



# 2022 Q2

# MKB Csoport

## Befektetői prezentáció

2022. Augusztus 29.

Budapest



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

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítási módját a 2022. II. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

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

## Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

Működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólió minőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

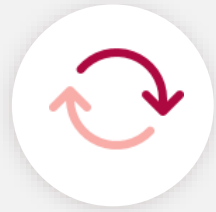
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



### Erős alapok

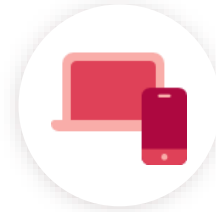
- A Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB részvényesei apportálták részvényeiket az MBH számára.
- Az MBH stratégiája és 5 éves üzleti terve jóváhagyásra került az Igazgatóság által.
- Új menedzsment került kijelölésre az MBH élére, a centralizált irányítás elérése céljából.



### Fúziós folyamat

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

- Az összeolvadt Budapest Bank, MKB Bank és Takarékbank a bankcsoport leányvállalatává vált
- Folyamatos a leányvállalatok integrációja és fúziója



### Digitális megoldások

Egy technológiailag fejlett bankolási háttér, atmoszféra és digitális csatorna létrehozása Közép-Kelet Európában. Rugalmas és gyors termék-megoldások bevezetése, melyek egymással is kombinálhatók.



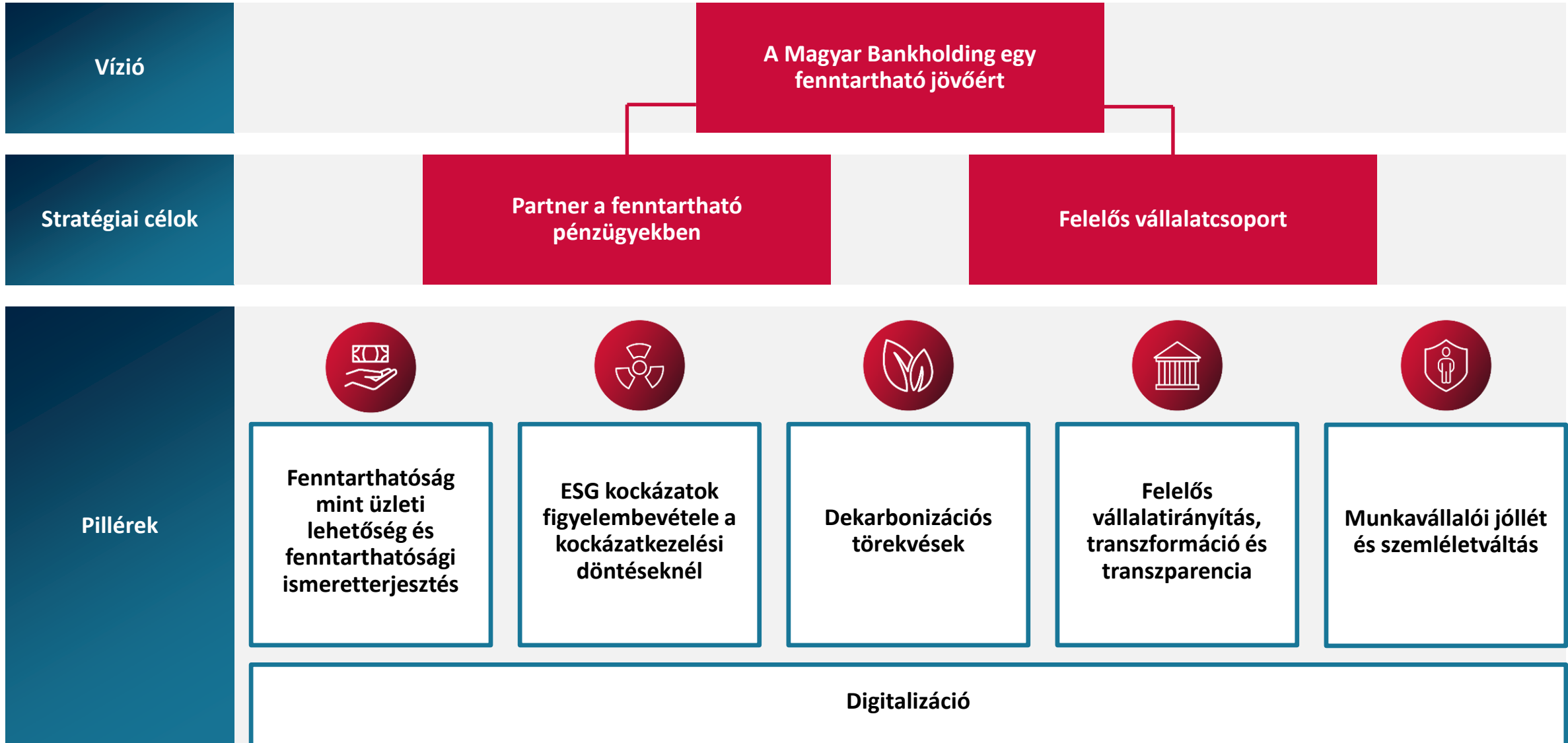
### Terjeszkedés

Az integrációs folyamatot követően a Magyar Bankholding akvizíciókkal bővítené jelenlétét a régióban. Nem csak a banki területen keres célpontokat, hanem egyaránt fintech cégeket, digitális és más szereplőket is



### Nemzeti Bajnok

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





Stratégiai törekvések

## Vezetői összefoglaló

Működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósági Tanácsa és részvényesei 2021 márciusában elfogadták az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takaréék Csoport, mint leányvállalatok fúziós tervét (“Összeolvadó bankok”), mely alapján a fúzió 2023-ig meg kell, hogy történjen.

**Mint egy jelentős mérföldkő** a többfázisú integrációs folyamat tervében, **az MKB Bank Nyrt.**, mint akviráló társaság és a **Budapest Bank, valamint a Magyar Takaréék Bankholding (a Takaréék Csoport holding társasága)**, mint beolvadó társaságok **jogi fúziója 2022 április 1-jén megtörtént.** Ezen mérföldkő hatására a Takaréék Csoport is az MKB Bank teljes konszolidációba bevont leányvállalatává vált.

A sikeres pályázati folyamat után **az MKB Csoport** és a Sberbank Magyarország Zrt. **szerződésben rögzítette a Sberbank magyarországi, mintegy 330 milliárd forint kitettségű hitelfortfóliójának átvételét.** A hitelállomány átruházására 2022. augusztus 1-jével került sor.

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

- **A 2022 Q2-es periódustól kezdődően konszolidált pénzügyi adatok kerülnek bemutatásra:** Az MKB Bank az Összeolvadó bankok konszolidált pénzügyi adatait jelenti le.
- **A 2021 Q1 és 2022 Q1-et felölelő időszakra Pro Forma konszolidált pénzügyi adatok kerülnek bemutatásra a Csoport vonatkozásában:** a pro forma adatok elkészítése kizárólag információs célokat szolgál és a jellegéből adódóan egy hipotetikus szituációt mutat be annak illusztrálására, hogy milyen hatása lett volna az adatokra annak, ha az összeolvadás már ebben az időszakban is megtörtént volna.
- A pro forma adatok **az MKB Bank és konszolidáció alá eső leányvállalatainak a konszolidált pénzügyi pozícióját mutatják be a dokumentumban tárgyalt vonatkozó negyedévek végén azzal a feltételezéssel, mintha a fúzió már 2021 január 1-jén megtörtént volna.** Következésképp, a pro forma pénzügyi adatok eltérnek az MKB Bank valódi, historikus pénzügyi adataitól és eredményeitől.
- A pro forma adatok pro forma konszolidált mérleget, eredménykimutatást, szegmens szintű bemutatást, teljesítmény mérőszámokat és tőke megfelelési adatokat mutatnak be az Összeolvadó bankokra.
- A pro forma pénzügyi kimutatások előkészítésének alapelvei és lépései a Mentésítő dokumentum 34. oldalán kerülnek bemutatásra.
- Annak érdekében, hogy egy összehasonlítható piaci pozíció kerüljön bemutatásra, a megvásárolt Sberbank portfólió hatása már bemutatásra kerül a piaci pozíciót és a hitelfortfóliót összesítő számokban.

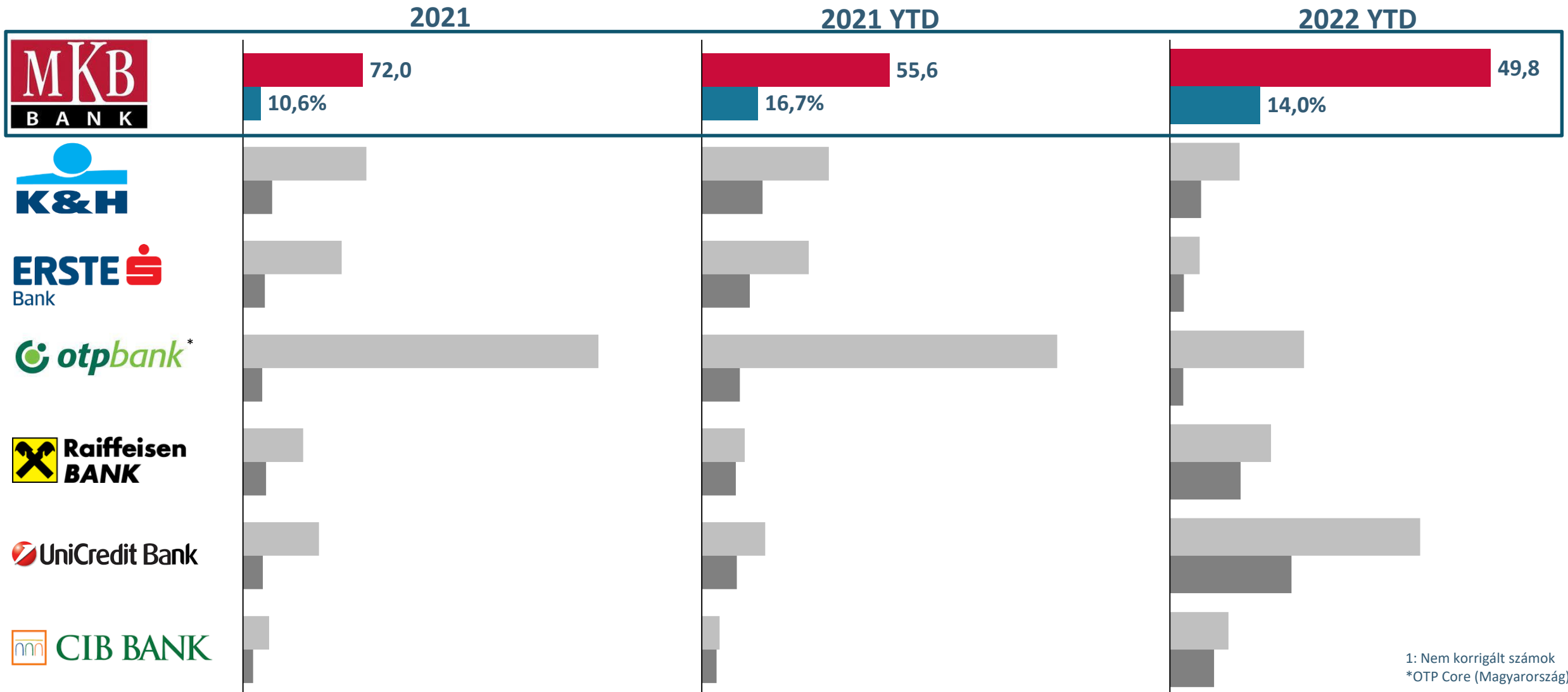
- Az MKB Csoport pénzügy szempontból sikeres félévet zárt, melyet támogatott a növekvő kamatkörnyezet és ezáltal a növekvő kamatmarzsok. **A korrigált adózás utáni eredmény elérte a 106,5 mrd Ft-ot 2022 H1-ben, amely 41,5%-os (+31,2 mrd Ft év/év) növekedést jelent a 2021 H1-es eredményhez viszonyítva.**
- A negyedéves korrigált **bruttó működési eredmény (GOI) elérte a 215,1 mrd Ft-ot, főként a nettó kamatbevétel növekedésének (+76,0 mrd Ft év/év), valamint némileg a nettó jutalékbevétel növekedésének (+5,0 mrd Ft év/év) hatására. A növekvő nettó kamatmarzs összhangban volt az emelkedő kamatkörnyezettel.**
- A növekvő inflációs környezet és az emelkedő energia árak, hatására a **működési költségek (GAE) 11,1%-kal nőttek 2022 H1-ben 2021 H1-hez képest.** A bérinfláció hatására a személyi költségek (PEREX) 12,1%-kal nőttek ezen két periódus között, míg az igazgatási költségek 13,9%-kal, főként az árinfláció, az energia árak növekedésének és módszertani változás hatására
- A **szigorú költséggazdálkodás azonban növelte az MKB Csoport költséghatékonyságát, mely által 2022 H1-ben 43,9%-os CIR rátát sikerült elérni, amely 6,2 százalékponttal alacsonyabb a 2021 H1-es arányszámnál.**
- 0,7 mrd Ft kockázati költség feloldás történt 2022 H1-ben, a moratórium kifizetése ellenére, melyet főként az első negyedév feloldásai mozgattak, valamint a prudens portfólió-kezelés.**
- Az MKB Csoport fenntartotta nyereséges működését 2022 H1-ben is, 30,0%-os korrigált tőkearányos megtérülést (ROAE) ért el, mely 8,0 százalékpontos javulást jelent Q1 és Q2 között**

Pénzügyi teljesítmény mutatók (H1)							
(↓)	y/y	q/q	(↑)	(↓)	y/y	q/q	(↑)
<b>PAT</b>				<b>GOI</b>			
↑	<b>106,5 mrd Ft</b>		↑	↑	<b>215,1 mrd Ft</b>		↑
	41,5%	34,0%			26,8%	; 23,6%	
<b>TOCI</b>				<b>GAE</b>			
↑	<b>95,3 mrd Ft</b>		↑	↑	<b>-94,4 mrd Ft</b>		↑
	59,0%	-			11,1%	; 15,7%	
<b>ROAE</b>				<b>Kockázati költség</b>			
↑	<b>29,96%</b>		↑		<b>0,7 mrd Ft</b>		
	0,0%-pt	; 8,0%-pt			-83,6%	; -	
<b>CAR</b>				<b>CIR</b>			
↑	<b>16,99%</b>		↓	↓	<b>43,88%</b>		↓
	0,1%-pt	; -0,6%-pt			-6,2%-pt	; -2,9%-pt	



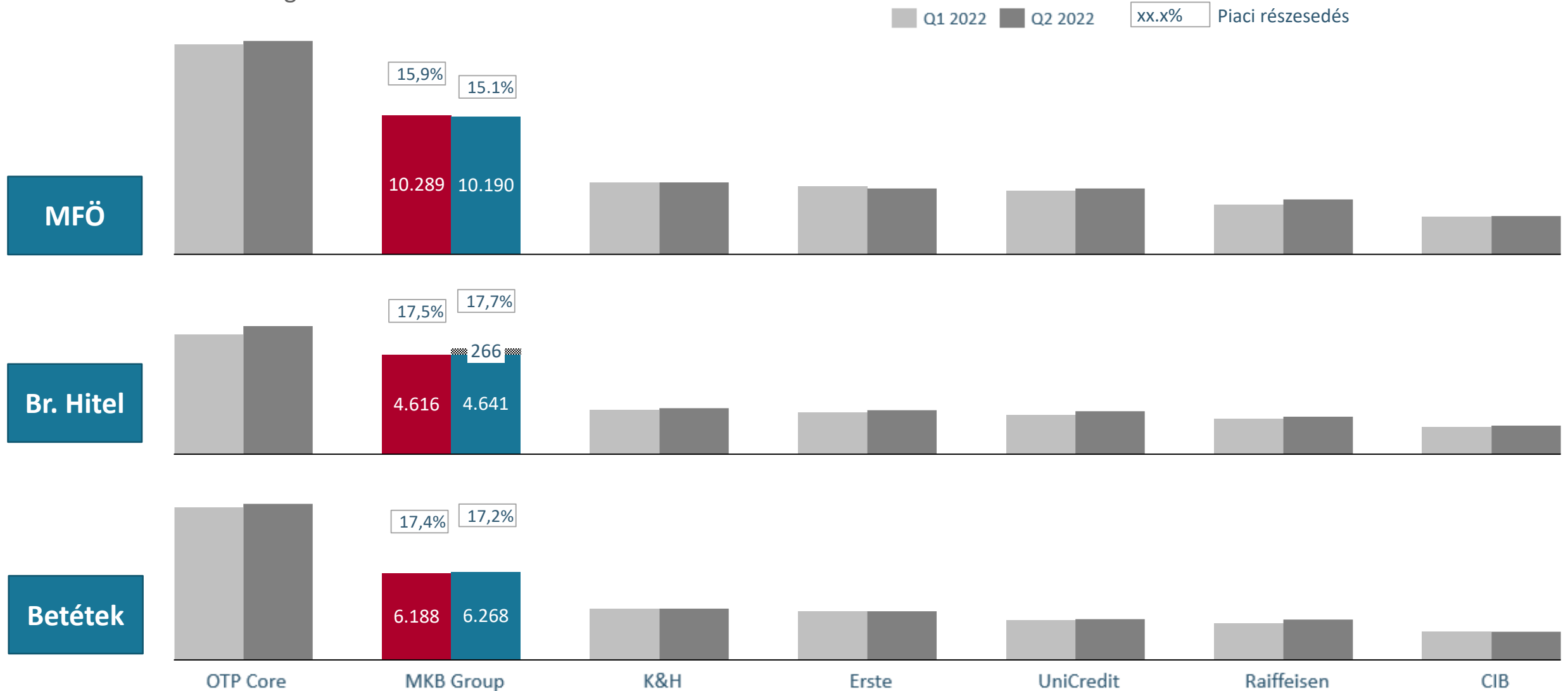
- A Mérlegfőösszeg csekély mértékben, 10.190 mrd Ft-ra csökkent 2022 Q2-re, mely főként a pénzügyi eszközök csökkenésének tudható be.
- Az MKB Bank és a Budapest Bank fúziójának köszönhetően már Q2-ben érvényesültek szinergiahatások, tekintve, hogy a Budapest Bank számos szegmensben erős piaci pozícióval rendelkezett, kiváltképp a vállalati hitelezésben. A fuzionált bank ügyfelei immáron egy egységesített és szélesebb termékportfólióhoz férnek hozzá, melyek további optimalizációját tervezi a fuzionált bank annak érdekében, hogy további szinergiahatásokat tudjon érvényesíteni.
- Az emelkedő kamatkörnyezet, a lassuló hitelpiac és a moratórium hatásai mérsékeltek a nettó ügyfélhitelek növekedését 2022 Q2-ben. Az MKB Csoport azonban ebben a negyedévben is aktívan részt vett az állami gazdaságösztönző programokban, melynek részeként az elsők között tette elérhetővé a Széchenyi Kártya MAX program termékeit az ügyfelei számára. Az MKB Csoport megtartotta a vezető piaci pozícióját a fúziót követően is minden szegmensben.
- Az MKB Csoport sikeresen szerzett új ügyfeleket, a fúzió ellenére betétállománya 16,6%-ot nőtt az elmúlt 12 hónapban, mely a háztartások és a vállalati szegmens megnövekedett megtakarítási képességének volt köszönhető a moratórium, valamint az MNB és a kormányzat intézkedései okán. Az LTD mutató azonban tovább csökkent a folyamatosan növekvő betétállomány mellett stagnáló hitelportfólió hatására.
- A mérlegfőösszeg arányos RWA mutató 39,1%-ra nőtt (3,0 százalékpontos növekedés negyedév/negyedév), ami a pénzügyi eszközök csökkenésének volt köszönhető.
- A saját tőke 2,3%-kal nőtt 2021 Q1-hez képest a nettó eredmény növekedésének hatására, mellyel 17,0%-os tőke megfelelési mutatót (CAR) ért el a bankcsoport (+0,1 százalékpont év/év), mely erős tőkepozíciót biztosít a fúzió végrehajtásához és a Sberbank portfólió megvásárlásához.

Üzleti teljesítmény mutatók (H1)							
(↓)	y/y	q/q	(↑)	(↓)	y/y	q/q	(↑)
<b>MÉRLEGFŐÖSSZEG</b>				<b>NETTÓ ÜGYFÉLHITELEK</b>			
↑			↓	↑			↑
<b>10 189,7 mrd Ft</b>				<b>4 472,9 mrd Ft</b>			
	12,3%			12,4%		0,4%	
<b>SAJÁT TŐKE</b>				<b>ÜGYFÉLBETÉTEK</b>			
↑			↑	↑			↑
<b>727,8 mrd Ft</b>				<b>6 267,5 mrd Ft</b>			
	7,0%			16,6%		1,3%	
<b>Kockázati költség%</b>				<b>RWA/TA</b>			
↑			↑	↓			↑
<b>-0,03%</b>				<b>39,08%</b>			
	0,3%-pt			-1,0%		3,0%	
<b>LTD</b>				<b>GOI/RWA</b>			
↓			↓	↑			↑
<b>74,04%</b>				<b>11,40%</b>			
	-2,7%-pt			1,8%-pt		2,0%	
<b>DPD90+</b>				<b>DPD90+</b>			
↓			↓	↓			↓
<b>3,75%</b>				<b>3,75%</b>			
	0,0%-pt			0,0%-pt		0,3%-pt	



1: Nem korrigált számok  
\*OTP Core (Magyarország)

Vezetői összefoglaló – Piaci részesedés



**Források:**

- 2022 Q2 értékek: Bankok éves beszámoló
- A 2022 Q2-es adatok bankcsoportok II. negyedéves gyorsjelentéseinek alapuló előzetes adatok (forintra átszámítva). Felhívjuk figyelmét, hogy a becsült adatok eltérhetnek a tényleges auditált számoktól.

