vett az „NHP Hajrá!” források elosztásában valamint elkötelezett az egyéb állami programokban való részvétel mellett is

Készletfinanszírozás (mrd Ft)

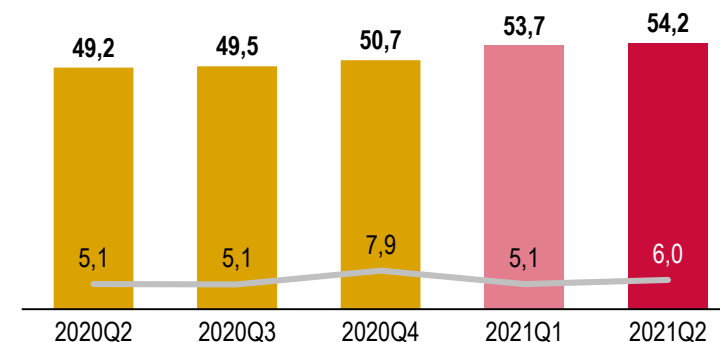


— Új kihelyezés ■ Bruttó kintlevőség

Gépjárműfinanszírozás (mrd Ft)



Wholesale, termelő eszköz finanszírozás (mrd Ft)



- **Piac felett növekvő gépjármű finanszírozás:** +15,2%; +16,2 mrd Ft y/y. Az új autó árak emelkedése növelte az átlagos ügyletméretet
- Növekvő autókereskedői készletfinanszírozás: +6,8 mrd Ft y/y
- A mezőgazdasági gépek és a mezőgazdasági járművek finanszírozása erőteljesen nőtt +10,1%; +5,0 mrd Ft y/y
- A moratóriumra jogosult szerződések közül 2021. március végén az állomány 21%-a volt moratórium alatt, ami kedvező kockázati pozíciót jelent



Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

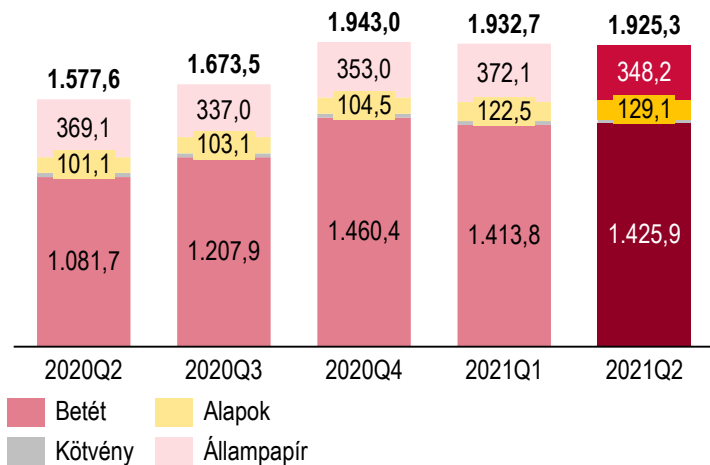
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

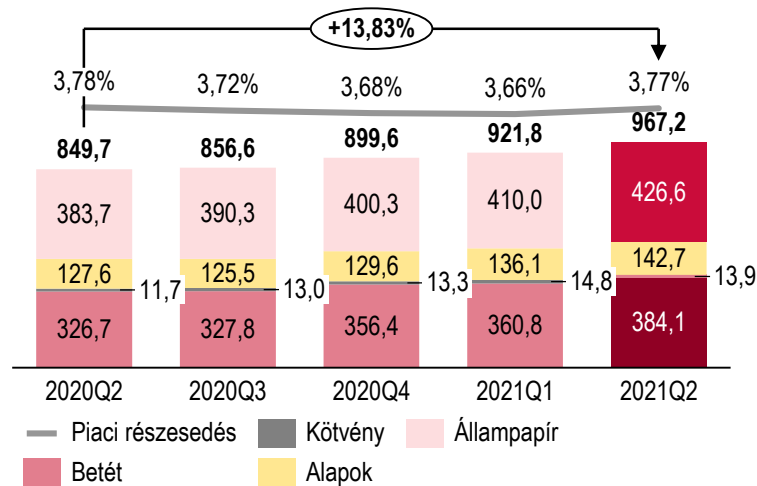
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Vállalati¹ megtakarítások (mrd Ft)

