

AZ MKB CSOPORT
ÉVES JELENTÉSE | 2017



TARTALOM

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ	5
A MENEDZSMENT BESZÁMOLÓJA, ÁTTEKINTÉS A 2017-ES ÜZLETI ÉVRŐL	6
AZ MKB CSOPORT STRATÉGIAI PRIORITÁSAI	8
FŐBB MUTATÓK	9
AZ MKB CSOPORT MŰKÖDÉSÉT BEFOLYÁSOLÓ KÖRNYEZET	11
AZ MKB CSOPORT 2017. ÉVBEN ELÉRT EREDMÉNYEI	13
AZ EGYES ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYEI	15
MKB LEÁNYVÁLLALATOK / STRATÉGIAI PARTNEREK	19
HUMÁN ERŐFORRÁSOK	23
TÁRSADALMI FELELŐSÉGVÁLLALÁS	24
DÍJAK ÉS ELISMERÉSEK	26
AZ MKB BANK VEZETŐTESTÜLETEI	27
MELLÉKLET: AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI MUTATÓI	28



ELNÖKI KÖSZÖNTŐ

2014 óta az MKB Bank erőteljes átalakuláson ment keresztül. Az átalakulási időszakot követően új erőt kapott az üzleti területek tervszerű újjáépítése: dinamizáltuk a hagyományosan erős vállalati üzletágunkat, a lakossági szegmensben a magyar piacon egyedülálló bátorsággal nyitottunk a digitális tér irányába.

A makrogazdasági környezet támogatta a bankszektor fejlődését. A kedvező bankpiaci trendek – a hitelezés felfutása, a nemteljesítő portfólió következetes tisztítása – a teljes bankszektor javát és jövőjét szolgálják és ezzel új lehetőségeket nyitnak meg számunkra is.

2018-tól hangsúlyosan új kihívásokat kell megoldanunk: Magyarországon soha nem látott mértékű a munkaerőhiány és a munkaerő-piaci verseny. Rekord alacsonyak a kamatok, alacsony a piaci volatilitás, az erősödő verseny szűkíti a bankok profittermelő képességét.

Egy sikeres reorganizációt követően erősségeink és lehetőségeink ismeretében alakítjuk üzleti stratégiánkat annak érdekében, hogy erős alapokon nyugvó, stabil, és fenntartható üzleti modellel érjünk el sikereket univerzális bankcsoportként.

Az együttműködésekre épülő stratégiánk megvalósításával egyedülállóan széles termék és szolgáltatás palettát biztosítunk ügyfeleink számára.



Innovációs fejlesztéseink és integrációs törekvéseink révén sikeres erősödést valósítunk meg a lakossági üzletágban, közben tovább erősítjük vállalati- és befektetési szolgáltatási pozícióinkat.

Végezetül engedjék meg, hogy köszönetet mondjak ügyfeleinknek, partnereinknek és tulajdonosainknak, bizalmukért és támogatásukért, valamint elismerésemet fejezem ki az MKB Csoport dolgozóinak, igazgatósági és felügyelő-bizottsági tagjainak az elmúlt év során végzett odaadó és eredményes munkájukért.

Jaksza János
az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának elnöke

A MENEDZSMENT BESZÁMOLÓJA

A 2016-os év az MKB sikeres megújításáról szólt, melynek eredményeképpen hat év után először vált nyereségessé a csoport. 2017-ben már erre a sikeres működésre alapoztunk, ki-jelenthetjük, hogy a tavalyi év pénzügyi történetének egyik legsikeresebb időszaka volt: csoportunk egyre stabilabb lábakon áll, helyzete tovább erősödött.

Annak érdekében, hogy az MKB ne csak a hagyományok bankja legyen, folytatjuk digitális fejlesztéseinket. Célunk, hogy az MKB a jövőben is a hazai és a régiós bankrendszer egyik leginnovatívabb szereplője maradjon. FinTech Akadémiánk, digitális eredményeink, startup inkubációs programjaink mind olyan stratégiai elemek, amelyekkel a jövő digitális vállalatát építjük. Az MKB Csoport küldetése partnereinek magas színvonalú, és biztonságos kiszolgálása, ezért fejlesztünk folyamatosan, alkalmazzuk a legbiztonságosabb technológiákat, és ezért törekszünk arra, hogy a magyar bankszektor legkorszerűbb, adatkezelési és elemzési technológiáját működtessük.

Az MKB Csoport a 2016-ban elért 7,8 milliárd Ft eredmény után 2017-re több mint duplázni tudott és 20,7 milliárd forintos adózás előtti eredménnyel zárta az évet. Az eredmény az elmúlt 10 év legerősebb teljesítményének számít.

Jelentős sikereket értünk el a Magyar Nemzeti Bank vállalati-hitelezést ösztönző programjaiban, miközben a lakossági szegmensben is folyamatosan növekvő, a sektornövekedést meghaladó ütemben bővülő új kihelyezéseket eszközöltünk: lakáscélú hitel-folyósításunk 140%-kal növekedett, az új személyi hitel-folyósításunk megduplázódott. A jövedelmező-



ség javulása révén a csoport tőkehelyzete tovább erősödött: a Basel III. szerinti konszolidált tőkemegfelelési mutató 15,73%-ra emelkedett a 2016-os 12,04%-ról. Mindemellett elmondható, hogy a megtermelt jövedelmezőség mértékéhez, valamint az eszközeinkhez és operációkhoz kapcsolódó kockázatokhoz képest moderált összkockázati működési modell volt megfigyelhető 2017-ben. A kereskedelmi ingatlanhitel-portfolió folyamatos leépítése mellett a lakossági nemteljesítő hitelállomány tisztításában is nagyot léptünk előre, melynek következtében a nemteljesítő hitelek aránya - megközelítve a bankszektor átlagát - jelentősen csökkent.

2017. június végén a Moody's hitelminősítő is elismerte munkánkat: a pénzügyi fundamentumok fokozatos javulására, kiemelten a problémás kitétségek folytatódó csökkenésére és a javuló jövedelmezőségre hivatkozással javította az MKB Bank besorolását.

A 2017-es év jelentősebb sikereinek tekintetük, hogy országos hálózatunkban 35 MFB Pontot létesítettünk, a Növekedési Hitelprogram 3 szakaszában összesen 9% fölötti piacrészt szereztünk, a Széchenyi Program keretében a 2017-ben nyújtott finanszírozás tekintetében 20%-ot meghaladó piaci részesedéssel rendelkeztünk, megkezdte működését az MKB Agrárpartner programunk, illetve kiterjesztettük az egyszerűsített hitelfolyamatokat, és továbbfejlesztettük napi, operatív működési mechanizmusainkat. Bevezettük és sikerrel folytatjuk bankunk történetének leg-átfogóbb HR programját, melynek célja modern, versenyképes munkatársi értékajánlat biztosítása munkavállalóink számára. Büszkék vagyunk arra, hogy ügyfeleink egyre erősödő bizalmának köszönhetően a Private Banking üzletágunkban kezelt vagyon 80 milliárd forintos volumen-bővülést ért el.

Hisszük, hogy ügyfeleinkről történő gondolkodásunk módja és a velük történő kapcsolattartásunk mikéntje az, ami megkülönböztet minket versenytársainktól. Büszkék vagyunk arra, hogy 2017-ben is sikerült megőriznünk az MKB Bank korábban kivívott, hagyományosan legjobb ügyfél-elégedettségét.

2017-ben kiemelkedően sikeres évet zártak az MKB Bank leányvállalatai is: az MKB-Euroleasing Magyarország meghatározó lízing cégévé nőtte ki magát; az MKB Fintechlabot hazánk legdinamikusabb, és régiós szinten is elismert fintech szakmai műhelyeként tartják számon; az MKB Consulting az alapítását követő két éven belül a hazai pályázati tanácsadói piac top 3 szereplőjé közé került. Az MKB Bank tulajdonosi részvételével létrehozott MKB-Pannonia Alapkezelő - közel 600 milliárd forint kezelt vagyonnal - a hazai piac öt legnagyobb szereplője közé tartozik.

