



AZ MKB CSOPORT  
**ÉVES JELENTÉSE | 2018**





# TARTALOM

A MENEDZSMENT BESZÁMOLÓJA	4
STRATÉGIAI PRIORITÁSOK	6
FŐBB MUTATÓK	7
MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET	9
AZ MKB CSOPORT 2018. ÉVI TELJESÍTMÉNYE	11
AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE	13
LEÁNYVÁLLALATOK, STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK	19
HUMÁN ERŐFORRÁSOK	24
DÍJAK ÉS ELISMERÉSEK	26
TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS	28
MELLÉKLET: AZ MKB CSOPORT MÉRLEG- ÉS EREDÉNYKIMUTATÁSA, VALAMINT TŐKEHELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS	30

## A MENEDZSMENT BESZÁMOLÓJA

2016 júliusa óta, a reorganizációs folyamat során hatékony működést elérő MKB Bank határozott fejlődést mutatott fel. A Bank<sup>1</sup> tulajdonosi köre átalakult, tőkehelyzete stabilizálódott, a menedzsment sikeres és eredményes pályára állította a pénzügyintézetet. Előzőeknek köszönhetően jelentősen javult a Bank általános megítélése, tovább stabilizálódott ügyfélköre, megteremtődtek a tartós növekedés biztos alapjai.

Visszatekintve megállapíthatjuk, hogy a 2016-os év az MKB Csoport jelenlegi növekedési pályájának első sikeres éve volt.

A Bank fejlesztési stratégiája a hagyományos üzleti területek dinamizálása mellett a digitális jövőkép kapcsán is markáns célokat határozott meg.

2017-ben az MKB Csoport – miközben sikerrel építette le régebbi, rosszul teljesítő portfólióját – képes volt duplázni előző évi eredményét. Az ügyfélszám növekedett, a működés hatékonyra fejlődött. A Bank új alapokra helyezte és harmonizálta kapcsolatát leányvállalataival.

Az MKB Csoport 2018-ban tervszerűen és eredményesen valósította meg az MKB2021 Stratégia célkitűzéseit, végezte el az EU-vállalásokkal kapcsolatos feladatait.<sup>2</sup>

Az MKB Bank által sikeresen végrehajtott digitális átállás a magyar bankrendszerben egyedülálló, nemzetközi szinten is kimagasló szakmai elismerést eredményezett. A Csoport működésének hatékonyságát jellemzi, hogy nyeresége a digitális átállás időszaka alatt is jelentősen – a tervekhez is meghaladó mértékben – tovább növekedett.

A tartósan kedvező gazdasági környezet, a sokéves rekord méretű GDP növekedés és az erősödő lakossági hitelfelvételi kedv egyaránt segítette a Csoportot abban, hogy üzleti bevételei a tervek felett teljesülhessenek oly módon, hogy közben nem nőttek kockázati költségei. A banküzemi költségek emelkedését jórészt egyszeri tételek magyarázzák, melyek kiszűrésével a Csoport költséghatékonysága szinten maradt; az MKB hosszú távú működési stabilitása biztosított. Az üzleti sikereken túl olyan intézkedéseket is tett bankunk 2018-ban, amelyek jelentősen támogatják a Csoport jövőbeni működését: racionalizáltuk fiókhálózatunkat, tovább növeltük belső folyamatok hatékonyságunkat.



Az MKB Csoport fenntartható fejlődése napjainkra stabilan biztosított. Az EU-vállalások teljesítésével lehetővé válik, hogy 2019-ben hatékonyan működő, egészséges szerkezetű pénzügyintézként léphessünk tőzsdére.

Az MKB Csoport eredményességéhez hozzájárult, hogy fennállásának legsikeresebb évét zárta az MKB-Euroleasing Csoport, kimagasló nemzetközi eredményeket ért el az MKB Fintechlab, a terveknek megfelelően teljesített az MKB Consulting és az MKB-Pannónia Alapkezelő. Az MKB Bank stratégiai partnerei: az MKB Nyugdíjpénztár és az MKB-Pannónia Egészség és Önsegélyező Pénztár szintén jól teljesítettek.

Az MKB Csoport 2019-ben is mindent megtesz annak érdekében, hogy napi működésével, fejlesztéseivel tovább építse azt a megtisztelő bizalmat, amellyel partnerei és ügyfelei kitüntetik.