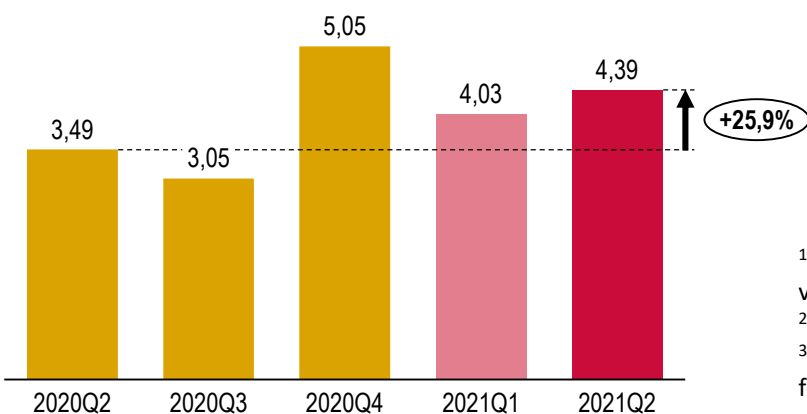


Lakossági megtakarítások (mrd Ft) és piaci részesedés² (%)



- A **vállalati megtakarítások állománya** kis mértékben csökkent p/p az állampapír állomány mérséklődésének köszönhetően, míg y/y jelentősen nőtt (+22,0%; +347,7 mrd Ft y/y). A y/y növekedés elsősorban a moratórium miatt elmaradt törlesztéseknek köszönhetően erőteljesen növekvő betétállomány eredménye
- A **lakossági megtakarítások 13,8%-kal (117,5 mrd Ft-tal) nőttek y/y**. A pénzköltési lehetőségek szűkülése (lezárások) és a moratórium magasabb lakossági megtakarítási rátát eredményezett. A likviditási többlet nagyrészt a betétek (+57,4 mrd Ft y/y) szívták fel, bár az alapokban kezelt állományok is stabilan növekedtek (+15,1 mrd Ft y/y)

Treasury sales³ és trading eredmény



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

Növekvő Treasury sales és trading eredmény a második negyedévben:

- A lakossági ügyfelek állampapír állománya (főként MÁP+) tovább bővült a negyedévben, így a forgalmazói jutalékok is növekedtek.
- Az ügyfelek által lebonyolított értékpapír fogalom és az ehhez kapcsolódó jutalékbevételek p/p enyhén csökkent, a letétkezelési díjbevételek növekedtek
- Az ügyfeles devizatranszakciók volumenének növekedése hozzájárult az FX eredmény p/p növekedéséhez
- A hozamkörnyezet emelkedése enyhe negatív hatást gyakorolt a trading portfólió FVTPL átértékelési eredményére

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

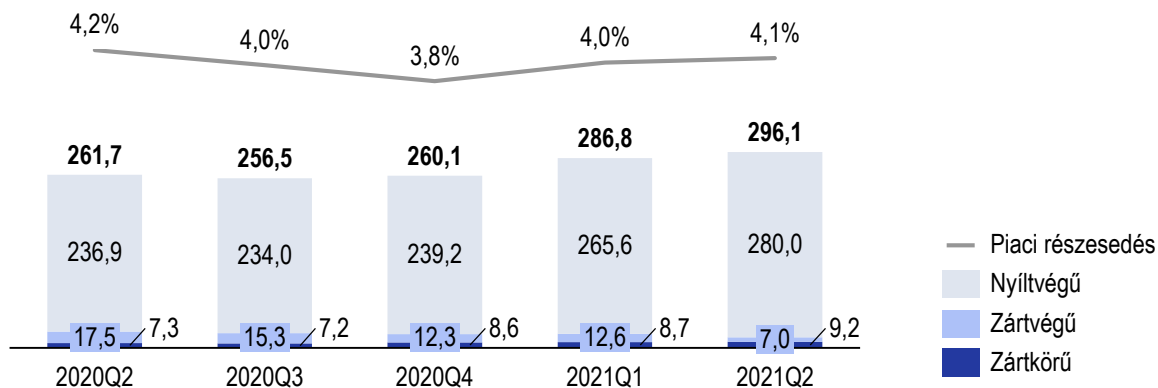
Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