## Legfontosabb üzleti események

### Sztenderd üzletág

- **A fúzió eredményeképp a termék és szolgáltatási paletta egységessé, és az összeolvadó bank minden ügyfele számára elérhetővé vált.** Az MKB Bank fiókhálózati fejlesztési stratégiájának középpontjában az ügyfelek kiszolgálásának folyamatos javítása áll, amelyben a hatékony és kényelmes ügyintézés kiemelt szerepet játszik.
- A jelzáloghitel portfólió 892,2 mrd Ft-ra növekedett (+6,2% év/év). A fúziós folyamatra való felkészülés eredményeként a bruttó hitelállomány negyedév/negyedév 3,5 mrd Ft-tal csökkent. A 2022 Q2-ben bekövetkező kamatemelkedés hatására az MKB **az 5 és 10 éves jelzáloghitelek kamatlábának emelése** mellett döntött, azonban a döntés során figyelemmel volt az üzleti stratégiájában foglaltakra is, így az emelés mértéke nem érte el a referencia kamatok növekedését.
- **A fúzió ellenére az ügyfelek bizalma erősödött a Bank irányába, amely hatására év/év 368,0 mrd Ft-os (+13,9%) növekedés következett be a sztenderd üzletág betéti állományában,** amely 2022 júniusára így 3.014 mrd Ft nagyságúra nőtt.
- A Széchenyi Kártya Program GO! 2022 Q2-es befejezése kiemelt szerepet játszott. A Program indulása óta az MKB ügyfelei körülbelül 400 mrd Ft finanszírozáshoz jutottak. Az MKB ezen felül az elsők között tette elérhetővé ügyfelei számára a **Széchenyi Kártya MAX program termékeit.**

### Egyedi üzletág

- **Az MKB Bank és a Budapest Bank fúziója révén létrejövő szinergiák már érzékelhetőek,** hiszen a Budapest Banknak is erős pozíciója volt a vállalati szegmensben. Az összeolvadó bank ügyfelei **a termékek egy egységesebb, azonban szélesebb palettájához férnek hozzá,** amelyet az újonnan létrejövő entitás a tervek szerint tovább optimalizál, hogy további szinergiák valósulhassanak meg.
- A jól látható makrogazdasági visszaesés ellenére **a vállalati hitelekre vonatkozó kereslet stabil maradt 2022 II. negyedévében.** Az MKB Bank továbbra is aktívan részt vett a támogatott és refinanszírozott gazdaságélénkítő, valamint hitelgarancia programokban, mint a megújuló **„Széchenyi Program”,** - melyben piaci részesedése elérte a 15%-ot – vagy az **EXIM refinanszírozási programja,** amelyben a részesedése 8,9%-a volt a teljes 2022 Q2-es kihelyezéseknek.
- 2022-ben a Bank a kis- és középvállalkozási szektort (KKV) is kulcsfontosságú szegmensnek tekintette, amelyben központi szerepet játszott a növekvő termék penetráció. Ennek eredményeképpen **a középvállalkozások számára nyújtott hitelek volumene 12%-kal emelkedett,** amely növekedés **a nagyvállalati, valamint agrár portfólió növekedéséhez mérhető, ezekben a szegmensekben éves szinten rendre 16%-os illetve 19%-os emelkedés volt tapasztalható.**

### Leányvállalatok & partnerek

- **Lízing:** 2022 első félévében az MKB Lízing Csoport a lízing piac két legnagyobb szereplője között volt. Piaci részesedését annak ellenére is meg tudta tartani, hogy a gépjármű finanszírozási lízing szegmens stagnált az év során a készletekben bekövetkező hiányok miatt.
- **Biztosítás:** Az MKB Bank stratégiai együttműködési megállapodást kötött a CIG Pannónia Csoporttal, ennek eredményeképpen az MKB Csoport által kínált biztosítási termékek kizárólagosan a CIG Pannónia termékeiből állnak. 2022 Q2-től egy új életbiztosítási termék került fel az MKB palettájára, amely a fiókokban vált elérhetővé az ügyfelek számára. A stratégiai együttműködés részeként a bankkártyához, illetve hitelkártyához kötődő utasbiztosítási termékeket a jövőben a CIG Pannónia nyújtja.
- **Alapkezelés:** 2022 Q3-ban az alapkezelő társaságok Csoporton belüli fúziója további szinergiákat fog tesz lehetővé.



Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

## A működésre ható külső tényezők

Korrigált Adózott Eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

### Geopolitikai hatások

- A február végén kirobbant **orosz-ukrán konfliktus a második negyedévben is folytatódott**, tűzszüneti megegyezésre továbbra sem került sor a két fél között. **A háborúval kapcsolatos bizonytalanságok**, és az esetleges további eszkalációtól való félelem **jelentősen rontják a növekedési kilátásokat**.
- A háború, valamint a válaszul kirótt **európai és amerikai szankciók számos területen ellátási problémát okoznak nyersanyagokból és alkatrészekből**, így akadályokat állítanak fel az ellátási láncoknak. Ennek hatására **jelentős áremelkedéseket tapasztalhatunk a stratégiaileg fontos iparágakban (pl. energetika, mezőgazdaság, feldolgozóipar)**. A konfliktus ráadásul felerősíti a már háború előtt meglévő keresleti és kínálati súrlódásokat. Mivel a nyersanyagok és energiahordozók számos termék árába beépülnek, ezért **egy egyre általánosabb és szélesebb inflációs nyomás nehezedik a gazdaságra**.
- A közelgő fűtési szezonra készülve **felerősödtek a földgáz-ellátással kapcsolatos félelmek**, egyes szereplők az orosz gázszállítások teljes leállításával számolnak. Ez súlyos ellátási gondot eredményezne Európában, ráadásul számottevő növekedési áldozattal járna a korlátozások miatt.

### Inflációs nyomás és központi intézkedése

- **A második negyedév során az inflációs nyomás tovább fokozódott** itthon és a nemzetközi piacokon is. Az eurózónában június végén 8,6%-os éves inflációt mértek, az USA-ban pedig 9,1%-ra ugrott az éves CPI-mutató. Idehaza az átlagos áremelkedés már 11,7%-nál járt júniusban és további emelkedés várható. **A jegybankok érdemi szigorításba** kezdtek a rendkívüli inflációs környezet ellen.
- A **Fed** folytatta a márciusban megkezdett kamatemelési ciklusát, a második negyedév során két lépésben összesen 125 bázisponttal emelkedtek az irányadó kamatok, és a **mérlegszűkítés is elkezdődött a tengerentúlon**. A nemzetközi kockázatkerülésnek és a Fed határozottabb fellépésének köszönhetően **a dollár tovább erősödött az euróval szemben** a negyedév során.
- Az **ECB** júniusban lezárta a hagyományos eszközvásárlási programját (APP), júliusban pedig **kamatemelési ciklus kezdődött az eurózónában**. A monetáris szigorítással az infláció mellett a gyengülő eurót is kezelni kívánja a jegybank.
- A magas infláció, az elszálló energia- és nyersanyagárak, valamint a geopolitikai feszültségek egyre inkább beárnyékolják a kilátásokat. **Az USA-ban** az első negyedév után **a második negyedévben is zsugorodott a gazdaság**, ezáltal technikai recesszióba lépett az ország. Ezzel szemben **az eurózóna 0,7%-kal bővült** a negyedévben, tehát az első félév még erősen alakult az euróövezetben.



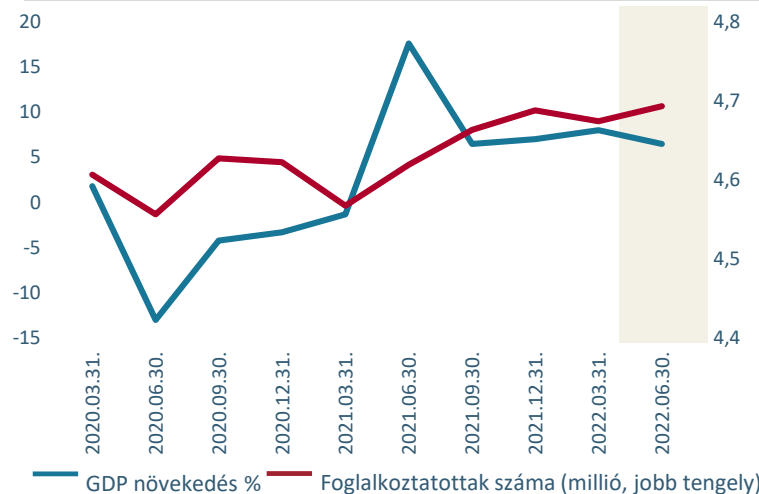
#	Makropiaci változások
1	<b>Extra profit adó a bankszektorban:</b> A kormány júliusi intézkedése szerint a bankszektor szereplői 2022-ben a nettó bevételük 10, 2023-ban pedig 8%-át be kell, hogy fizessék extra profit adóként, ami egy jelentős hátrányt jelent a szektor számára.
2	<b>Rezsi csökkentés eltörlése:</b> Augusztustól a kormány részlegesen eltörli a rezsicsökkentést, aminek következtében az átlagfogyasztás feletti mennyiségre már a magasabb piaci tarifa vonatkozik a gáz és villanyfogyasztás terén. A kormány számításai szerint az áremelkedés csak a háztartások negyedét érinti. Várhatóan az eddig „védett” lakossági ügyfelek fizetőképessége és a lakáshitelek iránti kereslet csökken, valamint átalakul a lakás- és bérleti piac
3	<b>Piaci üzemanyag-ár cégautó esetén:</b> A 480 Ft/l egységárú kedvezményes üzemanyagot kizárólag magánszemélyek vehetik igénybe 07.30-tól. Ezáltal a céges autók kiszorúlnak az ársapkából, így a mindenkori piaci áron tankolhatnak (kivételet képeznek a taxisofőrök és a mezőgazdasági erőgépek tulajdonosai). Ebből eredően a banki flotta üzemeltetése elveszíti az eddigi kedvezményt, valamint egyes, a szállításnak jobban kitett szektorok életképessége csökken.
4	<b>Babaváró és CSOK:</b> A kormányzat döntése szerint <b>2023-ban is megmarad a babaváró támogatás és az otthonteremtési (CSOK),</b> mely várhatóan kedvezően hat a lakossági szegmens hitelfelvételi képességére.
5	<b>Agrár hitelmoratórium:</b> A kormány <b>2022 szeptemberétől 2023 év végéig kiterjeszti a moratóriumot a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz hiteleire. A gazdák dönthetnek arról, hogy élnek-e a lehetőséggel.</b> Tekintettel arra, hogy az MKB csoport a szektor legnagyobb hitelezője a magyar piacon, a 16 hónapos moratórium az azzal élő ügyfelek esetén jelentős értékvesztést eredményez várhatóan.
6	<b>KATA módosítás:</b> A 2022. szeptember 1-jén hatályba lépő új szabályozás szerint a KATA-s vállalkozóknak kizárólag magánszemélytől származhat bevétele (cégektől nem), mely alól kivételt képeznek a taxis személyszállítást végzők. Ezen, szigorúbb kritérium miatt az érintett vállalkozókat magasabb adóterhek érintik, mely a feketegazdaság várható növekedéséhez és csökkenő hitelképességhez vezethet.

# A kedvező gazdasági folyamatok ellenére a növekvő inflációs nyomás és a geopolitikai bizonytalanságok mérsékeltek a gazdasági növekedést

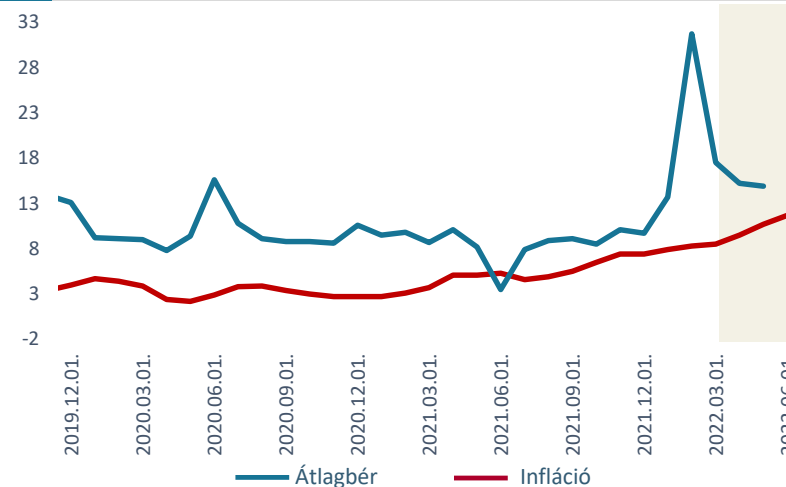
A működésre ható külső tényezők - Makrogazdaság

- 2022 második negyedében 19 ezer fővel tovább bővült a foglalkoztatás, az éves GDP-növekedés 6,5%-on alakult ezen az időszakban.
- A folyamatos monetáris szigorítás ellenére az éves infláció június végére már a 11,7%-os szinten állt, a maginfláció még ennél is magasabban alakult. A EURHUF árfolyam a második negyedév során új történelmi mélypontot állított fel, a jegyzés 367 és 403 HUF/EUR között ingadozott a negyedévben.
- Míg a vállalati betétek emelkedtek, addig a lakossági megtakarítások közel stagnáltak 2022 második negyedében.

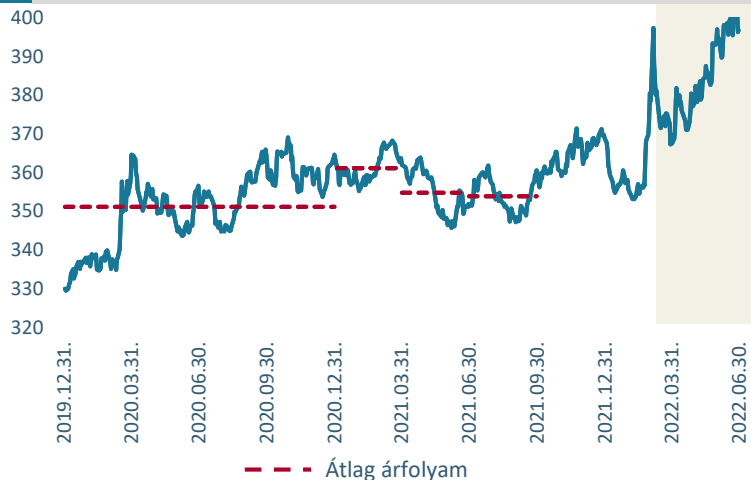
GDP növekedés (év/év%) és foglalkoztatottság



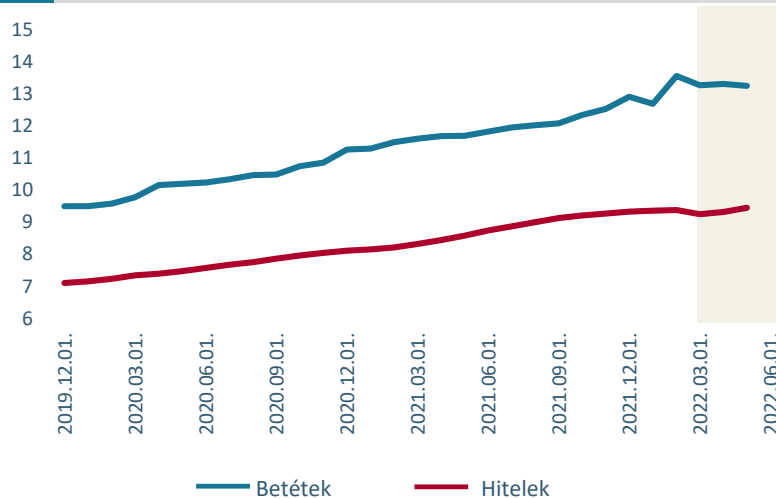
Átlagos infláció és átlagbér változás (év/év %)



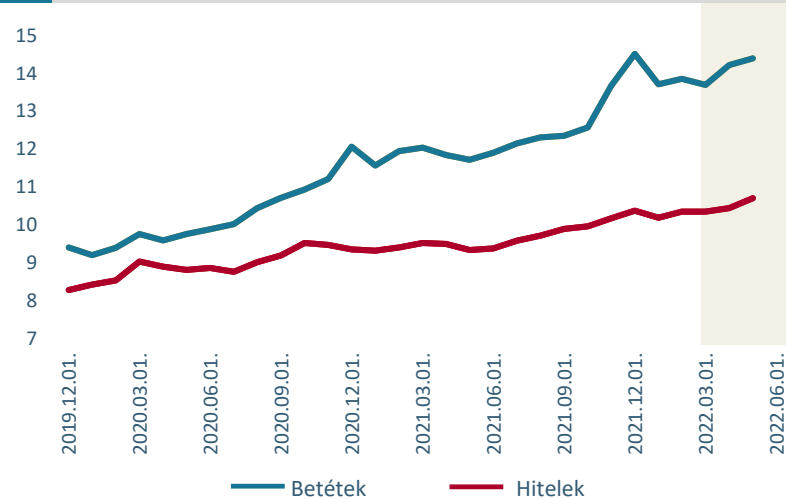
HUF/EUR árfolyam



Lakossági állományok (ezer mrd Ft)



Vállalati állományok (ezer mrd Ft)





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

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

# A pro-forma számviteli adózott eredmény csökkent az extraprofitadónak köszönhetően, azonban a korrigált adózás utáni eredmény szignifikánsan növekedett

Korrigált adózás utáni eredmény

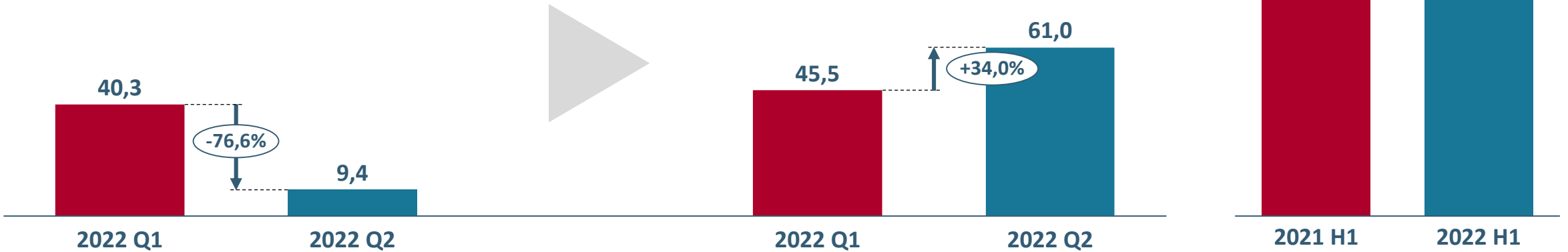
Adózott eredmény negyedé/negyedév alakulása (mrd Ft)

Korrigált adózás utáni eredmény (Q2)

Korrigált adózás utáni eredmény (Q2)

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

Korrigált adózás utáni eredmény (H1)

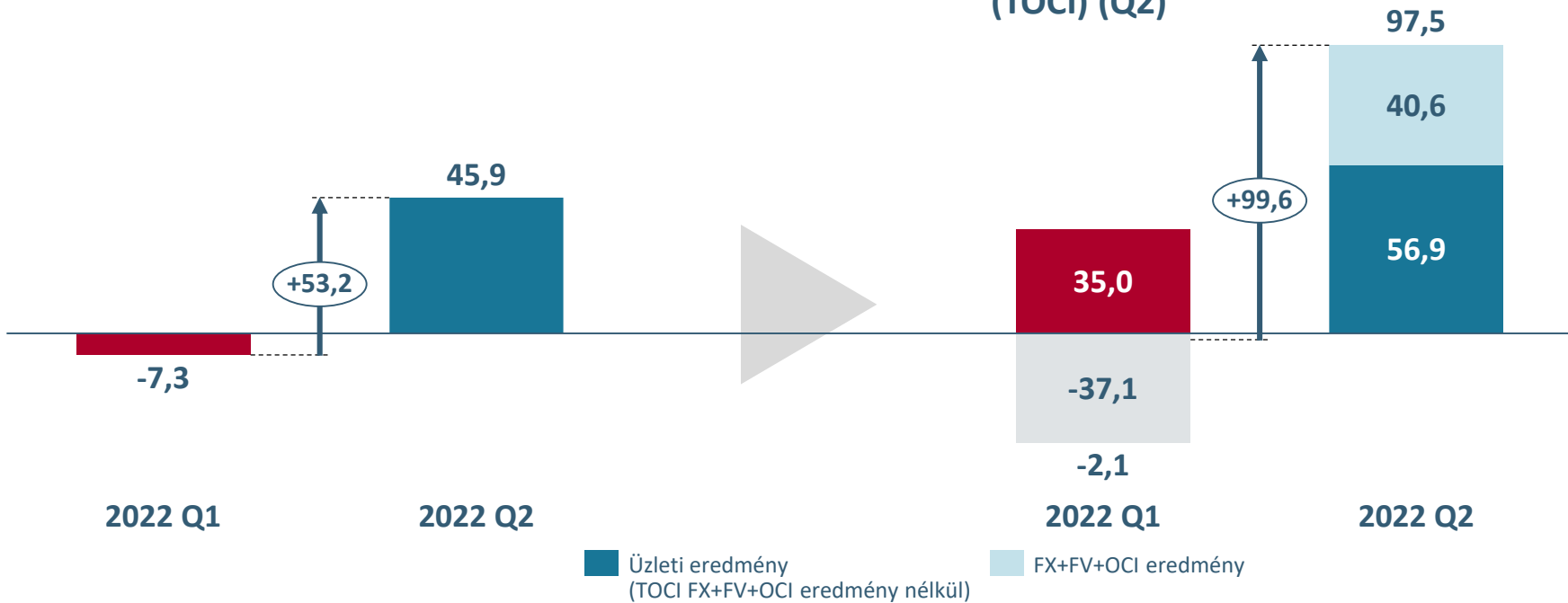


- A számviteli adózás utáni eredmény 2022 II. negyedévében 76,6%-kal volt alacsonyabb, mint az előző negyedévben, amelynek elsődleges oka a 30,6 mrd Ft összegű extraprofitadó-korrekció.
- A 2022 II. negyedév korrigált adózás utáni eredménye negyedék/negyedév 34,0%-kal növekedett, ami az üzleti bevételek növekedésének, valamint a javuló működési hatékonyságot jelző költség-bevételi arány csökkenésnek, a stabil portfólió minőségnek és prudens portfóliókezelésnek köszönhető.
- Az MBH teljes korrigált adózás utáni eredménye 2022 első felében 106,5 mrd Ft volt, amely év/év 41,5%-os növekedést jelent 2021 első félévéhez képest, jelezve a Csoport megnövekedett profitabilitását.

