



AZ MKB BANKCSOPORT
ÉVES JELENTÉSE | 2016



TARTALOM

| | |
|--|----|
| ELNÖKI KÖSZÖNTŐ | 3 |
| A MENEDZSMENT BESZÁMOLÓJA, ÁTTEKINTÉS A 2016-OS ÜZLETI ÉVRŐL | 4 |
| AZ MKB CSOPORT STRATÉGIAI PRIORITÁSAI | 7 |
| FŐBB MUTATÓK | 8 |
| DÍJAK ÉS ELISMERÉSEK | 10 |
| AZ MKB BANKCSOPORT MŰKÖDÉSÉT BEFOLYÁSOLÓ KÖRNYEZET | 12 |
| AZ MKB BANKCSOPORT 2016. ÉVBEN ELÉRT EREDMÉNYEI | 17 |
| AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYEI | 18 |
| MKB LEÁNYVÁLLALATOK / STRATÉGIAI PARTNEREK | 22 |
| TÁRSADALMI FELELŐSÉGVÁLLALÁS AZ MKB BANKBAN | 26 |
| AZ MKB BANK VEZETŐ TESTÜLETEI | 27 |
| AZ MKB BANK TULAJDONOSAI | 28 |
| MELLÉKLET: AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI MUTATÓI | 30 |

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ

Őszinte örömmel tölt el, hogy az MKB hatalmas gazdasági potenciálja a 2016-os üzleti évben további megerősítést nyert. Nem könnyű időszakon van túl a bank: a Magyar Nemzeti Bank és az Európai Bizottság felügyelete mellett nehéz, ám a menedzsment által következetesen és sikeresen végrehajtott reorganizációs folyamat ment végbe, amely mellett fel kellett készülni a bank értékesítésére is. Rendkívül mozgalmas, de eredményes évet zártunk. Az MKB amellet, hogy maradéktalanul teljesítette a 2016-os évre kitűzött feladatát – stabilizálta a pénzügyi folyamatait és megteremtette a tartós növekedés alapjait – a várakozásokat és a tervezettet lényegesen felülmúló eredményt ért el.

A menedzsment – az év közepétől az új tulajdonosok szilárd támogatásával – olyan reformokat lépett meg, amelyeknek köszönhetően a következő évekre bátor, de magabiztos célokat tűzhattünk ki. Ismét dobogós helyet szeretnénk elfoglalni a vállalati banki területen, be kívánunk kerülni a piac meghatározó befektetési szolgáltatói közé és azért, hogy az egyik leghatékonyabban működő hazai nagybank legyünk, minden versenytársunknál korábban léptünk be a digitális bankolás világába, mellyel az első számú hazai digitális nagybanki pozíciót célozzuk meg. Ezen törekvéseink eredője és egyben esszenciája a legmagasabb ügyfélélményt nyújtó banki szolgáltatások nyújtása.

Tisztában vagyok velem, hogy az MKB munkavállalói nélkül ezeket az eredményeket nem érhattük volna el. A kikezdetetlen szakmaiság, az elkötelezettség és az ügyfélközpontúság azok a kulcstényezők, melyek ébren tartják bennünk a tüzet és további eredményekre sarkallnak.

Jaksa János

az MKB Bank Igazgatóságának elnöke



A MENEDZSMENT BESZÁMOLÓJA, ÁTTEKINTÉS A 2016-OS ÜZLETI ÉVRŐL



követően az MKB hat év után újra nyereséges, versenyképes és hosszú távon is életképes pénzügyi intézeté vált: megfelelő növekedési potenciállal, minőségi eszközállománnyal rendelkezik.

A reorganizáció során sor került a toxikus kereskedelmi ingatlanhitel állomány leválasztására, a kereskedelmi banki alaptevékenységet nem szorosan kiegészítő befektetések eladására. Mindezek mellett jelentős költségcsökkentő és hatékonyság javító intézkedések kerültek végrehajtásra, melyek eredményét a Moody's nemzetközi hitelminősítő is elismerte azáltal, hogy javította a bank besorolását. Óriási fegyvertény, hogy a szanálási eljárásban hitelezői feltőkésítésre nem volt szükség, a betétesek és a hitelezők pénzének maximális védelme mellett, nekik veszteséget nem okozva sikerült helyreállítani az MKB hosszú távú fenntarthatóságát.

Az MKB életében 2016 fordulópont: miután a reorganizációs eljárás megteremtette a stabil működés feltételeit, a tavalyi évben – a rendkívül alacsony kamatok által determinált külső környezet kihívásai ellenére – már az eredményesség kézzelfogható jelei is láthatók.

Az MKB számára a 2016-os üzleti év a sikeres megújulás éve volt. A bank életében kiemelt jelentőséggel bírt, hogy lezárult a másfél évig tartó reorganizációs folyamat, ami egy új jövő lehetőségét teremtette meg. Mindezzel együtt az Európai Bizottság által szorosan felügyelt értékesítési folyamatban a bank növekedése és eredményessége mellett elkötelezett, több évtizedes bankszakmai tudással és globális know-how-val rendelkező hazai és nemzetközi befektetők révén ismét szakmai tulajdonosai vannak az intézetnek. Az új tulajdonosi kör támogatásával – amelybe a 2016-ban megalakult MRP-szervezet révén a dolgozók is beletartoznak – új növekedési lehetőségek nyílnak az MKB előtt. 2016-ban, a megújulás évében, a nemzetközi viszonylatban is kiemelkedően sikeres reorganizációt

Az MKB a digitális fejlesztési folyamat élére állt Magyarországon. A tulajdonosok és a menedzsment elsődleges prioritásai közé tartozik a digitális pénzügyi szféra meghódítása. 2017-ben a végére ér a bank informatikai alaprendszerét megújító projekt, amely megágyaz a következő időszakok innovatív fejlesztéseinek. Ez tökéletes ugródeszka a hazai digitális banki szféra éllovas szereplőjévé váláshoz. E célt támogatva, a piacon egyedülálló együttműködési program indult a fintech szektor már létező, illetve ígéretes új szereplőivel.

A lakossági szegmens számára magas ügyfélélményt biztosító digitális szolgáltatások felé nyitás, valamint a 2016-ban újtára indított Prémium banki szolgáltatá-

sok mellett a bank megerősítette pozícióját hagyományos erősségének számító vállalati, továbbá a treasury és Private Banking üzletágban is. Jelentős sikereket ért el az MKB a jegybanki Növekedési Hitelprogram harmadik szakaszában és a Széchenyi Kártya programban, továbbá a vállalati hitelállomány annak ellenére bővült, hogy időközben zajlott a le nem választott kereskedelmi ingatlanhitel-portfólió leépítése. Emellett folyamatban van a lakossági hitelportfólió tisztítása is. Mindezeket – a 2016-ra tervezettől elmaradó addicionális céltartalék képzése mellett – a nem teljesítő hitelállomány (NPL) hosszú távon is fenntartható, folyamatos és jelentős léptékű csökkenését biztosítva érte el a bank.

2016-ban kiemelkedően sikeres évet zártak az MKB leányvállalatai is: az MKB-Euroleasing egy év alatt dobogós univerzális lízingcéggé vált, míg az Alapkezelő fennállása óta a legeredményesebb évet zárta.

2017-ben a menedzsment a bank újrapozicionálását tűzte ki célul: új stratégiai irányokat tűzött ki, számos projektet indított annak érdekében, hogy az MKB középtávon a jövő bankjává válhasson.

Köszönettel tartozunk a bank minden munkatársának, igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjainak a 2016-os év során végzett odaadó és eredményes munkájukért, áldozatkész hozzáállásukért. Kiváló teljesítményt nyújtott mindenki ebben a rendkívüli kihívásokkal teli környezetben. Elsősorban pedig hálával tartozunk az ügyfeleink folyamatos támogatásáért és tulajdonosaink bizalmáért.

Dr. Balog Ádám

vezérigazgató az MKB Bank menedzsmentje nevében



AZ MKB CSOPORT STRATÉGIAI PRIORITÁSAI

Az MKB Magyarország meghatározó univerzális bankjaként tevékenysége révén tartós értéket teremt ügyfeleinek, hitelezési aktivitásán keresztül hozzájárul a lakosság és a vállalkozások céljainak megvalósításához. A bank üzleti modelljével, menedzselhető kockázati céltartalék-szint és magas költséghatékonyság melletti nyereséges működésével a hazai hitelintézeti szektor sikeres szereplőjeként kívánja tulajdonosai számára a cégértéket növelni. A bank életében mérföldkő lesz a 2019-es év, hiszen az Európai Bizottság felé tett vállalásoknak megfelelően legkésőbb ebben az évben kell tőzsdére vezetni a bank részvényeit. Ezzel további magyar pénzügyi kerület kerülhet tőzsdei kereskedésbe.