Az MKB Csoport a kölcsönös előnyökre épülő együttműködések erejében hisz, ezért kötöttünk a tavalyi évben sikeres stratégiai megállapodást a CIG Biztosítóval, agrárszakmai szereplőkkel, rendvédelmi szervezetekkel és fintech partnereinkkel is.

A 2017-es év a stratégia alkotás éve volt. Elkészült az „MKB 2021” néven elfogadott koncepció, melynek célja, hogy a hazai üzleti környezet sajátosságait, tendenciáit, az erőseinket és lehetőségeinket figyelembe véve fogalmazza meg az MKB Csoport középtávú stratégiai céljait. A stratégia megvalósításával az MKB jól prosperáló, a digitalizáció hatékony alkalmazására épülő, dinamikus működési modellel rendelkező pénzügyi csoporttá válik. A stratégia fontos eleme az is, hogy harmadik magyar pénzügyi intézményként megtörténjen a bank részvényeinek sikeres tőzsdei bevezetése.

Az MKB Csoport dinamikus fejlődési pályán van, képes a folyamatos fejlődésre és a növekedésre. Eddig elért eredményeink - melyben elvitatlan érdeme van munkatársaink kiváló munkájának, ügyfeleink elkötelezettségének és partnereink folyamatos együttműködésének - biztos alapot jelentenek céljaink eléréséhez.

Országos hálózatunk 69 fiókja, azon belül 35 MFB pontunk, 19 középvezetési, 10 privátbanki konzultációs központunk, 500 lízing partnerünk és 1200 külső értékesítési partnerünk, valamint az MKB Csoport kétezer munkatársa napról-napra közös céljainkért dolgozik. Az MKB Csoport magabiztosan fejlődik.

dr. Balog Ádám
vezérigazgató
az MKB menedzsmentje nevében

STRATÉGIAI PRIORITÁSOK

VÍZIÓNK

Az MKB Csoport partnerként tekint ügyfeleire, és munkatársaira. Hiszünk az együttműködés és a közös eredmények összetartó erejében. Mindennapi munkánk a hagyományos banki értékekre, a szakértő tanácsadásra épül. Folyamatos banki innovációnk a legmodernebb kiszolgálást biztosítja ügyfeleinknek. Működési modellünket folyamatosan optimalizáljuk, partnereink igényei szerint formáljuk.

MISSZIÓNK

Az MKB Csoport küldetése partnereinek magas színvonalú, kölcsönös előnyökön alapuló, biztonságos kiszolgálása. Az MKB Bank Magyarország meghatározó, nagy múltú bankjaként elkötelezett az ország gazdasági és társadalmi fejlődése iránt. A működésben egyszerre van jelen a hagyományos banki értékek tisztelete és az az elkötelezettség, hogy élen járjunk az innovatív pénzügyi megoldások nyújtásában.

A saját banki termékek és szolgáltatások mellett része a teljes palettának a leányvállalati és partnerek által nyújtott szolgáltatási kör is, így az MKB Csoport és partnereink egyedülállóan széles szolgáltatási köre magánszemélyek és vállalatok számára egyaránt teljes körű pénzügyi lehetőségeket biztosít.

Fontosnak tartjuk a tisztességet, a fair banki működést, és a partnerségen alapuló együttműködést.

**Alapértéknek tekintjük a Tradíciót,
az Innovációt, és az Együttműködést.**



FŐBB MUTATÓK

Adatok millió forintban, kivéve ha másként van feltüntetve

MÉRLEG	MKB Csoport (IFRS konszolidált)			
	(millió Ft)		(millió euro) ⁹	
	2016	2017	Változás	2017
Mérlegfőösszeg	2,101,616	2,044,987	-2.7%	6,594
Ügyfelekkel szembeni követelések ¹	858,072	858,592	0.1%	2,768
Értékpapírok	924,137	902,712	-2.3%	2,911
Folyó és betétszámlák	1,519,868	1,539,140	1.3%	4,963
Saját tőke	125,408	140,380	11.9%	453
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Bruttó működési eredmény ²	67,307	80,746	20.0%	261
Banküzemi költségek	(38,283)	(48,685)	27.2%	(157)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	(15,236)	(9,611)	-36.9%	(31)
Bankadó	(6,257)	(2,101)	-66.4%	(7)
Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	273	389	42.5%	1
Adózás előtti eredmény	7,804	20,738	165.7%	67
Adózás utáni eredmény	9,496	19,201	102.2%	62
LIKVIDITÁS & ÖNFINANSZÍROZÁS				
Hitel / Betét mutató (LTD) ²	56.5%	55.8%		

MKB Csoport (IFRS konszolidált)

(millió Ft)

TŐKEMANAGEMENT	2016	2017
Tőke megfelelési mutató	12.04%	15.73%
PORTFOLIÓMINŐSÉG		
Kockázattal súlyozott eszközök összesen (RWA) ³	936.804	930.751
Nem-teljesítő kitettség-állomány aránya (NPE) ^{2,4}	11.7%	6.9%
Nem konszolidált nem-teljesítő hitelállomány aránya (NPL) ^{2,5}	14.5%	6.1%
NPE fedezettség % ^{2,6}	66.3%	72.1%
NPE fedezettség biztosítékokkal % ^{2,6}	92.7%	95.2%
JÖVEDELMEZŐSÉG		
Adózás utáni ROAE ²	6.4%	14.2%
Adózás utáni ROAA ²	0.5%	0.9%
HATÉKONYSÁG ÉS MŰKÖDÉS		
Költség hatékonysági mutató (CIR) ^{2,7}	56.8%	55.6%
Átlagos statisztikai létszám (fő)	1,996	2,031
Fiókok száma	73	69

1 nettó értékek

2 nem képezi az MKB Éves Beszámolójának részét

3 működési és piaci kockázatokkal együtt számítva

4 CRR 178. szerint, default rating based, tartalmazza a mérlegén kívüli kitettségeket is

5 DPD90+

6 default rating based

7 restrukturálási költségekkel korrigált érték

8 HUF/ EUR árfolyam: mérleg: 310,14; eredménykimutatás: 309,21

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

NEMZETKÖZI MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET

A globális folyamatokat tekintve, a 2017-es évet alapvetően a fokozatosan javuló makrogazdasági adatok, az alacsony volatilitás és a tartósan alacsony inflációs várakozások, illetve az ehhez kapcsolódó monetáris politikai dilemmák határozták meg.

A Fed összesen három kamatemelést hajtott végre márciusban, júniusban és decemberben, illetve 2017. októbertől a mennyiségi szigorítás útjára lépve elkezdte a mintegy 4500 milliárd dollárt elérő mérlegének fokozatos leépítését. Az év utolsó hónapjában az amerikai adóreformokkal kapcsolatos várakozások alakították a befektetői hangulatot.

Mindemellett az ECB és a japán jegybank az eszközvásárlások 2018-as folytatásáról döntött, ami globális szinten tovább növelte a likviditástöbbletet. Az eurózónában a konjunktúramutatók hat éves csúcsra emelkedtek az év folyamán, miközben a visszafogott inflációs várakozások a laza monetáris politika fenntartása mellett szóltak. Az első félévben jelentősen mérséklődtek az európai politikai kockázatok, azonban az év utolsó hónapjában a katalán és a német kormányalakítási tárgyalások elakadása árnyalta ezt. 2017 végén új szakaszba léptek a brit-EU kilépési tárgyalások, fókuszban az átmenet kérdésével és a kilépés utáni viszonyrendszerrel.

2018 januárjában felfelé javította a világgazdaság 2018-2019-es növekedésére vonatkozó becslését a Nemzetközi Valutaalap: 2018-ra és 2019-re is 3,9%-os globális növekedést vár,

ami 0,2 százalékponttal magasabb a 2017. októberi prognózishoz képest. A – leginkább a fejlődő országok gazdasági teljesítménye által hajtott – globális növekedés kockázatait az IMF szerint rövidtávon kiegyensúlyozottak, ám középtávon a geopolitikai feszültségek, a politikai bizonytalanságok és az egyes országok befelé fordulása árnyékolhatja a képet.