Korrigált adózás utáni eredmény – Teljes átfogó jövedelem

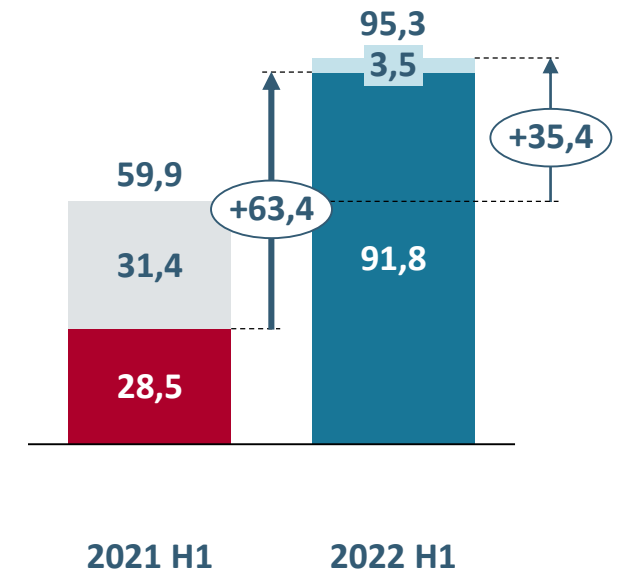
## Teljes átfogó jövedelem negyedév/negyedév alakulása (mrd Ft)

### Teljes átfogó jövedelem (Q2)



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

### Korrigált TOCI (H1)



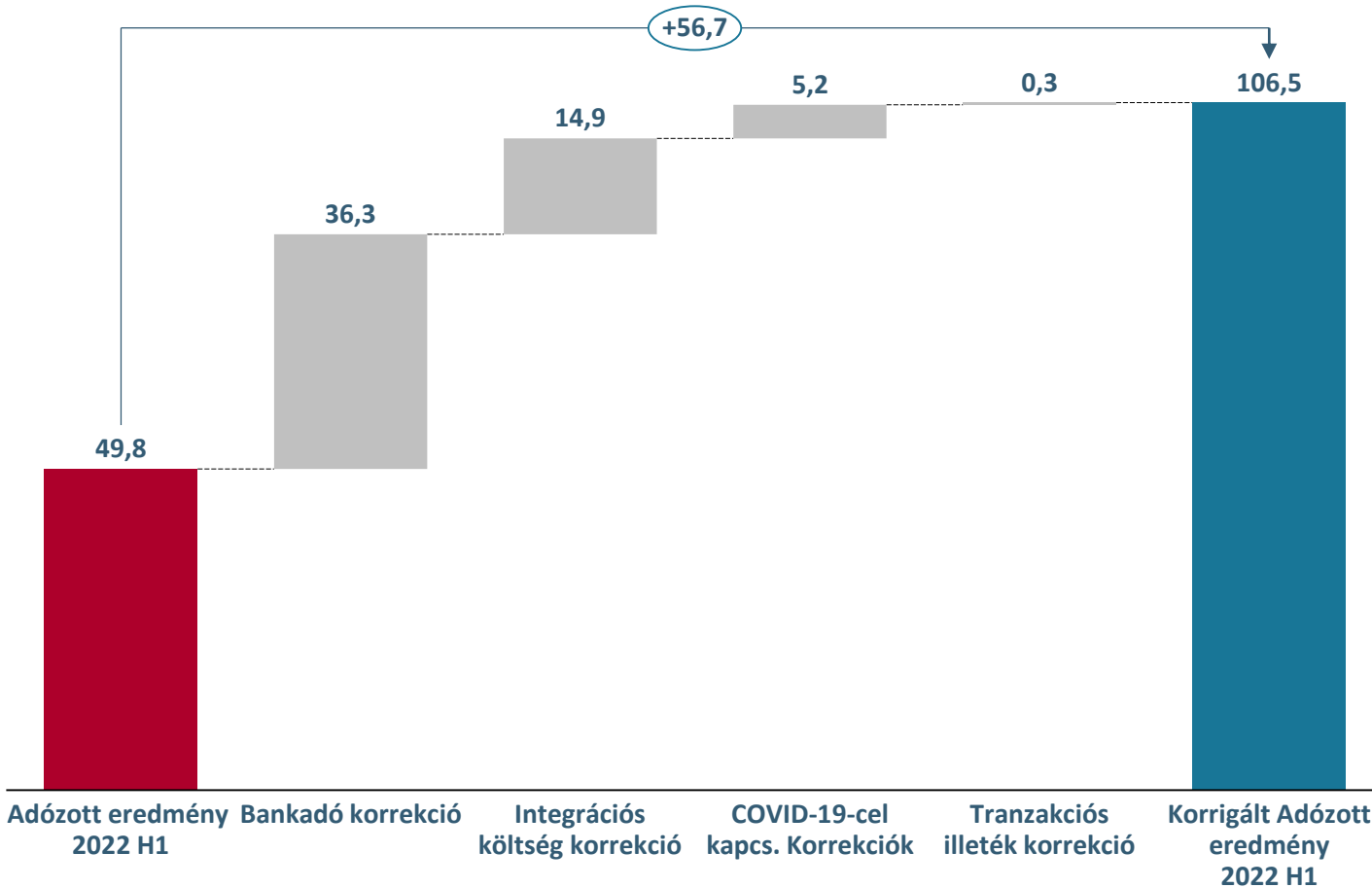
- Az MKB Csoport 2022. második negyedévi korrigált teljes átfogó eredménye 97,5 mrd Ft volt, mely jelentősen túlteljesítette az előző negyedévi eredményt (+99,6 mrd Ft negyedév/negyedév). A TOCI-n belül a fő banki tevékenység eredménye 21,9 mrd Ft-tal (+62,6% negyedév/negyedév) növekedett, **demonstrálva ezáltal a Csoport kiegyensúlyozott bevételi struktúráját.**
- Az átértékelés (FV), a deviza (FX) és az OCI eredménye 2022 Q2-ben 40,6 mrd Ft volt, amely szignifikáns javulás az előző negyedév 37,1 mrd Ft-os veszteségéhez képest. Ez az eredmény elsődlegesen a Treasury működésének tudható be, ahol az eredmény mellett a kockázatot is végig elfogadható szinten tartották.



# Az adózott eredmény leglényegesebb korrekcióját az első félévben az extraprofitadó jelenti

Korrigált adózás utáni eredmény – Korrekciók

2022 Q2 korrigált adózás utáni eredmény levezetése (mrd Ft)



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

- A 36,3 mrd Ft-os bankadó korrekció egyrészt a negyedévek közötti normalizációs módosításokat tartalmazza, hogy tisztább képet adjon az adott időszak teljesítményéről, másrészt a 30,6 mrd Ft-os extraprofitadót.
- Az integrációs költség korrekció az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékbank egyesülésével kapcsolatos integrációs költségeket tartalmazza.
- A COVID-19 korrekciók a járványhoz köthető eredménytorzító hatások kiszűrését szolgálják
- Tranzakciós illeték korrekció, a tranzakciós illeték normalizációját szolgálja a negyedévek között.

Megjegyzés: 2022 első negyedévével a bankadó normalizálásra és felosztásra kerül az év során annak érdekében, hogy jobban tükrözze az időszakos teljesítményeket, azonban nem kerül kikorrigálásra a számviteli adózás utáni eredményből, ahogy az a korábbi években történt.

Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

## **Pénzügyi teljesítmény**

Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

# A 2022 első felében a 106,5 mrd Ft-os korrigált adózott eredmény a nettó kamatbevételek növekedésének tudható be

Pénzügyi teljesítmény – Eredménykimutatás

Korrigált eredménykimutatás (mrd Ft)	MKB BANK									MKB fúzió előtt	
	Q2	2021 Q2 (Y)	FY	Q1	2022 Q2	Q2 (Y)	Δ% Y/Y (Y)	Δ% Y/Y	Δ% Q/Q	2021 FY	2022 Q1
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>36,5</b>	<b>84,6</b>	<b>155,8</b>	<b>52,4</b>	<b>68,3</b>	<b>120,7</b>	<b>42,7%</b>	<b>86,9%</b>	<b>30,3%</b>	<b>84,2</b>	<b>29,6</b>
<b>Bruttó működési eredmény</b>	<b>78,7</b>	<b>169,6</b>	<b>338,6</b>	<b>96,2</b>	<b>118,9</b>	<b>215,1</b>	<b>26,8%</b>	<b>51,1%</b>	<b>23,6%</b>	<b>132,3</b>	<b>42,3</b>
Nettó kamatbevétel	51,5	96,4	200,6	75,4	96,9	172,4	78,9%	88,4%	28,6%	53,8	25,2
Nettó jutalékeredmény	17,4	33,3	71,7	18,0	20,4	38,4	15,1%	17,3%	13,3%	24,8	5,5
Egyéb bevételek	9,9	39,9	66,2	2,8	1,6	4,3	-89,1%	-84,0%	-43,0%	53,7	11,7
Átértékelési eredmény	13,8	46,7	85,0	10,5	4,1	14,6	-68,7%	-70,1%	-60,9%	65,1	14,9
Egyéb eredmény	-3,9	-6,8	-18,8	-7,8	-2,5	-10,3	50,3%	-35,0%	-67,3%	-11,4	-3,2
<b>Működési költségek</b>	<b>-42,1</b>	<b>-85,0</b>	<b>-182,8</b>	<b>-43,7</b>	<b>-50,6</b>	<b>-94,4</b>	<b>11,1%</b>	<b>20,1%</b>	<b>15,7%</b>	<b>-48,1</b>	<b>-12,7</b>
<b>Kockázati költségek 1</b>	<b>-0,5</b>	<b>0,8</b>	<b>-21,3</b>	<b>1,1</b>	<b>-0,3</b>	<b>0,7</b>	<b>-5,6%</b>	<b>-34,5%</b>	<b>-</b>	<b>-2,0</b>	<b>3,4</b>
<b>Bankadó</b>	<b>-1,6</b>	<b>-2,0</b>	<b>-5,4</b>	<b>-4,1</b>	<b>-1,4</b>	<b>-5,4</b>	<b>174,6%</b>	<b>-16,3%</b>	<b>-66,5%</b>	<b>-3,4</b>	<b>-1,4</b>
<b>Korrigált adózás előtti eredmény</b>	<b>34,4</b>	<b>83,4</b>	<b>129,0</b>	<b>49,4</b>	<b>66,6</b>	<b>116,0</b>	<b>39,1%</b>	<b>93,5%</b>	<b>34,7%</b>	<b>78,8</b>	<b>31,7</b>
Társasági adó	-4,0	-8,2	-9,9	-3,9	-5,6	-9,6	16,7%	39,4%	42,5%	-4,3	-2,7
<b>Korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>30,4</b>	<b>75,2</b>	<b>119,1</b>	<b>45,5</b>	<b>61,0</b>	<b>106,5</b>	<b>41,5%</b>	<b>100,7%</b>	<b>34,0%</b>	<b>74,5</b>	<b>29,0</b>
Adózás utáni eredmény összes korrekciói	9,8	19,6	47,1	5,2	51,5	56,7	189,0%	426,7%	895,5%	14,5	5,5
<b>Számviteli adózás utáni eredmény</b>	<b>20,6</b>	<b>55,6</b>	<b>72,0</b>	<b>40,3</b>	<b>9,4</b>	<b>49,8</b>	<b>-10,5%</b>	<b>-54,2%</b>	<b>-76,6%</b>	<b>60,0</b>	<b>23,5</b>
Egyéb átfogó jövedelem	-3,4	-15,3	-28,9	-47,6	36,5	-11,2	-27,1%	-	-	-20,0	-12,7
<b>Számviteli teljes átfogó jövedelem</b>	<b>17,2</b>	<b>40,3</b>	<b>43,1</b>	<b>-7,3</b>	<b>45,9</b>	<b>38,6</b>	<b>-4,2%</b>	<b>166,6%</b>	<b>-</b>	<b>40,0</b>	<b>10,8</b>
Teljes átfogó jövedelem összes korrekciói	9,8	19,6	47,1	5,2	51,5	56,7	189,0%	426,7%	895,5%	14,5	5,5
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>27,0</b>	<b>59,9</b>	<b>90,2</b>	<b>-2,1</b>	<b>97,5</b>	<b>95,3</b>	<b>59,0%</b>	<b>260,9%</b>	<b>-</b>	<b>54,5</b>	<b>16,3</b>

<sup>1</sup>Tartalmazza a hitelkockázati költséget, valamint egyéb céltartalékképzést

<sup>2</sup>A korrekciós tételeket részletesen a szöveges gyorsjelentés 3.1 fejezete tartalmazza

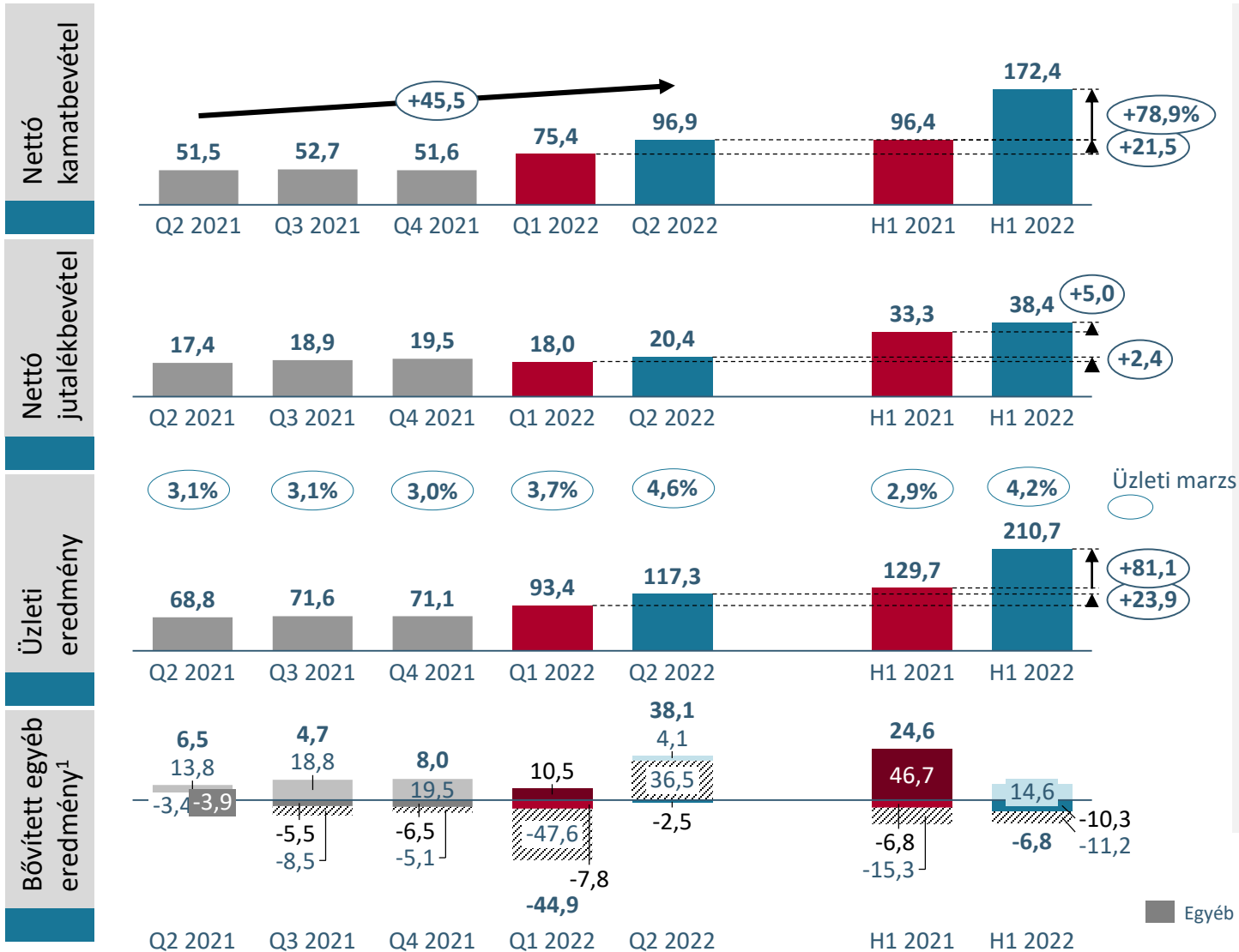
Megjegyzés: Az összeolvadó bank 2022 II. negyedévet megelőző periódusaira vonatkozó pénzügyi adatai pro-forma alapon kerültek kiszámításra

Eredménymutatók - korrigált (Ft mrd)	MKB BANK									MKB fúzió előtt	
	Q2	2021 Q2 (Y)	FY	Q1	2022 Q2	Q2 (Y)	Δ%-p Y-Y (Y)	Δ%-p Y-Y	Δ%-p Q-Q	2021 FY	2022 Q1
<b>Eredményességi mutatók</b>											
TRM - Teljes bevételi marzs	3,52%	3,82%	3,71%	3,84%	4,65%	4,25%	0,43%	1,13%	0,81%	4,33%	4,76%
NIM - Nettó kamatmarzs	2,30%	2,17%	2,20%	3,01%	3,79%	3,40%	1,23%	1,49%	0,78%	1,76%	2,83%
NFM - Nettó jutalékmarzs	0,78%	0,75%	0,79%	0,72%	0,80%	0,76%	0,01%	0,02%	0,08%	0,81%	0,61%
CIM - Üzleti marzs	3,08%	2,92%	2,98%	3,73%	4,58%	4,16%	1,24%	1,50%	0,85%	2,57%	3,44%
<b>Hatékonyági mutatók</b>											
CIR - Költség-bevételi arány	53,56%	50,11%	53,99%	45,49%	42,57%	43,88%	-6,23%	-10,99%	-2,91%	36,38%	30,01%
C/TA - Eszközarányos költség	1,89%	1,91%	2,00%	1,75%	1,98%	1,86%	-0,05%	0,09%	0,23%	1,58%	1,43%
ROAE - Tőkearányos megtérülés	18,10%	22,55%	17,54%	25,93%	33,89%	29,96%	7,41%	15,79%	7,96%	31,83%	45,45%
ROMC - Minimum tőkeszükséglet-arányos megt	23,28%	29,14%	22,65%	34,51%	47,81%	41,05%	11,91%	24,53%	13,29%	47,65%	68,11%
Risk% - Kockázati költség ráta	-0,09%	-0,22%	0,13%	-0,22%	0,15%	-0,03%	0,19%	0,24%	0,37%	0,14%	-1,08%
<b>Részvény információk</b>											
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	390,4	483,3	382,6	584,6	783,5	684,1	200,7	393,2	198,9	744,6	1.159,5

- A nettó kamatmarzs tovább növekedett, elérve 2022 Q2-re a 3,79%-ot, amely negyedév/negyedév 0,78 százalékpontos, év/év 1,49 százalékpontos emelkedést jelentett. Ennek a magyarázata az emelkedő kamatkörnyezet, valamint az MKB Csoport azon képessége, hogy a forrásszerzési költségeit át tudja háritani.
- A költség-bevételi arány 42,57%-os értéke szignifikáns csökkenést jelent mind 2022 Q1-hez, mind a 2021-es üzleti évhez képest, mutatva az MKB Csoport növekvő bevétel generáló képességét és javuló működési hatékonyságát.
- Az MKB Csoport kiemelkedő 33,89%-os saját tőke arányos megtérülést ért el 2022 Q2-ben, amely a Bank kiemelkedő képességét mutatja a részvényesek számára történő értékteremtés kapcsán.

# Az üzleti eredmény további növekedése főként az emelkedő hozamkörnyezetnek volt köszönhető

Pénzügyi teljesítmény – Eredménykimutatás



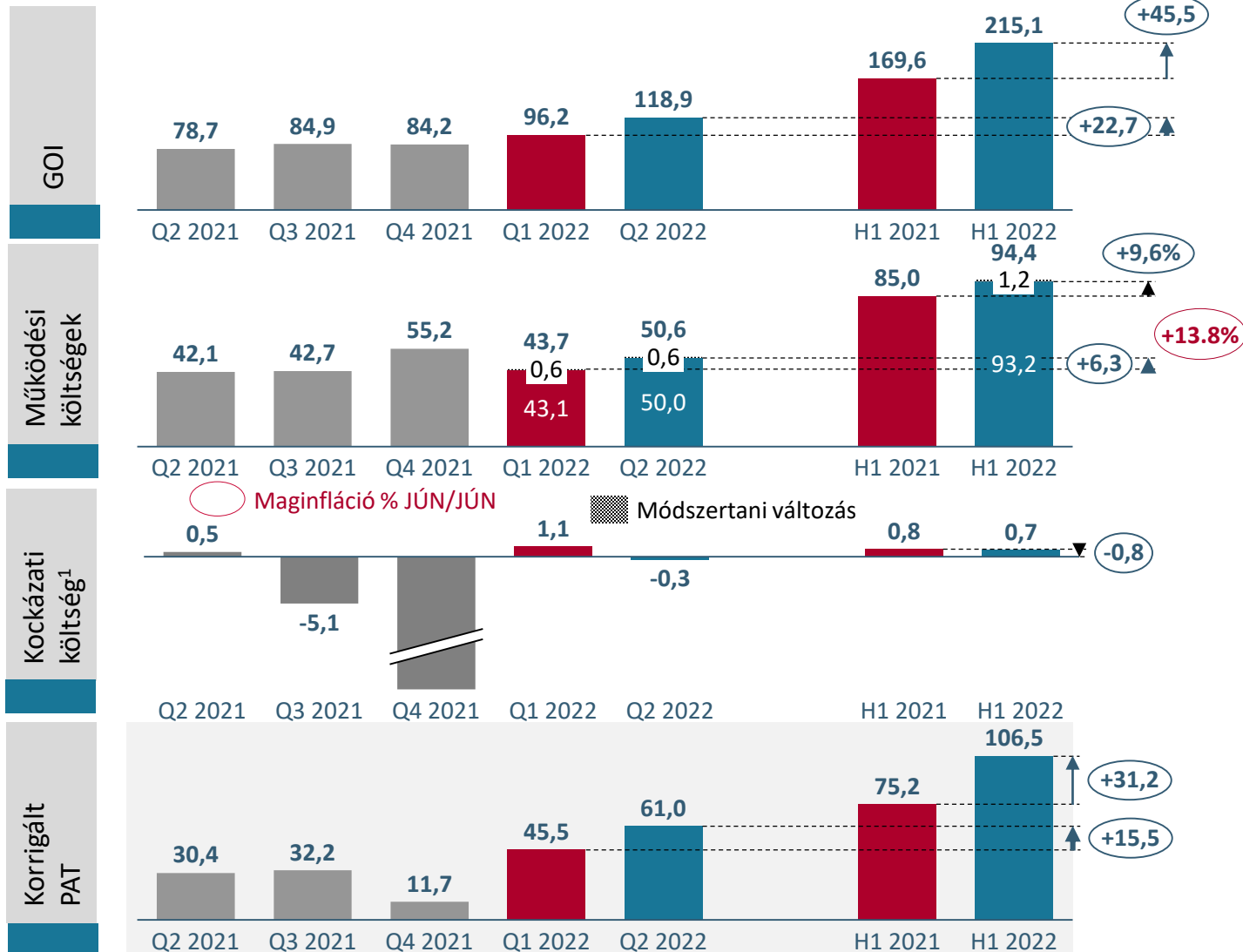
- A nettó kamateredmény elérte a 96,9 mrd Ft-ot 2022 Q2-ben (+28,6% negyedév/negyedév, +88,4% év/év). A jelentős növekedés főként az emelkedő kamatkörnyezethez és a folyamatosan élénkülő ALM tevékenységhez (értékpapírbefektetések és pénzügyi termékek kereskedése) köthető. Az utóbbi során a kockázatokat sikerült alacsony szinten tartania a bankcsoportnak.
- Az első negyedév szezonálisból eredő csökkenését követően a nettó díj-és jutalékbevételek szintje elérte a 20,4 mrd Ft-ot 2022 Q2-ben (+13,3% negyedév/negyedév, +17,3% év/év).
- Az MKB Csoport Üzleti eredménye elérte a 117,3 mrd Ft-ot 2022 Q2-ben (+25,6% negyedév/negyedév; +70,5% év/év), miközben az üzleti marzs 0,7 százalékpontos növekedést ért el 2022 Q1-hez képest, amely egy hosszú távú emelkedést mutat.
- A bővített egyéb eredmény 38,1 mrd Ft volt 2022 Q2-ben, ahol az előző negyedévhez képest történő kiugrást a volatilis piaci körülmények okozták az egyéb átfogó jövedelem (OCI), valamint az átértékelési (FV) és FX eredményeken keresztül.