Az MKB menedzsmentje nevében,

**Dr. Balog Ádám**  
*Elnök-vezérigazgató*

<sup>1</sup> Bank = MKB Bank, Csoport = az MKB Bank konszolidációs körébe tartozó vállalatok, stratégiai együttműködések, partnerek = az MKB Bankkal való megállapodás alapján közös célok megvalósítása mentén együttműködő vállalatok

<sup>2</sup> Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező vállalatok

## STRATÉGIAI PRIORITÁSOK

Cél, hogy az MKB erős alapokon nyugvó, stabil és fenntartható üzleti modellel bírjon, a digitalizáció lehető legnagyobb mértékű alkalmazására épülő, hatékony működési struktúrával rendelkező csoport legyen, mely meghatározó szerepet tölt be a hazai pénzügyi rendszerben.

A Csoport 2019-es évi hangsúlyos feladatai az EU-vállalások teljesítése, a hosszú távú versenyképesség alapjainak lefektetése, valamint az MKB Bank tőzsdei bevezetése.

Az MKB célkitűzése, hogy a meghirdetett, MKB2021 stratégiájával összhangban szakmai tapasztalataival, termékválasztékával, szolgáltatásminőségével, fókuszált üzleti modelljével és digitális lehetőségeivel a jövőben is meghatározó szerepet töltsön be a bankszektorban:

- Cél a lakossági ügyfélbázis bővítése, építve az MKB hagyományosan erős vállalati kapcsolataira, stratégiai együttműködéseire, a prémium ügyfélszegmensben megszerzett tapasztalatokra, előremutató digitális fejlesztéseire, valamint fintech együttműködéseire.

- Cél az MKB évtizedek óta erős vállalati üzletgának fenntartása, melynek középpontjában a helyismeret, a felelős és professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások alkalmazása áll.

- Az MKB Csoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja, ezek a Private Banking, az Alapkezelő, a Consulting, Tőkepiaci és Tranzakciós tanácsadás, Fintechlab, Kockázati tőkealap-kezelés, MFB Pontok és Treasury; cél a csoporton belüli együttműködési lehetőségek még intenzívebb jövőbeni kiaknázása.

- Az MKB Csoport – együttműködésekre nyitott – univerzális és komplex csoport, mely egyedülállóan széleskörű szolgáltatásokkal áll ügyfelei rendelkezésére, hiszen saját termékein és szolgáltatásain túl leányvállalatainak és partnereinek a szolgáltatásait is biztosítja. Cél a csoporton belüli együttműködés elmélyítése, illetve a kiegészítő szolgáltatások további erősítése.

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



# FŐBB MUTATÓK

Adatok millió forintban,  
kivéve ha másként van feltüntetve.

MÉRLEG	MKB Csoport (IFRS konszolidált)		Változás	2018
	(millió Ft)	(millió euro) <sup>9</sup>		
	2017	2018		
Mérlegfőösszeg	2 044 987	1 857 579	-9,2%	5 778
Ügyfelekkel szembeni követelések <sup>1</sup>	858 592	895 203	4,3%	2 784
Vállalati hitelek	617 460	615 222	-0,4%	1 914
Lakossági hitelek	241 132	279 981	16,1%	871
Értékpapírok	955 274	773 029	-19,1%	2 404
Folyó és betétszámlák	1 539 140	1 372 046	-10,9%	4 268
Vállalati folyó és betétszámlák	1 235 242	1 043 397	-15,5%	3 245
Lakossági folyó és betétszámlák	303 898	328 648	8,1%	1 022
Saját tőke	140 380	158 166	12,7%	492
<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>				
Bruttó működési eredmény <sup>2, 3</sup>	80 624	76 523	-5,1%	240
Banküzemi költségek <sup>3</sup>	(46 654)	(50 562)	8,4%	(159)
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztések és céltartalékok	(9 611)	800	-108,3%	3
Bankadó <sup>4</sup>	(4 011)	(4 375)	9,1%	(14)
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	389	2 311	494,1%	7
Adózás előtti eredmény	20 738	24 697	19,1%	77
Adózás utáni eredmény	19 201	25 132	30,9%	79