HAZAI MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET

2017-ben 4,0%-os volt az átlagos GDP-növekedés itthon, az expanziót a beruházások felpörögése mellett a külső konjunktúra is támogatta. A nyári kiemelt sportesemények miatt az idegenforgalom és a szolgáltatások dinamikája jelentősen növekedett, emellett az építőipart az EU-s projektek felpörgése, a lakás- és irodaépítkezések erősítették. A fogyasztói árak 2017-ben átlagosan 2,3%-kal emelkedtek. A járulékcsoökkentésnek és a minimálbér-emelésnek köszönhetően nőtt a megtakarítások állománya: a lakosság kezében lévő pénzügyi eszközök 7,5%-kal nőttek éves alapon 2017 egészében. Emellett emelkedett a lakossági fogyasztás is 2017-ben. Alacsony szinten stabilizálódott a munkanélküliségi ráta, egyes szektorokban 2017 második felében tovább fokozódott a munkaerőhiány.

2017-ben a Magyar Nemzeti Bank változatlan irányadó ráta mellett a három hónapos betétállományt fokozatosan csökkentette, az év eleji 900 milliárd forintos szintről decemberre 75 milliárd forintra. A nem konvencionális eszköztár több új elemmel bővült. A jegybank az év első

félévben 6 és 12 hónapos devizaswap-tendert vezetett be, aminek segítségével hosszabb ideig tartható fenn a likviditásbőség a bankközi piacon. A lépés következtében a hazai rövidtávú bankközi kamatlábak nulla körüli szintekre süllyedtek. 2017 novemberében további két újabb nem konvencionális eszköz bevezetéséről született döntés, melyek továbbra is a laza monetáris politika fenntartását segíthetik. 2017-ben az EUR/HUF árfolyam mérsékelt kilengésekkel övezve a 309-es szint körül mozgott (átlagosan 309,24).

A BANKSZÉKTOR HELYZETE¹

A hazai hitelintézeti szektor kedvező jövődelmezőségi trendjei 2017-ben is fennmaradtak: az előző év azonos időszakában elszámolt rekordszintű adózás előtti eredményt 38%-kal meghaladó, 694,0 milliárd forintos előzetes eredménnyel zárták 2017-et a hitelintézetek. Az eredmény ilyen magas szintjét azonban részben egyszeri-, nem, vagy nehezen megismételhető, illetve strukturális hatások okozták, mint az értékvesztés visszaírása, vagy a költségvetés stabilizálódása következtében csökkenő adóterhelés. A kedvező makrogazdasági környezet, a portfólió-tisztítások és az új kihelyezések lényegesen jobb minősége miatt értékvesztés és kockázati céltartalék visszaírás történt, mely eredményjavító hatással bírt. A hitelintézeti szektorban a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a háztartási hitelállományban 7,6%-ra, míg a nem pénzügyi vállalati hitelállományon belül 3,3%-ra csökkent.

2017-ben növekedett a bankoktól elvárt tőkekövetelmény mértéke: a tőkefenntartási puffer emelkedésén túl bevezetésre került az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer, valamint a nemteljesítő projekthitelekre képzendő rendszerkockázati tőkepuffer is.

Ezek mellett is stabil a bankrendszer tőkehelyzete, a tőkemegfelelési mutató 2017 végén 20,5%-ot tett ki, és a historikusan magas eredmény tovább növelheti a szektor tőkepufferét.

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2017 végén megközelítette a 36,4 ezer milliárd forintot. A belföldi nem pénzügyi vállalatok, illetve a háztartások nettó hitelállománya egyaránt bővült, az előbbi 12,7%-kal, míg az utóbbi 4,6%-kal. A vállalati szegmens hitelezési folyamatait a kedvező makrogazdasági trendek, az alacsony kamatkörnyezet, a Piaci Hitelprogram (PHP) folytatódó támogatása segítette, míg lakossági oldalon az élénkülő fogyasztás, a javuló munkapiaci trendek, az alacsony infláció hatására bővülő reál-keresettömeg, illetve a lakáspiaci élénkülés fűtötte az ingatlanhiteleket és a személyi kölcsön-kihelyezéseket egyaránt.

A bankrendszer további erősödésére számít az MKB: a hitelezési folyamatok kedvező tendenciái továbbra is fennállnak majd, a beruházási és a fogyasztási kereslet a core - lakossági és vállalati - ügyfélszegmensek hitelfelvételi növekedését eredményezi. Jövedelmezőség szempontjából a bővülő hitelezés enyhíti az alacsony kamatkörnyezet hatását.

Számos olyan újítás történt 2017-ben, illetve zajlik folyamatosan a bankszektorban, melyeknek az ügyfelek a közvetlen haszonélvezői: így a digitális átállási folyamat - ide értve az azonnali fizetési rendszer majdani bevezetését is - az ügyfelek számára gyorsabb, hatékonyabb, és olcsóbb termékeket és szolgáltatásokat jelentenek, míg a Magyar Nemzeti Bank által megalkotott Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel a bankrendszeri versenyt erősíti és a hiteltermékek átláthatóságát és azok összehasonlíthatóságát növeli.

¹ Adatok forrása: MNB, előzetes adatok; változás az összehasonlítható (HAS és IFRS adatok együttesen) adatokhoz képest

AZ MKB CSOPORT 2017. ÉVBEN ELÉRT EREDMÉNYEI

Az MKB Csoport 2017-ben tovább erősítette üzleti fundamentumait, tőkehelyzete, likviditása, forrásszerkezete, üzletágainak teljesítménye egyaránt stabil, miközben jelentős javulást sikerült elérni a kockázati mutatókban is.

A 2016-ban elért kiemelkedő nyereségét követően több, mint duplázott a csoport, így 2017-et 20,7 milliárd forint adózás előtti eredménnyel zárta (2016: 7,8 milliárd forint). A fundamentális eredmények kis mértékben növekedtek: a kamateredmény 2,3%-kal, a jutalék- és díjeredmény 0,6%-kal. Együttesen a bruttó eredmény szignifikáns részét, 84%-át tették ki. Az egyéb működési eredmények soron 10,2 milliárd forint profitot realizált a csoport 2017-ben, döntően az értékpapírok ártértékelésén/értékesítésén elért magasabb nyereség, illetve a bankadó alacsonyabb értéke miatt.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 5,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző évinél, összességében 9,6 milliárd forint nettó képzés történt 2017-ben. A 'nemteljesítő' kitettségek aránya (NPE ráta) a 2016 végi 11,7%-ról jelentős csökkenéssel 6,9%-ra mérséklődött, a 90+-os kitettségeket tartalmazó Nem konszolidált 'nemteljesítő' hitelállomány aránya (NPL ráta) 14,5%-ról 6,1%-ra esett. Mindez köszönhető annak, hogy az előző években megfogalmazott nemteljesítő portfólió leépítési stratégia további folytatása

sikeres volt, továbbá a 2017-es év folyamán a felívelő gazdasági ciklusban nem történt jelentős mértékű új nemfizetési esemény. Mindemellett a portfólióminőség javulásában az is szerepet játszik, hogy a szanálás kezdete óta folytatott szigorú és következetes kockázatkezelésnek köszönhetően az újonnan épülő portfólió kockázati profilja és minőségi mu-



² CRR 178. szerint, konszolidált NPE% (default rating based), tartalmazza a mérlegén kívüli kitettségeket is
³ Nem konszolidált NPL% (DPD90+)
⁴ Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalások

tatói is igen kedvezőek. A problémás állományok fedezettségi mutatói tovább javultak, a problémás és nem teljesítő portfólióval kapcsolatban a várható hitelezési veszteségekre a 2016-os bázisnál jelentősen kevesebb cél-tartalék megképzésére volt szükség. A kereskedelmi-ingatlanfinanszírozási szegmens (CRE) kitettsége oly mértékben csökkent tovább, hogy az MKB 2017 végére maradéktalanul teljesítette vállalását, így további CRE ügyleteket érintő portfólió-csökkenési kötelezettsége a banknak nem áll fent. A problémás állományok szintje nem éri el azt a határértéket, amely fölött rendszerkockázati tőkepuffer bevezetése miatt addicionális tőketartalékot kell képezni. A lakossági nemteljesítő hitelállomány csökkentésére 2016-tól széles körű projekt indult, melynek keretén belül számos intézkedést vezetett be a bank: többek között kampányokat indított az ügyletek átstrukturálására, lezárására és a portfólió értékesítésére. Az MKB Bank 2017 végén engedélyezési szerződést kötött, melynek keretében a lakossági nemteljesítő portfólió 2/3-a értékesítésre kerül. Ennek végrehajtásaként 2018 elején jelentős tételben került sor hitelkövetelések valamint negatív egyenlegű számlák kivezetésére, a fennmaradó állomány értékesítése várhatóan a 2018-as év során lezárul.