Az MKB középtávon a magyar bankszektor első három bankja közé kíván tartozni. Kiemelt prioritás a vezető szerep megszerzése a digitális nagybanki térben, és ezzel szoros összefüggésben kiemelkedő élmény nyújtása az ügyfeleknek. A bank dobogós helyet szeretne elfoglalni a vállalati, illetve befektetési banki szolgáltatások terén. E pozíciókat pedig kiemelkedő költséghatékonyság mellett szeretné elérni.

A nagy- és középvállalati ügyfelek kiszolgálásában a kiemelkedő ügyfélmélyn, a felelős ügyfélkapcsolat, a professzionális tanácsadás és transzparencia, a gyorsaság, valamint a partneri viszony, kiegészülve magas szintű ágazati, piaci és makrogazdasági elemzési támogatással teszik a bankot a hazai piac domináns szereplőjévé. Az MKB célja a kisvállalati szegmensben, hogy tudásával, szakértelmével, termékeivel és gyors, sztenderd folyamataival hozzájáruljon a növekedni és bővülni vágyó vállalkozások sikeréhez.

A bank célja, hogy ügyfelei igényeinek megfelelő, kiemelkedő élményt és magas színvonalú szolgáltatást nyújtson szakértő munkatársaival és innovatív, 21. századi digitális technikák alkalmazásával. A bank prioritása a lakossági oldalon az élénk jelzalog-

hitelezési piacra tekintettel a lakáshitelezési aktivitás további erősítése. Innovatív termékek bevezetésével a cél az ügyfélbázis további növelése és diverzifikálása.

A befektetési termékek esetében az MKB arra törekszik, hogy hálózatán keresztül tovább erősítse a személyes tanácsadást, miközben a digitális szolgáltatásainak köszönhetően a teljes ügyfélkör kényelmesen, egyszerűen, gyorsan és biztonságosan intézheti banki ügyeit. Vállalati oldalon az MKB a külkereskedelmi banki tapasztalataira és a jelentős devizapiaci kompetenciájára támaszkodva a befektetési/treasury termékek használatának erősítésére fókuszál.

Az MKB kiemelt feladatnak tekinti az ügyfelek minőségi és teljes körű kiszolgálását: a csoport tagjainak széles szolgáltatási palettája érhető el az ügyfelek számára.

Az MKB a termékínálat, a szolgáltatásminőség és az ügyfélkapcsolat kombinált értékajánlatát tekintve továbbra is a hazai bankpiac meghatározó szolgáltatója kíván maradni.

FŐBB MUTATÓK

| MKB Csoport (IFRS konszolidált) | | | | |
|--|-------------|-----------|----------------------------|-------|
| | (millió Ft) | | (millió euro) ⁴ | |
| | 2015 | 2016 | változás | 2016 |
| Mérleg | | | | |
| Mérlegfőösszeg | 1 954 098 | 2 101 616 | 7,5% | 6 757 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések ¹ | 802 954 | 858 072 | 6,9% | 2 759 |
| Vállalati hitelek | 404 810 | 464 992 | 14,9% | 1 495 |
| Lakossági hitelek | 398 144 | 393 080 | -1,3% | 1 264 |
| Értékpapírok | 859 741 | 924 137 | 7,5% | 2 971 |
| Folyó és betétszámlák | 1 379 168 | 1 519 868 | 10,2% | 4 887 |
| Vállalati folyó és betétszámlák | 834 799 | 988 805 | 18,4% | 3 179 |
| Lakossági folyó és betétszámlák | 544 369 | 531 063 | -2,4% | 1 707 |
| Saját tőke | 107 985 | 125 408 | 16,1% | 403 |
| Eredménykimutatás | | | | |
| Bruttó működési eredmény ³ | 82 108 | 67 307 | -18,0% | 216 |
| Banküzemi költségek | (52 910) | (38 283) | -27,6% | (123) |
| Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére | (94 458) | (15 236) | -83,9% | (49) |
| Bankadó | (13 641) | (6 257) | -54,1% | (20) |
| Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés | 728 | 273 | -62,4% | 1 |
| Adózás előtti eredmény | (78 173) | 7 804 | - | 25 |
| Adózás utáni eredmény | (76 402) | 9 496 | - | 30 |

| MKB Csoport (IFRS konszolidált) | | |
|---|--------|--------|
| | 2015 | 2016 |
| Likviditás és önfinanszírozás | | |
| Hitel / Betét mutató (LTD) ^{2,3} | 58,2% | 56,5% |
| Tőke management | | |
| CAR | 11,28% | 12,04% |
| Portfólióminőség | | |
| Nem-teljesítő hitelállomány aránya ^{3,5} | 19,8% | 12,0% |
| Jövedelmezőség | | |
| Adózás utáni ROAE ³ | -51,5% | 6,4% |
| Adózás utáni ROAA ³ | -3,9% | 0,5% |
| Hatékonyság és működés | | |
| Költséghatékonysági mutató (CIR) ³ | 63,1% | 56,8% |
| Átlagos statisztikai létszám (fő) | 2 080 | 1 996 |
| Fiókok száma (db) | 76 | 73 |

1 nettó értékek

2 ügyfelekkel szembeni követelések bruttó állomány/ Folyó és betétszámlák

3 nem képezi az MKB Éves Beszámolójának részét

4 HUF/ EUR árfolyam: mérleg: 311,02; eredménykimutatás: 311,46

5 NPL, CRR 178. szerint - nemkonszolidált

DÍJAK ÉS ELISMERÉSEK

HBLF Visionary Leadership Award 2016 – Dr. Balog Ádám

2016-ban dr. Balog Ádám, az MKB Bank vezérigazgatója kapta a Hungarian Business Leaders Forum (HBLF) 2009-ben alapított elismerését, a Visionary Leadership Awardot. Az elismert hazai és külföldi üzletemberekből, valamint mecénásokból álló kuratórium tagjai által megítélt díj azon vezetők eredményeit ismeri el, akik a legtöbbet tették azért, hogy egy jobb és élhetőbb világban éljünk.

Magyar Bankszövetség Pénzügyi Kultúra Nagykövete díja

A Magyar Bankszövetség a pénzügyi kultúra nagykövete díjat adományozta az MKB-nak a magyarországi Pénz7 pénzügyi kultúrafejlesztési programban kifejtett aktivitásáért. Az indoklás szerint az MKB Bank példamutató, elkötelezett munkát végzett a programsorozatban a pénzügyi tudás, kultúra fejlesztése és terjesztése terén. A bank a tavalyi év során is több száz pedagógus számára biztosított színvonalas képzési feltételeket, valamint kiemelkedő számú önkéntes bevonásával segítette a Pénz7 programot. A programban 42 MKB-s önkéntes 45 iskola oktatási munkájában vett részt.

Mastercard – az év bankja verseny 2016 - Az év lakossági hitelterméke, III. helyezés

A Mastercard – az év bankja versenyen 2016-ban kilenc kategóriában indulhattak a Magyarországon lakossági szolgáltatást nyújtó kereskedelmi bankok. Összesen 79 pályázat érkezett 13 pénzintézetől. A versenyen „Az év lakossági hitelterméke” kategóriában a bank a harmadik helyezést érte el.

Forbes – A magyar gazdasági élet 4. legbefolyásosabb női vezetője Katona Ildikó

A Forbes 2016-ban is összegyűjtötte, hogy ki az 50 legbefolyásosabb magyar nő a magyar gazdaságban, a közéletben, a médiában és a kultúrában. A magazin a gazdasági szereplők rangsorolásánál a jelöltek pozícióját, az általuk vezetett szervezet üzleti eredményét, méretét és alkalmazottainak számát vette figyelembe, melynek alapján Katona Ildikó, a bank vezérigazgató-helyettese lett a magyar gazdasági élet 4. legbefolyásosabb női vezetője.

Blochamps Private Banking Hungary 2016 – Az év senior privátbankára díj – Major Zsuzsanna

A Blochamps Capital Pénzügyi Tanácsadó Kft. hetedik alkalommal rendezte meg konferenciáját, amelyen évről évre a hazai privátbankári és vagyonkezelési szakember-állomány krémje találkozik. 2016-ban a bank privátbanki üzletágának munkatársa, Major Zsuzsanna nyerte meg az év senior privátbankára díjat.

VOSZ, Magyar Kereskedelemért Nagydíj 2016 – Lakatos András

A 2016-ban tizenkettedik alkalommal megrendezett Európai Kereskedelem Napját a brüsszeli EuroCommerce hívta életre. A rendezvény célja, hogy fókuszba állítsa a kereskedelmet. A bank hagyományosan erős pozíciókkal rendelkezik az ágazatban tevékenykedő vállalatok kiszolgálásában. A szakma egyik legrangosabb elismerésének számító Magyar Kereskedelemért Nagydíjat a bank vállalati referense, Lakatos András nyerte el.