<b>MKB Csoport (IFRS konszolidált)</b>		
(millió Ft)		
<b>LIKVIDITÁS &amp; ÖNFINANSZÍROZÁS</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Hitel / Betét mutató (LTD) <sup>2</sup>	55,8%	65,2%
<b>TŐKEMANAGEMENT</b>		
Tőke megfelelési mutató	15,7%	17,9%
<b>PORTFOLIÓMINŐSÉG</b>		
Kockázattal súlyozott eszközök összesen (RWA) <sup>5</sup>	930 751	920 824
Nem teljesítő kitettség-állomány aránya (NPE) <sup>2, 6</sup>	6,9%	5,8%
NPE fedezettség <sup>2, 6</sup>	72,1%	71,9%
NPE fedezettség biztosítékokkal <sup>2, 6</sup>	95,2%	93,4%
<b>JÖVEDELMEZŐSÉG</b>		
Adózás utáni ROAE <sup>2</sup>	14,2%	16,8%
Adózás utáni ROAA <sup>2</sup>	0,9%	1,3%
<b>HATÉKONYSÁG ÉS MŰKÖDÉS</b>		
Költséghatékonysági mutató, tisztított (CIR) <sup>2, 7</sup>	55,6%	55,7%
Alkalmazottak száma <sup>8</sup>	1 953	1 958
Fiókok száma	69	51

1 nettó értékek

2 nem képezi az MKB Éves Beszámolójának részét

3 bankadó hatásától tisztított érték

4 az MKB Éves Beszámolójában a bankadó terhére adható támogatásoktól tisztított érték szerepel

5 működési és piaci kockázatokkal együtt számítva

6 CRR 178. szerint, default rating based, tartalmazza a mérlegen kívüli kitettségeket is

7 egyedi, egyszeri tételek eredményhatásától tisztított mutató

8 FTE, eop

9 HUF/ EUR árfolyam: mérleg: 321,51; eredménykimutatás: 318,87



# MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

## NEMZETKÖZI MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET

A fejlett gazdaságok – különös tekintettel az eurózóna országaira és az USA-ra – növekedése az elmúlt években elérte és meg is haladta a hosszú távon fenntartható szintet, így – az üzleti ciklus előrehaladott állapota miatt – természetesnek mondható a főbb gazdasági centrumokban kibontakozó lassulás. Ezzel párhuzamosan a kereskedelempolitikai folyamatok is borúsabbá tehetik a növekedési kilátásokat. Az eurózóna növekedése 2018-ban fokozatosan lassult. Az utolsó negyedév gyengébb GDP-adatához egyszeri tényezők is hozzájárultak, melyek eltűnésével 2019-ben kisebb visszakorrigálásra lehet számítani a gazdasági növekedésben.

A fejlett piacok inflációs folyamatait a nemzetközi olajárak alakulása mozgatta. 2018 második felében az infláció az euróövezetben elérte, sőt meg is haladta a 2%-os jegybanki célt; azonban az alaptendenciát megragadó inflációs mutatók visszafogott árnyomásra utalnak.

Az ECB az üzleti ciklus előrehaladott állapota ellenére 2018-ban nem kezdett hozzá a monetáris szigorításhoz, ennek okai az eurózóna heterogenitásában keresendők. Az ECB első kamatemelésére vonatkozó piaci várakozások – a beérkező, gyengébb gazdasági teljesítményről szóló adatok miatt – egyre inkább 2020 első felére tolódtak át. Az ECB kommunikációja alapján az irányadó kamatok – legalább 2019 nyaráig – a jelenlegi szintjein maradhatnak.

## HAZAI MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET

2018-ban dinamikus, a második félévben kiugróan erős gazdasági növekedést tapasztalhattunk idehaza. A negyedik negyedévében 5%-kal bővült a magyar gazdaság 2017 azonos időszakához képest, így a magyar GDP-növekedés 14 éves történelmi csúcs közelébe került. 2018-ban a magyar gazdaság 4,8%-kal nőtt éves szinten, 0,7 százalékponttal meghaladva a 2017-es növekedési ütemet.

A hazai üzleti ciklus az érett szakaszába lépett, ami azt jelenti, hogy a gazdaság által könnyen felszívható munkaerő-állomány elfogyott és a gépi kapacitás-kihasználtság sem emelhető már tovább érdemben. Következésképpen rövid és középtávon a gazdaság aktuális bővülését egyre inkább a termelékenység-növekedés határozhatja majd meg.

2018-ban 2,8%-os volt az éves átlagos infláció, mely az inflációs nyomás erősödését jelenti a 2017-es 2,4%-os átlagos értékhez képest. 2019-ben a feszes munkaerő-piac és a 2018. év végi kétéves bérmegállapodás következtében további béremelkedésre és ezek árakba történő begyűrűzésére lehet számítani, amit év közepétől ellensúlyozhatnak a munkáltatói járulékcsökkentések. Az árazási döntéseknél fontos szerepet játszó inflációs várakozások továbbra is alacsonyan horgonyoztak. Mindezekből eredően a 3%-os jegybanki cél körüli infláció várható idehaza.