Az MKB Csoport stratégiai céljainak megvalósítása jelentős beruházásokkal jár, ezentúl további terheket róttak a Csoportra a törvényi kötelezettségek miatt szükséges – elsősorban IT jellegű – fejlesztések, az erős munkaerő-pi-

aci verseny miatt növekvő bérköltségek, és a sikeres problémás portfólió leépítéshez kapcsolódó jogi- és tanácsadói költségek magasabb volumene, ezért a banküzemi költségek 48,7 milliárd forintra nőttek 2017-ben.

Az MKB Csoport mérlegfőösszege 2,7%-kal csökkent 2016. év végéhez viszonyítva, ezzel 2017. december 31-én 2.045,0 milliárd forintot tett ki. 2017. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya közel azonos az előző év végéhez képest, értéke az időszak végén 858,6 milliárd forint volt. Összetételét tekintve az új kihelyezésekből adódó volumen ugyan jelentősen növekedett, emellett azonban a nemteljesítő portfólión számviteli szabályoknak megfelelő átsorolásokra került sor. Forrás oldalon az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betét számlák összesített állománya az előző év végéhez képest 1,3%-os, azaz 19,3 milliárd forintos állománynövekedést mutatott és 1.539,1 milliárd forintot tett ki tárgyidőszak végére.

A jövedelmezőség javulása révén az MKB Csoport tőkehelyezete tovább erősödött, a konszolidált Basel III. szerinti tőkemegfelelési mutató 15,7%-ra emelkedett a tárgyidőszak végére. 2017. december 31-én az MKB Csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 146,4 milliárd forint volt. A kockázattal súlyozott eszközök – beleértve a működési és a piaci kockázatot – állománya a 2016. évi 936,8 milliárd forintról 0,65%-kal 930,8 milliárd forintra csökkent.

AZ MKB BANK ÜZLETÁGAINAK TELJESÍTMÉNYE⁵

LAKOSSÁGI ÜZLETÁG

Az MKB 2021 stratégiában megfogalmazott cél a lakossági üzletág erőteljes felfuttatása és az ügyfélszám jelentős növelése kezdetben építve az MKB Bank vállalati kapcsolataira, stratégiai együttműködéseire, majd az idővel megvalósuló digitális fejlesztésekre és a Fintech inkubációs programokra. Ezt a célkitűzést támogatják a megújuló folyamatok, az intenzív termékfejlesztés és a digitális ügyfélélmény növelésére tett lépések, melyek segítségével a lakossági ügyfelek által komplexebb ajánlatok és teljesebb termék- és szolgáltatáspaletta érhető el. Az MKB Bank digitális szolgáltatásait azért fejleszti folyamatosan, hogy az ügyfelek gyorsabban és hatékonyabban tudják pénzügyeiket intézni a nap 24 órájában.

Az MKB Bank erőteljes piaci térnyerését is jelzi, hogy az újonnan akvizált ügyfelek száma közel 20 ezer fő volt, mely 40%-al magasabb az előző évinél, az ügyfélelvándorlás pedig a harmadára csökkent.

A 2016 év végén létrehozott MKB Pláza hűségprogramba 2017 végén már több mint 21 ezer ügyfél lépett be és használja ki a több mint 150 partner által nyújtott kedvezményeket.

2017-ben a bank lakossági új hitelkihelyezése ugrásszerűen megnőtt az előző évhez képest: a folyósított jelzáloghitel-állomány közel 2,5-szeresére, a személyi kölcsön folyósított állomány duplájára emelkedett. A lakossági

hitelállomány jelentős része fedezett: a portfólió 91%-át lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitelek teszik ki.

A háztartások bank által kezelt vagyonának állománya⁶ az év végén meghaladta a 740 milliárd forintot. A megtakarítások szerkezetének átalakulása – igazodva az alacsony kamatkörnyezet sajátosságaihoz – folytatódott: miközben folyamatosan csökkent a lekötött betétek és kötvények súlya, növekedett a befektetési alapokban kezelt vagyon és az állampapírok szerepe.

Az MKB Bank 69 fiókból álló – 24 Budapest és környéki, valamint 45 vidéki – országos jelenlételet biztosító hálózata mellett a bank külső értékesítői csatornákat használ termékei értékesítésében. A bank 2016-ban megerősítette a hitelközvetítőkn keresztül történő értékesítését, mely hozzájárult ahhoz, hogy az MKB Bank jelzáloghitel és kisvállalati termékek értékesítésében meghatározó szereplővé vált.

DIGITALIZÁCIÓ /ALTERNATÍV ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

Az MKB Bank kiemelt stratégiai célja, hogy Magyarország vezető digitális bankja legyen. 2017-ben is jelentős lépések történtek e cél megvalósításának irányába: a bank több fejlesztéssel is elsőként jelent meg a piacon. A digitálisan bankoló ügyfelek száma folya-

⁵ Piacrészes adatok forrása: MNB, MKB saját számítás
⁶ Betét + kötvény + befektetési alap + állampapír



matosan növekszik, év végére az ügyfelek kétharmada használt digitális csatornákat.

Az MKB Bank 2017 áprilisában Magyarországon az elsők között vezette be a mobiltárca szolgáltatását, az MKB Pay-t. A mobiltárcás fizetés Magyarországon a bevezetés időszakában van, azonban robbanásszerűen fejlődik, így rövid időn belül meghatározó fizetési eszközzé is válhat. Ezt a tendenciát az MKB Pay használata is tükrözi: a mobiltelefonon bankoló ügyfelek több mint 10%-a már használja az alkalmazást.

Az MKB Bank a versenytársakat megelőzve, az elsők között vezette be – a 2017 egyik legnagyobb újdonságának számító – online számlanyitás lehetőségét. A videochat-es azonosítást követően nem csak bankszámlanyitás történik, hanem az ügyfelek – az MKB Pay alkalmazás segítségével – azonnal használatba vehetik az ahhoz tartozó bankkártyát is. 2017-ben azonnali bankkártya virtualizáció lehetőségét Magyarországon kizárólag az MKB Bank biztosította ügyfeleinek.

2017-ben a mobilbank alkalmazás felhasználóinak száma több mint kétszeresére emelkedett, ezzel a digitálisan bankoló ügyfelek negyede már okostelefonon intézte bankügyeit. Tavasszal és ősszel, két csomagban, számos új funkcióval bővült az alkalmazás: Magyarországon egyedülálló módon, az ügyfeleknek lehetőségük van push üzeneten keresztül belépni és tranzakciókat jóváhagyni az MKB Bank internetes felületén, a Netbankárban.

Az MKB Bank Európában az első pénzintézetként vezette be az arcfelismerésre épülő ügyfél-azonosítást, nagymértékben növelve ezzel a mobilbankolás biztonsági szintjét.

Az MKB Bank a magyar bankszektorban elsőként biztosította lakossági ügyfelei számára

a jelzáloghitel ajánlat online igénylését, amely lényegesen lerövidíti és egyszerűbbé teszi az ügyintézését.

A 2017-ben tovább optimalizált honlapon az új látogatók száma a duplájára nőtt.

A fejlesztések másik része az ügyfelek számára kevésbé látható működési területeket érintette. A 2017-es esztendőben kiemelt hangsúlyt helyezett a bank a core rendszerének 2018-ban megvalósuló cseréjére (Flexcube), illetve az üzleti folyamatok optimalizálására. Ezek a fejlesztések nagymértékben járulnak hozzá az ügyfelek gyorsabb, kényelmesebb és egyszerűbb kiszolgálásához, ezáltal az ügyfélélmény növeléséhez.

VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜZLETÁG

Az MKB 2021 alapján az MKB stratégiai célja a Bank hagyományos értékeire építve egy erős vállalati üzletág fenntartása, aminek fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív banki megoldások keresése áll.