■ Egyéb eredmény ■ FX+FV ▨ OCI <sup>1</sup> Egyéb eredmény + FX + FV + OCI

Megjegyzés: Az összeolvadt bank pénzügyi adatai 2022 Q2-t megelőzően pro-forma alapon számolódnak

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

Pénzügyi teljesítmény – Eredménykimutatás



- A bruttó működési eredmény közel minden negyedévben növekvő trendet mutatott, elérve a 118,9 mrd-os szintet 2022 Q2-re (+ 22,7 mrd Ft negyedév/negyedév, +40,2 mrd Ft év/év), ami több, mint 50%-os növekedést jelent a múlt év megegyező negyedévéhez képest. A növekedés jól jellemzi a bankcsoport operációjának hosszú távú profitabilitását és hatékony működését.
- A működési költségek 50,6 mrd Ft-ot tettek ki a második negyedévben (+6,9 mrd Ft negyedév/negyedév, +8,5 mrd Ft év/év), ami 20,1%-os éves növekedést jelent, mely főként a személyi költségek emelkedésének tudható be a bérinflációs nyomáson keresztül. A közös ÁFA csoportot illetően módszertani változás lépett életbe, mely az ÁFA levonási hányad alacsonyabb mértékét okozta, ezzel némileg tovább növelve a működési költségeket.
- Szigorú költség-gazdálkodásnak köszönhetően az első negyedév korrigált működési költségei mindössze 9,6%-kal nőttek, mely alacsonyabb a maginfláció 13,8%-os értékénél.
- A kockázati költség értéke 2022 Q2-ben 0,3 mrd Ft volt, mely megközelítőleg semleges hatott az MKB Csoport profitabilitására, stabil hitelminőséget mutatva.
- A korrigált adózás utáni eredmény értéke 61,0 mrd Ft-ra nőtt 2022 Q2-ben.

Megjegyzés: Az összeolvaszt bank pénzügyi adatai 2022 Q2-t megelőzően pro-forma alapon számolódnak

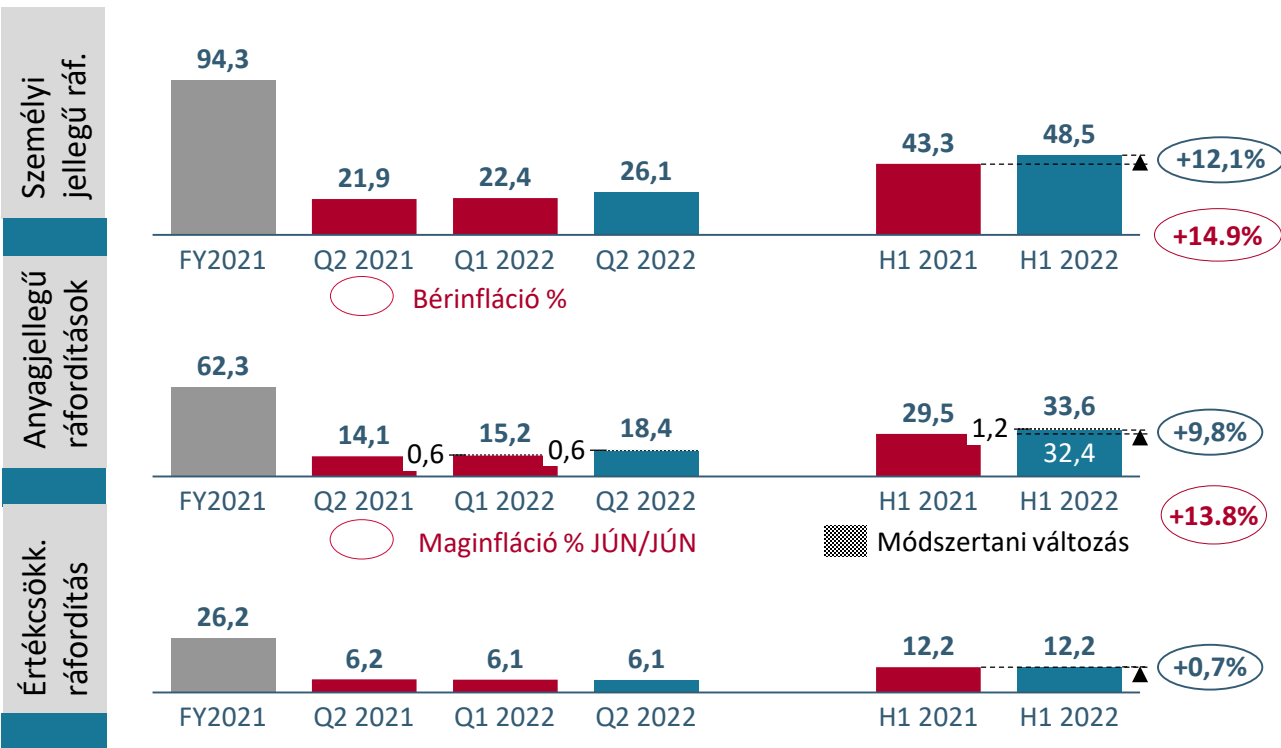
<sup>1</sup> Magában foglalja a hitelekre képzett értékvesztést, valamint egyéb céltartalékokat és értékvesztést



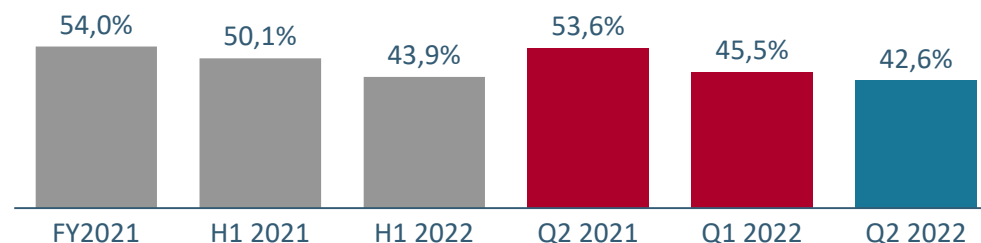
# A költség-bevételi arány 42,6%-ra csökkent a növekvő inflációs nyomás ellenére

Pénzügyi teljesítmény – Eredménykimutatás – Költségek

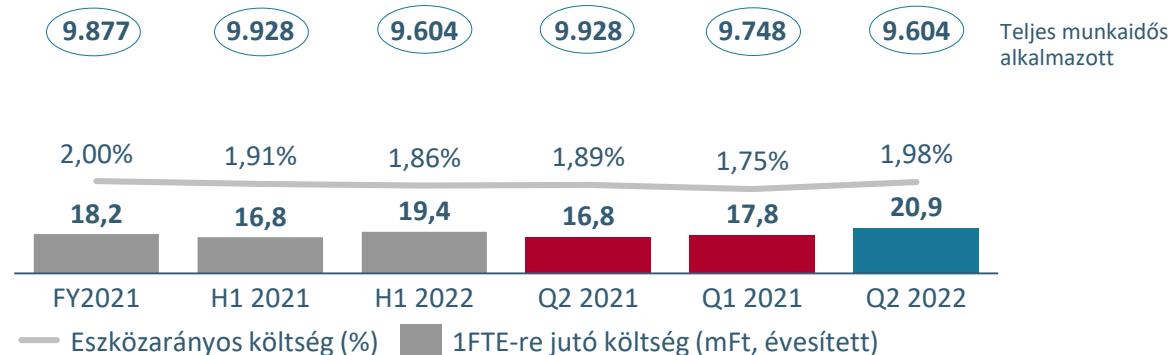
GAE alábontás (mrd Ft)



Költség-bevételi arány (korrigált, %)



Költséghatékonyság és létszám (FTE)



- A 42,6%-os korrigált költség-bevételi arány szignifikáns csökkenést jelent (év/év 11,0 százalékpont) amely a szigorú költségkontrollnak, az összeolvadás során realizált sinergiáknak, valamint a főtevékenységből adódó bevételek növekedésének köszönhető.
- A személyi jellegű ráfordítások 2022 első félévében 5,2 mrd Ft-tal nőttek 2021 Q2-höz képest (+12,1% év/év), amely elsődlegesen a bérinflációnak köszönhető.
- A módszertani változtatások figyelembe vétele nélkül a 2022 első féléves anyagjellegű ráfordítások 2,9 mrd Ft-tal (+9,8% év/év) emelkedtek, amely az erősödő infláció és az elszabaduló energia árak eredménye.
- A szigorú költséggazdálkodás hatására mind a személyi jellegű, mind az anyagjellegű ráfordítások alacsonyabb ütemben nőttek az inflációhoz képest.
- Az értékcsökkenési ráfordítások összege 6,1 mrd Ft volt 2022 Q2-ben, amely nagyságrendileg megegyezik a korábbi időszakokban elszámolt amortizáció nagyságával.

Megjegyzés: Az összeolvadt bank pénzügyi adatai 2022 Q2-t megelőzően pro-forma alapon számolódnak

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

## Mérleg

Üzletági teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

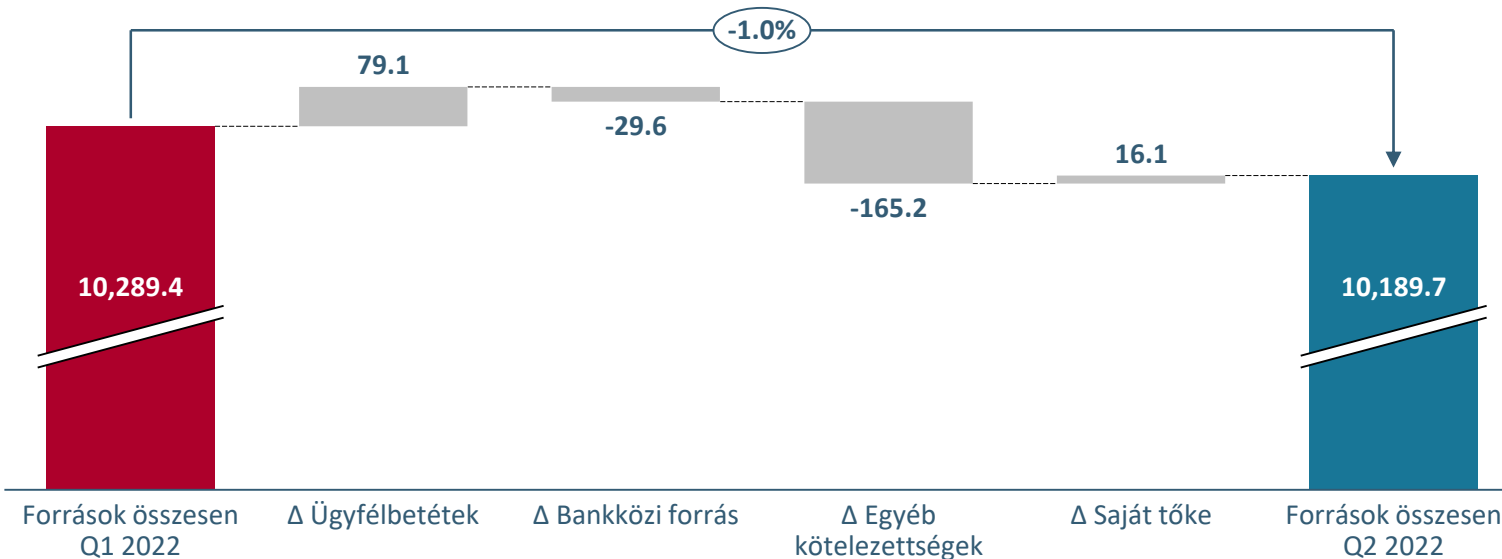
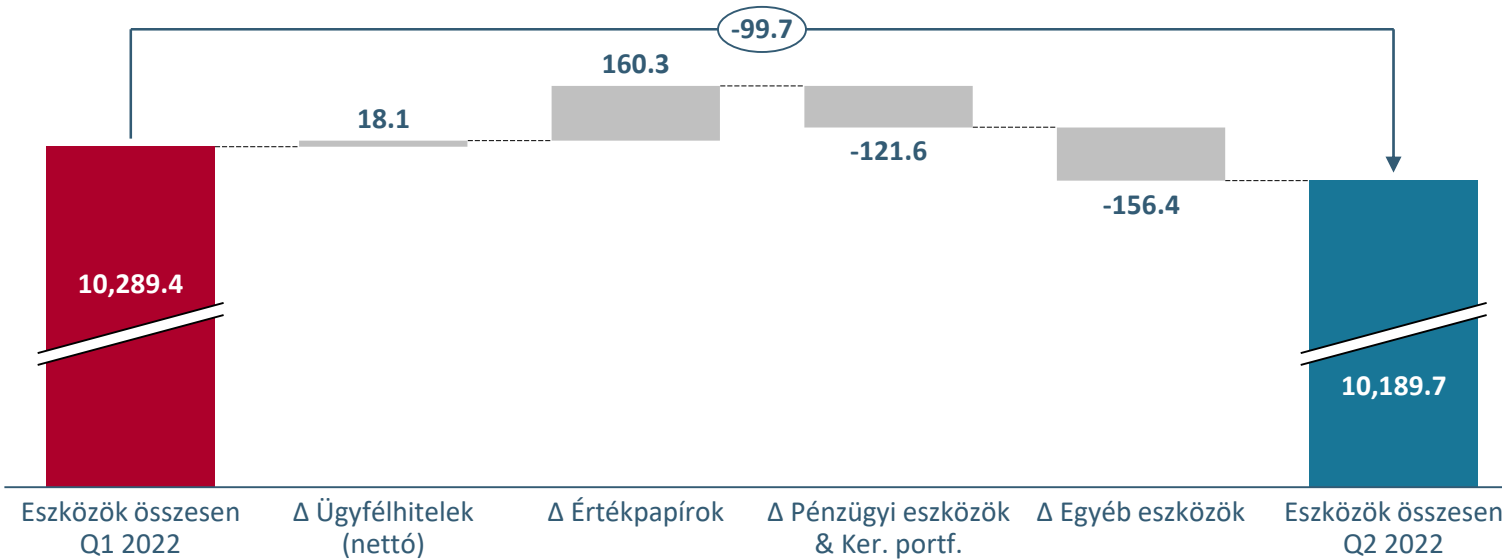
Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

## Mérleg



- Az MKB Csoport mérlegfőösszege negyedév/negyedév **1,0%-kal csökkent**, ezáltal a mérlegfőösszeg 10,2 billió Ft-ra csökkent Q2-re. A csökkenés elsődleges oka a makrogazdasági visszaesés volt Q2-ben, amely a pénzügyi eszközök csökkenését eredményezte stabil hitelportfólió fenntartása mellett.
- A növekvő nettó ügyfélhitel- és betétállomány jól mutatja az MKB Bank növekedési céljainak teljesülését a fúzió mellett.
- Az egyéb kötelezettségek negyedév/negyedév 165,2 mrd Ft-tal csökkentek.
- Az ügyfélbetétek állománya folyamatosan emelkedett Q2-ben, összesen 79,1 mrd Ft-tal Q1-hez képest.
- A fennmaradó többlet likviditást értékpapírokba fektette az MKB Bank, ezáltal negyedév/negyedév 160,3 mrd Ft növekedést realizálva.
- A pénzügyi eszközök és a kereskedési portfólió 121,6 mrd Ft-tal csökkent Q2-ben.
- **A saját tőke** 16,1 mrd Ft-tal növekedett, hozzájárulva ezáltal a Csoport stabil tőkeszerkezetének fenntartásához.

Mérleg (mrd Ft)	MKB BANK						MKB fúzió előtt			BB	MTB
	2021		2022		Δ%	Δ%	2021		2022	2022	
	Q2	Q4	Q1	Q2	Y/Y	Q/Q	Q2	Q4	Q1	Q1	
Pénzügyi eszközök	1 854,4	2 342,5	1 838,0	1 634,0	-11,9%	-11,1%	374,8	893,4	1 093,7	537,5	751,1
Kereskedési portfólió	111,0	193,9	337,6	420,1	278,5%	24,4%	48,1	107,4	181,0	25,7	0,0
Értékpapírok	2 848,6	2 689,1	3 120,8	3 281,1	15,2%	5,1%	1 379,2	1 000,7	1 177,3	745,7	1 480,3
Ügyfélhitelek	3 979,3	4 260,7	4 454,8	4 472,9	12,4%	0,4%	1 140,0	1 215,3	1 242,7	1 210,2	1 789,4
Ügyfélhitelek (bruttó)	4 124,2	4 428,7	4 615,7	4 640,5	12,5%	0,5%	1 184,0	1 263,6	1 287,6	1 261,9	1 851,2
Hitelekre képzett értékvesztés	-144,9	-168,0	-160,9	-167,6	15,7%	4,2%	-44,0	-48,3	-44,9	-51,6	-61,9
Egyéb eszközök	277,7	260,0	538,1	381,7	37,5%	-29,1%	92,1	97,3	102,6	61,1	116,7
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>9 071,0</b>	<b>9 746,2</b>	<b>10 289,4</b>	<b>10 189,7</b>	<b>12,3%</b>	<b>-1,0%</b>	<b>3 034,1</b>	<b>3 314,2</b>	<b>3 797,3</b>	<b>2 580,2</b>	<b>4 137,5</b>
Bankközi forrás	2 392,0	2 149,3	2 456,6	2 427,0	1,5%	-1,2%	842,3	711,4	952,6	744,2	1 102,5
Ügyfélbetétek	5 373,0	6 218,8	6 188,4	6 267,5	16,6%	1,3%	1 840,9	2 216,1	2 217,5	1 572,0	2 382,1
Kibocsátott értékpapírok	322,9	337,3	373,2	377,1	16,8%	1,0%	43,0	45,1	45,6	40,0	308,2
Egyéb kötelezettségek	303,1	348,8	559,4	390,3	28,8%	-30,2%	72,6	91,8	321,1	42,0	69,1
Saját tőke	680,0	692,0	711,7	727,8	7,0%	2,3%	235,3	249,8	260,5	181,9	275,7
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>9 071,0</b>	<b>9 746,2</b>	<b>10 289,4</b>	<b>10 189,7</b>	<b>12,3%</b>	<b>-1,0%</b>	<b>3 034,1</b>	<b>3 314,2</b>	<b>3 797,3</b>	<b>2 580,2</b>	<b>4 137,5</b>
<b>Mérlegen kívüli ügyfélkitettség</b>	<b>1 350,1</b>	<b>1 422,9</b>	<b>1 489,9</b>	<b>1 609,0</b>	<b>19,2%</b>	<b>8,0%</b>	<b>503,8</b>	<b>539,5</b>	<b>572,4</b>	<b>393,6</b>	<b>537,7</b>
LTD - Hitel/betét mutató	76,8%	71,2%	74,6%	74,0%	-2,7%-p	-0,5%-p	64,3%	57,0%	58,1%	80,3%	77,7%
Értékpapírarány	32,1%	28,0%	30,9%	32,6%	0,5%-p	1,7%-p	45,9%	30,3%	31,3%	28,9%	35,8%
Értékvesztés/mérlegfőösszeg	-1,6%	-1,7%	-1,6%	-1,6%	0,0%-p	-0,1%-p	-1,4%	-1,5%	-1,2%	-2,0%	-1,5%
RWA/TA - RWA/mérlegfőösszeg	40,0%	37,9%	36,1%	39,1%	-1,0%-p	3,0%-p	35,9%	33,8%	30,2%	41,9%	42,0%
CAR - Tőke megfelelési mutató	16,8%	18,4%	17,6%	17,0%	0,1%-p	-0,6%-p	17,8%	22,0%	20,3%	18,0%	15,1%
LCR - Likviditás fedezeti mutató	187,7%	315,7%	287,6%	257,9%	70,1%-p	-29,7%-p	137,8%	184,6%	136,5%	251,4%	135,4%
NSFR - Nettó stabil finanszírozási mutató	131,1%	136,6%	132,1%	128,8%	-2,2%-p	-3,3%-p	128,2%	141,1%	136,4%	124,1%	122,9%

- A mérlegfőösszeg növekedése az elmúlt 12 hónapban elsődlegesen az ügyfélbetéteknek köszönhető (+16,6% év/év), amely stabil finanszírozási forrásként szolgált az MKB Csoport számára.
- Bár a mérlegfőösszeg csökkent Q2-re (-1,0% negyedév/negyedév), az ügyfélbetétek továbbra is stabilan növekedtek (1,3% negyedév/negyedév).
- A bankközi finanszírozási igény jelentősen csökkent Q2-re (-1,2% negyedév/negyedév).
- Az MKB Bank ügyfélhitelek állománya jelentősen növekedett éves szinten megelőzve ezzel a versenytársakat (+12,4% év/év), azonban a makrogazdasági visszaesés 2022 Q2-ben stagnáló hitelállományt eredményezett (0,4% negyedév/negyedév).
- A hitel-betét mutató tovább folytatta a hosszútávú csökkenő trendjét, Q2-ben 74,0% volt.**
- Az LCR (257,9%) és az NSFR (128,8%) ráták szintjei jóval meghaladják a szabályozói minimumot, biztosítva ezáltal a stabil likviditási helyzetét az MKB Banknak.