AZ MKB CSOPORT MŰKÖDÉSÉT BEFOLYÁSOLÓ KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

A 2016-os év mozgalmas volt a világgazdaságban. Az év elején a kínai gazdasági növekedés visszaesésétől való félelem keltette turbulencia után a globális pénz- és tőkepiacokon jellemzően javult a befektetők kockázatvállalási hajlandósága, amit a fejlett piaci jegybanki intézkedések (BoJ, ECB) is támogattak. A makrogazdasági mutatók kedvezőbb alakulása a recessziós félelmeket csökkentette, az előretekintő bizalmi indikátorok az év eleji visszaesés után kedvező fordulatot mutattak tavasszal. A második negyedévet a Fed kamatemelésével kapcsolatos várakozások eltolódása, valamint a félév végén a brit EU-tagságról szóló népszavazás miatti bizonytalanság jellemezte. A június 23-i szavazást követően erősödött a dollár menedékdeviza szerepe, valamint a részvénypiaci lendület átmenetileg megtorpant.

A fejlett országokban stabil gazdasági növekedésről jelentek meg makroadatok az év második felében, a befektetői hangulatot emellett a jegybanki lépésekkel kapcsolatos pozitív várakozások határozták meg. Az év vége felé az amerikai elnökválasztás került fókuszba, Donald Trump győzelmét követően erősödött az amerikai gazdaság expanziójával kapcsolatos optimizmus, amely egyúttal az inflációs várakozások emelkedéséhez és az állampapír-piaci hozamok ugrásához is vezetett. A Fed kamatemelése előtt a dollár is erőre kapott, alig több mint egy hónap alatt 7%-ot erősödött az euróval szemben. Az euró gyengülésében szerepet játszott az olasz alkotmányozó népszavazás sikertelensége és az olasz bankok kiújuló problémái is. Időközben az olajexportáló országok kitermelés-csökkentését célzó intézkedéseket jelentettek be, amelyek

támogatták az olajárak év végi felfutását; a kőolaj ár-folyama 2016 során közel megduplázódott.

A Fed a 2016. decemberben meglépett kamatemelés mellett magasabb kamatpályát vetített előre 2017-re, az ECB ezzel szemben az eszközvásárlási program kiterjesztését jelentette be. Míg a 2016-os év a deflációs félelmek erősödésével indult, 2017-ben már az infláció erősödése lesz a meghatározó, ami a jegybankok monetáris politikai döntéseit is meghatározhatja. Egyedül a Fed esetében látható hajlandóság a szigorításra, de itt is kérdéses a további kamatemelés mértéke, üteme.

A Nemzetközi Valutaalap 2017. januárban frissített előrejelzésében a világgazdasági növekedésre 2017-ben 3,4%-os, majd 2018-ban 3,6%-os bővülést vár. Míg kedvezőbb bővülést jeleznek az Egyesült Államokban, addig több feltörekvő piacon mérsékelt növekedési kilátásokkal kalkulálnak. Az eurozóna esetében 2017-re és 2018-ra 1,6%-os bővülést prognosztizál. 2017-ben választások lesznek Franciaországban és Németországban, melyek további kérdéseket vethetnek fel az európai integráció jövőjével kapcsolatban.

2017 januárjában elhalasztották a bázeli reformokról szóló döntést. Többen szorgalmazták a szabályok véglegesítését az amerikai elnök beiktatása előtt, az esetleges lazább szabályozási tervek miatt. Donald Trump a pénzügyi szabályozói törvény (Dodd-Frank) felülvizsgálatát jelentette be február elején. Legkorábban márciusban szülehetnek új banki szabályok. A késlekedés az európai bankoknak kedvez, de a bizonytalanság nem: a tőkemegfelelési számítások egysegítése (EU-s oldalról szigorítás) rontaná a bankok helyzetét, miközben az európai gazdaságok jobban rá vannak szorulva a banki hitelezésre. Ugyanakkor optimista a Moody's, a hitelminősítő szerint az európai bankszektor számára az elmúlt tíz év legegészségesebb éve lehet 2017. A meredekebbé váló hozamgörbe mellett hosszabb lejáraton egyre nagyobb marzsot generálhatnak a bankok. Egyre kisebb nem teljesítő hitelállománnyal kell megküzdeniük a hitelintézeteknek összességében, azonban továbbra is kockázatot jelent az olasz bankok magas nemteljesítő kitétsége, továbbá a Brexit pénzügyi szektorra gyakorolt hatásai is kérdésesek.



Magyar gazdasági környezet

2016-ban a gazdasági növekedés valamelyest visszafogottabban alakult, mint 2015-ben. A 2015-ös 3,1%-os éves növekedés után 2016-ban 2%-kal bővült a magyar gazdaság. Míg termelési oldalon az építőipar visszafogta a növekedést, addig a mezőgazdaság és a szolgáltatások támogatták azt. Az építőipar esetén a gazdaságösztönzők (CSOK, lakásos áfa-kedvezménye) hatásai már láthatóak 2016-ban, de a szektor még nem járult hozzá érdemben a gazdasági növekedéshez. A mezőgazdaságban a kedvező tavaszi és nyári időjárás miatt rekord-, illetve rekord közeli termést takarítottak be a gazdák, ami a GDP-növekedést segítette. Felhasználási oldalon a fogyasztás a növekedés motorja volt 2016-ban. A lakossági fogyasztás tartós bővülését a historikusan magas pénzügyi vagyoni, a kedvező jövedelmi folyamatok és a háztartási hitelezés növekedése támogatta. A 2016-os évet a foglalkoztatás dinamikus bővülése és a feszessé váló munkaerőpiac jellemezte. A munkanélküliségi ráta 2016-ban több mint 10 éves mélypontra, 4,5%-ra mérséklődött. A munkaerőhiány egyre inkább a növekedést gátló tényezővé vált, amely kivétel nélkül minden gazdasági ágazatot érintett.

A 2016-os növekedést visszafogta, hogy kevesebb uniós forrás áramlott a gazdaságba, mint 2015-ben. A 2014-2020-as költségvetési időszak pályázati kiírásai időrendben jól haladtak, ám a nyertes pályázatok kihirdetésének csúszása miatt a kifizetések és a projektek megvalósulásának hatása nagyrészt 2017-től érvényesülhet majd.

A Fitch 2016. május 20-án befektetésre ajánlott kategóriába emelte Magyarország szuverén adóskockázati besorolását, az S&P szeptember 16-án, míg a Moody's november 4-én döntött hasonlóan. A három hitelminősítő 2016-os lépése révén Magyarország vonzóbb befektetési célponttá vált, a kedvezőbb finanszírozási lehetőségekkel párhuzamosan pedig a kormányzatnak bővült a mozgáster a prociklikus gazdaságpolitika terén.

Két negatív évet követően a fogyasztói árak 2016-ban átlagosan 0,4%-kal emelkedtek az előző évhez képest.

Az MNB március és május között háromszor 15 bázispontos kamatvágást hajtott végre, így az irányadó ráta 0,90%-ra csökkent. A monetáris politikát illetően fontos momentum, hogy a kereskedelmi bankok kéthetes betéte április végéig kivezetésre kerül, a három hónapos betétben elhelyezhető összeg 2016. év végi korlátját 900 Mrd Ft-ban határozták meg.

A hazai pénzpiaci hangulatot 2016 folyamán elsősorban a nemzetközi folyamatok alakították. A forint árfolyamában nagyobb mértékű kilengést az év elején és április második felében láthattunk. Ősz elején a hitelminősítői pozitív várakozások mellett éves csúcsra erősödött a forint az euróval szemben. Novemberben a forint gyengülést mutatott, részben a jegybank nem-hagyományos eszközökkel elért monetáris lazítása, részben pedig a feltörekvő piacokon tapasztalható tőkekiáramlás miatt. A hozamgörbe meredekebbé vált az év során: míg rövid oldalon az MNB nem-konvencionális lépései tartósan a 0,90%-os alapkamat alá csökkentették a hozamokat, addig hosszú oldalon a nemzetközi események következtében emelkedtek. Az 5 éves állampapír hozama az év eleji 2,54%-ról 87 bázisponttal, míg a 10 éves állampapír hozama 3,32%-ról 16 bázisponttal csökkent 2016 végére. A 3 hónapos BUBOR júliust követően csökkenésnek indult, majd novemberben jelentősen elszakadva az irányadó alapkamattól, 0,37%-on zárta az évet. A bankközi kamatok 2017 márciusában már a technikai minimum körül vannak.