2017-ben az MKB Bank erősödő fókuszot helyezett a hagyományos nagyvállalati szegmensen túl a kis- és középvállalatok irányába. A kisvállalati bővülést támogatta, hogy a vállalatok kiszolgálása – ügyfélmérettől függetlenül – azonos üzletágon belül történik. Ez biztosítja, hogy az MKB Bank egységesen, magas színvonalon és hatékonyan – végigkövetve fejlődésüket – tudja kiszolgálni ügyfeleit.

2017 nyarán az MKB Bank sikeres közbeszerzési eljárást követően közvetítói szerződést írt alá a Magyar Fejlesztési Bankkal (MFB) 35 MFB Pont MKB fióki hálózatban történő kialakításáról és a kapcsolódó termékek közvetítéséről, melynek

segítségével az ügyfelek igen kedvező feltételek mellett juthatnak visszatérítendő és vissza nem térítendő finanszírozási forrásokhoz. Az MKB Bank által megnyitott MFB Pontokon több mint 200 felkészített kolléga kezeli az ügyféligenyeket. Az év végéig több mint 8,5 milliárd forint értékű ügylet feldolgozása kezdődött meg, és már az első folyósítások is megtörténtek.

2017 első negyedévében az MKB Bank sikeresen folytatta részvételét a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának (NHP) harmadik szakaszában, további vállalatokat tett a Piaci Hitelprogram (PHP) második szakaszában, és nagymértékben túlteljesítette az összesített PHP-vállalását is, továbbá jelentős finanszírozási forrásokat helyezett ki az EXIM által nyújtott Exportélenkítési Hitelprogram (EHP) termékei közül.

A finanszírozási termékek között megtalálhatóak a Széchenyi program keretein belül nyújtott kártya, forgóeszköz és beruházási hitellehetőségek is. Az MKB Bank a kezdetektől kiemelt szerepet vállalt a Széchenyi Kártya Program sikerében, az igényelhető hitelek maximális összegének 100 millió forintra emelésével a tavalyi évtől rugalmasan, nagyobb keretösszeg vehető igénybe, mely az MKB Bank további termékeinek igénybevételével biztos pénzügyi alapot teremt a mikro- kis és közepes vállalkozások számára. A program keretében 2017-ben nyújtott finanszírozás tekintetében a bank 20,3%-os piacrésszel rendelkezett, mellyel stabilan a piac második szereplőjének számít. Kiemelendő a 2016-ban bevezetett Agrár Széchenyi Kártya konstrukció, amelynek keretében mintegy 31,5 milliárd forintot helyezett ki a bank 2017 folyamán.

2017-ben a bank megcélolta az agrárium professzionális kiszolgálását, kiemelt programokkal, az agrár szektor számára kialakított speciális

pénzügyi termékekkel és szakértői tanácsadással. Ezen szakértői tanácsadás hatékonyságának elősegítésére és szakmai támogatására a bank stratégiai megállapodást kötött a Nemzeti Agrárgazdasági Kamarával (NAK), illetve a Mezőgazdasági Eszköz- és Gépforgalmazók Országos Szövetségével (MEGFOSZ).

A kis- és középvállalati szegmensben elért kiemelkedő sikerek mellett az MKB Bank a nagyvállalati szegmensben továbbra is megtartotta erős piaci pozícióit, kiemelt hangsúlyt fektetve a hatékony, egyedi igények kiszolgálására.

BEFEKTETÉSI ÜZLETÁG

Az MKB Csoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja: treasury (bizományosi kereskedés, letétkezelés, értékesítés), alapkezelés, tőkepiaci és tranzakciós tanácsadás, Private Banking, pályázatkészítési és projektmenedzsment-tanácsadás, és az újonnan indított kockázati tőkealap kezelés.

Az Elemzési Központ szakértői közel 3 éve segítik az MKB Csoport és ügyfelei tevékenységét. A munkatársak együttesen közel 70 év szakmai tapasztalattal rendelkeznek a makrogazdasági, kötvény-, részvény- és devizapiaci elemzések tekintetében. A szakértői tevékenység kiemelten járul hozzá ahhoz, hogy az MKB Csoport ügyfelei a lehető legkedvezőbb kondíciók mellett juthassanak forrásokhoz, helyezhessék el betétjeiket és érthessék el a lehető legjobb, testre szabott befektetési lehetőségeket.

Az MKB-Pannónia Befektetési Alapkezelő a befektetési lehetőségek széles palettáját kínáló alapjain kívül öt külföldi és három hazai partner termékei voltak elérhetőek a különböző ügyfél szegmensekben. A forgalmazott

befektetési alapok mellett strukturált kötvények és certifikátok értékesítésével is bővült a befektetési kínálat.

Az MKB Bank az intézményi és lakossági állampapírok elsődleges és szerződött forgalmazója. Forgalmazási megállapodás keretében a Diákhitel Központ, a Magyar Fejlesztési Bank és az FHB kötvényeit is értékesítette. 2017-ben az MKB Bank a Budapesti Értéktőzsde határidős deviza szekciójában a második legnagyobb forgalmat lebonyolító tőzsdetag lett. A tavalyi év végén a Budapesti Értéktőzsde újonnan alapított KKV piacán, az XTend-en az MKB kijelölt Tanácsadó lett (NOMAD – Nominated Advisor), és az Alteo és a Masterplast részvények tekintetében elindult a rendszeres elemzési tevékenység.

2017-ben négy nyilvános tőkepiaci tranzakciót bonyolított le az MKB Bank, ezzel minden nyilvános vételi ajánlatot az MKB bonyolított a magyar tőkepiacon.

2017 végén a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyta az MKB Bank 100 milliárd forint keretösszegű nyilvános kibocsátási programját.

PRIVATE BANKING ÉS PRÉMIUM SZOLGÁLTATÁSOK

2017-ben az MKB Private Banking tovább erősítette piaci pozícióit. Az üzletág közel kétezer ügyfél több mint 420 milliárd forintnyi vagyonát kezelte, ami 80 milliárd forintos növekedést jelentett az előző évhez képest. Ezzel a piac három legnagyobb szereplőinek egyikévé vált a Private Banking üzletág. A piaci átlagból jelentősen kiemelkedik az egy ügyfélre jutó átlagos kezelt vagyon – 236 millió forintos – nagysága. Befektetés-szakmai területen fontos lehetőségeket biztosít a további fejlesztésekre az MKB Private Banking és

az MKB-Pannónia Befektetési Alapkezelő közötti együttműködések lehetőségrendszere, emellett új, innovatív szolgáltatást jelent majd az MKB Fintechlab inkubációjában megvalósuló fejlesztés is.

A 2016-ban elindított Prémium befektetési szolgáltatásban kezelt ügyfélvagyon 2017 végére elérte a 100 milliárd forintot. A Prémium befektetési szolgáltatás személyre szabott, mintaportfólió alapú befektetési tanácsadást, széles termékválasztékot és egyedi terméket, valamint magasan képzett szakemberek által nyújtott kapcsolatot jelent.

SZOLGÁLTATÁSMINŐSÉG ÉS ÜGYFÉL-ELÉGEDETTSÉG

Az ügyfeleink elégedettsége alapvetően meghatározó működésünkben. A bank folyamatos párbeszédben van ügyfeleivel és rendszeresen monitorozza elégedettségüket.

Az MKB-s ügyfelek számára 2017-ben létrehozott MKB Dialóg – online válaszadói közösség célja, hogy az ügyfeleket képviselje annak érdekében, hogy véleményük beépülhessen a Bank mindennapi működésébe, legyen szó akár új termék, vagy akár egy új online megoldás bevezetéséről.

Az MKB Bank tevékenységének középpontjában az ügyfélélmény-növelése áll.

A 2017 őszén elvégzett, több ezer fő megkérdezésén alapuló, átfogó ügyfél-elégedettség kutatás eredményei szerint – melyet számos üzletágra/szegmensre elvégeztünk – a bank törekvései meg is térülnek: az elvégzett kutatásokból azt látszik, hogy az ügyfelek kiemelkedően magas aránya szívesen ajánlaná az MKB Bankot.