Az MNB 2018 szeptemberében kezdte el a monetáris eszköztár átalakítását, jelezve, hogy

felkészült a monetáris politika fokozatos és óvatos normalizációjára. A három hónapos kereskedelmi banki betéti eszköz mellett a hosszú hozamok leszorítását célzó eszközt (monetáris politikai célú IRS-eszköz és jelzáloglevél-vásárlási program) is kivették 2018 végéig, ezért a kötelező tartalék vette át az irányadó eszköz szerepét.

Bár a belső folyamatok alapján szigorúbb monetáris kondíciókra lehet számítani idehaza, az ECB kamatemeléséig az MNB-n nem lesz külső szigorítási kényszer. A globális és regionális tendenciákkal összhangban 2019-ben a hazai bankközi rövid hozamok fokozatosan emelkedhetnek, az alapkamat pedig várhatóan csak 2019 után emelkedik majd idehaza.

Előretekintve elmondható, hogy 2019-ben lassulásra lehet számítani a foglalkoztatás és a bérek növekedésében, ezért a fogyasztás növekedése is mérséklődhet. Ebből, illetve a beruházások növekedésének prognosztizált lassulásából eredően 2019-ben alacsonyabb gazdasági növekedési dinamika várható itthon.

## A BANKSZÉKTOR HELYZETE<sup>3</sup>

A hazai bankrendszer profitál az általános gazdasági stabilitásból és egyértelműen a növekedés útján mozog, mely a vállalati és háztartási hitelezés trendszerű és fenntartható minőségű bővülésében tükröződik, miközben a szektor jelentős likviditási többlettel is rendelkezik. Kedvező, hogy a konjunkturális makrogazdasági környezet, a szektorban zajló portfólió-tisztítások, az új kihelyezések lényegesen jobb minősége, továbbá a bővülő hitelállományok miatt a nem teljesítő hitelek aránya jelentősen visszaesett.

Annak ellenére, hogy a hitelintézetek jövedelmezősége 2018-ban is magas és nemzetközi összehasonlításban is kiemelkedő volt, az előzetes, nem konszolidált adatok szerint nem érte el az előző év szintjét. A bankszektor 2017-es, kimagasló eredményét hosszú távon nem fenntartható, egyedi tételek – elsősorban a kockázati költségek jelentős feloldása – okozták, így a korrekció természetes. Míg különösen a pénzügyi műveletek eredményének jövedelemnövelő hatása miatt a hitelintézetek bruttó eredménye nőtt, a költségek emelkedése (elsősorban szabályozói megfelelésből adódó IT-, illetve humánerőforrás költségek, a munkaerő-piaci bérdinamika alakulásával összhangban), valamint a kimerülő visszaírható állományok következtében csökkenő értékvesztés-visszaírások eredőjeként a szektor adózás utáni eredménye alacsonyabb lett 2017-hez képest. A feszített versenykörnyezetben a bankszektorban lezajló folyamatok – a digitalizáció, a működési hatékonyság növelése, a méret-hatékony működés, a folyamati hatékonyság növelése – mind azt a célt szolgálják, hogy a szektor jövedelmezősége fennmaradjon, illetve növekedjen.

Az MKB várakozása szerint 2019-ben is magas marad a hitelkereslet és a hitelfelvételi hajlandóság, melyet lakossági oldalon a fogyasztói bizalom, illetve a konjunkturális kilátások további javulása, a reálbérek emelkedése, a vállalati szegmensben az erőforrások kimerülésével elinduló kapacitásnövelő beruházások támogatnak majd.

Az erősödő árazási verseny, valamint a kamatemelkedési ciklusra való felszülés miatt 2018-hoz hasonlóan 2019-ben is számos kihívás áll a szereplők előtt. A PSD2, Mifid2 mellett az Azonnali Fizetési Rendszer implementálása – a szektort érintő extra közterhek mellett – komoly erőforrásokat igényel a bankrendszer szereplői részéről.

---

<sup>3</sup> Forrás: MNB



## AZ MKB CSOPORT 2018. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

A 2016-os és a 2017-es évekhez hasonlóan az MKB Csoport 2018-ban is sikerrel teljesítette pénzügyi célkitűzéseit.