A bank 2017-re 3,5%-os gazdasági növekedést vár és a következő két évben is fennmaradhat a 3% feletti bővülés. 2017-ben a belső fogyasztás mellett a beruházások is támogathatják a növekedést, valamint az idei évben megvalósuló kapacitásbővítő beruházások eredményeképp 2018-tól az ipar is jelentős szerepet tölthet be a növekedésben.

A növekedést segíti továbbá az otthonteremtési program felfutása, az új uniós ciklus kifizetések gyorsulása, így az építőipari szektor felfutására számítunk 2017-ben. 2017-től az inflációs nyomás fokozatosan erősödik a gazdaságban, a bank várakozása szerint átlagosan 2,3% lehet a pénzromlás mértéke Magyarországon. Az ECB eszközvásárlási programjának 2017 decemberéig történő meghosszabbítása is a laza monetáris politika fennmaradására utal, ami a hazai monetáris politika számára is nagyobb teret biztosít.

A magyar bankszektor helyzete*

A magyar bankrendszer a válságot követő időszak fordulópontjához ért: már nemcsak az egész bankrendszer, hanem a korábban tartósan veszteséget termelő bankok többsége is profitábilis évet zárt. A legtöbb szegmens és termék vonatkozásában újra növekedni kezdett a hitelállomány. A lakossági fedezetlen, különösen személyi kölcsön-hitelezésben a bankok jelentősen növelték hitelezési aktivitásukat, miközben a lakáspiac állami ösztönzőkkel tovább támogatott, igaz szegmentált fellendülése kedvezően hatott a lakáshitel-kihelyezésekre. A stabil működési környezethez a bankadó csökkenése is hozzájárult.

A hitelintézetek hitelezési folyamatait kedvező tendenciák jellemzik. A vállalati és háztartási új hitelkihelyezések is bővültek. 2016 során az új lakossági, jelzálog fedezetű hitelkibocsátás ~27%-kal nőtt. A hitelintézetek mérlegfőösszege 2015 végéhez képest az előzetes adatok szerint 4%-kal bővült. A vállalkozói hitelek nettó állománya 3,9%-kal növekedett, míg a háztartások hitelei stagnáltak; az értékpapírok állományának növekedése 10,7%-volt. 2016 végére tovább javult a 90 napon túli késedelmes hitelek aránya: a háztartási szektorban 17,6%-ról 12,7%-ra csökkent, a nem pénzügyi vállalatok szektorban pedig 9,6%-ról 5,4%-ra esett vissza. A hitelintézetek 2016-ban összesen 510,3 Mrd Ft adózás előtti eredményt értek el (2015: 34,3 Mrd Ft), mellyel az átlagos tőkearányos megtérülés 15,4%-ra javult. A 111 hitelintézetből 76

hitelintézet 527,2 Mrd Ft nyereséget, 35 pedig 17,0 Mrd Ft veszteséget könyvelt el az év során. A jövedelmezőség szignifikáns javulása háttérben olyan jelentős egyedi, nagyobb volatilitású, ciklikus eredménytétel állnak, mint a céltartalék felszabadítása, a bankadó mérséklődése, illetve a VISA-tranzakció.

2017-ben a bankrendszer további erősödésére számít az MKB; a növekedést az élénkülő lakossági fogyasztás, a javuló munkapiaci trendek, az alacsony infláció hatására bővülő reál-keresettömeg és az uniós források lehívása támogatja majd. Ugyanakkor, ahogy az európai bankrendszer egészében, úgy a hazai bankok számára is a tartósan alacsony kamatkörnyezet kezelése jelenti a legfőbb kihívást, mivel a szűkülő kamatmarzsok miatt nyomás alá kerülhet a bankok jövedelmezősége. Az alacsony kamatkörnyezet hatását enyhíti a beinduló hitelezés, viszont a lakossági betéti kamatlábak alsó, 0 százalékos korlátja, valamint az egyre inkább élénkülő verseny tovább mérsékelheti az elérhető marzsokat.



* Forrás: MNB, MSZSZ nem konszolidált előzetes adatok

AZ MKB CSOPORT 2016. ÉVBEN ELÉRT EREDMÉNYEI

A csoport pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérleg szerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

Az MKB csoport 2016. évi jövedelmezősége jelentősen javult: 7,8 Mrd Ft-os adózás előtti nyereséget ért a 2015-ös 78,2 Mrd Ft-os veszteség után. Az adózás utáni eredmény 9,5 Mrd Ft-ot tett ki 2016-ban, ami az elmúlt kilenc év legmagasabb eredménye. Az adózott eredmény a csoport tagjainak halasztott adó hatásai miatt magasabb az adózás előtti eredményénél.

A nettó kamateredmény 8,6%-kal csökkent, alapvetően az alacsony kamatkörnyezet hatására, illetve a kereskedelmi-ingatlan hitel portfólió intenzív leépítése miatt kieső hitelvolumenek következtében. A díj és jutalékeredményt sikeresen növelte az MKB az év folyamán, a 7,2%-os növekedést az árazási politika, egyes üzleti volumenek felfutása, illetve bizonyos termék-kondíciók változása eredményezte.

Mindemellett – kisebb részben – terven felül realizált tényezők is segítettek a rekordszintű eredmény elérését: a csökkenő bankadó, a jegybank Piaci Hitelprogramján és egy egyszeri pénzügyi tranzakción (VISA) realizált eredmény is hozzájárultak a csoport sikereihez.

Az értékvesztés és céltartalék képzés 79,2 Mrd Ft-tal lett alacsonyabb az előző évhez képest. A csökkenést egyrészt a 2015 végén megtörtént kereskedelmi-ingatlan hitel portfólió leválasztás miatti magas bázis, másrészt a kedvező makrogazdasági környezet, továbbá hangsúlyosan a portfólióminőség jelentős javulása magyarázza. 2016-ban szignifikánsan, 259 Mrd Ft-ról 161 Mrd Ft-ra csökkent a nem teljesítő hitelek állománya -, az NPL ráta* a 2015 évi 19,8%-ról 12,0%-ra javult.

A bank a tavalyi év folyamán mintegy 140 Mrd Ft-os kereskedelmi-ingatlan hitel portfóliót épített le. Mind-ezeket a 2016-ra tervezettől elmaradó addicionális céltartalék képzése mellett és a nem teljesítő hitelállomány hosszú távon is fenntartható, folyamatos és jelentős léptékű csökkenését biztosítva érte el a bank.

A működési költségek a 2015 és 2016 során meghozott költségcsökkentési és hatékonyságjavítási intézkedéseknek köszönhetően 27,6%-kal, azaz 14,6 Mrd Ft-tal csökkentek és 38,3 Mrd Ft-ot tettek ki 2016 végére. A csökkenést a személyi jellegű költségek 3,7 Mrd Ft-tal, az értékcsökkenési leírások 4,8 Mrd Ft-tal, illetve az egyéb üzemeltetési és adminisztratív költségek 6,1 Mrd Ft-tal alacsonyabb ráfordítása okozta.

Az MKB csoport (konszolidált) IFRS-alapú mérlegfőösszege 7,5%-kal növekedve 2016 végén 2.101,6 Mrd Ft-ot tett ki. Az új kihelyezések növekvő dinamikájának köszönhetően az ügyfelek nettó hitelállománya 6,9%-kal bővülve 858,1 Mrd Ft-ot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 10,2%-os bővüléssel 1.519,9 Mrd Ft-ot tett ki 2016 végén.

2016 végére a csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 12,5 Mrd Ft-tal, 112,8 Mrd Ft-ra nőtt. A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2015. évi 888,2 Mrd Ft-ról 5,5%-kal 936,8 Mrd Ft-ra nőtt. A konszolidált Basel III. szerinti tőkemegfelelési mutató 12,04%-ra (nem-konszolidált MSZSZ: 14,62%) emelkedett a tárgyidőszak végére. A tulajdonosok tőkeerős háttere hozzájárul a Bank tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segít az esetleges makrogazdasági turbulenciák által előidézett, a Bank jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében.

* mérlegén kívüli kitétségeket is tartalmazó, CRR. 178. szerinti NPL

AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYEI*

Lakossági ügyfelek

A megújult folyamatok és intenzív termékfejlesztés (a lakossági termékportfólió átgondolása, a korábbi lakáshitel termékkör felülvizsgálata, új termékek, kamatperiódusok és árazási struktúra bevezetése) az ügyfelek számára komplexebb ajánlatokat és teljesebb termékpalettát jelentettek. Számos új termékbevezetés történt, és olyan szegmensekben is számottevő pozíciókat épített fel a bank, ahol korábban nem volt jelen. Ilyen például a személyi hitelezés, ahol 2016 decemberében már 2%-os piacrészt ért el a bank az új folyósításokban. A bank hagyományosan magasan pozícionált ügyfélkörrel rendelkezik, de digitális szolgáltatásaival és fejlesztéseivel az ügyfelek minden csoportja felé nyit. A stratégiai váltás sikereit mutatja, hogy az ügyféllemorzsolódás csökkent, az új akvizíció emelkedett, így az ügyfélszám év végére megközelítette a 190 ezer főt.