LEÁNYVÁLLALATOK ÉS STRATÉGIAI PARTNEREK

Az MKB Bank saját banki termékei és szolgáltatásai mellett meghatározó jelentőségű a leányvállalatok és a stratégiai partnerek által nyújtott szolgáltatási kör is. Célunk a leányvállalatok és a stratégiai partnerek piaci pozícióinak további erősítése, a csoporton belüli együttműködés elmélyítése, illetve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások fejlesztése, erősítése.

MKB CSOPORT

MKB-EUROLEASING

2017-ben a kihelyezési terveket közel 25%-kal meghaladó új finanszírozási volumen révén az MKB-Euroleasing biztosan tartja pozícióját és továbbra is a három piacvezető lízingszolgáltató egyike: a mezőgazdasági gépf finanszírozási szegmensben már 2017 első negyedétől kezdve piacvezető, míg a retail autóf finanszírozás területén megőrizte második helyét, mellyel párhuzamosan a nagyhaszonjárművek finanszírozása terén is sikerült a legnagyobb piaci szereplők közé előlépnie. A cégcsoport a diverzifikált portfólió építés révén optimistán tekint 2018-ra is, növekvő új kihelyezési volumen mellett a piaci pozíció további erősödésével számol.

Az MKB-Euroleasing csoportnál a folyamatok fejlesztése a szervezet működésébe mélyen integrált Kaizen módszertan szerint működik, melynek az egyik alapvetése a kis lépésekben történő, folyamatos, fokozatos fejlesztés. 2017,



mint a Kaizen éve került meghirdetésre, így az év során közel 500 javaslat gyűlt össze, melyek nagy része megvalósításra is került. A folyamatok fejlesztésével egyidejűleg jelentős termékfejlesztések is történtek, így elérhetővé váltak az általános gépf finanszírozási szegmensben a bérlet termékek, illetve a piacon elsőként, fogyasztónak minősülő ügyfélkör számára a nyíltvégű pénzügyi lízing is. A 2017 őszén megjelent komplex autóf finanszírozási konstrukció lehetővé teszi mind cégek, mind magánszemélyek számára a finanszírozásba integrált szervízszolgáltatások igénybevételét is. Ezen termék piaci elterjedése révén egyre több ügyfél számára válik elérhetővé a teljes körű autópark-kezeléssel kombinált tartós bérleti konstrukció gazdaságosabb és rugalmasabb alternatívája.

Az MKB-Euroleasing munkahelyként is a legjobbak közé tartozik, hiszen 2017-ben megkapta az AON Legjobb Munkahely elismerő díjat is. Ahol szeretnek az emberek dolgozni, ott az ügyfelek is a lehető legmagasabb szolgáltatási színvonalra számíthatnak.

MKB CONSULTING

Az MKB Consulting két évvel megalakulását követően 2017 végére a pályázati és pénzügyi tanácsadási piac meghatározó szereplőjévé vált. Ami a pályázati üzletágat illeti, a társaság kisvállalati portfóliójába tartozó 260 ügyfelet a társaság az év során mintegy 1,5 milliárd forint támogatáshoz segítette hozzá, míg a cég kiemelt vállalati ügyfelei döntően kutatás-fejlesztési és innovációs témájú nyertes pályázatok keretében összesen 11 milliárd forint támogatásban részesültek.

Az MKB Consulting a különböző intézményi szereplők – megyei jogú városok, a Budapesti Értéktőzsde (BÉT), kiemelt tőkealap kezelők – részére történő forrásbevonás területén is végez tanácsadói tevékenységeket. 2017 folyamán – hazai viszonylatban elsőként – olyan egyedi városfejlesztési és finanszírozási modellt dolgozott ki hazánk egyik dinamikus fejlődő városa számára, amely 25 milliárd forint felhasználásával hosszú távon biztosítja a megyeszékhelyként is működő település és közvetlen vonzáskörzetének gazdasági fejlődését.

A tőkepiaci forrasszerzési tevékenység keretében a társaság közel másfél éves munkája révén sikerült 20 milliárd forint alaptőkével útjára indítani a Nemzeti Tőzsdefejlesztési Alapot, amelynek finanszírozás támogatásával – a tervek szerint – évente legalább négy új cég juthat el a jövőben a budapesti parketterre. E zászlóshajó-projekt mellett az MKB Consulting tanácsadói tevékenysége hozzájárult ahhoz, hogy a BÉT képzési és tőzsdei felkészítési projektjei 2018-tól megvalósulhassanak.

MKB INKUBÁTOR KFT./ MKB FINTECHLAB

Hiszünk abban, hogy a nagyvállalatok és startupok világa jól kiegészíti egymást, ezért az MKB Bank első hazai pénzintézetként nyitott a startup, technológiai és innovációs világ felé, és mára az MKB Fintechlab – a bank innovációs laborjaként és startup inkubátoraként – meghatározó szereplőjévé vált nemcsak a hazai, de a régiós piacnak is.

Az MKB Fintechlab három pilléren keresztül támogatja az MKB Csoport stratégiáját: innovációban élen járó közösséget épít az MKB Csoport köré, startupokat támogat inkubációs program keretében, illetve értékes partnerségeket kutat és épít fel az MKB Csoport tagjai számára.

2017-ben két partnerség valósult meg: a FintechBlocks fejlesztette a bank új innovációs platformját, valamint a FaceKom az egyedi videobankos számlanyitást.

Az MKB Fintechlab minden évben kiválaszt 6-10 olyan hazai és régiós startupot, amelyek világszínvonalú fintech megoldások kifejlesztésén dolgoznak és számukra egyedülálló inkubációs környezetet (gyorsított fejlődési pályát és validációt, illetve termékfejlesztést és piacra lépést) és anyagi támogatást biztosít. 2017-ben hat hazai fintech startup vett részt az inkubációs programban, akik közül többen rangos hazai és nemzetközi díjakat is elnyertek.

2017-ben az MKB Fintechlab megkezdte tevékenységének nemzetközi szintre emelését: a második inkubációs programra már 11 országból jelentkeztek startupok.



MKB SZÉP KÁRTYA

A SZÉP Kártya közkedveltsége magáért beszél: rohamléptekben vált az egyik leggyakrabban választott béren kívüli juttatási formává. Korszerű, sokoldalú és kényelmes felhasználást biztosít a SZÉP Kártya birtokosok számára a több mint 23 ezer magyarországi MKB-s elfogadó helyen.

2017 végéig a kedvezményes adózású munkáltatói juttatásként 216 ezer munkavállaló részesült a feltöltődését és kikapcsolódását szolgáló MKB SZÉP Kártya lehetőségeiben, amely a 2016-os évhez viszonyítva 16%-os növekedést jelentett.

2017-ben a kártyabirtokosok közel 13%-kal több juttatásban, összességében 15,3 milliárd forintban részesültek. Az MKB SZÉP Kártya eredményességét kiválóan mutatja a felhasználási arány: a kapott összegből 14,2 milliárd forint egy év alatt vissza is áramlott a magyar gazdaságba.

MKB-PANNÓNIA ALAPKEZELŐ

2017-ben az MKB Csoport életében új korszak indult, amikor az eddig külön gazdasági társaságokban működő vagyon- és alapkezelő vállalatok – az MKB Befektetési Alapkezelő, az MKB Bank Portfólió- és vagyonkezelési területe, illetve a Pannónia CIG Alapkezelő – egyesültek. A tranzakció eredményeképpen az egyesített portfólió- és alapkezelési társaság a hazai piac öt legnagyobb szereplője közé lépett vagyonméret alapján. Cél, hogy az MKB Csoport és az újonnan létrehozott MKB-Pannónia Alapkezelő között a lehető leghatékonyabb szakmai együttműködés jöjjön létre.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK

MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR

2017 év végére az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ága több mint 84 ezer taggal, közel 133 milliárd forint összegű vagyonnal rendelkezett, amely alapján közel 10%-os piacrészesedéssel a nyugdíjpénztárak rangsorában az 5. legnagyobb szereplő. A portfólió jelentősen, közel 4,5%-kal nőtt a megelőző évhez képest. A Pénztár, a vezető pénztárak között az egyik legkedvezőbb feltételrendszerrel működik; 22 éves múltja, stabil és prudens működése, szakmai háttere és eredményei garanciát nyújtanak a tagok nyugdíjas éveire történő megtakarításaihoz. 2017 kiemelkedő eredménye az egyéni tagdíjbefizetés látványos, 14%-os emelkedése, mely egyértelműen mutatja a tagok növekvő, tudatos megtakarítási törekvését a nyugdíjas évekre.

Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága mintegy 4 ezer fős tagsággal és 19,5 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett 2017-ben. A Pénztár fő célja az ügyféligények maximális kiszolgálása új, innovatív megoldások alkalmazásával. A Pénztár elkötelezett az elektronikus ügyintézéshez kapcsolódó szolgáltatások folyamatos fejlesztése mellett, ezért 2017-ben mind ügyfél, mind munkáltatói oldalon elérhetővé vált az elektronikus ügyintézés lehetősége. A pénztártagok számára a Személyes tárhely és Elektronikus ügyintézés szolgáltatás lehetőségeivel egyszerűen és gyorsan megtekinthetők a rendszerben tárolt adatok, nyomon követhető a megtakarítás gyarapodása, az éves számlatörténet és aktuális portfólió. A Munkáltatói portál - az elektronikus ügyintézés lehetőségének biztosításával - ügyviteli előnyöket nyújt a munkáltató partnerek számára.

MKB-PANNÓNIA EGÉSZSÉG-ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár húsz éve stabilan az egyik legnagyobb, legjobb feltételrendszerű vezető pénztár. A korszerű online elektronikus ügyviteli rendszerrel működő, széles körű szolgáltatási palettát nyújtó egészség- és önszegélyező pénztár 2017 végén több mint 186 ezer taggal és 12,3 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett.

Sikeres pályázatát követően a Dimenzió Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018. január 1-jén beolvadt az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárba, mellyel a pénztár piaci szerepe megerősödött, és az egészségpénztárak rangsorában országosan a legnagyobb vagyonú és - 210 ezres taglétszámmal - a 2. legnagyobb taglétszámmal rendelkező szereplővé lépett elő.

2017-ben az előző évhez viszonyítva látványos dinamikával, 27%-kal gyarapodtak az egyéni befizetések, melyek 2017-ben először haladták meg a munkáltatói hozzájárulások összegét.

A tagok megtakarításait - saját és családtagjaik részére - országosan közel 15 ezer szolgáltatónál használhatják fel, melyből 8.700 MKB Egészségpénztári kártya elfogadóhely is. A tagok megelégedését tanúsítja a 2016-ban bevezetett önszegélyező szolgáltatások sikere, amely rendkívül dinamikus növekedést mutatott fel.

A pénztár elsődleges célja az ügyfél-elégedettség növelése, így kiemelt hangsúlyt fektet arra, hogy a jogszabályi lehetőségeken belül az elsők között vezessen be új szolgáltatásokat. Újdonságként 2017. április 1-től valamilyen tag részére elérhetővé tette a szolidáris alapon működő „Gondoskodás Egészségbiztosítást”, melynek keretében a pénztártagok automatikusan biztosítottá válnak, és magas színvonalú széles körű egészségügyi ellátásra szereznek jogosultságot.

HUMÁN ERŐFORRÁSOK

2017-ben is a fokozódó munkaerő-piaci verseny kihívásaira kellett választ adnia az MKB Banknak, fenntartható módon biztosítva a magasan képzett munkatársak megtartását és motiválását, valamint a minőségi munkaerő utánpótlását.

Az MKB Bankban a 2017-es év a humánpolitikai rendszerek és folyamatok megújítása jegyében telt. Sor került a teljesítményértékelési rendszer modernizálására annak érdekében, hogy hatékonyan támogassa az üzleti célok megvalósítását, valamint szilárd alapját képezze az alrendszereknek, mint a javadalmazás, a tehetségmenedzsment és fejlesztés. Olyan modern és versenyképes munkatársi értékajánlat került kialakításra, amely segíti

a hatékony munkavégzést, az egyéni fejlődést és a testi-lelki megújulást. Ennek keretében az MKB Dolgozói Elismerési Programot indított elismerendő azon kollégák teljesítményét, akik kiemelkedő módon hozzájárulnak a stratégia megvalósításához, és példává válnak teljesítményükkel, szakmai tudásukkal és ügyfélközpontú hozzáállásukkal.

A banki oktatási és fejlesztési programok az MKB Akadémia komplex belső szervezetfejlesztési rendszerének keretein belül kerültek újjászervezésre, melyben a munkatársak mind szakmai felkészültségük, mind személyes készségeik folyamatos fejlesztésével hozzájárulnak egyéni eredményességük növeléséhez.

Mindemellett kiemelt figyelem hárul az egészségmegőrzésre: a nagyszerű Egészségprogram havonta más és más akciókkal segíti a mindennapokat megkönnyítő feltöltődést, ennek keretében lehetőség van szűrővizsgálatokon, irodai masszázson, ergonómiai- és testtartás tanácsadáson, innovatív dietetikai előadáson, relaxációs programokon való részvételre. A 2016-ban újragondolt MKB Sportegyesület által működtetett szakosztályokon keresztül pedig a sportágak széles választéka érhető el a dolgozók számára.

Vállalati kultúránk az együttműködésen alapul, értékékként tekintünk egymásra és hiszünk az ebben rejlő erőben.



TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS

Az MKB üzleti tevékenysége során a legmagasabb szintű elvárásokat és sztenderdeket alkalmazza a hitelezéstől és befektetésektől a környezetvédelmen keresztül a társadalmi szerepvállalásig. Az MKB célja, hogy működése révén hosszú távú társadalmi értékeket teremtsen közvetlen környezete számára is, mely területen a bank vitathatatlan sikereket ért el a múltban és továbbra is komoly erőfeszítéseket kíván tenni.

Az MKB Csoport 2017 márciusában írt alá együttműködési megállapodást a Mezőgazdasági Eszköz- és Gépforgalmazók Országos Szövetségével, a MEGFOSZ-szal. A szervezet évek óta kiemelten foglalkozik a mezőgazdaság, valamint az élelmiszer-előállítás biztosító ágazat versenyképességének erősítésével, ennek keretében „Legyél Te is mezőgazdász!” címmel indította el pályáorientációs kampányát.

A kampány felhívja a figyelmet a mezőgazdasághoz kapcsolódó szakmákban rejlő lehetőségekre, központi üzenete az, hogy a mezőgazdaság hosszú távú megélhetést képes biztosítani és alkalmas az önálló, vállalkozói tevékenység elindításához, így akár a generációkon átívelő, hosszú távú vállalkozói lét megalapozásához is. Az MKB Csoport a banki szolgáltatások biztosításán túl kiemelten fontosnak tartja az agrárszektorban tevékenykedő fiatalok pályáorientációjának támogatását. A „Legyél Te is Mezőgazdász” programra kiemelt társadalmi felelősségvállalásként tekintünk. A 2017 őszi leányvállalatok „Pályaválasztási Napok” keretében, 27 helyszínen, több mint 5.000 diákot tudunk megszólítani.

A MKB Bank a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálattal (NGYSZ) együttműködve 1997

óta működteti a tehetséges, ám nehéz anyagi körülmények között élő gyermekek és fiatalok tanulmányait segítő ösztöndíjprogramját. A kezdeményezésnek minden tanévben száz, kiemelkedő képességű, de szociálisan hátrányos helyzetű gyermek és fiatal a kedvezményezettje. Közülük ma már minden negyedik valamely felsőfokú oktatási intézmény hallgatója. 2017-ben két diák végzett, egyikük a Liszt Ferenc Zeneművészeti Egyetemen szerzett diplomát, a másik támogatott a KOTK Külgazdasági Szakgimnáziumban fejezte be tanulmányait. Mindketten 2006 óta részesülnek a támogatásban. Velük együtt már huszonhat fős az MKB ösztöndíjasok Végzett Diákok Klubja, amelynek tagságában közgazdászok, mérnökök és orvosok mellett régész, informatikus és táncművész is akad. A bank társadalmi felelősségvállalási tevékenységének alappilléret jelentő ösztöndíjprogram mellett, amelynek segítségével az első végzős 2007-ben vehette át a diplomáját, a bank és az NGYSZ együttműködésének a Karácsonyi Gyermekgála is minden évben része.