Az MKB Csoport pénzügyi és üzleti fundamentumainak stabilitását a likviditás, a forrás- és mérlegszerkezet alakulása, valamint az üzletágak teljesítménye biztosítja.

Az elmúlt három év során a Csoport 50%-kal növelte szavatoló tőkéjét.

A Csoport 2018-as adózott eredménye 25,1 milliárd forintot tett ki, így az MKB működését alapjában befolyásoló EU-vállalások, valamint a sikeresen végrehajtott kiemelt projektek, úgymint az IT alaprendszercseréje és szabályozói megfelelést biztosító fejlesztések (pl. IFRS átállás), illetve az egyre erősödő piaci verseny ellenére a Csoport további 31%-kal tovább tudta növelni adózott eredményét (2017: 19,2 milliárd forint).

A bruttó eredmény volumene – annak ellenére, hogy a tervezettnél magasabb lett – az előző időszaktól elmaradóan alakult. Ennek háttérben a piaci hozamok változásának erősen kitért értékpapír és derivatív portfólió – a várható hozamemelkedés miatt átmenetinek tekinthető – eredményalakulása áll. A nettó kamateredmény 4,4%-kal 41,3 milliárd forintra növekedett, a jutalékbevételek, alapvetően az értékpapírügyleteken elért jutalékbevételek visszaesése miatt, 25,9 milliárd forintra csökkent 2018-ban.

A digitális átállás keretében megvalósított számlavezető rendszer cseréje, a Munkavállaló Résztulajdonosi Program (MRP) előrehozott lezárása, illetve a szervezeti és fiókhálózati racionalizáció egyszeri hatásai miatt a Csoport működési költsége 52,9 milliárd forintra nőtt, a költség/bevételi rátája<sup>4</sup> (CIR) 64,3% volt (a mintegy 7 milliárd forint egyedi tétel hatásától tisztított CIR 55,7%).

<sup>4</sup> Bankadóval és társult vállalkozások adózás előtti eredményéből álló részesedés hatásával korrigált bevételi és költségadatok felhasználásával számított érték



A portfólióminőség több lépcsőben megvalósuló, tervszerű javítása, az egészségesnek minősíthető portfólió sikeres megteremtése – a 90 napon túli nem teljesítő hitelek aránya a vállalati szegmensben megközelítette a bankszektor átlagát, míg a lakossági ügyfelek esetében a nem teljesítő hitelek leépítésének folytatásával 2019-ben közelíti majd meg azt – nagymértékben támogatta a 2018-as eredményt, ennek köszönhetően 0,8 milliárd forint összegben hitelkockázati költség felszabadítás történt. A nem teljesítő kitettségek aránya<sup>5</sup> a 2017 végi 6,9%-ról 5,8%-ra mérséklődött (2016: 11,7%).

A Csoport 2018. év végi mérlegfőösszege 1.857,6 milliárd forintra csökkent, mely jelentős – az EU-vállalásokkal összhangban, szándékolt módon megvalósított – csökkenést jelent a 2017. év végi 2.045,0 milliárd forinthez képest. Eszköz oldalon a portfóliótisztítási folyamatot követően, az EU-vállalásokban meghatározott korlátok betartása mellett – 2017-hez képest – a nettó ügyfélhite

állomány 4,3%-kal 895,2 milliárd forintra nőtt, mellyel párhuzamosan a forrásszerkezetét is hatékonyabban kezeli a Bank.

A harmadik éve tartó kiegyensúlyozott és profitábilis működés hatására a Csoport tőkehelyezete stabil, a 2018. évi tőke megfelelési mutatója 17,9% volt, mely megfelelő alapot és tőkepuffert biztosít a 2019-es évben emelkedő tőke megfelelési elvárás teljesítéséhez. 2018. december 31-én az MKB Csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 164,9 milliárd forint volt. A kockázattal súlyozott eszközök állománya – beleértve a működési és a piaci kockázatot – 920,8 milliárd forintot tett ki év végén.

Az MKB Csoport stabil, kiszámítható működéséhez a leányvállalatok – MKB-Euroleasing, MKB Consulting, MKB-Pannónia Alapkezelő, MKB Fintechlab, illetve a Bank stratégiai partnerei – MKB Nyugdíjpénztár és MKB-Pannónia Egészség és Önsegélyező Pénztár – is hozzájárultak.