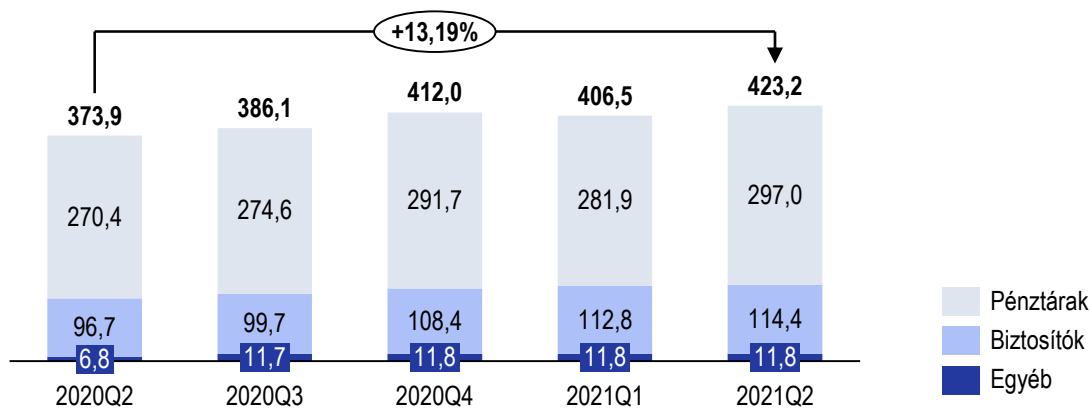
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)



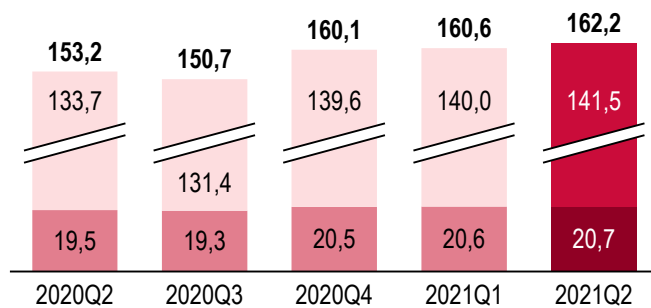
Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)



- Az MKB-Pannónia Alapkezelő által kezelt vagyon emelkedése tovább folytatódott 2021 második negyedévében. A kezelt vagyon bővülése 13,4% volt az egy évvel korábbi szinthez képest. Az alapoknál a jó piaci teljesítményeket az értékesítés felfutása is segítette
- A zártvégű alapokban kezelt vagyon tovább csökkent, mindössze 7 milliárd forintot tett ki az első félév végén
- A kezelt portfóliók értéke 423 milliárd forintra nőtt a második negyedév végére, ami 13,19%-os emelkedést jelentett az előző év azonos időszakához képest. A növekedés elsősorban a kedvező piaci folyamatoknak köszönhető

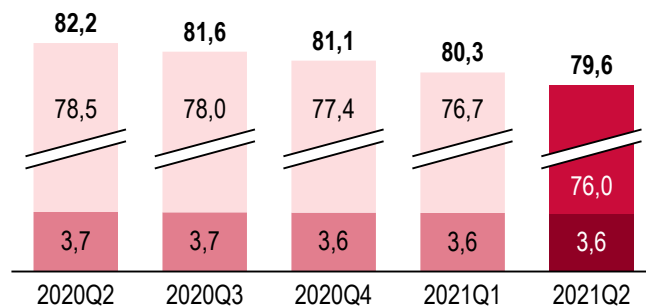


Teljes nyugdíjpénztári vagyon megoszlása (mrd Ft)



Önkéntes Nyugdíjpénztár Magánnyugdíjpénztár

Taglétszám (ezer fő)

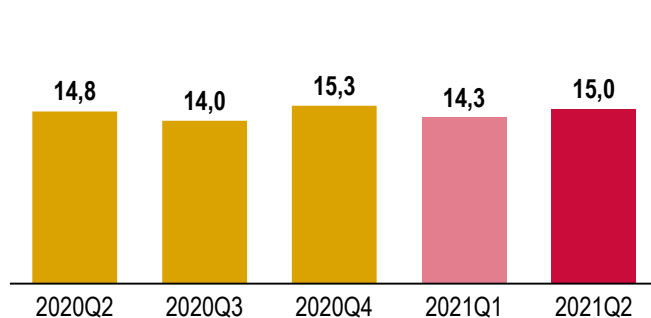


Az **MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár** 2021 második negyedév végén 76,0 ezer taggal és 141,5 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett

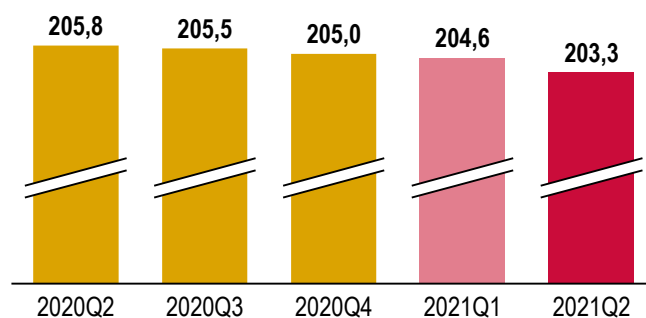
A nyugdíjpénztárak közül a vagyon alapján, stabil 9 százalék közeli piaci részesedéssel az 5. legnagyobb szereplő. Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága 3.593 fős tagsággal és 20,7 milliárd Ft-os vagyonnal zárta 2021. első félévét



Teljes egészségpénztári vagyon (mrd Ft)



Taglétszám (ezer fő)



Az **MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár** egyéni számláinak tartaléka 15 milliárd forintra nőtt 2021. második negyedévének végére, és 24%-os piaci részesedéssel, teljes vagyon tekintetében az egészségpénztárak rangsorában a harmadik helyezett volt

A Pénztár taglétszáma 0,6%-kal csökkent 2021 első negyedév végéhez képest, ennek ellenére 203,3 ezer fővel, a piacon így is a harmadik legnagyobb egészség- és önszegélyező Pénztár

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	y/y Év/év változás
MKB Csoport	p/p Bázis időszakhoz mért változás
MBH Magyar Bankholding Zrt.	bp Bázispont, a százalék századrésze
EU kötelezettség-vállalások	CAGR Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem (Y), YTD Kumulált adat
A 2015-ös szanálási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtandó vállalások rendszere. A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf	NPL Non performing loans - nem teljesítő hitelek
MNB Magyar Nemzeti Bank	NPE Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegen kívüli tételekkel együtt)
GOI Gross Operating Income – bruttó bevétel	DPD90+ 90 napon túl késedelmes állomány
GAE General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.	POCI Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztettként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök
OCI Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény	ROE, ROAE Return on average equity - sajáttőke arányos eredmény
TOCI Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény	ROMC Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés
FX Árfolyameredmény	ROA, ROAA Return on assets - eszközarányos eredmény
FV Átértékelési eredmény	CIR Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány
IRS Interest rate swap – kamatcsere ügylet	TRM Total revenue margin - teljes bevételi marzs
TA Total assets - eszközök állománya	NIM Net interest margin - kamatmarzs
RWA Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték	NFM Net fee margin - jutalékmarzs
Fedezett hitelek Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek	CIM Core Income Margin - üzleti marzs
ÉP Értékpapír	CAR Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató
FVTOCI Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök	LTD Loans to deposits - hitel-bevételi arány+D9
FVTPL Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök	EPS Earning per share - részvényarányos nyereség
FTE Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám	MÁP+ Magyar állampapír + (termék)
	ÁKK Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által naponta megállapított állampapír referencia hozamok értéke
	NHP Növekedési Hitelprogram
	KSH Központi Statisztikai Hivatal
	AFR Azonnali Fizetési Rendszer
	Hitreg Jegybanki információs rendszer
	PSD2 Payment service directive 2

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Az MKB Csoport eredményei

Korrigált adózott eredmény, teljes átfogó jövedelem

Eredménykimutatás, főbb teljesítménymutatók

Tőkehelyzet

Üzleti eredmény

Működési költségek

Portfólióminőség

Üzletági teljesítmények

Corporate üzletág

Retail üzletág

Lízing üzletág

Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

Mellékletek

Stratégiai partnerek eredményei

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

JOGI NYILATKOZAT

Jelen prezentáció olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek jövőbeni kijelentések, vagy akként értelmezhetők. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célon, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőre vonatkozó kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az MKB Bank nem bír befolyással. A jövőre vonatkozó kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az MKB Bank, sem a leányvállalatai, illetve vezető testületeinek tagjai, ügyvezetői, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólagosan a jelen prezentációban felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek.

Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a prezentáció idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeknek megfelelően az MKB Bank nem vállal kötelezettséget és az MKB Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a prezentáció semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az MKB Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a prezentációt követően, illetve az itt megadott információk helyesek a prezentációt követő bármely időpontban.

A prezentáció nem jelent semmilyen, értékpapír adásvételére vagy jegyzésére vonatkozó ajánlatot. A prezentáció elkészítése nem jelent értékpapírokra vonatkozó ajánlást.

Jelen prezentáció más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen prezentáció, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell kísérelniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

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

Befektetői Kapcsolatok

E-mail: investorrelations@mkb.hu

Telefonszám: 0036-1-268-8004

www.mkb.hu/investor