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

## Üzleti teljesítmények

### Áttekintés

Sztenderd üzletág  
Egyedi üzletág  
Lízing szegmens

Portfólióminőség

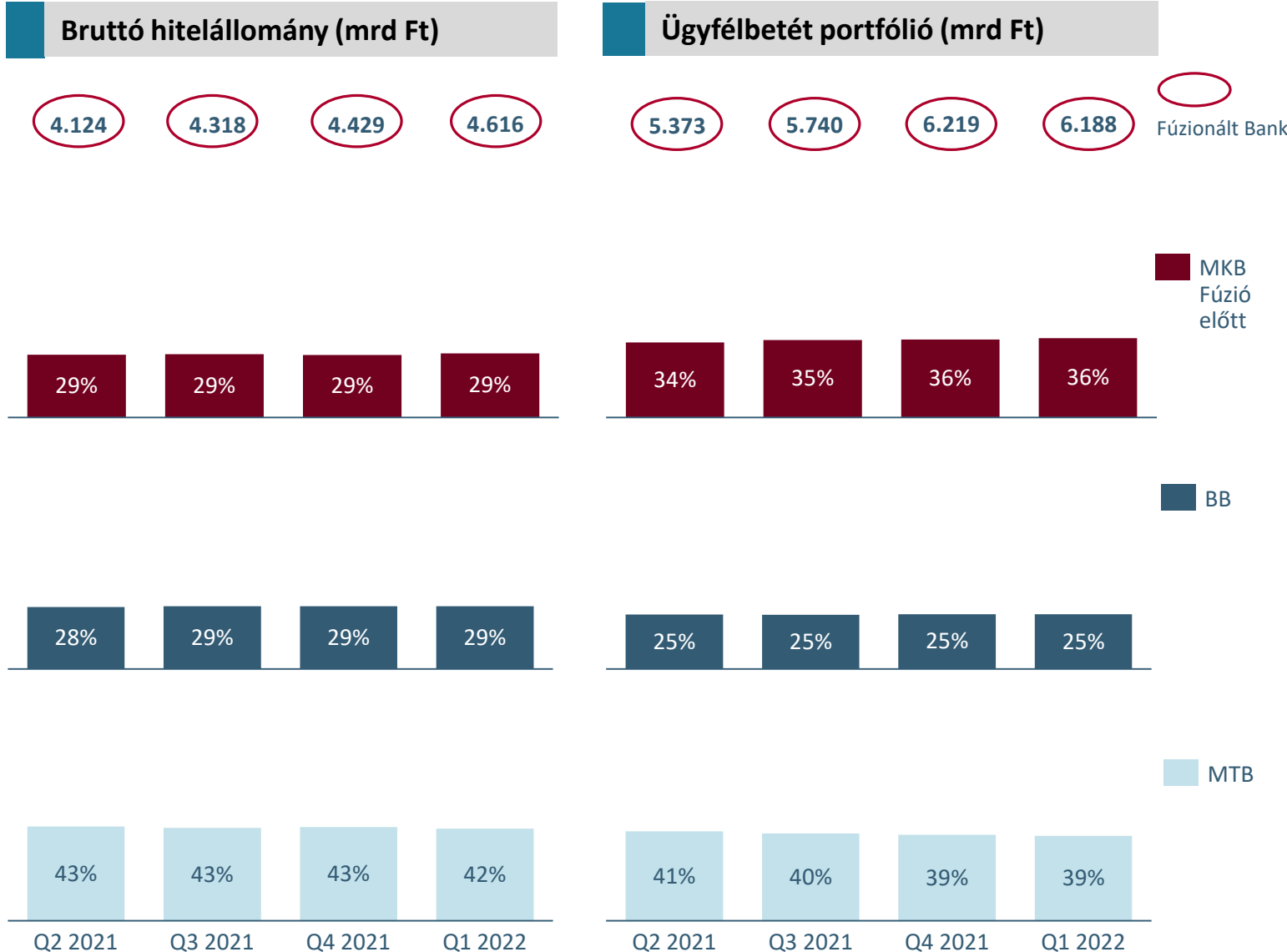
Tőkehelyzet

Mellékletek

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

Jogi nyilatkozat





### MKB fúzió előtt

- A fúzió előtti MKB 29%-át teszi ki a Fuzionált MKB Bank bruttó hitelállományának, míg az ügyfélbetét állomány 36%-át.
- A fúzió előtti MKB pozíciója erős volt a vállalati hitelezés, privát bankolás, lízing valamint alapkezelés területén.

### BB Csoport

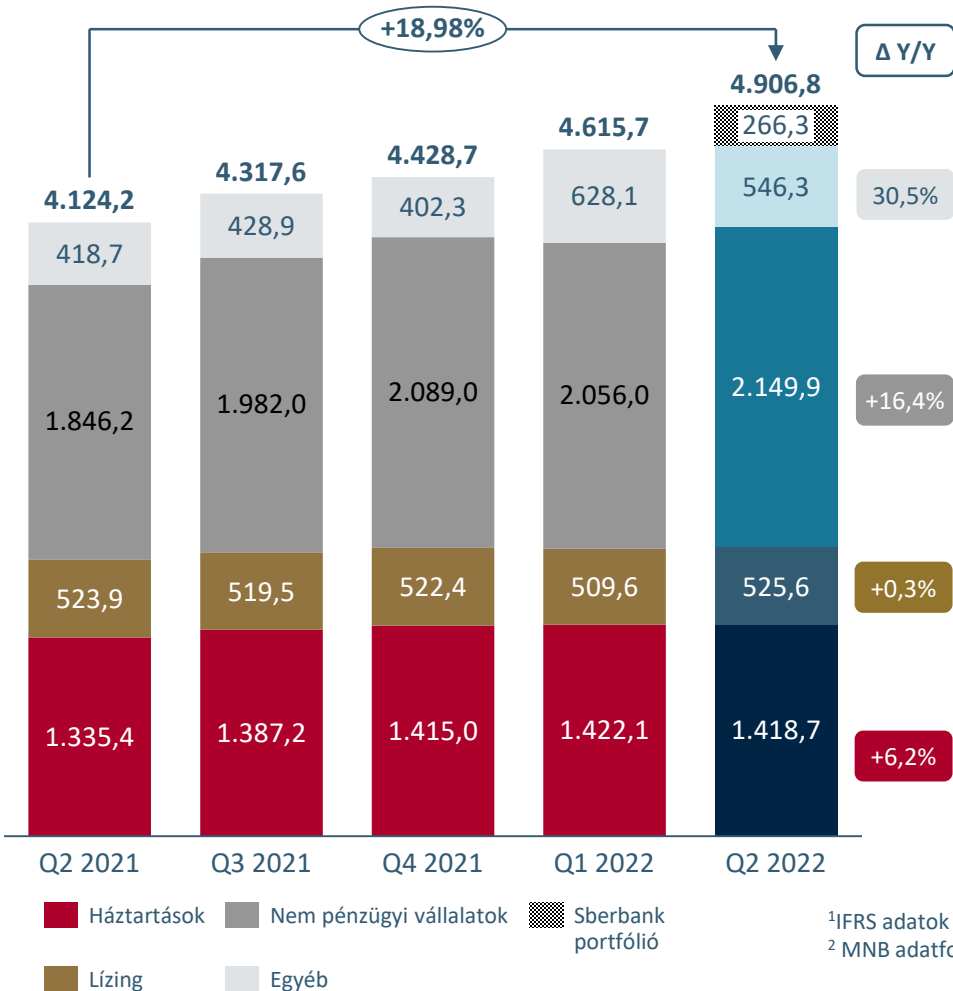
- A Budapest Bank 29%-át teszi ki a Fuzionált MKB Bank bruttó hitelállományának, míg az ügyfélbetét állomány 25%-át.
- A BB hagyományosan erős pozícióval rendelkezett a városi vállalati hitelezés, valamint a mikro- és KKV hitelezések terén.

### MTB Csoport

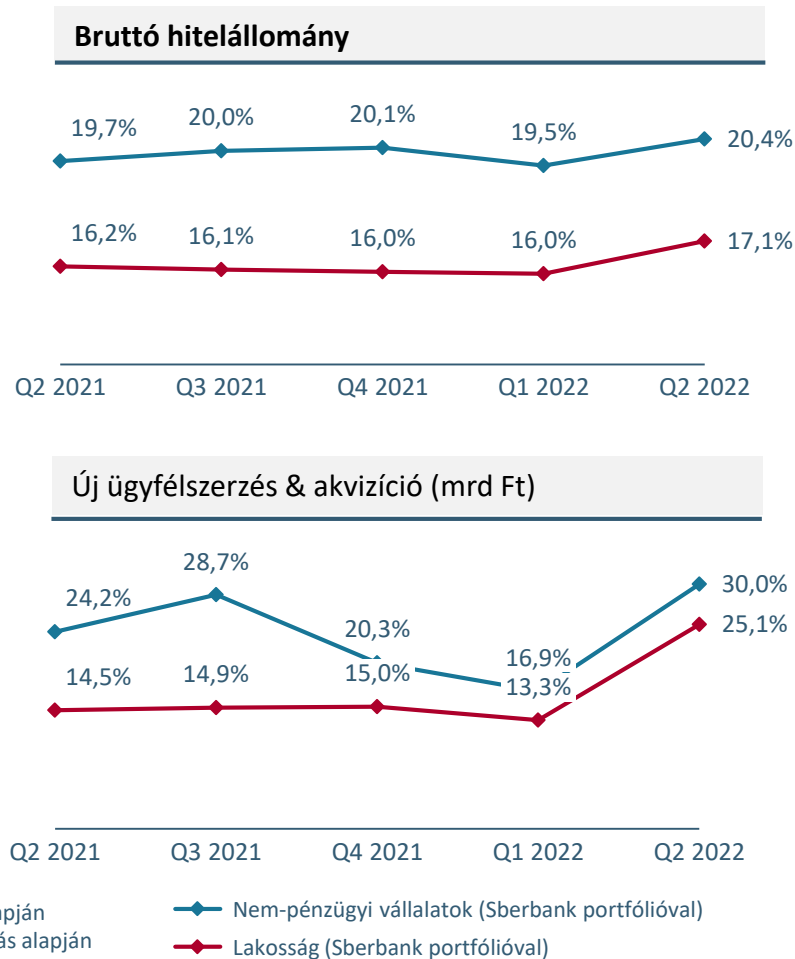
- Az MTB Csoport a 42%-át teszi ki a Fuzionált MKB Bank bruttó hitelállományának, míg az ügyfélbetét állomány 39%-át.
- Az MTB piacvezető volt a vidéki, agrár, valamint mikro- és KKV szegmensekben.



A bruttó hitelállomány<sup>1</sup> alakulása (mrd Ft)



Piaci részesedés<sup>2</sup> (%)



Ellenkező megjegyzés hiányában a jelen oldalon bemutatott számok már tartalmazzák a Sberbank portfólió megvásárlásának hatásait is.

- Az MKB bruttó hitelállománya a kedvezőtlen gazdasági környezet ellenére  **folytatni tudta hosszútávú növekedését a második negyedév során év/év 19,0%-kal (+782,6 mrd Ft) illetve negyedév/negyedév 6,3%-kal (291,1 mrd Ft).**
- A vállalati szegmensben (Sberbank portfólió nélkül) jelentős növekedés volt tapasztalható, a nempénzügyi vállalkozások számára nyújtott hitelek 16,4%-kal emelkedtek 2021 Q2-höz képest (+303,6 mrd Ft év/év), ezzel meghaladva a 2,1 billió forintot 2022 Q2-re.
  - Ezt a növekedést elsősorban az MKB Bank támogatott és refinanszírozott gazdaságélénkítő programokban, valamint hitelgarancia-programokban való folyamatos aktív részvétele eredményezte.
- A háztartásoknak nyújtott hitelek bár enyhe 0,2%-os visszaesést mutatnak 2022 Q1-hez képest, éves szinten 6,2%-kal növekedtek.
- Az MKB piaci részesedése mind a háztartási, mind a vállalati szegmensben növekedett az előző negyedévekhez képest, amely a Sberbank portfólió megvételének tulajdonítható.

Megjegyzés: A szegmensek meghatározása az MNB számára készített jelentésekben alkalmazott követelményeknek megfelelően történik. A Sberbank hitel portfóliójának megvásárlásának következtében ezt a portfóliót is bemutatja az MKB Bank a Q2-es állományban, hogy átfogó képet adhasson a csoport helyzetéről.

<sup>1</sup>IFRS adatok alapján

<sup>2</sup>MNB adatforrás alapján



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

## Üzleti teljesítmények

Áttekintés

### Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

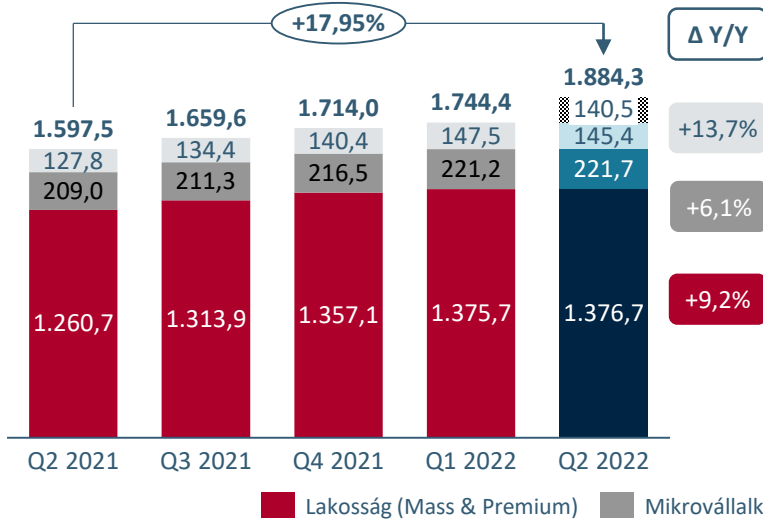
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

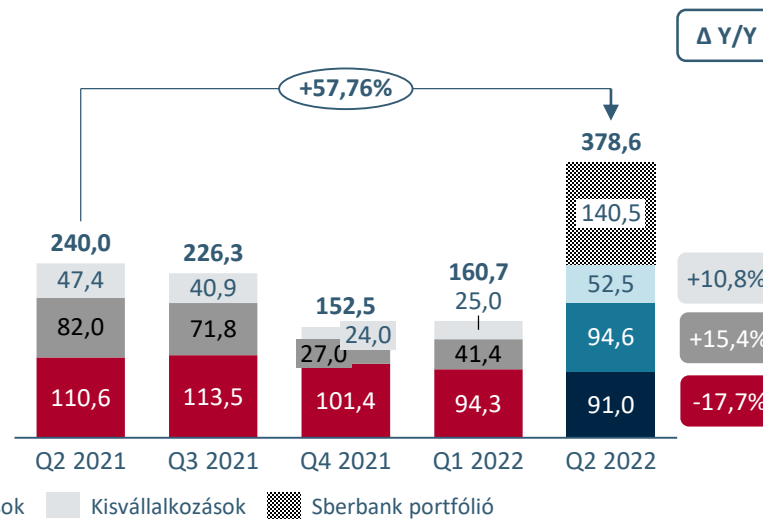
# A Sztenderd üzletág bruttó hitelállománya 18,0%-kal emelkedett a Sberbank portfólió hatását is beleszámítva

Üzleti teljesítmények – Sztenderd üzletág - Hitelek

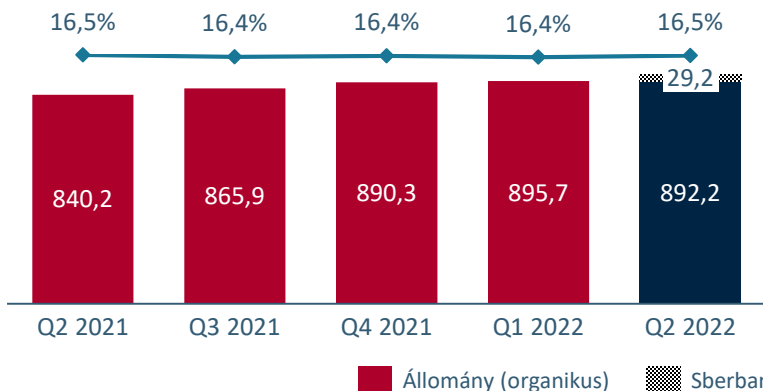
Sztenderd üzletági hitelek –  
Bruttó hitelállomány (mrd Ft)



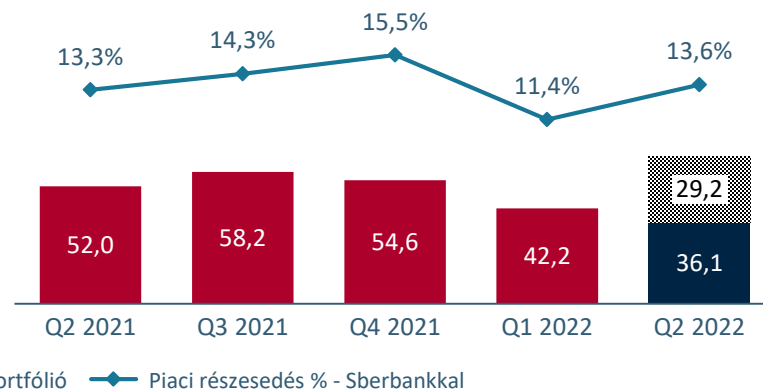
Sztenderd üzletági hitelek –  
Új ügyfélszerzés & akvizíció (mrd Ft)



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



Lakossági jelzáloghitelek – Új ügyfélszerzés & akvizíció (mrd Ft) és piaci részesedés (%)



Ellenkező megjegyzés hiányában a jelen oldalon bemutatott számok már tartalmazzák a Sberbank portfólió megvásárlásának hatásait is

**Lakosság (Mass & Prémium):**

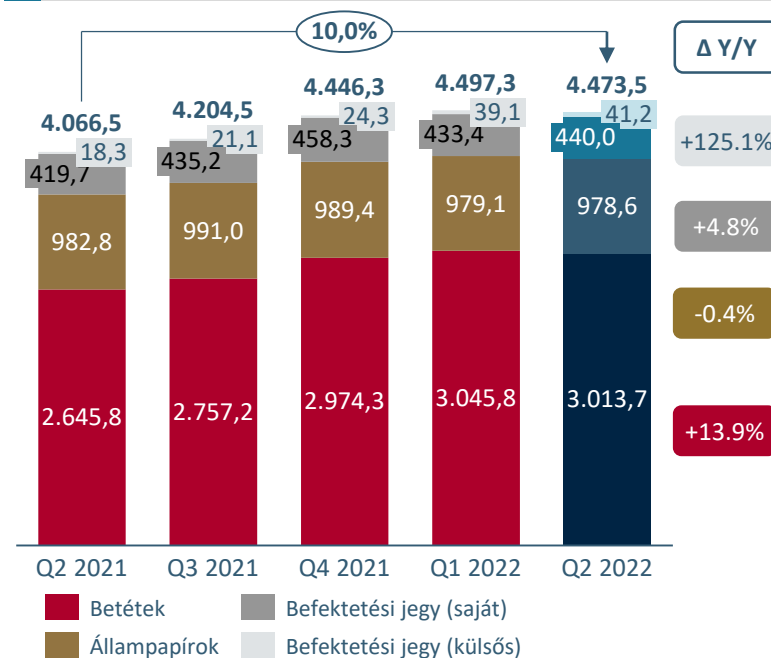
- A hitelállomány organikusán évi 116,0 mrd Ft-tal nőtt (+9,2%), azonban negyedéves szinten stagnáló trend mutatkozott a lassuló hitelpiacnak köszönhetően.
- Az új ügyfélszerzés és akvizíció év/év 57,8%-kal nőtt a Sberbank portfólió akvizíciójának köszönhetően.**
- A lakossági jelzáloghitelek állománya folyamatosan emelkedett év/év 81,1 mrd Ft-tal, a negyedéves alapon stagnáló trendet a Sberbank portfólió akvizíciója törte meg, melynek hatására a piaci részesedés is 0,1 százalékponttal nőtt.
- A lakossági jelzáloghitelek terén történő új ügyfélszerzés és akvizíció 65,2 mrd Ft értékű volt 2022 Q2-ben, beleértve a Sberbank portfóliót, mely összesen 23,1 mrd Ft-os növekedést jelentett negyedév/negyedév.**

**Mikro- és kisvállalkozások:**

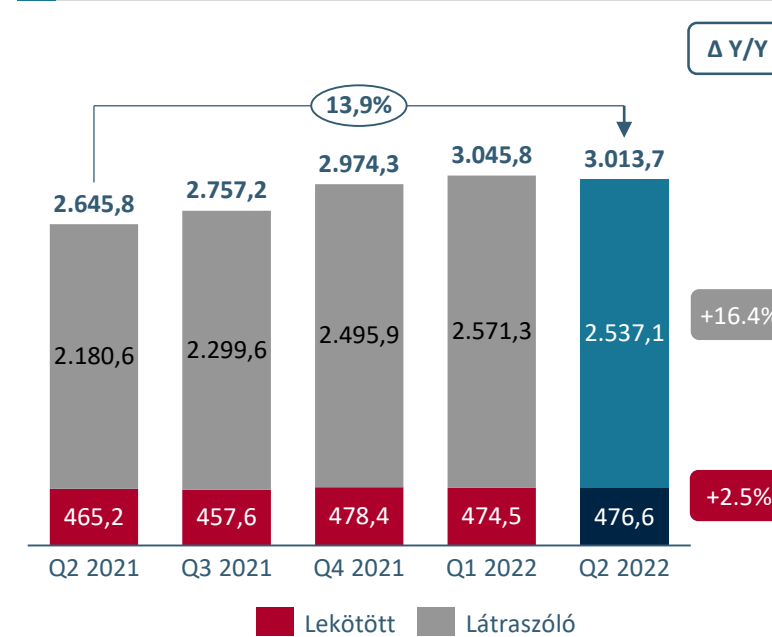
- A szegmens év/év 30,2 mrd Ft-tal nőtt organikusán, amely elsődlegesen a Széchenyi Kártya Program GO!-nak köszönhető.
- A stabil üzleti működés fenntartási mellett támogató területeket és a termékfejlesztő területeket is létrehoztak csoport szinten, és az új struktúrához igazodó értékesítési szervezeti egységet is felállították.

Megjegyzés: Az ezen szekcióban bemutatott ábrák az MKB Bank belső szegmentációs módszertana szerint mutatják be a hitelállományok megoszlását, ennek okán a szegmentáció eltér a 33. oldalon bemutatott, MNB által készített jelentésekben is alkalmazott szegmentációs besorolásoktól. A lakossági jelzáloghitel piaci részesedése az MNB fedezett piacának arányában került kiszámításra.

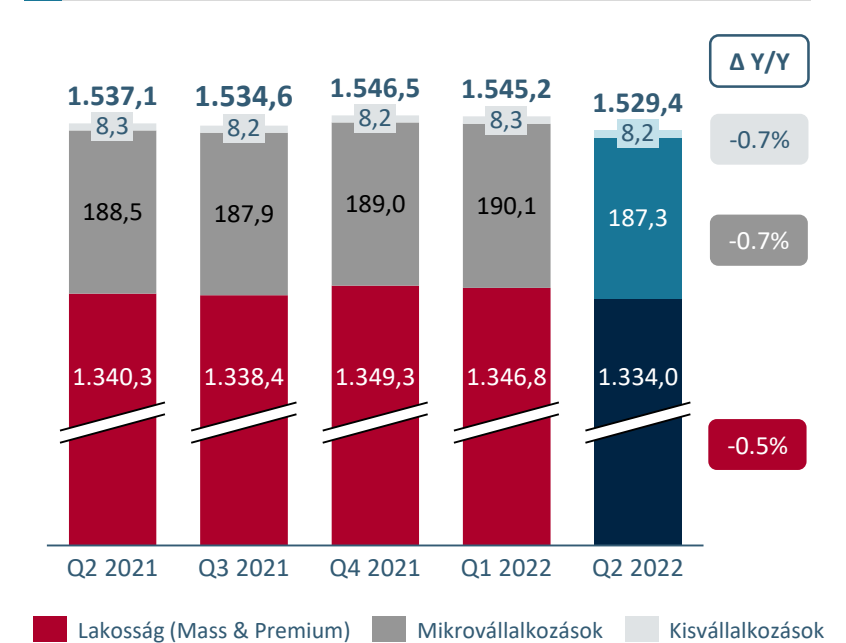
Sztenderd üzletág –  
Ügyfélmegtakarítások (mrd Ft)



Sztenderd üzletág –  
Ügyfélmegtakarítások típusonként (mrd Ft)



Sztenderd üzletág –  
Aktív ügyfelek száma (ezer fő)



- A sztenderd üzletág ügyfeleinek megtakarítási volumene év/év 10,0%-kal (+407,0 mrd Ft) növekedett. Az inflációs nyomás 2022 első félévében tapasztalható növekedésének következtében a lakossági üzletág megtakarításai 23,8 mrd Ft-tal csökkentek. Az éves növekedés elsődleges oka a betéti befektetések népszerűsége volt, azonban az állampapírok is kedvelt megtakarítási formának számítottak, habár állományuk 2022-ben már stagnált.
- Az ügyfélbetétek éves szinten 13,9%-kal emelkedtek (év/év +368,0 mrd Ft) a látraszóló betétek növekedésének köszönhetően. A látraszóló betétek körülbelül a sztenderd lakossági portfólió 84%-át tették ki 2022 Q2-ben. A betét portfólió negyedév/negyedév 1,1%-kal csökkent Q2-ben, illetve az összetétele is eltolódott valamelyest a lekötött betétek irányába.
- Az MKB sztenderd üzletágának több, mint 1,5 millió aktív ügyfele volt.