Az év végén a lakossági hitelállomány 393 Mrd Ft-on zárt, amelyből az összes lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitel a portfólió 96%-ot tette ki. 2016-ban a bank lakossági új hitelkihelyezése nagymértékben megnövekedett. A szerződött lakáshitelek összege több mint duplájára nőtt, amelyhez hozzájárult az év során bevezetett új jelzálogfedezetű, szabad felhasználású hiteltermék értékesítése is. Ennek köszönhetően 2016. év végére a jelzálogfedezetű hitelek folyósításában a bank piaci részesedése 4,1%, míg a lakáscélú hitelek piacán 4,4%-ra emelkedett, amely 2 százalékpontot meghaladó növekedésnek felel meg egy év alatt. A lakáscélú hitelpiacon állami támogatással vezetett hitelprogram aktív részese volt az MKB is. A bank elsők között csatlakozott a Családi Otthonteremtő Kedvezmény programhoz, melynek eredményeként 2016 során csaknem 1000 darab hitelkérelem befogadás történt, több, mint 3 Mrd Ft értékben. A bank nyitott

a fedezetlen hitelek irányába, átalakította a személyi kölcsön termékeit, mely termékekben történt kihelyezések az év végére az év eleji szint ötszörösére nőttek.

A tavalyi évben a hazai piacon a háztartások banki megtakarításai (banki betét, számla, kötvény, befektetési alap és állampapír) növekedtek, ami elsősorban a javuló gazdasági környezetnek köszönhető. A háztartások banknál kezelt vagyonának állománya 861,2 Mrd Ft-ot tett ki év végén. A bank piacrésze a lakossági megtakarítások területén 4,9%-os. A megtakarítások szerkezete – igazodva az alacsony kamatkörnyezet sajátosságaihoz – átalakul: miközben folyamatosan csökken a lekötött betétek és kötvények súlya, növekszik a befektetési alapokban kezelt vagyon és az állampapírok szerepe.

Vállalati és intézményi ügyfelek

A bank a nagyvállalati szegmensben hagyományosan erős pozíciókkal rendelkezik, de a közepes- és kisebb vállalatokra az eddigiekhez képest is nagyobb figyelem irányult. 2016 során több folyamat- és termékfejlesztést célzó fejlesztés indult. A bank finomította üzleti stratégiáját, amelynek két alappillére a digitalizáció és a kapcsolati bank koncepciója. Ennek keretein belül a bank új értékajánlatot, termék és szolgáltatás portfóliót alakított ki, illetve erősítette a tanácsadói attitűdjét. A kisvállalati fejlesztések keretében átalakult az ügyfélkezelés struktúrája, lefektetésre kerültek a digitális kiszolgálás alapjai, melyeknek köszönhetően magasabb ügyfélélményt és minőségi kiszolgálást nyújt a bank az ügyfeleinek.

2016 nyarán a bank sikeresen megfordította a vállalati hitelállomány – kereskedelmi-ingatlanhitel portfo-

lió leépítése miatt – csökkenő trendjét: az év végére közel 15%-kal nőtt a nettó vállalati hitelállomány; a piaci részesedés 8,2%-ot tett ki 2016 végén, a vállalati ügyfelek száma pedig meghaladta a 44 ezret.

A bank is aktívan részt vett a vállalati hitelpiacot meghatározó állami programokban. A Magyar Nemzeti Bank által elindított Növekedési Hitelprogram harmadik szakaszából a piaci részesedés közel 14%-os. Az NHP III. szakaszának indulása óta a bank ügyfelei mintegy 65 Mrd Ft hitelösszegre szerződtek, amelyből 53 Mrd Ft az I. pillérhez, és 11 Mrd Ft a hitelprogram II. pilléréhez köthető kihelyezés. A finanszírozás szintén kiemelt elemei az EXIM által nyújtott Exportélenkítési Hitelprogram (EHP) termékei. A bank 2016-ban összesen mintegy 20 Mrd Ft-nyi exportösztönző hitelt helyezett ki vállalati ügyfelei részére, ezzel az év végi záró állomány 41 Mrd Ft-ra nőtt, ami 54%-os növekedés az előző évi 27 Mrd Ft-hoz képest. A finanszírozási termékek között szerepelnek a Széchenyi-program keretein belül nyújtott kártya, forgóeszköz és beruházási hitel lehetőségek is. A program keretében 2016-ban összesen 165 Mrd Ft összegben helyeztek ki forrásokat a résztvevő bankok, a bank piacrésze kihelyezett állomány alapján 19% volt. Új termékként jelent meg az Agrár Széchenyi kártya, amellyel 1,9%-os piacrészt ért el a bank az év végére. Ezeket túl a vállalati finanszírozás további fontos eszköze a faktoring. A faktorált forgalom 20%-os növekedése mellett az MKB továbbra is az egyik legnagyobb piaci szereplő, 12%-os állományi részesedéssel.

Az MKB piaci részesedése a teljes vállalati betétállományban 10,7%-ot ért el. Az aktív és a passzív termékeken túl a csoport tagjainak bevonásával széles körű egyéb pénzügyi szolgáltatást bocsát ügyfelei rendelkezésére. Ezek magukban foglalják többek között MKB Consulting Európai Uniói projekteket támogató tanácsadói szolgáltatásait, valamint az MKB Euroleasing komplex gépjármű finanszírozó lehetőségeit, a biztosításokat (mind a vállalkozás, mind a tulajdonosok részére) illetve a béren kívüli juttatások kezelésére vonatkozó korszerű cafeteria megoldásokat, illetve az MKB Nyugdíjpénztár szolgáltatásait.

Pénz- és tőkepiacok, befektetési szolgáltatások

A 2016-ban fennálló tartósan alacsony hozamkörnyezetben a bank ügyfelei egyre inkább a befektetési szolgáltatások felé fordultak. A kínálatban szereplő változatos befektetési termékek közül az ügyfélkör leginkább a lakossági állampapírok irányába csoportosította át a megtakarításait, de jelentős mértékű volt az állomány-növekedés a befektetési alapok esetében is, melyek közül leginkább az aktívan kezelt vegyes alapokat és az abszolút hozamú alapokat, valamint ezek devizában elérhető sorozatait választották a befektetők. Az ügyfélportfóliók átrendeződésének hatására a bank piaci részesedése is jelentős növekedést mutatott mind az állampapírok, mind a befektetési alapok forgalmazása terén.

Ebben az üzletágban is intenzív termékfejlesztések zajlottak 2016-ban, melynek egyik eredménye, hogy az MKB elindította és 28 fiókban bevezette a Prémium Banki szolgáltatásait. A bank 2016-tól dedikált szolgáltatásokat kínál a Privát Banki belépési küszöböt el nem érő, de az átlagnál magasabban pozícionált ügyfelei számára. A Prémium befektetési szolgáltatás személyre szabott, mintaportfólió alapú befektetési tanácsadást, széles termékválasztékot és egyedi termékeket, valamint magasan képzett szakembereink által nyújtott kapcsolatot jelent.

A vagyonkezelési üzletág 2016-ban is dinamikusan bővült. Egyrészt nőtt a vagyonkezelt portfóliók száma és állománya, másrészt pedig a tanácsadói állomány is kimagasló ütemben emelkedett. A kezelt portfóliók túlnyomó többsége felülteljesítette a referencia-hozamokat, a legnagyobb portfólió (kb. 93 Mrd Ft) 7,3% feletti hozammal büszkélkedhet. Az intézményi és magánbefektetők számára kezelt vagyon a beszámolási időszak végén meghaladta a 157, a befektetési tanácsadói mandátum kezelt vagyon pedig a 90 Mrd Ft-ot, utóbbi esetében a bővülés meghaladta a 40%-ot. Mindezek mellett az MKB Bank végzi a vagyonkezelési tevékenységet az MKB Nyugdíjpénztár és az MKB-Pannonia Egészség- és Önsegélyező Pénztár részére is.

* Piacrészek forrása: MNB (MKB-számítás)

Private Banking

2016. év végén a privátbanki ügyfelek száma megközelítette a 2000 főt. Az üzletág 23 Mrd Ft-tal növelte a kezelt ügyfélvagyonot, mely meghaladta a 340 Mrd Ft-ot. Az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon.