Az MKB Bank 2017 decemberében - rendhagyó módon - Havasi Dóra gasztroblogger és Abo-si „Barni” Barna youtuber együttműködésével csatlakozott az Ökumenikus Segélyszervezet hagyományos, adventi adománygyűjtő akciójához. A támogatók által az Ökumenikus Segélyszervezet részére felajánlott adományok összegét az MKB Bank a tízszeresére emelte, így dr. Balog Ádám vezérigazgató 2,3 millió forint adományt adott át az Ökumenikus Segélyszervezet részére. Tradíció, innováció, együttműködés: ezen értékek szellemében indítottuk ezt a rendhagyó adománygyűjtő akciót. A tradíció maga az adományozás, az innováció a bloggerek és a közösségi média ilyen jellegű használata, az együttműködés egy magyar tulajdonban lévő bank, egy magyar társadalmi szervezet és tehetséges magyar fiatalok közös munkája.

A Bank társadalmi felelősségvállalási politikájának egyik pillére a sport és egészségmegőrzés támogatása, melynek keretében hozzájárult a Magyarországon megrendezett és minden idők egyik legsikeresebb úszó VB-jének létrejöttéhez.



DÍJAK ÉS ELISMERÉSEK

BANKMONITOR.HU - 2017: **„LEGJOBB LAKÁSHITEL”** **ÉS „LEGJOBB SZEMÉLYI KÖLCSÖN”** **DÍJAKAT ÉRDEMELTE KI AZ MKB**

Több mint 40 bank és pénzügyi szolgáltató, több mint 4000 pénzügyi terméke közül az MKB Bank „Kamatkövető Forint Lakáshitele” és „Mosoly Személyi Kölcsöne” bizonyult kategóriája legjobbjának a Bankmonitor 2017-es rangsorában.

PRIVÁTBANKÁR.HU KLASSZIS 2017 **DÍJÁTADÓ: AZ MKB ALAPKEZELŐ ZRT.** **HÁROM SZAKMAI ELISMERÉSBEN** **RÉSZESÜLT**

A gazdasági portál objektív mutatókat figyelembe vevő szempontrendszer alapján 2017-ben is megválasztotta az év alapkezelőit és befektetési alapjait. Utóbbiak versenyében az „Év Legjobb Vegyes Kiegyensúlyozott Alapja”, az „Év Legjobb Fejlett Piaci Részvény Alapja”, és az „Év Legjobb Zártvégű Tőkevédett Alapja” kategóriákban az MKB Befektetési Alapkezelő alapjai győzedelmeskedtek.

MASTERCARD - ÉV BANKJA 2017: **HÁROM KATEGÓRIÁBAN IS DÍJAZOTT** **LETT AZ MKB**

Az MKB három kategóriában is dobogós helyezést ért el a hazai bankszakma egyik legnagyobb seregszemléjén, a tavaly tizenkettedik alkalommal megrendezett „Mastercard – év bankja” megmérettetésén. A Mastercard által felkért független, szakmai zsűri összesen 63 szakmai pályázat kiértékelése után az előkelő harmadik helyet jutalmazta az MKB Bankot

„Az év leginnovatívabb bankja”, „Az év megtakarítási terméke” és „Az év lakossági és online banki eszköze” kategóriákban.

ITBUSINESS: **„A JÖVŐ DIGITÁLIS VÁLLALATA” AZ MKB**

A díjjal a digitális fejlesztések terén élenjáró vállalatokat jutalmazza az infokommunikációs üzleti lap. Indoklásuk szerint a díj odaítélésekor figyelembe vették, hogy az MKB Bank a régióban elsőként fogott IT-infrastruktúrájának és a számlavezető rendszerének lecseréléséhez, amely nemzetközi szinten is jelentős informatikai fejlesztés. Emellett kiemelték a FinTech Akadémiát és a versenyt, illetve az MKB inkubációs programját.

32. VEZÉRIGAZGATÓ TALÁLKOZÓ: **DR. BALOG ÁDÁM** **AZ ÉV VEZÉRIGAZGATÓJA**

Az Év vezérigazgatója díjat a bankszektorból dr. Balog Ádám, az MKB Bank vezérigazgatója kapta.

ITBUSINESS: **HETÉNYI MÁRK A HETEDIK** **A TOP 25 ICT-MENEDZSER KÖZÜL**

Az IT-Business informatikai hetilap szerkesztősége a tavalyi évben is összeállította topmenedzserek listáját: Hetényi Márk, – az MKB Bank informatikai fejlesztéseinek irányítója – egyedüli banki informatikai vezetőként a hetedik legsikeresebb lett a TOP 25 ICT-menedzser közül.

VEZETŐ TESTÜLETEK

2017. december 31.

IGAZGATÓSÁG

ELNÖK	Jaksa János
TAGOK:	dr. Balog Ádám Benczédi Balázs dr. Csapó András Hetényi Márk Kardos Imre Rakesh Kumar Aggarwal

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG

ELNÖK	dr. Barcza Mihály
TAGOK	Godena Albert Lados Tibor dr. Lovászi-Tóth Ádám Müller Ferenc Nyemcsok János

VEZETŐI BIZOTTSÁG

ELNÖK	dr. Balog Ádám
TAGOK	Bakonyi András Bánfi Zoltán dr. Csapó András Fenyvesi Csaba Ginzer Ildikó Hetényi Márk Nyemcsok János

MELLÉKLET: AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI MUTATÓI

Adatok millió forintban, kivéve ha másként van feltüntetve

AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI HELYZETÉRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

ESZKÖZÖK	2016	2017
Pénzeszközök	97,914	31,599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	67,039	78,017
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	75,210	72,319
Értékpapírok	924,137	902,712
Ügyfelekkel szembeni követelések	858,072	858,592
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	309	21,648
Egyéb eszközök	28,081	27,469
Halasztott adókövetelések	3,320	3,312
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	1,651	2,643
Immateriális javak és tárgyi eszközök	45,883	46,676
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2,101,616	2,044,987

KÖTELEZETTSÉGEK	2016	2017
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	376,262	239,312
Folyó- és betétszámlák	1,519,868	1,539,140
Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	29,983	43,366
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	37,197	49,853
Halasztott adókötelezettségek	6	5
Kibocsátott kötvények	12,892	10,624
Hátrasorolt kötelezettségek		22,307
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	1,976,208	1,904,607
TŐKE	2016	2017
Jegyzett tőke	100,000	100,000
Visszavásárolt saját részvény	(5,550)	(5,550)
Tartalékok	25,368	40,381
TÖRZSRÉSZVÉNYESEK SZÁMÁRA RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ TŐKE	119,818	134,831
Nem ellenőrző részesedés	5,590	5,549
TŐKE ÖSSZESEN	125,408	140,380
TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	2,101,616	2,044,987

AZ MKB CSOPORT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁSA

	2016	2017
Kamatbevétel	62,476	56,245
Kamatráfordítás	23,804	16,665
NETTÓ KAMATJÖVEDELEM	38,672	39,580
Nettó jutalék- és díjbevétel	28,664	28,846
Nettó egyéb működési bevétel (/ráfordítás)	(6,286)	10,219
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	15,236	9,611
Banküzemi költségek	38,283	48,685
Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	273	389
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	7,804	20,738
Adófizetési kötelezettség	(1,692)	1,537
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	9,496	19,201

AZ MKB CSOPORT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓJA

	2016 Basel III IFRS	2017 Basel III IFRS
Részvénytőke	100,000	100,000
Jegyzett tőke	100,000	100,000
Tartalékok	21,899	37,124
Immateriális javak	(8,446)	(12,567)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(689)	(464)
TIER1: KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE	-	-
TIER 1: NETTÓ ALAPVETŐ TŐKEELEMÉK	112,764	124,093
Hátrasorolt kötelezettség	-	22,307
TIER 2: JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK	-	22,307
SZAVATOLÓ TŐKE	112,764	146,400
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	758,269	750,832
Nagyadós korlát	-	-
Operációs kockázat (OR)	165,167	173,370
Piaci kockázati pozíciók (MR)	13,368	6,549
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	936,804	930,751
Szavatoló tőke / Összes eszköz	5.37%	7.16%
Tier1 mutató	12.04%	13.33%
TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ	12.04%	15.73%