<sup>5</sup> NPE ráta: tartalmazza a mérlegen kívüli kitettségeket is

# AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE<sup>6</sup>

## LAKOSSÁGI SZEGMENS

A stratégiai prioritások mentén 2018-ban zajló fejlesztések célja az ügyfélszám, a hitelezés, így az üzletág piaci részesedésének növelése volt. Az MKB az organikus növekedés mellett kiemelt hangsúlyt helyezett vállalati kapcsolataira, továbbá a leányvállalataival való stratégiai együttműködésekre, a szinergiák kihasználására, az MKB Nyugdíjpénztár, az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár és az MKB-Euroleasing tekintetében.

Folyamatos fejlesztések történtek a belső és külső folyamatok hatékonyabbá tételén, intenzív termékfejlesztések eredményeként bővült a termékpaletta, a digitális szolgáltatásokkal – mint pl. a mobilbank applikáció további fejlesztése, vagy a fiókhálózat digitalizálása – a bankfiókokban és azon kívül is gyorsabbá és kényelmesebbé vált az ügyintézés. Az MKB Bank a számlavezető rendszer cseréjével párhuzamosan vezette be fiókjaiban a digitális aláírás lehetőségét, amely jelentős előrelépést jelent a papírmentes folyamatokban. Kiemelt hangsúlyt kapott az értékesítő kollégák továbbképzése, oktatása, ezzel is erősítve a fiókhálózatban folyó konzultatív tanácsadást. Ezen fejlesztések együttesen garantálnak magasabb ügyfélélményt mind a fióki, mind a digitális térben történő bankolás során.

Az MKB fizikai hálózatán jelentős korszerűsítéseket, felújításokat végzett 2018-ban. Ennek keretében három fiók felújításra került, a Váci utcai székházunkban létrehoztuk kisvállalati kompetencia centrumunkat továbbá egy

budapesti és egy vidéki plázában jelentősen modernizáltuk fiókjainkat. Az ügyfélszokások változása, a költséghatékonyság javítása és a fenntartható nyereséges működés érdekében jelentős mértékben optimalizáltuk hálózati működésünket. A jelenleg is széleskörűnek mondható és a jövőben tovább bővülő online ügyintézési lehetőségeinken túl, az MKB Bank országshálójában biztosítja a személyes ügyfélkiszolgálást.

Kiemelt Partner Programunkat – melynek keretében a partner dolgozói számára kedvezményes kondíciókat biztosítunk – megújítottuk, bővült az együttműködések száma. A program keretén belül a szerződött munkáltatók számára az MKB helyszíni kitelepüléseket biztosít, ezzel segítve, hogy a dolgozók saját munkahelyükön kapjanak pénzügyi tanácsadást.

2018-ban létrehoztuk Direkt Értékesítői Hálózatunkat. A hálózat értékesítői az MKB saját ügynökeiként, a Kiemelt Partner Program rendezvényein és egyéb külső aktivitásokon proaktív ügyfélmegszólításokkal jelentős mértékben járultak hozzá az üzletág ügyfélszerzési és hitelfolyósítási eredményeinek eléréséhez.

A Direkt Értékesítői Hálózat és a Kiemelt Partner Program mellett a Bank külső értékesítői csatornákat is használ termékértékesítése során. Ezek eredményesen támogatták, hogy az MKB a jelzáloghitel és kisvállalati termékek értékesítésében meghatározó szereplővé vált a hazai piacon. A Bank 2018-ban tovább erősítette és építette kapcsolatait a hitelközvetítővel és a külső értékesítési csatornákkal.

<sup>6</sup> Forrás: MNB, KAVOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

fejlesztésén keresztül is arra törekedett, hogy növelje partnerei ügyfélélményét. A közvetítói elégedettség, a mindennapi együttműködés hatékonyságának javítása érdekében decemberben megnyitottuk a budapesti Jelzáloghitel Centrumunkat. A létrehozás elsődleges célja a szakszerűség és a partnerközpontú működés párhuzamos megteremtése volt. A Jelzáloghitel Centrum működési tapasztalatai támpontként szolgálnak az MKB Bank által a jövőben létrehozandó további centrumok kialakításához.

2018-tól az MKB Plaza, a Bank lakossági hűségprogramja megújult weboldallal és mobilalkalmazással szolgálja ügyfeleit. Az MKB Plaza immár az MKB-Euroleasing ügyfelei számára is elérhető, így az MKB Csoport teljes ügyfélköre jogosult igénybe venni a közel 100 szolgáltató 150 kedvezményét. A hűségprogram sikerét jelzi, hogy a regisztrált ügyfelek száma 2017-hez képest több mint a duplájára nőtt, meghaladva ezzel a 70 ezer főt.