Portfolióminőség

A 2016. év folyamán a Bank nem teljesítő vállalati hiteleinek összesített állománya 75 Mrd Ft-tal csökkent, mely 52%-os javulást jelent 2015-höz képest. A késelemben lévő vállalati hitelek állománya is drasztikusan visszaesett az év során bekövetkező folyamatos portfólió javulásnak köszönhetően. A kereskedelmi-ingatlanfinanszírozási szegmens kitétségének 2016. évi 56%-os csökkentése mind az Európai Bizottság elvárásait, mind az MKB terveit felülmúlta. A problémás állományok fedezettségi mutatói tovább javultak. A problémás és nem teljesítő portfólióval kapcsolatban a várható hitelezési veszteségekre a tervezettnél jelentősen kevesebb céltartalék megképzésére volt szükség. A problémás állományok szintje elérte azt az alsó határértéket, amely alatt már nem kell a rendszerkockázati tőke puffer bevezetése miatt addicionális tőketartalékot képezni.

A lakossági nemteljesítő hitelállománya csökkenésére 2016. évtől széles körű projekt indult, amely eredményeként kiemelt hatékonyságnövelő intézkedések mellett jelentős mértékű portfólió leépítést sikerült megvalósítani a 2016. évre tervezett kockázati költségtől elmaradó addicionális céltartalék képzése mellett.

Összbanki szinten a CRR 178. szerinti – mérlegen kívüli kitétségeket is tartalmazó – NPL ráta a 2015 végi 19,8%-ról drasztikus csökkenéssel 12,0%-ra mérséklődött. Mindezt elsősorban a nemteljesítő portfólió tudatos leépítésével sikerült elérni. A javuláshoz hozzájárult még a szervezeti és folyamati hatékonyság növelésének eredményeként a restruktúrálni fókusz erősödése. Mindemellett az

új kihelyezések minőségi mutatói is igen kedvezőek: a 2016-ban kihelyezett lakossági lakáshitelek és személyi hitelek közel teljes volumene késedelemmentes, mely példázza, hogy a bank működésének központjába a minőségi portfólióépítést helyezte.

Fiókhálózat és alternatív értékesítési csatornák

A digitalizációs törekvésekkel összhangban fejlődött a bank értékesítési hálózata. A hatékonyság növelése érdekében sor került a fiókhálózat racionalizációjára, amelynek eredményeképpen az MKB 2016 végén összesen 73 fiókkal szolgálta ki ügyfeleit. 2016. harmadik negyedévében az MKB kártyapiaci részesedése tartotta a 2015-ben elért szintet: a lakossági ágazatban csaknem 200 ezer darab kártya kibocsátásával piaci részesedése 2,2% volt, míg a vállalati ágazatban 5,4%. A NetBankár szolgáltatás lakossági felhasználóinak száma meghaladja a 151 ezer főt, míg a főleg vállalatok számára kialakított PC Bankár szolgáltatás csaknem 8.900 felhasználóval zárta a 2016-os évet. A Bank Telebankár szolgáltatása is nagy népszerűségnek örvend a felhasználók körében, 2016. év végén több mint 140 ezer lakossági felhasználóval rendelkezett. A fogyasztói igények felmérése után bővült a külső értékesítő partnerek termékportfóliója lakossági jelzálog- és fedezetlen, valamint kisvállalati számlakezelési és hiteltermékkel egyaránt; az MKB termékeinek értékesítését 89 külső értékesítési partner támogatja.

Digitalizáció

Az ügyfelek egyre inkább elvárják a gyors, hatékony, helytől független kiszolgálást. Erre reagálva döntött az MKB menedzsmentje a digitális fejlesztések elindításáról. A vállalati és a lakossági üzletág működését egyaránt támogatják a digitalizációs fejlesztések, amelyek hozzájárulnak a költségek mérséklődéséhez, növelik a bank működési hatékonyságát, és ami a legfontosabb, az ügyfelek számára új termékeket és szolgáltatásokat biztosítanak.

Mindezen törekvések egyik zászlóshajója a transzformációs projekt, amely során a bank core rendszerét a világ egyik vezető megoldására, az Oracle Flexcube-ra cseréli. Az alaprendszer megújítása új iparági sztenderdet teremt. Az MKB digitalizációs törekvéseinek fontos mérföldköve volt 2016-ban, hogy növekedett a bank elérhetősége az online térben és eszközökön. Elindult, és 15 ezres felhasználótáborral rendelkezik az MKB mobil applikációja. Az alkalmazás folyamatos fejlesztés alatt áll, a tavalyi év során élesbe állított funkciói az alapvető számlavezetéshez és bankkártya kezeléshez kapcsolódnak. 2016-ban elindult az MKB új weboldala, amely további funkciókkal bővül 2017 során. Folyamatban van további digitalizációs projektek előkészítése és fejlesztése, amelyek élesítésére a terveknek megfelelően több

szakaszban kerül sor. A fejlett technológiai háttérrel rendelkező piackonform csatornák és termékek hozzájárulnak a magasabb ügyfélélmény eléréséhez, és a minőségi szolgáltatás biztosításához.

A bank 2016-ban hazánkban egyedülálló kezdeményezésként Fintech Akadémiát indított, amelyen több mint 600 résztvevő nyert betekintést a legújabb pénzügyi-technológiai trendekbe. Ezzel párhuzamosan Fintech Versenyt hirdetett, melynek legeredményesebb csapatai részére lehetőséget – irodát, mentorokat, finanszírozást és technológiai támogatást – biztosít ötleteik megvalósításához. Mindezek mellett folyamatosan keresi a hazai és nemzetközi fintech cégekkel való együttműködést is.



MKB LEÁNYVÁLLALATOK/ STRATÉGIAI PARTNEREK

MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.

Az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. 2016-ban a korábbi kizárólagos gépjármű finanszírozáson túl eszközfinanszírozással is bővítette tevékenységét, így immáron univerzális lízing céggént működik. A társaság elsőként az agrár-, majd a nagyhaszongépjármű finanszírozási terméket vezette be, amelyhez több kereskedő partnert is megnyert. Emellett elsősorban az MKB banki ügyfelek részére nyújtott új szolgáltatásként az általános gépfinanszírozási termék felé is nyitott. Mindezek eredményeként az ügyfélkör jelentősen elmozdult a vállalkozó szegmens irányába.

A cégcsoport informatikai rendszerei fejlesztésének köszönhetően az MKB-Euroleasing már 2016. első negyedévében alkalmassá vált a retail autó finanszírozási tevékenység mellett a nagyhaszongépjármű, mezőgazdasági gép, és általános eszközfinanszírozási termékek bevezetésére. A forint konstrukciók kiegészültek euró alapú finanszírozási lehetőséggel, így lehetővé téve a 2016-os rekord volumenű finanszírozási kihelyezést.

Az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. teljes új kihelyezése 2016-ban 2015-höz képest több mint a duplájára nőtt, jóval meghaladva a teljes magyarországi lízingpiac bővülését. A jelentős növekedés nem kizárólag az új üzletágaknak köszönhető, a retail autófinanszírozási tevékenység is 30% feletti bővülést ért el, így biztosan tartja a második pozícióját. A cég a mezőgazdasági gépfinanszírozás várakozáson felüli teljesítménye révén már a szolgáltatás indulásának évében a szegmens meghatározó szereplőjévé vált. Mindezek eredményeként az MKB-Euroleasing csoport a magyarországi lízingpiac három legnagyobb szereplője közé tartozik.

MKB Alapkezelő

Az MKB Alapkezelő 2016 végén 25 nyíltvégű (forint, euro, illetve dollár denominációjú), valamint 20 zártvégű befektetési alappal állt a befektetők rendelkezésére. A sikeres banki értékesítési folyamat és a kedvező alap teljesítmények eredményeként az Alapkezelő által kezelt alapok állománya 2016 folyamán 18%-kal, 253 Mrd Ft-ra emelkedett, a piac bővülését messze meghaladva.

A nyíltvégű alapok állománya 203 Mrd Ft-ot ért el 2016. december végén, szemben az egy évvel korábbi 165 Mrd Ft-os szinttel. A zártvégű alapok állománya 50 Mrd Ft volt 2016 végén, hasonlóan az egy évvel korábbi szinthez.

Az MKB Alapkezelő sikeresen zárta a 2016-os üzleti évet, piaci részesedése a 2015 végi 3,8%-os szintről 2016 év végére, 4,4%-os szintre növekedett.

MKB Consulting Kft.

A magyar gazdaság számára kiemelt jelentőséggel bírnak az uniós források. A csoport tagjaként az MKB Consulting Kft. az európai uniós és hazai fejlesztési források eredményes felhasználásához nyújt tanácsadói szolgáltatásokat a kis-, közép- és nagyvállalati ügyfelek részére. Célja, hogy a teljes projektciklus folyamán magas minőségű, komplex szolgáltatásokat nyújtson, így járulva hozzá a szakszerű, hatékony és szabályos forrásfelhasználáshoz.