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

## Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

### Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

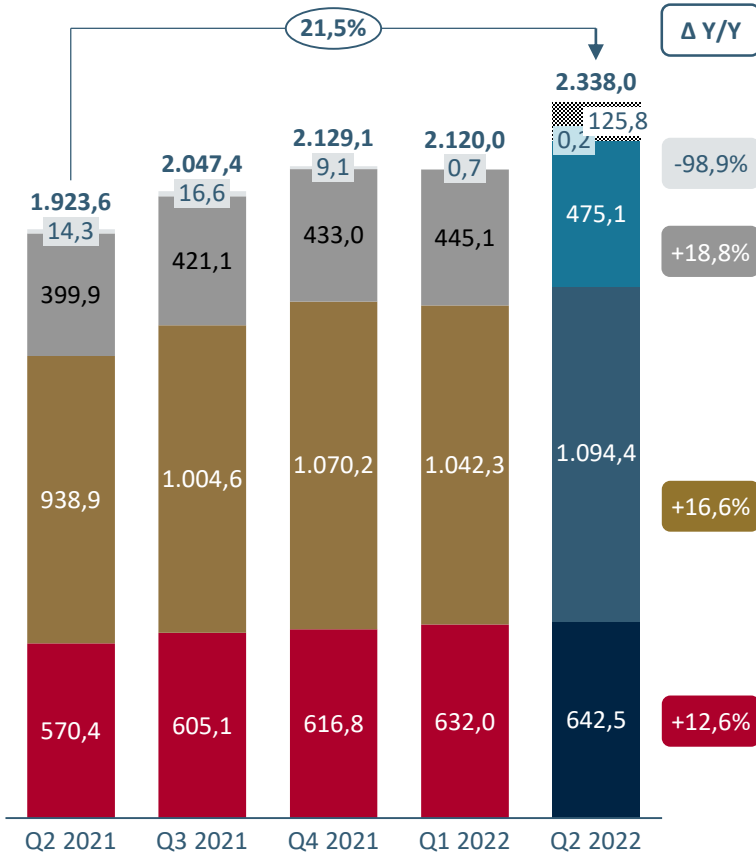
Jogi nyilatkozat



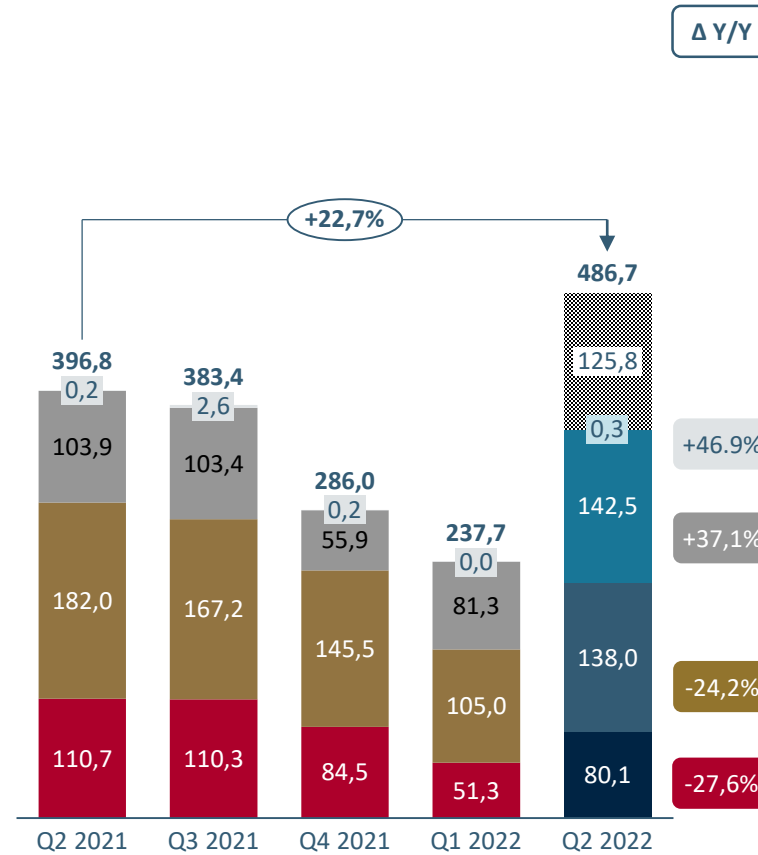
# Az egyedi üzletág bruttó hitelállománya a Sberbank portfóliót is figyelembe véve 21,5%-kal növekedett

Üzleti teljesítmények – Egyedi üzletág – Hitelek

Egyedi üzletág –  
Bruttó hitelállomány (mrd Ft)



Egyedi üzletág –  
Új ügyfélszerzés & akvizíció (mrd Ft)

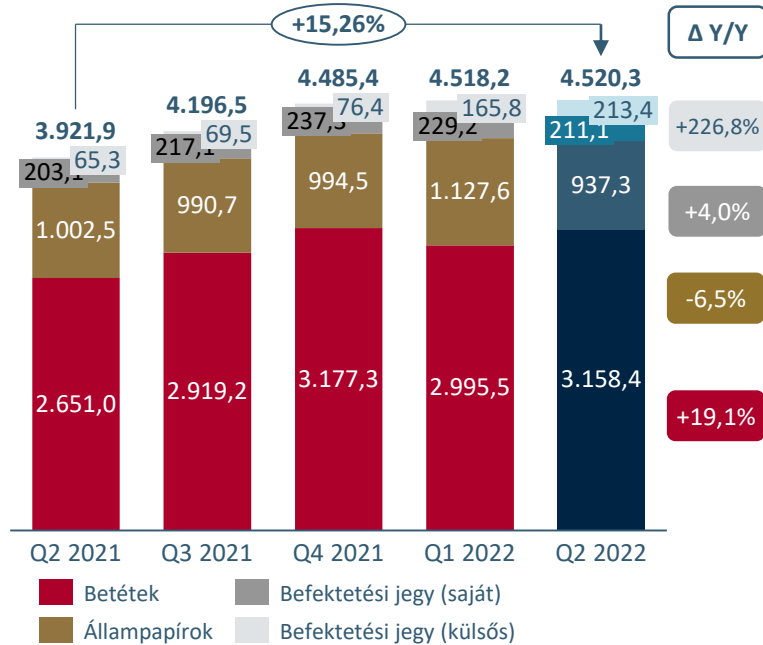


■ Középvállalkozások   
 ■ Agrár vállalkozások   
 ■ Sberbank portfólió  
■ Nagyvállalkozások   
 ■ Privátbank

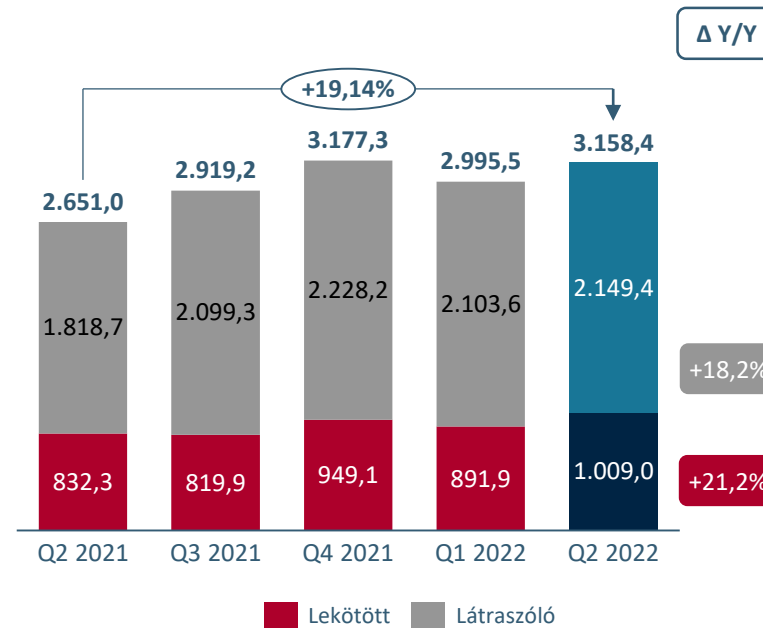
Ellenkező megjegyzés hiányában a jelen oldalon bemutatott számok már tartalmazzák a Sberbank portfólió megvásárlásának hatásait is

- Az egyedi üzletág 21,5%-kal nőtt az előző évben az ügyfeleknek nyújtott hitelek tekintetében, elérve ezáltal a 2.338,0 mrd Ft-os volumet 2022 Q2-re.
- Szignifikáns növekedés volt tapasztalható az egyedi üzletág összes területén, kivéve a privátbanki hiteleket, amely főleg a lejáró lombard hitelekből áll.
- Leggyorsabban az MKB egyik stratégiai fókuszú szegmense, az **agrár szegmens** növekedett, év/év 18,8%-kal, illetve negyedév/negyedév 6,7%-kal, elérve ezáltal a 475,1 mrd Ft-os volumet 2022 Q2-re.
- **A nagyvállalati szegmens**, amely körülbelül 50%-át teszi ki az egyedi üzletág vállalati hiteleinek **16,6%-kal** növekedett az előző évhez képest, elérve ezzel a 1.094,4 mrd Ft-ot.
- A középvállalkozásoknak nyújtott hitelek volumene 642,5 mrd Ft volt 2022 Q2-ben, amely év/év 12,6%-os emelkedést jelent. Ez a szegmens kiemelt jelentőségű volt a Csoport számára, a növekvő termék penetráció központi szerepet játszott a hozzájuk kapcsolódó stratégiában.
- Az MKB Bank és az Eximbank régre visszanyúló jó kapcsolatának köszönhetően az ügyfelek is profitálhatnak az EXIM finanszírozási forrásaiból. A refinanszírozott kihelyezésekből az MKB Bank részesedése 8,91% volt 2022 Q2-ben.

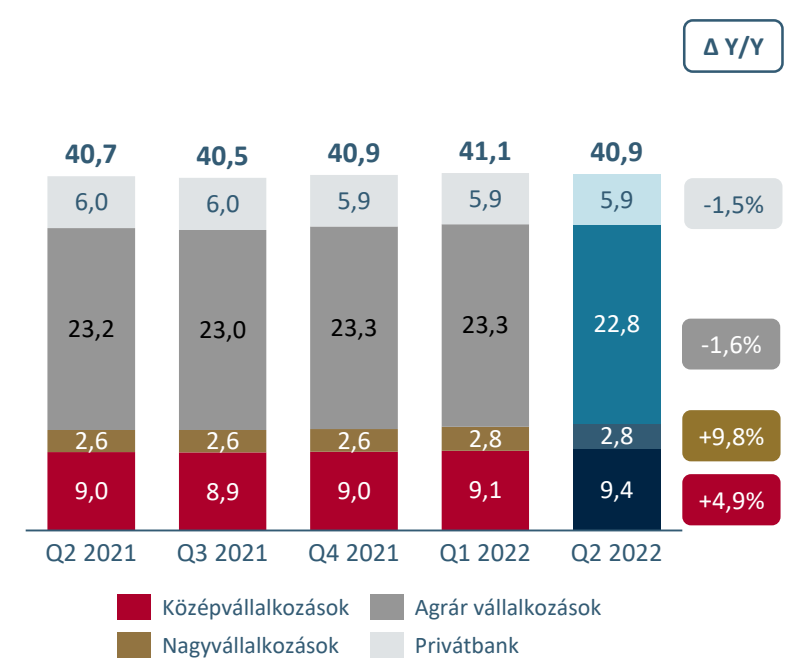
Egyedi üzletág –  
Ügyfélmegtakarítások (mrd Ft)



Egyedi üzletág –  
Ügyfélmegtakarítások típusonként (mrd Ft)



Egyedi üzletág –  
Aktív ügyfelek száma (ezer fő)



- Az egyedi üzletág megtakarításai 15,3%-kal növekedtek (+598,4 mrd Ft év/év), elsődlegesen 19,1%-os emelkedésének köszönhetően, az állami támogatások és részben a moratórium miatti csökkenő törlesztések eredményeképpen.
- A lekötött betétek az egyedi üzletág portfóliójának körülbelül 30%-át teszik ki, és 2021 Q2-höz képest 21,2%-kal emelkedett a volumenük (+176,7 mrd Ft év/év). Az egyedi üzletág látraszóló betétjei szintén jelentősen, 18,2%-kal (+ 330,7 mrd Ft év/év) növekedtek.
- Az MKB egyedi üzletágának 40,9 ezer aktív ügyfele volt, amely év/év 200 fős növekedést jelent az erős piaci verseny ellenére.



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

## Üzleti teljesítmények

Áttekintés  
Sztenderd üzletág  
Egyedi üzletág

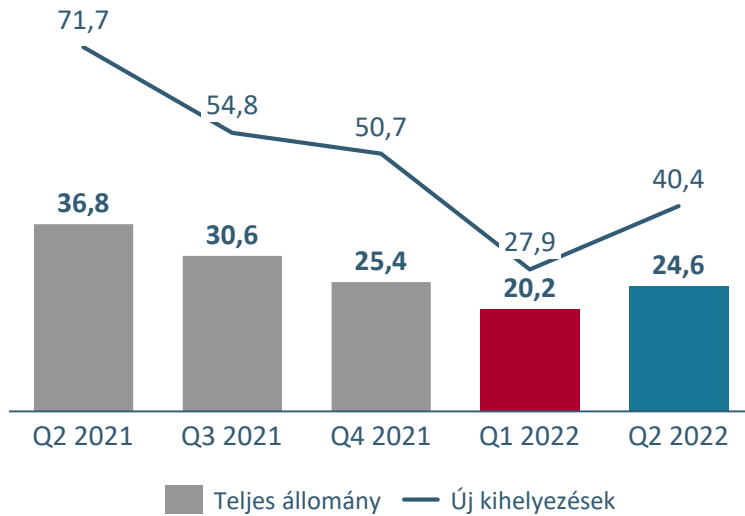
## Lízing szegmens

Portfólióminőség  
Tőkehelyzet  
Mellékletek

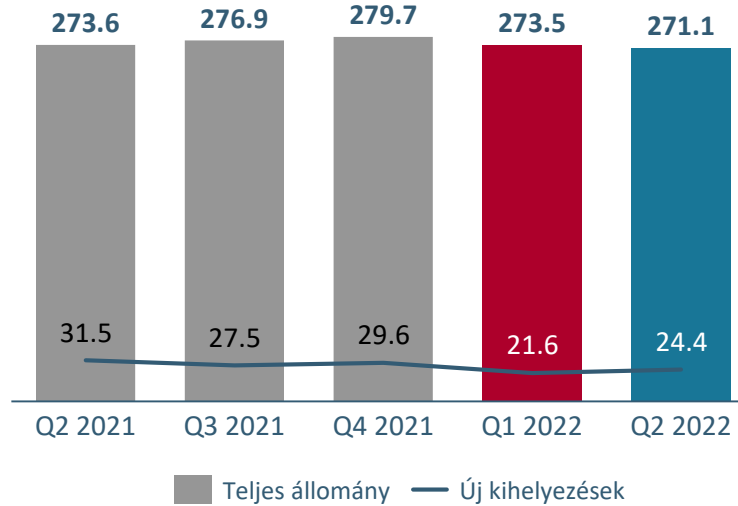
Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei  
ESG kötelezettségvállalások & stratégia  
Elért eredmények  
Fordulónap utáni események  
Számveteli (korrigálatlan) mutatószámok  
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

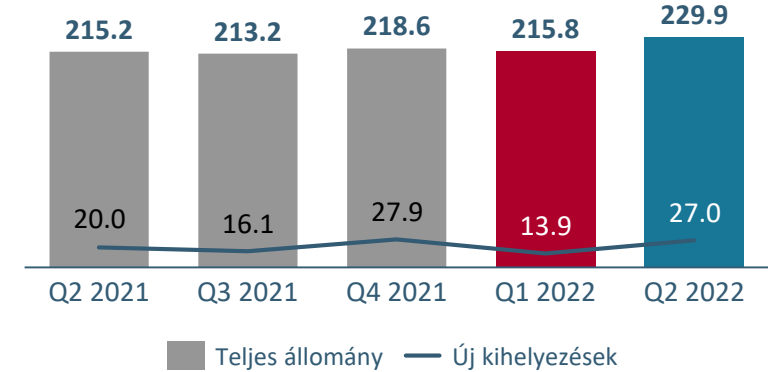
Készletfinanszírozás (mrd Ft)



Gépjármű finanszírozás (mrd Ft)



Wholesale, term. eszköz finanszírozás (mrd Ft)



- A készletfinanszírozás állománya 24,6 mrd Ft volt 2022 Q2 végén, mely a 2021 Q2-es értékhez képest 12,2 mrd Ft-tal alacsonyabb (-33,1% év/év), azonban negyedéves szinten 4.4 mrd Ft-os növekedést (+21,8% negyedév/negyedév) jelentett.
- A gépjárműfinanszírozás állománya 271,1 mrd Ft volt (-0,9% év/év és -2,5 mrd Ft év/év). Az új folyósítások összege 24,4 mrd Ft volt a 2022 második negyedévében, amely 12,8%-os növekedést mutatott az előző negyedévhez képest.
- Az eszközfinanszírozási (wholesale, termelő eszköz) állomány volumene 229,9 mrd Ft volt a negyedév végén, amely éves szinten 6,8%-os növekedést jelent. Az új kihelyezések mértéke 27,0 mrd Ft volt 2022 Q2-ben, ami 2021 eleje óta a második legnagyobb negyedéves volumen (a rekord 2021 Q4 után), az előző negyedévhez viszonyítva pedig 94,2%-os növekedést mutat. Az MKB Lízing Csoport 2022-es célja a piaci szerepének megőrzése a szegmensben.



Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

## **Portfólióminőség**

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

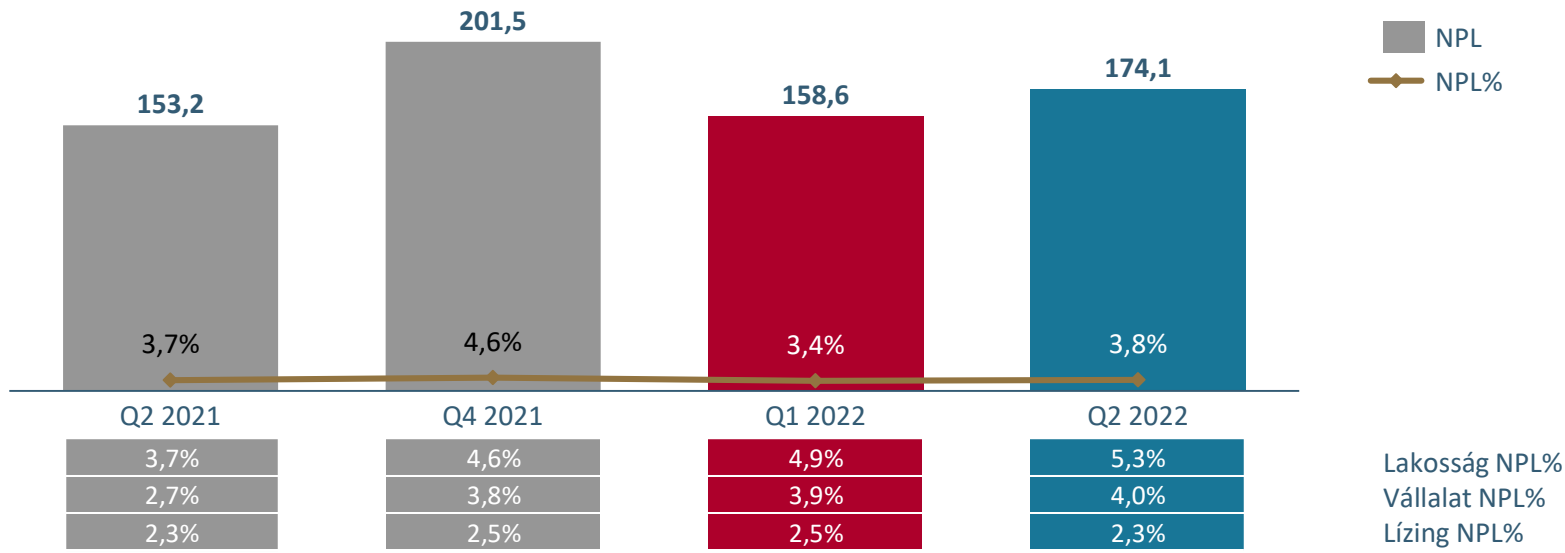
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

# Az NPL ráta az összeolvadás miatti harmonizáció eredményeképpen növekedett, míg a kockázati költség a megfelelő kockázatkezelés eredményeképpen negatív volt 2022 első felében

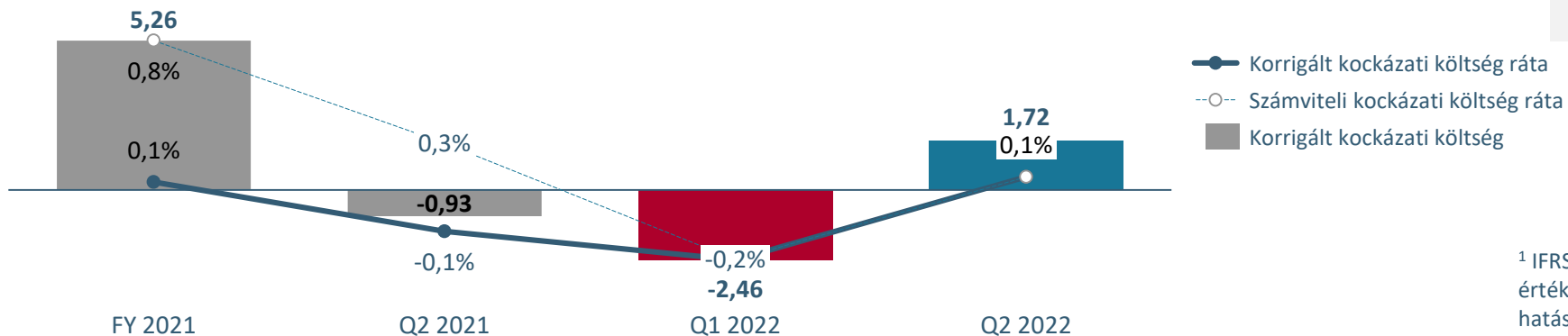
Portfólió minőség – Kockázat

NPL kitettség (mrd Ft), NPL ráta (%) <sup>1</sup>



- Az NPL hitelek állománya 174,1 mrd Ft-ra növekedett 2022 Q2-ben, amely 15,5 mrd Ft-os növekedést (negyedév/negyedév +9,8%) jelent 2022 Q1-hez képest.
- Az NPL ráta szintén emelkedett az előző negyedévhez képest, 3,4%-ról 3,8%-ra 2022 Q2-re. Ez a növekedés elsődlegesen az áprilisi összeolvadás miatti harmonizációs folyamatnak volt köszönhető, amely a lakossági NPL állományt megnövelte.
- 2022 Q2-ben 1,72 mrd Ft kockázati költség merült fel. Következésképpen a kockázati költség teljes szintje 2022 első felében - 0,7 mrd Ft volt, köszönhetően a 2,46 mrd Ft-os kockázati költség feloldásnak 2022 Q1-ben.
- NPL direkt fedezettség a negyedév végére 57,0% emelkedett az előző negyedévi 55,0%-ról.