Az MKB szép eredményeket ért el a hitelfolyósításban: az elmúlt három év alatt<sup>7</sup> lakossági lakáshitel-folyósításunk 206%-kal nőtt, míg a piacon 134%-os volt a növekedés. Személyi kölcsönökben ennél is dinamikusabb volt a bővülés: az MKB folyósítás 472%-kal nőtt szemben a piac 248%-os bővülésével ugyanabban az időszakban.

A háztartások Bank által kezelt vagyonának állománya<sup>8</sup> az év végén meghaladta a 780 milliárd forintot. A megtakarítások szerkezete kismértékben átalakult: némileg nőtt az állampapírok és a betétek súlya, miközben csökkent a befektetési alapok és kötvények részaránya.

## MKB SZÉP KÁRTYA

Az MKB SZÉP Kártya 2018. évben ismét eredményesen teljesített: közkedvelt, sokoldalú és napi szinten kényelmesen felhasználható fizetőeszközzé vált. A jogszabályváltozások miatt 2019-től – a béren kívüli juttatások között – kizárólag a SZÉP Kártya marad a kedvező adózási kategóriában, így az eddig is népszerű béren kívüli juttatási forma népszerűsége várhatóan tovább emelkedik.

A kártyabirtokosok száma 2018-ban mintegy 10%-kal gyarapodott, így az év végére meghaladta a 240 ezer főt. Az MKB SZÉP Kártya tulajdonosok részére 2018-ban utalt 15,6 milliárd forintos munkáltatói hozzájárulás 2,5%-kal nőtt az előző évhez képest – felhasználási arányuk pedig 5,9%-kal volt magasabb, mint egy évvel korábban, számszerűen 15 milliárd forint.

A jogszabályi változásoknak megfelelően 2019. január 2-től a SZÉP Kártya igénylése és a munkáltatói juttatás utalásának módja is jelentősen átalakult. Ennek megfelelően az MKB Bank Zrt. átvette a SZÉP Kártya kibocsátás és nyilvántartás szolgáltatásait, és számlaszerződést kötött nagyságrendileg 200 ezer ügyféllel.

Az MKB SZÉP Kártya birtokosok jelenleg 22 500 szerződött szolgáltatónál használhatják fizetésre kártyáikat.

## DIGITÁLIS TERMÉKEK ÉS CSATORNÁK

A digitalizáció a bankolást is átalakítja. Elkerülhetetlen, hogy ezt az új gondolkodásmódot a bankok és az ügyfelek is egyaránt megértsék, elsajátítsák és használják. A digitális termé-

<sup>7</sup> 2018. 1-12. hóban 2015 1-12. hóhoz képest  
<sup>8</sup> Betét + kötvény + befektetési alap + állampapír



kek és csatornák megkönnyítik a mindennapi bankolást, a szolgáltatások olcsóbbá válnak, és egyúttal erősítik a bankok közötti versenyt.

Az MKB 2018-ban végrehajtotta a teljes körű digitális átállást. Ezzel a Bank három év alatt – immáron európai szinten is meghatározó – digitális szereplővé vált. Az alaprendszercserével a jövő digitális architektúráját fektette le a Bank, évtizedre előre biztosítva a lehetőséget arra, hogy folyamatosan fejlessze szolgáltatásait és még tovább fokozza ügyfelei pozitív élményeit. Az MKB új digitális alaprendszeréhez kapcsolódó szolgáltatások folyamatosan épülnek be a pénzügyintézet napi, operatív működésébe.

A digitális átállást megelőző időszakban az MKB bevezette mobilalkalmazását, elindította az online bankszámlanyitást és az érintőkártyás fizetési módot, valamint megújította portálját is. A Digitális Fiók szolgáltatással az ügyfél egyszerűen és kényelmesen, online módon kaphat személyre szabott információt jelzáloghitel vagy befektetési termékek kapcsán. A biometrikus aláírás fiókhálózatban történő bevezetése jelentős lépés a papírmentes ügyintézés megvalósításának irányába.

A Bank nagy jövőt lát a robotizációban is, emiatt a napi működés számos területén megkezdte a robotok alkalmazását.

Az MKB a nyílt bankolás megteremtését nemcsak törvényi megfelelés miatt tartja fontosnak, hanem jelentős lehetőséget is lát benne. Az így létrejövő új megoldásoknak köszönhetően az ügyfelek egyre személyre szabottabb pénzügyi megoldásokat kaphatnak a jövőben. A 2018-ban lezajlott alapos előkészítés után, 2019 elején az MKB Bank az elsők között – az EU direktívájának<sup>9</sup> megfelelően – nyitotta meg API-jait (Application Programming Interface).