Az MKB Consulting a minőségi szolgáltatásnyújtás és az ügyfélélmény maximalizálása érdekében számos területen dolgozik együtt a bankkal. A bank tőkepiaci és tranzakciós szakterületével együttműködésben kettő nagyobb tranzakció lebonyolításában is részt vett, illetve szakértői tanácsadással támogatja az MKB

Fintech Programban kiválasztott innovatív startup vállalkozásokat. 2016-ban az MKB Consulting mind a kis-, mind pedig a közép- és nagyvállalati szektorban kiváló eredményeket ért el. Ami a pályázati üzletágot illeti, a cég az év folyamán 135 kisvállalati csomagot értékesített, és ezek keretében 110 darab egyedi pályázatkészítési szerződést kötött. Az 1 Mrd Ft árbevétel feletti VIP-ügyfelei részére összesen 80 pályázatot készített és nyújtott be 26 Mrd Ft-os teljes költségvetéssel és 12,8 Mrd Ft-os összes támogatási igénnyel. E pályázatok közül 14 már nyert is, így a cég ügyfelei 6,5 Mrd Ft támogatásban részesültek.

MKB Pénztárak és SZÉP Kártya Program

Az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ága taglétszám és vagyon tekintetében a vezető önkéntes nyugdíjpénztárak közé tartozik. 2016. december 31-én 85,6 ezer fős taglétszámmal rendelkezett, a pénztárban kezelt teljes pénztártagi vagyon értéke 122 Mrd Ft volt. Az önkéntes nyugdíjpénztári vagyon tekintetében az MKB piaci részesedése 10% körüli értéket mutat, a taglétszám alapján pedig 7,5 %-ot. Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága a 2016. december 31-én 3.936 fős tagsággal és 18 Mrd Ft-os vagyonnal rendelkezett.

2016. október 1-jével a közgyűlés véglegesítette a Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár beolvasását az MKB Egészség- és Önszegélyező Pénztárba, amellyel megalakult az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár. A beolvasást követően az egészségügyi és önszegélyező szolgáltatások továbbra is változatlan formában, magas minőségben állnak a pénztártagok rendelkezésére. A pénztár taglétszáma 2016-ban 175 ezer főről 187 ezer főre növekedett, így a 3. legnagyobb szereplőnek számít a piacon. A pénztár vagyona 2015 végéhez képest 17%-kal, 12,4 Mrd Ft-ra nőtt. Működésének eddigi legmagasabb – 9,7 Mrd Ft – tagdíjbevételeit érte el a pénztár, kiugró összegű (4,1 Mrd Ft) és arányú (42,7%) egyéni befizetés mellett. A pénztár kiegyensúlyozott munkával, magas színvonalon állt a tagok

és más partnerei rendelkezésére, ebben biztos hátteret jelent a 11 ezer szolgáltatóval kötött szerződés, és a több mint 8 ezer kártyaelfogadó hely.

A béren kívüli juttatások közül az elmúlt időszak dinamikus növekedést felmutató eleme a Széchenyi Pihenőkártya (SZÉP Kártya). Az MKB SZÉP Kártya kibocsátását és a rendszer üzemeltetését, az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. végzi, mely több mint 187 ezer darab SZÉP Kártyát bocsátott eddig ki. A kártyaszámlákra a munkáltatók 2016. évben 13,6 Mrd Ft juttatást utaltak, a kártyabirtokosok 13 Mrd Ft szolgáltatást vettek igénybe.



HUMÁN ERŐFORRÁSOK

A 2016-os évben a reorganizáció folyamatának lezárásával és az új tulajdonosi struktúra kialakulásával egyidejűleg a bank szervezeti felépítésének fő pillérei is véglegessé váltak. Az új tulajdonosok és a menedzsment által megfogalmazott elvárásoknak eleget téve a 'Vállalati kultúra' projekt nagyban hozzájárult a hatékonyabb működés, valamint a szervezeti és vezetői kultúra változásának támogatásához.

A 2016 során elvégzett átfogó, egész bankra kiterjedő dolgozói elkötelezettség felmérés eredményei nyomán meghatározásra kerültek a legfontosabb fókuszterületek. Ezek alapján a bank kiemelt

figyelmet fordít az elismerésre (anyagi és erkölcsi), az együttműködésre (csapat, információ-megosztás), valamint a felsővezetésre (megközelíthetőség, transzparencia, munkatársak megbecsülése).

Az év közepén megalakult az MKB Sportegyesülete a munkatársak egészségének megőrzéséért, továbbá a nyár folyamán elindult a 'Belső Ügyfél Párbeszéd' program a szervezeti egységek közötti együttműködés elősegítésére.

A 2016-os év egyik, az egész szervezetre kiterjedő eseménye az MRP-szervezet megalapítása volt,

mely az alkalmazotti ösztönzési rendszer kiemelt elemének számít.

A legfontosabb prioritások között szerepel többek között a magasan képzett munkatársak megtartása és motiválása, a minőségi munkaerő-utánpótlás biztosítása. A munkaerő-utánpótlás és a tehetségek bevonása céljából pedig a gyakornoki program is megújult: 2016 során 37 gyakornokot foglalkoztatott a bank, valamint bekapcsolódott az egyetemi duális képzésbe, melynek eredményeként további 2 diák kezdte meg tanulmányait a bank szakmai támogatásával.

Mindemellett kiemelt figyelem hárul az esélyegyenlőség biztosítására is. A bank támogatja a kiemelkedő szaktudással és erős vezetői kompetenciákkal rendelkező nők vezetői pozícióba lépését, így minden 3. banki vezető a hölgyek sorából kerül ki.

A HR stratégiai irányok a munkaerő-piac szereplői, az MKB iránt érdeklődő munkavállalók számára is egyértelművé teszik, hogy a bank a magyar bankszektor továbbra is megkerülhetetlen, újra stabil működésű, kiszámítható szereplője lett.

TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS AZ MKB BANKBAN

A bank célja, hogy a közel hét évtizedes hagyományára és munkatársai elkötelezettségére építve a hazai bankszektor felelős pénzügyintézeteként működjön. A mindennapi munka során kiemelt figyelmet fordít a magyar társadalom hosszú távú érdekeire, valamint a fenntarthatóság és a környezetvédelem szempontjaira.

Célzottan törekszik rá, hogy a társadalmi felelősségvállalás elvei mind erőteljesebben jelenjenek meg termékeiben, szolgáltatásaiban, szervezetében és a mindennapi működésében.

Egyedülálló kezdeményezés a több mint tízéves múltra visszatekintő Professzori Klub, amely a hazai akadémikusok, egyetemi oktatók és kutatók színe-javát tömöríti, és kínál számukra egyedi kedvezményeket és szolgáltatásokat. A magyar közélet, jószolgálat, kultúra, tudomány, sport, üzleti élet és további területek jeles képviselőinek gyűjtőhelye a Kiválóságok Klubja, amely mentorprogramja révén járul hozzá a fiatal tehetségek kibontakoztatásához.

Az MKB társadalmi felelősségvállalási tevékenységének alappillérei az alábbiak:

MKB Ösztöndíjprogram

Az MKB Bank 1997-ben alapított ösztöndíjat a tehetséges és kiváló tanulmányi átlagot elérő, ám szociálisan hátrányos helyzetű fiatalok és gyerekek támogatására. Folyamatosan kiemelkedő tanulmányi eredménnyel az ösztöndíj akár a diploma megszerzéséig is kiérdemelhető. Az első MKB ösztöndíjas diák – aki a kezdetektől, általános iskolás korától kapta a támogatást – 2007-ben vehette át főiskolai oklevelét. Mára meghaladja a húszat a diplomát szerettek száma, akik között mérnök, közgazdász, informatikus, orvos és balettművész is

akad. A programban 100 fő vesz részt, a megüresedő helyekre a bank – a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Magyar Egyesületének bevonásával – minden évben pályázatot hirdet.

MKB Bank a magyar sportért

A sport világában az eredményeket a kemény felkészülés, a kitartás és a versenyszellem hozza meg. Az MKB Bankot a sportban is az értékek megőrzése és új értékek teremtése vezérli. Ezért szponzorációs tevékenységének célkeresztjében olyan sportklubok vagy egyesületek állnak, amelyek a felsorolt értékeket a magukénak érzik, és amelyek versenyzőire minden sportot szerető ember és az MKB egyformán büszke lehet.