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



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



Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

## Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

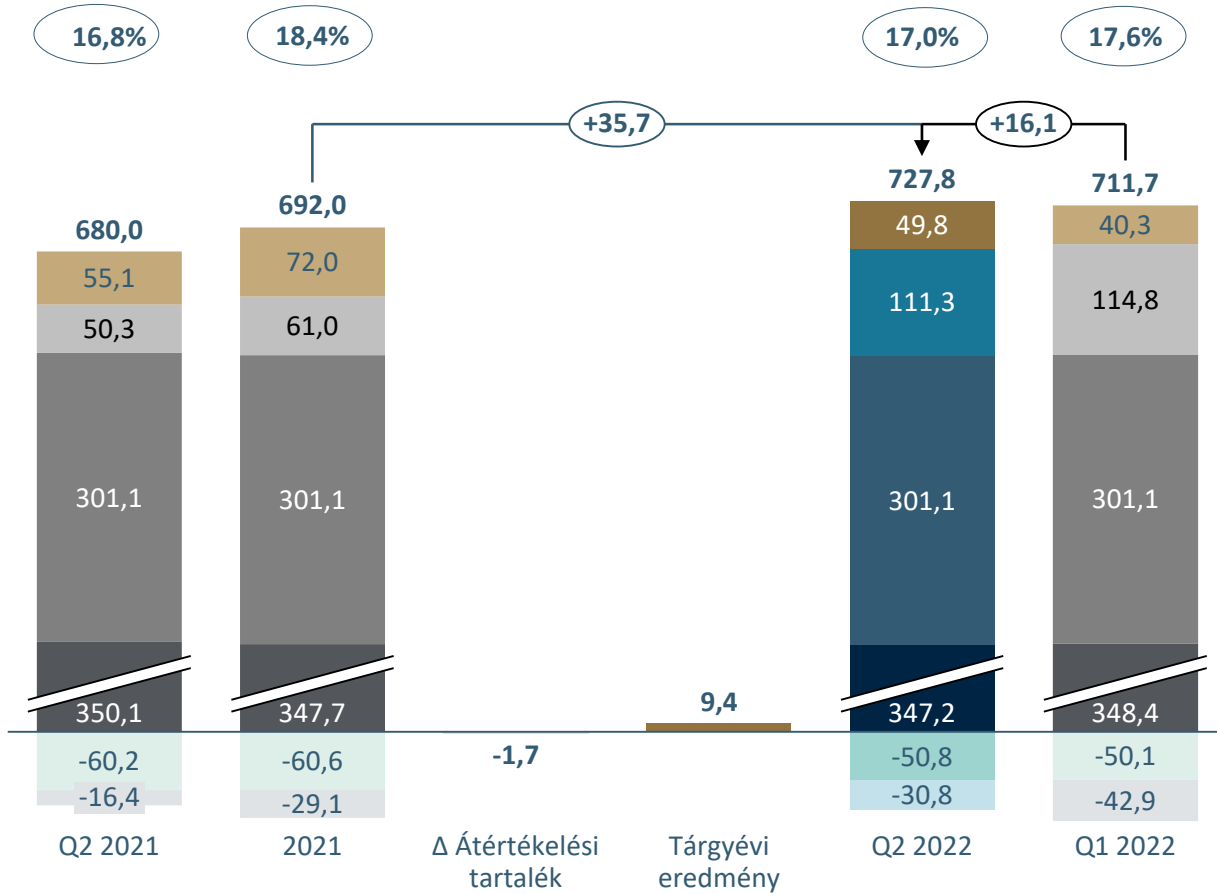
Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

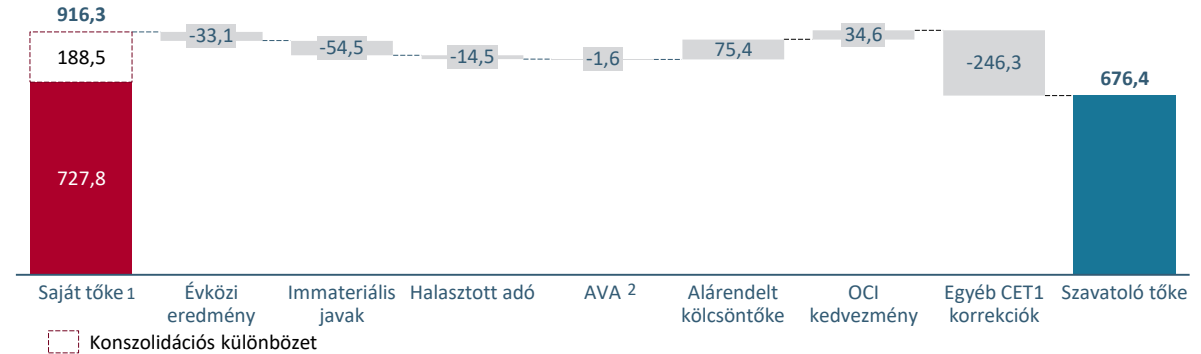
### Saját tőke (mrd Ft)



Jegyzett tőke  
 Eredménytartalék  
 Egyéb tartalék  
 Tőketartalék  
 Átértékelési tartalék  
 Tárgyévi eredmény

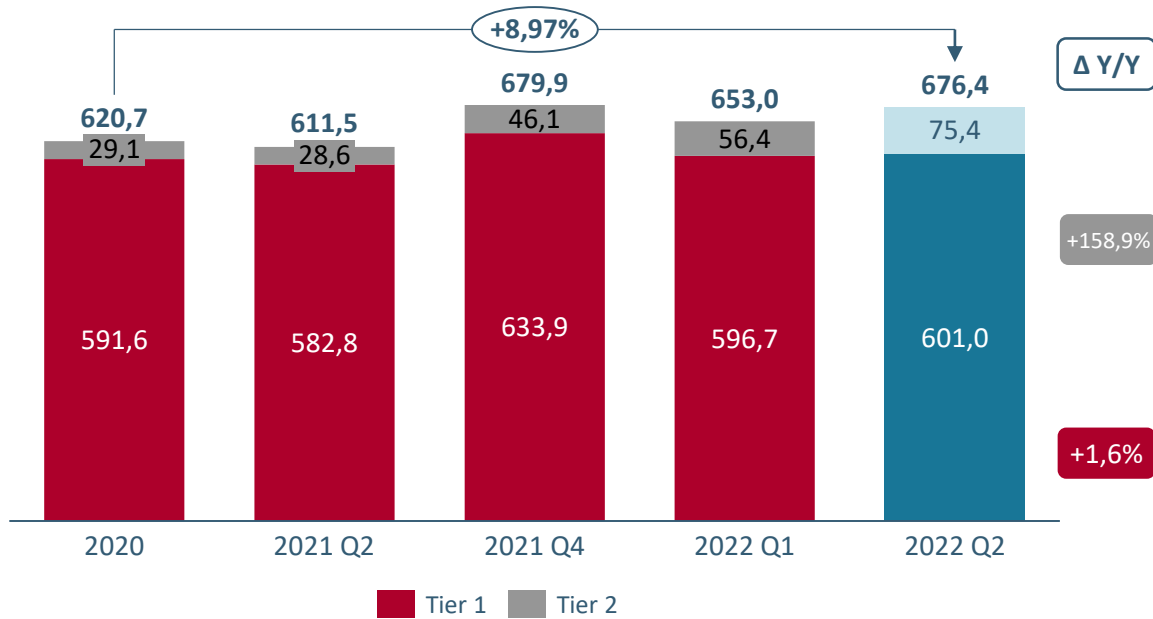
XX.X % Tőke megfelelési mutató

### Szavatoló tőke levezetése (mrd Ft)

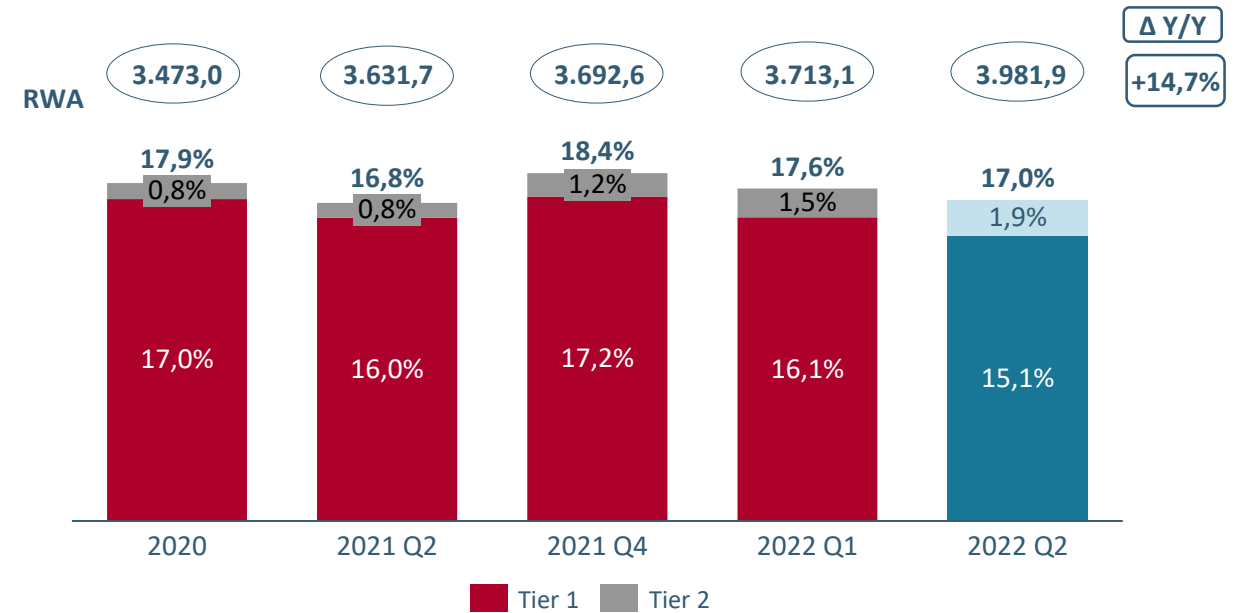


- Az MKB Bank tőkehelyzete év/év továbbra is stabil maradt, amelyet a tőkemegefelelési mutató 0,2 százalékpontos javulása is alátámaszt. Q2-ben azonban 0,6 százalékpontos visszaesés volt megfigyelhető a Q1-es értékhez képest.
- Az eredménytartalék 61,0 mrd Ft-tal növekedett az elmúlt egy év során a magas jövedelmezőségnek köszönhetően, amely lehetővé teszi, hogy a Csoport osztalékot fizethessen, valamint fenntarthassa a stabil tőkepozíciót.
- A tőkepozíció alátámasztja a 2022-es évi üzleti növekedést és támogatja az MBH-s célok megvalósítását.
- Az erős tőkeellátottság az MKB sokk-ellenálló képességét is erősíti.
- Az MKB Csoport számviteli teljes átfogó jövedelme 45,9 mrd Ft volt 2022 második negyedévében.

Szavatoló tőke alakulása (mrd Ft)



CAR (%) és RWA (mrd Ft)



- Az MKB tőkeellátottsága a COVID-19 elhúzódó hatása és az orosz-ukrán háború okozta makrogazdasági bizonytalanságok ellenére is erős maradt. A tőkemegfelelési mutató 17,0% volt 2022 Q2-ben, amely 0,6 százalékpontos visszaesést jelent az előző negyedévhez képest, azonban 0,2 százalékponttal javult a 2021 Q2-es értékhez viszonyítva.
- További 20 mrd Ft értékű Tier 2 tőkeinstrumentumot bocsátott ki Q2-ben az MKB Bank a stabil tőkehelyzet fenntartása érdekében.
- Az MKB hitelportfóliójának stagnálása ellenére az RWA 268,9 mrd Ft-tal növekedett az előző negyedévhez képest 2022 Q2-re, amelynek egyik oka az összeolvadáshoz kapcsolódó módszertani változtatás volt, ennek eredményeképpen 105 mrd Ft-tal nőtt a működési kockázathoz kapcsolódó RWA. Ezen felül a hitelezési kockázathoz kapcsolódó RWA kb. 170 mrd Ft-tal növekedett, többek között az árfolyamváltozás hatására, a megnövekedett bankközi portfóliónak, valamint az IFRS diszkontnak köszönhetően.



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

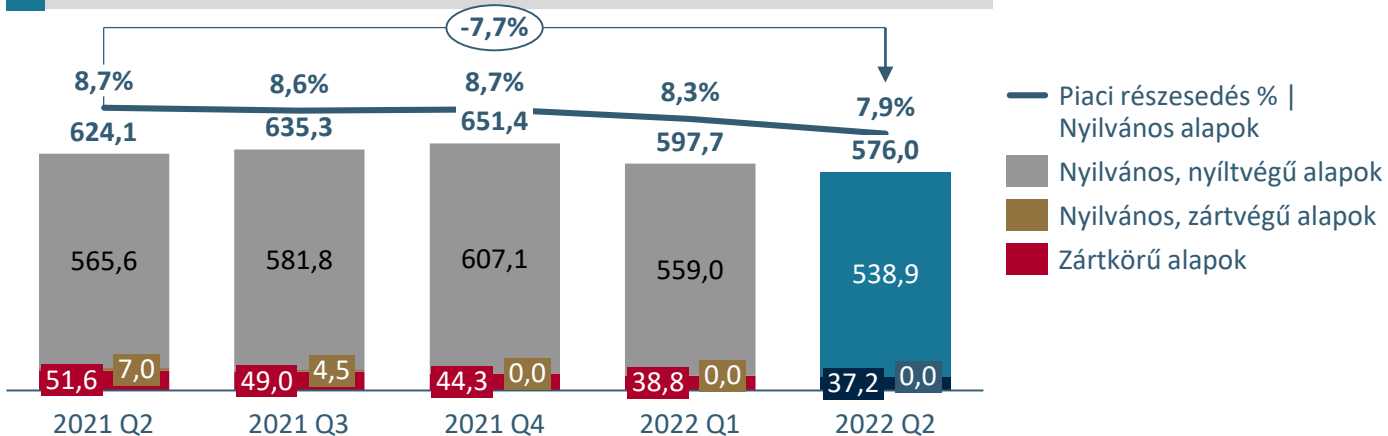
## **Mellékletek**

### **Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei**

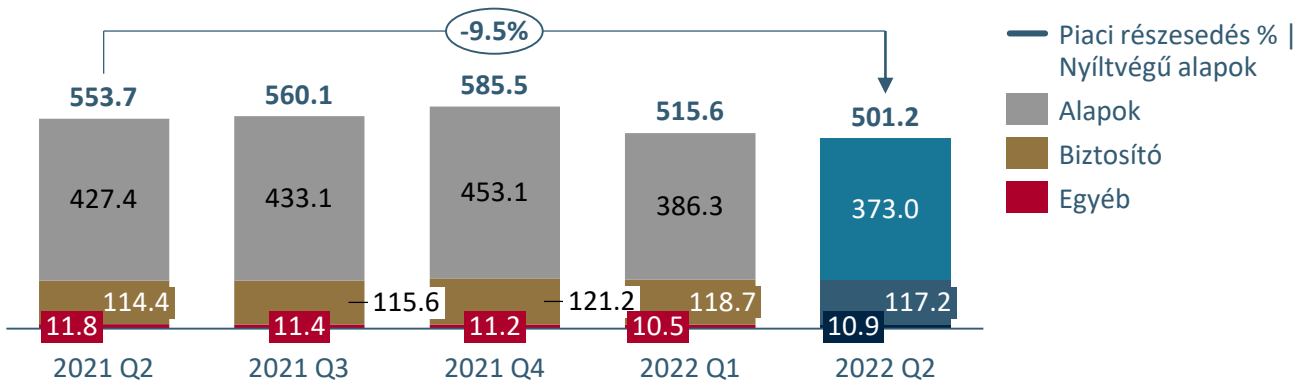
ESG kötelezettségvállalások & stratégia  
Elért eredmények  
Fordulónap utáni események  
Számvetési (korrigálatlan) mutatószámok  
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

### Befektetési alapok megoszlása (mrd Ft)

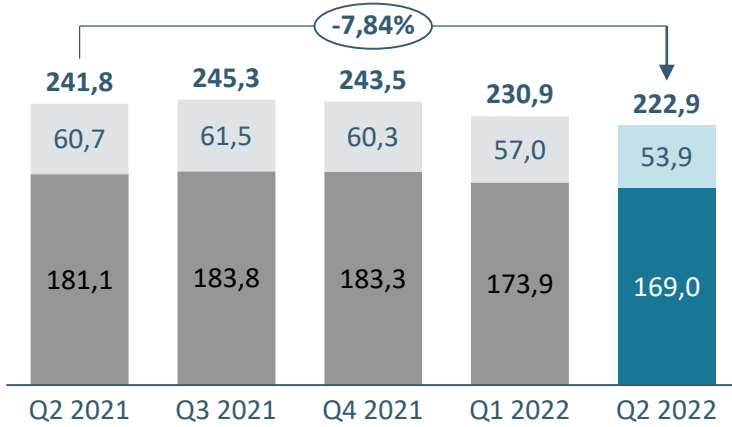


### Kezelt portfóliók megoszlása (mrd Ft)



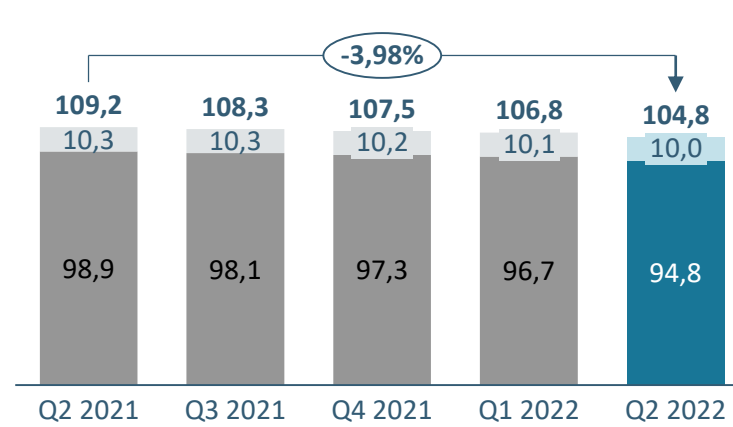
- Az MKB Bank és a Budapest Bank 2022.03.31-én megvalósult fúziója okán a Budapest Alapkezelő az MKB Bank 100%-os tulajdonába került.
- Az egyesülő alapkezelőben a nyilvános befektetési alapok piacrésze 7.9% volt, mely 576,0 mrd Ft kezelt vagyont jelentett 2022 Q2 végén (7,7% csökkenés év/év). Az alapkezelő a kezelt vagyon vonatkozásában megtartotta az előző évi piaci pozícióját.
- A nyilvános, nyíltvégű befektetési alapok értéke 538,9 mrd Ft-ra csökkent, a kedvezőtlen piaci trendeknek és a pénztárakból származó jelentős csökkenésnek köszönhetően.
- A nyilvános alapok értékéből 100 mrd Ft-ot 3, Csehországban forgalmazott alap nettó eszközértéke teszi ki.
- Az utolsó zártvégű alap 2021 végén szűnt meg.
- A kezelt portfóliók állománya negyedév/negyedév 9,5%-kal, 501,2 mrd Ft-ra csökkent 2022 Q2-ben, amelynek elsődleges okai a kedvezőtlen piaci trendek, valamint egy jelentős eszközállománnyal rendelkező nyugdíjalap a portfólióból történő eltávolítása volt Q1-ben.

### Nyugdíjpénztári vagyon (mrd Ft)

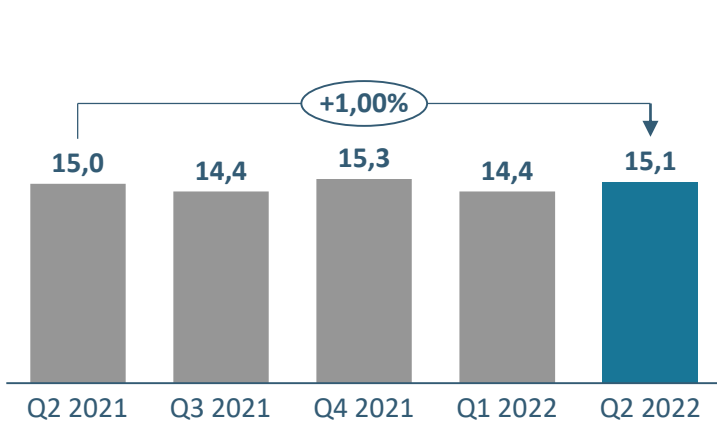


■ Önkéntes nyugdíjpénztár ■ Magánnyugdíjpénztár

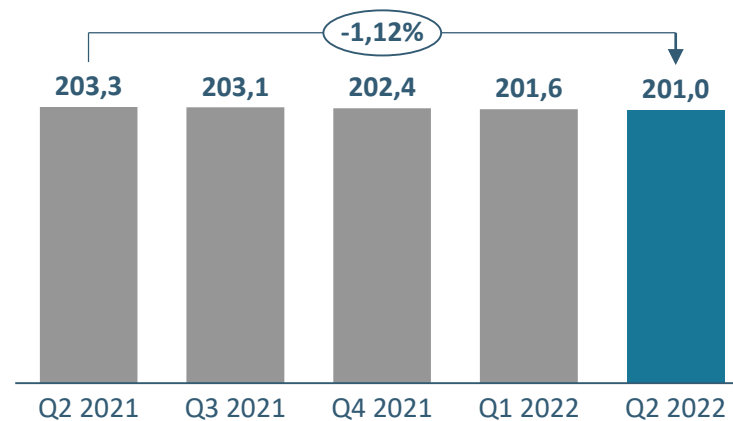
### Nyugdíjpénztár – Taglétszám (ezer fő)



### Egészségpénztári vagyon (mrd Ft)



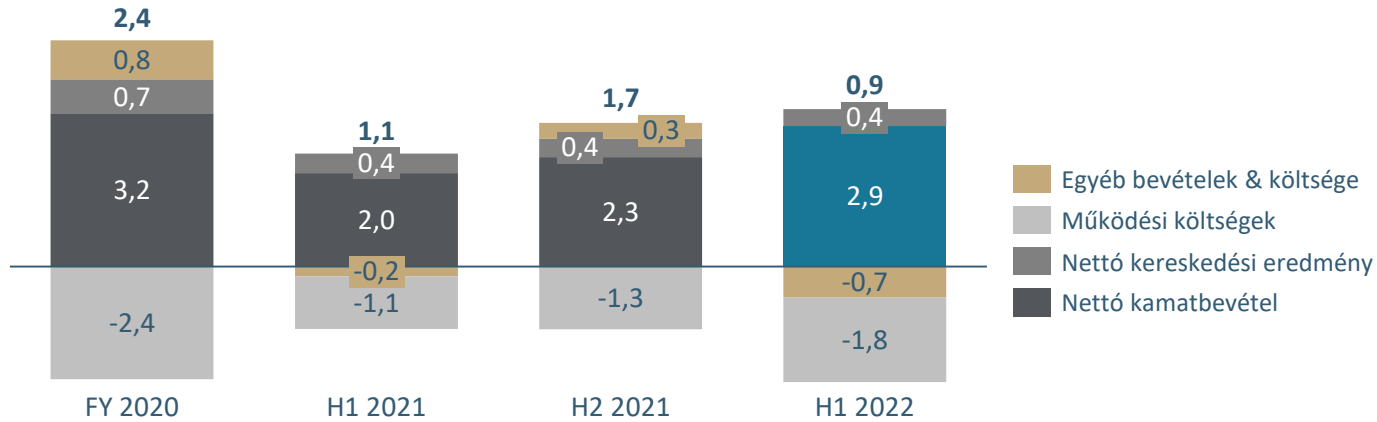
### Egészségpénztár – Taglétszám (ezer fő)



- Az MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár 2022 Q2 végén majdnem 95 ezer taggal és 169 mrd Ft kezelt vagyonnal rendelkezett.
- Az önkéntes nyugdíjpénztár több mint 10 ezer taggal és 53,9 mrd Ft kezelt vagyonnal rendelkezett 2022 Q2 végén.

- Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár vagyona negyedév/negyedév 5,1%-kal növekedett a Q1-es enyhe visszaesést követően, így a második negyedév végére elérte a 15,1 mrd Ft-ot. 2021 Q1-hez képest ez év/év 1,0%-os növekedést jelent.
- A taglétszám stabilan 201 ezer fő fölött maradt.

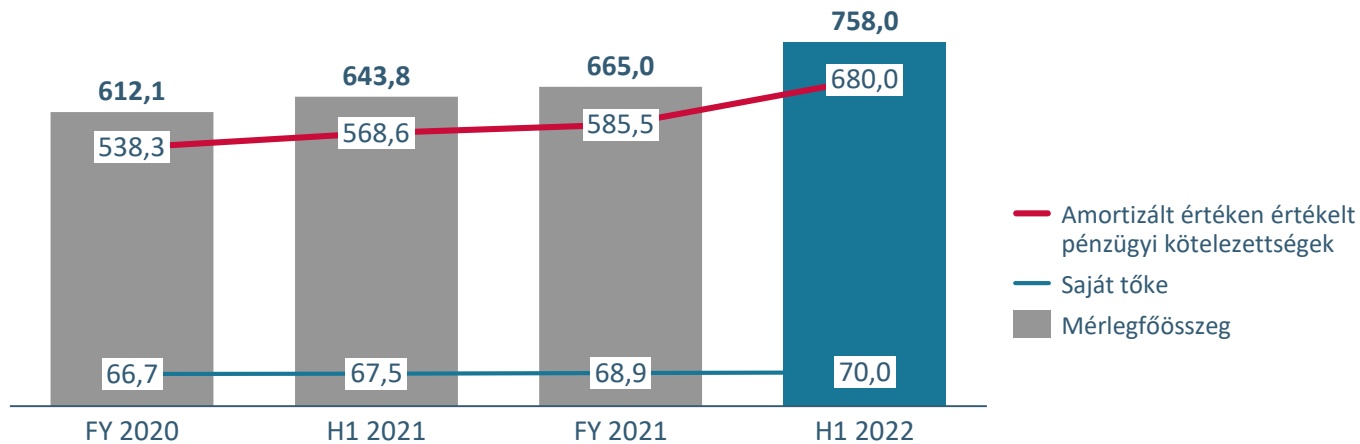
## TJZB – Adózás utáni eredmény (mrd Ft)



A Jelzálogbank adózás előtti eredménye elérte a 0,9 mrd Ft-ot a kivetett extra profit különadó ellenére

- A növekedés elsősorban a nettó kamatjövedelem 50,7%-os növekedésének (év/év) köszönhető. A kedvező kép részben a refinanszírozásból származó kamatbevételek folyamatos emelkedésével magyarázható, a bővülő refinanszírozási állománynak köszönhetően. Másrészt az állampapír portfólió kamateredményei is fontos szerepet játszottak.
- A működési költségek az extraprofitadó hatására (0,6 mrd Ft) jelentősen, 61,4%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, így 2022 első félév végén 1,8 mrd Ft-ot tettek ki.

## TJZB – Mérlegfőösszeg (mrd Ft)



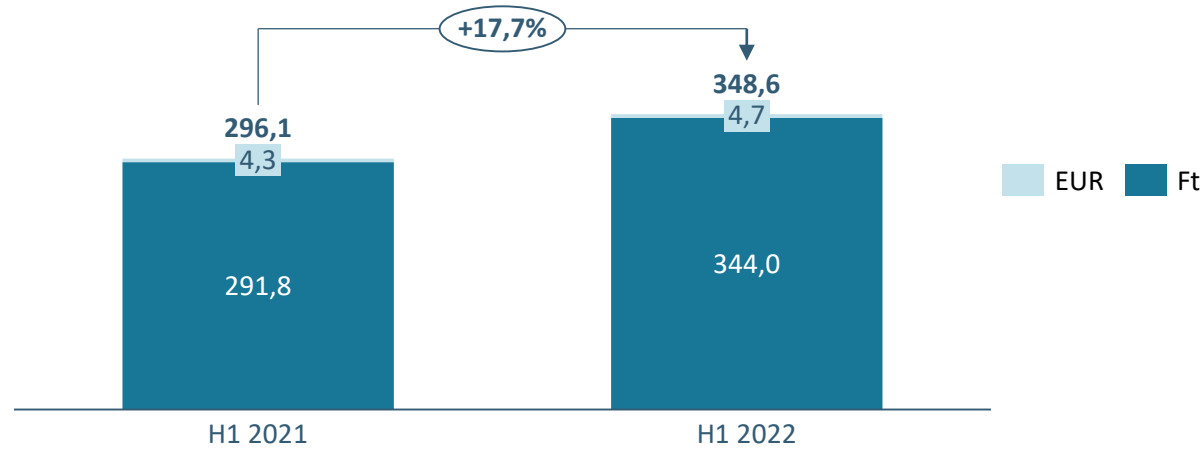
A TakarékJelzálogbank mérlegfőösszege 2022 első félév végén meghaladta a 758,0 mrd Ft-ot (+17,7% év/év, +14,0% félév/félév):

- A Bank megnövekedett rövid likviditási igényét a Bankcsoport biztosította bankközi betétek formájában, ezzel párhuzamosan az értékpapír állománya is tovább növekedett, részben az MNB eszközvásárlási programok igénybevétele miatt.
- A TakarékJelzálogbank aktívan részt vett az MNB által elindított Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Programban és a Jelzáloglevél-megújítási lehetőséget nyújtó programjában: a vizsgált félév során két alkalommal élt a zöld és négy alkalommal a megújítási program adta lehetőségekkel.

## bocsátott ki

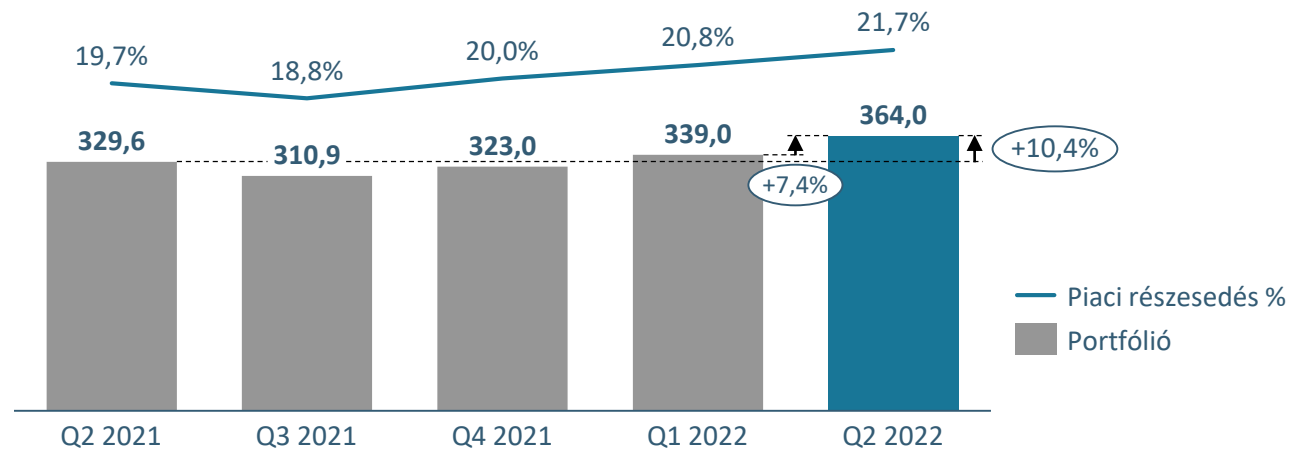
Mellékletek – Stratégiai partnerek eredményei

TJZB – A refinanszírozott portfóliók alakulása (mrd Ft)



- 17,7%-os növekedés történt a refinanszírozott állományban év/év bázison 2021 első félévéhez viszonyítva, elérve a 348,6 mrd Ft-ot 2022 első félévére. A teljes portfólió 98,7%-át teszik ki a forint alapú hitelek.

TJZB – Piaci részesedés<sup>1</sup> a jelzálog kötvények piacán (mrd Ft)



A TJZB elsődleges fókusza jelzálogkötvények kibocsátásán van (fedezet nélküli kötvényeket nem bocsát ki) azzal a rövidtávú stratégiai céllal, hogy zöld jelzálogleveleket is kibocsásson:

- A TakarékJelzálogbank által kibocsátott piacon lévő jelzáloglevelek névértéke 2022 első félévének végén elérte a 364 mrd Ft-ot (+10,4% év/év, +7,4% negyedév/negyedév), mellyel 2017 harmadik negyedéve óta a legmagasabb, 21,7%-os piaci részesedést érte el, tartva a második helyét a jelzáloglevél piacon.
- Az MNB Zöld Jelzáloglevél Program keretei között lejegyzett 7,4 mrd Ft összegű kötvénnyel együtt 2022 első félévének végére a TakarékJelzálogbank zöld jelzálogleveleinek értéke elérte a 12,4 mrd Ft-ot.

<sup>1</sup>Forrás: A BÉT honlapján közzétett negyedéves jelentések a jelzálogbankok fedezetéről

MKB  
BANK



Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

## Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

## ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számveteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



### A Magyar Bankholding ESG-szervezetének működése

A Magyar Bankholding a fent leírt vízió és stratégiai célok sikeres megvalósítása érdekében vállalatcsoporton belül egy ESG területet hozott létre, valamint vezérigazgató-helyettes szinten felsővezetői felelőst jelölt ki a terület koordinációjára és a fenntarthatósági stratégia implementálására. Emellett meghatározta a szakterületnek szánt feladatokat, a stratégia célokkal kapcsolatban jelentési és felülvizsgálati mechanizmust javasolt.

#### ESG-szervezet feladatai

- A Magyar Bankholding üzleti stratégiája szempontjából rövid, közép- és hosszú távon lényeges éghajlatváltozással kapcsolatos és egyéb környezeti kockázatok meghatározása a Kockázatkezelési területtel együttműködve.
- ESG-irányelvek kijelölése, ennek keretében a környezeti, társadalmi és irányítási szempontból fenntartható hitelezési tevékenység fejlesztésének és integritásának támogatása.
- Környezeti irányítási rendszer működtetése, ennek keretében a Magyar Bankholding környezeti teljesítményének mérése és az eredmények visszacsatolása a folyamatokba.
- A Magyar Bankholding Fenntarthatósági programjának meghatározása, a Programban meghatározott célok irányában tett lépések és KPI-ok teljesülésének felügyelete.
- fenntarthatóságra vonatkozó teljesítmények és adatok strukturált, Magyar Bankholding szintű gyűjtése és értékelése.
- A Magyar Bankholding Fenntarthatósági céljai irányába tett lépéseivel kapcsolatban kommunikációs stratégia meghatározása és irányítása.
- A Magyar Bankholding Fenntarthatósági céljai irányába tett lépéseivel kapcsolatban kommunikációs stratégia meghatározása és irányítása.
- A Magyar Bankholdingban alkalmazni kívánt ESG-irányelvek meghatározásának támogatása a Kockázatkezelési területtel együttműködve.

### A Magyar Bankholding ESG-stratégiájának legfontosabb elemei

#### ▪ Zöld finanszírozás

Meghatározó piaci szereplőként a Magyar Bankholding a stratégia szerint kiemelten kezeli a hazánk élelmiszerbiztonságához hozzájáruló agrárszektor, a megújuló energia szektorokat, illetve a környezetbarát ingatlanok finanszírozását. A hitelkérelmek elbírálása során nagyobb hangsúlyt kapnak majd az ESG kockázati szempontok. A Magyar Bankholding tagbankjai jelenleg is kínálnak ESG befektetési alapokat, ezek arányának növelését tervezik.


#### ▪ ENSZ Felelős Banki Irányelvekhez való csatlakozás elindítása

A fenntarthatósági szempontok belső működésbe való megjelenítésének eszköze a szabályzatok áttekintése és átalakítása, különös tekintettel a beszerzési szabályzatra. Az elkötelezettséget növeli és hitelessé teszi, ha a Magyar Bankholding nemzetközi kezdeményezésekhez csatlakozik.

#### ▪ ESG kockázatok figyelembe vétele a döntési folyamatban

A Magyar Nemzeti Bank 5/2021-es Zöld Ajánlása, számos egyéb európai ajánlás mellett, komoly követelményeket fogalmazott meg a kockázatkezelés területén, és az erre való felkészültséget egy önértékelés elvégzésével értékelték az érintett szereplők 2021 őszén. Az akkor feltárt hiányosságok megszüntetésére a Magyar Bankholding is készített egy akciótervet





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

## **Mellékletek**

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei  
ESG kötelezettségvállalások & stratégia

## **Elért eredmények**

Fordulónap utáni események  
Számveteli (korrigálatlan) mutatószámok  
Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat



### Klasszis díjak:

A bankcsoport befektetési alapjai számos díjat nyertek el a Privátbankár Klasszis 2022-es eseményén



### Euromoney díjak:

Az MKB Bank hat kategóriában szerzett kitüntetést az Euromoney 2022-es londoni gáláján



### Elemzői díjak:

A Magyar Bankholding elemzői elnyerték a Consensus Economics 2021 Forecast Accuracy Award for Hungary díját.

A Magyar Bankholding és a Takarékbank egy elemzője megnyerte a Reuters Magyarország és az MNB gondozásában megrendezett 2021-es elemzői versenyt.



### Aranykaptár díj:

A Magyar Bankszövetség 2022-ben Dr. Nagy Gyula Lászlót, a TakarékJelzálogbank vezérigazgatóját kitüntette az Aranykaptár díjjal.



### Gyakornoki díj:

A „Fusion” gyakornoki programunk arany-kitüntetésben részesült a 2022-es Zynternship Awards „Talent Starter” kategóriájában



Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

## Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

## Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

- Az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága 2022. július 29. napján **13 mrd Ft** osztalékelőleg fizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére. Az Igazgatóság döntését a Felügyelőbizottság jóváhagyta. Az Igazgatóság Határozata alapján az osztalékelőleg kifizetésének kezdőnapja 2022. augusztus 12. napja.



- Változások az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság összetételében:
  - Dr. Láng Géza Károly Úr lemondott a Társaság Igazgatóságában betöltött igazgatósági tagi tisztségéről 2022. augusztus 31. napjának hatályával.
  - Nyemcsok János Úr az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2022. szeptember 1. napjának hatályával lemondott.
  - Dr. Bánkuti Erzsébet Beáta Úrhölgy az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2022. augusztus 31. napjának hatályával lemondott.



- **A Bank** a kapcsolódó pénzügyi hatásvizsgálatokat követően **kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a Sberbank Magyarország Zrt. „v.a.”** végelszámolójának kijelölt Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. felé a Sberbank Magyarország **hitelportfóliójának átvételére. A pályázat során a Társaság került kiválasztásra, mint nyertes pályázó.** Ennek megfelelően a Sberbank Magyarország mintegy **330 milliárd forint kitettségű hitelportfóliójának** átruházására szóló megállapodás a Társaság, mint vevő és átvevő és a Sberbank Magyarország, mint eladó és átadó között 2022. május 26. napján megkötésre került. **A hitelállomány átruházására 2022. augusztus 1-jével került sor.**





Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

## Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

## Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

Eredménykimutatás Q2 2022 (mrd Ft)	MKB BANK	
	Számviteli Eredménykimutatás	Korrigált Eredménykimutatás
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>57,7</b>	<b>68,3</b>
<b>Bruttó működési eredmény</b>	<b>119,1</b>	<b>118,9</b>
Nettó kamatbevétel	96,9	96,9
Nettó jutalékeredmény	20,6	20,4
Egyéb bevételek	1,6	1,6
Átértékelési eredmény	4,1	4,1
Egyéb eredmény	-2,5	-2,5
<b>Működési költségek</b>	<b>-61,4</b>	<b>-50,6</b>
<b>Kockázati költségek</b>	<b>-15,9</b>	<b>-0,3</b>
<b>Bankadó</b>	<b>-31,9</b>	<b>-1,4</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>10,0</b>	<b>66,6</b>
Társasági adó	-0,5	-5,6
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>9,4</b>	<b>61,0</b>
Egyéb átfogó jövedelem	36,5	36,5
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>45,9</b>	<b>97,5</b>



Eredménymutatók - számviteli (mrd Ft)	MKB BANK								
	Q2	2021 Q2 (Y)	FY	Q1	2022 Q2	Q2 (Y)	Δ%-p Y-Y (Y)	Δ%-p Y-Y	Δ%-p Q-Q
<b>Eredményességi mutatók</b>									
TRM - Teljes bevételi marzs	3,53%	3,82%	3,70%	3,82%	4,65%	4,24%	0,42%	1,13%	0,83%
NIM - Nettó kamatmarzs	2,30%	2,17%	2,20%	3,01%	3,79%	3,40%	1,23%	1,49%	0,78%
NFM - Nettó jutalékmarzs	0,78%	0,74%	0,79%	0,70%	0,80%	0,75%	0,01%	0,02%	0,10%
CIM - Üzleti marzs	3,09%	2,92%	2,99%	3,71%	4,59%	4,16%	1,24%	1,50%	0,88%
<b>Hatékonyági mutatók</b>									
CIR - Költség-bevételi arány	58,78%	54,57%	61,03%	51,54%	51,55%	51,54%	-3,02%	-7,23%	0,01%
C/TA - Eszközarányos költség	2,07%	2,09%	2,26%	1,97%	2,40%	2,19%	0,10%	0,33%	0,43%
ROAE - Tőkearányos megtérülés	12,27%	16,67%	10,60%	22,98%	5,25%	14,00%	-2,66%	-7,02%	-17,73%
ROMC - Minimum tőkeszükséglet arányos megt	15,78%	21,54%	13,68%	30,58%	7,40%	19,18%	-2,36%	-8,38%	-23,18%
Risk% - Kockázati költség ráta	0,30%	0,17%	0,75%	-0,22%	0,15%	-0,03%	-0,20%	-0,15%	0,37%
<b>Részvény információk</b>									
EPS - Egy részvényre jutó eredmény (Ft, évesített)	264,6	357,3	231,1	518,1	121,3	319,7	-37,6	-143,3	-396,8



Stratégiai törekvések  
Vezetői összefoglaló  
A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

## Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

## Rövidítések jegyzéke

Jogi nyilatkozat

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

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

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

Fedezett hitelek Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek  
 FVTOCI Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök  
 FVTPL Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök  
 FTE Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám  
 NPL Non performing loans - nem teljesítő hitelek  
 NPE Non performing exposures - nem teljesítő kitettség (mérlegben kívüli tételekkel együtt)  
 DPD90+ 90 napon túl késedelmes állomány

ROE, ROAE Return on average equity - saját tőke arányos eredmény  
 ROA, ROAA Return on average assets - eszközarányos eredmény  
 ROMC Return on minimum capital - minimum tőkeszükséglet arányos megtérülés  
 CIR Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány  
 TRM Total revenue margin - teljes bevételi marzs  
 NIM Net interest margin - kamatmarzs  
 NFM Net fee margin - jutalékmarzs  
 CIM Core Income Margin - üzleti marzs  
 CAR Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató  
 LTD Loans to deposits - hitel-betét arány  
 EPS Earning per share - részvényarányos nyereség  
 AVA Asset value adjustment – eszközérték korrekció, a CRR előírásnak megfelelően  
 LCR Liquidity Coverage Ratio (Likviditásfedezeti mutató)  
 NSFR Net Stable Funding Ratio (Nettó stabil finanszírozási mutató)  
 AUM Asset under management (Kezelt portfólió)

MÁP+ Magyar állampapír + (termék)  
 ÁKK Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által naponta megállapított állampapír referencia hozamok értéke  
 NHP Növekedési Hitelprogram  
 KSH Központi Statisztikai Hivatal  
 AFR Azonnali Fizetési Rendszer  
 Hitreg Jegybanki információs rendszer  
 PSD2 Payment service directive 2

Stratégiai törekvések

Vezetői összefoglaló

A működésre ható külső tényezők

Korrigált adózott eredmény

Pénzügyi teljesítmény

Mérleg

Üzleti teljesítmények

Áttekintés

Sztenderd üzletág

Egyedi üzletág

Lízing szegmens

Portfólióminőség

Tőkehelyzet

Mellékletek

Egyéb leányvállalatok & stratégiai partnerek eredményei

ESG kötelezettségvállalások & stratégia

Elért eredmények

Fordulónap utáni események

Számviteli (korrigálatlan) mutatószámok

Rövidítések jegyzéke

Rövidítések jegyzéke

**Jogi nyilatkozat**

## JOGI NYILATKOZAT

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

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

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

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

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

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

### Befektetői Kapcsolatok

Email: [investorrelations@mkb.hu](mailto:investorrelations@mkb.hu)  
Telefonszám: 0036-1-268-8004  
[www.mkb.hu/investor](http://www.mkb.hu/investor)