2016 folyamán a bank egyéni és szövetségi szinten is támogatta sportolók felkészülését, így a Magyar Úszó Szövetséget, az MKB-MVM Veszprém Utánpótlás Kézilabda Csapatot, a Magyar Röplabda Szövetséget, a Magyar Hallássérültek Sportszövetséget, a Kiskunhalasi Lovas és Szabadidő Központot, Orbán Csaba látássérült maratonfutót és Makk Péter junior teniszesezt.

A bank vezetői számos sportág munkájában vesznek részt: Balog Ádám a Budapesti Vasutas Sport Club (BVSC) elnökségi tagja, Sándor Benedek a Magyar Kerékpáros Szövetség elnöke, Hetényi Márk pedig a Magyar Röplabda Szövetség elnökségi tagja.

AZ MKB BANK VEZETŐ TESTÜLETEI

Felügyelő bizottság

elnök:

DR. BARCZA MIHÁLY
Oppenheim Ügyvédi Iroda
partnere

tagok:

DR. LOVÁSZI-TÓTH ÁDÁM
ügyvéd, Lovászi-Tóth Ügyvédi Iroda

SMOHAY FERENC
ABT Treuhand csoport
Kockázatmenedzsment üzletág vezetője

LADOS TIBOR
Mátrai Erőmű Zrt. igazgatója

NYEMCSOK JÁNOS
MKB Bank Zrt. ügyvezető igazgatója

MÜLLER FERENC
MKB Bank Zrt. igazgatója

GODENA ALBERT
MKB Bank Zrt. igazgatója

Igazgatóság

elnök:

JAKSA JÁNOS
Minerva Tőkealap-kezelő Zrt.
vezérigazgatója

tagok:

KARDOS IMRE
Minerva Tőkealap-kezelő Zrt.
vezérigazgató-helyettese

RAKESH KUMAR AGGARWAL
Blue Robin Investments S.C.A. befektetője

BENCZÉDI BALÁZS
Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója

DR. BALOG ÁDÁM
MKB Bank Zrt. vezérigazgatója

KATONA ILDIKÓ
MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese

HETÉNYI MÁRK
MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese



AZ MKB BANK TULAJDONOSAI

45% METIS MAGÁNTŐKEALAP

A Minerva Tőkealap-kezelő Zrt. hazai befektetők részvételével indította el magántőkealapját, a METIS Magántőkealapot 2016 februárjában. A magántőkealap 100 millió euró tőkével indult, mely azóta 135,5 millió euróra emelkedett. A MINERVA a METIS Magántőkealapba olyan, az Európai Unió területén székhellyel rendelkező vállalkozások tulajdonrészeit vásárolja meg, amelyek innovatív termékeket és szolgáltatásokat fejlesztenek és állítanak elő, továbbá képesek a már meglévő termékeik és szolgáltatásaik piacait az Alap segítségével bővíteni. Az ágazati sokszínűséghez és diverzifikációhoz szükséges szélesebb körű szakmai ismereteket és tapasztalatokat a MINERVA Tőkealap-kezelő saját szakemberei mellett stratégiai partnerei, és meghatározó iparági tanácsadók segítségével biztosítja.

30% BLUE ROBIN INVESTMENTS S.C.A.

Blue Robin Management által irányított nemzetközi magánbefektetési-alap. Az alap az európai pénzügyi piacokra fektet be. A Blue Robin Management-et pénzügyi szakértőkből álló nemzetközi szakértői csoport támogatja.

15% MRP - MUNKAVÁLLALÓI RÉSZTULAJDONOSI PROGRAM

A Munkavállalói Résztulajdonosi Programról (MRP) szóló 1992. évi XLIV. törvény módosítása folytán 2015 végétől nyílt lehetőség arra, hogy pénzügyi intézmény is indítson MRP-t, lehetővé téve a munkavállalók számára, hogy az őket foglalkoztató társaságban tulajdonosi részesedést szerezzenek. Az MKB Bank – a tulajdonosok támogatásával – élt e lehetőséggel és saját MRP indításáról döntött. Az MKB Bank által indított MRP önkéntes alapú csatlakozási lehetőséget biztosított a munkavállalói számára, amelyen keresztül is élvezhetik a közös munka gyümölcsét.

10% PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR

Az 1994-ben alapított, Magyarországon működő nyugdíjpénztár eszközök alapján 6. legnagyobb piaci szereplő, ügyfeleinek száma 35 ezer. Célja, hogy a nyugdíjpénztárak közötti meghatározó szerepét megtartva további növekedést érjen el és kiemelkedő hozameredményeket minél szélesebb tagsági kör szolgálatába állítsa. A Pannónia Nyugdíjpénztár a CIG Partnerség tagja. A CIG Partnerség tagjai stabil, piacvezető vállalatok, világos jövőképpel, meghatározó piaci részesedéssel.



AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI MUTATÓI

Adatok millió Ft-ban, kivéve ha másként vannak feltüntetve

Az MKB bankcsoport eredményére és egyéb átfogó jövedelemére vonatkozó kimutatás

| | 2015 | 2016 |
|--|-----------------|---------------|
| Eredménykimutatás | | |
| Kamatbevétel | 73 971 | 62 476 |
| Kamatráfordítás | 31 642 | 23 804 |
| Nettó kamatjövedelem | 42 329 | 38 672 |
| Nettó jutalék- és díjbevétel | 26 732 | 28 664 |
| Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) | (594) | (6 286) |
| Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére | 94 458 | 15 236 |
| Banküzemi költségek | 52 910 | 38 283 |
| Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés | 728 | 273 |
| Adózás előtti eredmény | (78 173) | 7 804 |
| Adófizetési kötelezettség | (1 771) | (1 692) |
| Adózás utáni eredmény | (76 402) | 9 496 |

Az MKB bankcsoport pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatás

| | 2015 | 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Eszközök | | |
| Pénzeszközök | 41 494 | 97 914 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 51 740 | 67 039 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 93 569 | 75 210 |
| Értékpapírok | 859 741 | 924 137 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 802 954 | 858 072 |
| Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek | 32 635 | 309 |
| Egyéb eszközök | 20 857 | 28 081 |
| Halasztott adókövetelések | 2 567 | 3 320 |
| Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések | 1 529 | 1 651 |
| Immateriális javak és tárgyi eszközök | 47 012 | 45 883 |
| Eszközök összesen | 1 954 098 | 2 101 616 |
| Kötelezettségek | | |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 324 651 | 376 262 |
| Folyó- és betétszámlák | 1 379 168 | 1 519 868 |
| Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok | 20 751 | 29 983 |
| Egyéb kötelezettségek és céltartalékok | 35 018 | 37 197 |
| Halasztott adókötelezettségek | 900 | 6 |
| Kibocsátott kötvények | 85 625 | 12 892 |
| Kötelezettségek összesen | 1 846 113 | 1 976 208 |
| Tőke | | |
| Jegyzett tőke | 225 490 | 100 000 |
| Visszavásárolt saját részvény | - | (5 550) |
| Tartalékok | (117 505) | 25 368 |
| Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke | 107 985 | 119 818 |
| Nem ellenőrző részesedés | - | 5 590 |
| Tőke összesen | 107 985 | 125 408 |
| Tőke és kötelezettségek összesen | 1 954 098 | 2 101 616 |

Az MKB bankcsoport tőke megfelelési mutatója

| | 2015 Basel III IFRS | 2016 Basel III IFRS |
|--|------------------------|------------------------|
| Részvénytőke | 225 490 | 100 000 |
| Jegyzett tőke | 225 490 | 100 000 |
| Tartalékok | (117 400) | 21 899 |
| Immateriális javak | (6 904) | (8 446) |
| AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció | (957) | (689) |
| Tier1: Kiegészítő alapvető tőke | - | - |
| Tier1: Nettó alapvető tőkeelemek | 100 229 | 112 764 |
| Hátrasorolt kötelezettség | - | - |
| Tier 2: Járulékos tőkeelemek | - | - |
| Szavatoló tőke | 100 229 | 112 764 |
| Kockázattal súlyozott eszközök (RWA) | 754 539 | 758 269 |
| Nagyadós korlát | 212 | - |
| Operációs kockázat (OR) | 126 892 | 165 167 |
| Piaci kockázati pozíciók (MR) | 6 530 | 13 368 |
| Kockázattal súlyozott eszközök összesen | 888 173 | 936 804 |
| Szavatoló tőke / Összes eszköz | 5,13% | 5,37% |
| Tier1 mutató | 11,28% | 12,04% |
| Tőke megfelelési mutató | 11,28% | 12,04% |

A táblázat az MKB konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőke megfelelési mutató a magyar számviteli szabályok szerint 14,62 %.



1056 Budapest, Váci utca 38.



mkb@mkb.hu



MKB TeleBANKár: +36 40 333 666



www.mkb.hu