<sup>9</sup> PSD2 (Payment Services Directive 2 / 2. Pénzforgalmi Irányelv)

lehetőséget teremtve ezzel az ügyfelek életét megkönnyítő, újabb biztonságos fintech fejlesztések számára.

Mindemellett az MKB lakossági és vállalati ügyfelei számára egyaránt további digitális fejlesztésekkel készül, amelyek kompatibilisek lesznek az új, PSD2 előírásokkal is. Ebben is fontos partner az MKB Fintechlab, mely új, innovatív partnerekkel támogatja a termék- és szolgáltatásfejlesztéseket.

## VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFELEK

Hagyományos erősségeit alapul véve, az MKB állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére az MKB nem szimplán termékeket értékesít, hanem komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális banki igényeket elégít ki. Az MKB a vállalati szegmens valamennyi szereplője számára – ügyfélmérettől függetlenül – képes hatékony megoldásokat biztosítani.

Az ügyfél-életciklus alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2018-ban jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására és a digitalizációs megoldások erősítésére.

Annak ellenére, hogy az EU-vállalások betartása jelentős korlátokat szab a Bank számára, a nagyvállalati szegmensben az MKB-nak továbbra is fontos az állomány megtartása, megőrizve az

erős piaci pozíciókat, valamint a diverzifikált hitelállományt, elkerülve a számottevő kockázati, iparági, vagy ügyfél-koncentráció felépülését.

A Bank a tavalyi évben is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (KKV) ügyfélkörre. Továbbfejlesztésre került a tanácsadói modell, új finanszírozási programokat hoztunk létre részükre és növeltük a termékpenetrációt. Kiemelkedő jelentőségű az NHP Fix bevezetése: annak érdekében, hogy a program már 2019 első napjaitól elérhetővé váljon, jelentős fejlesztéseket végeztünk a tavalyi évben. Meghatározó volt a garanciaintézmények új, adicionalitási elvárásainak való megfelelés: a Bank a KKV finanszírozási lehetőségeket folyamatosan finomhangolja annak érdekében, hogy elsősorban azon KKV-k számára legyenek elérhetőek a programok adta lehetőségek, amelyeknek erre a legnagyobb szükségük van.

2018-ban a Széchenyi Program keretében a Bank tovább tudta növelni kihelyezéseit: a kihelyezett állomány 9,1%-kal 41,7 milliárd forintra nőtt, mely továbbra is meghatározó, 18,6% piacrészt jelent. Az agrárium felé történő nyitás egyik elemeként – az elérhető lehetőségek folyamatos optimalizálásával és bővítésével – az MKB részt vállalt az Agrár Vidékfejlesztési Program finanszírozásában. Hagyományosan szoros együttműködést tartunk fent az Eximbankkal annak érdekében, hogy minél több ügyfél részesülhessen finanszírozási forrásaikból: 2018-ban az Eximbank által refinanszírozott folyósításokból – ügyletdarabszám alapján – 15,1% piacrészt ért el Bankunk.

A 2017 júliusa óta működő MFB Pontok hálózatán keresztül az MKB hasznos információkkal és személyes tanácsadással támogatja a vállalkozások versenyképességének növekedését, egyúttal a források hatékony



felhasználását: 2018-ban 4,6 milliárd forint volumenű keretfoglalás történt a MKB MFB Pont hálózatában.

A kisvállalatok kiszolgálását országos lefedettségű mobilbankári hálózat kiépítésével is támogatta a Bank.

## BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

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 a 2018-ban indított kockázati tőkealap-kezelés.

Az MKB-Pannónia Befektetési Alapkezelő széleskörű befektetési lehetőségeket biztosító alapjain kívül öt külföldi és három hazai partner termékei voltak elérhetőek a különböző ügyfélszegmensek részére. 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. Az Államadósság Kezelő Központ a Bank 2018-ban végzett forgalmazói tevékenységét „Az év elsődleges forgalmazója” 3. helyezéssel ismerte el.

Az előző évekhez hasonlóan 2018-ban 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). Az MKB Tőkepiaci Tranzakciós Tanácsadással foglalkozó területe hajtotta végre az Xtenden az első sikeres tőkebevonási tranzakciót (Megakrán). Az újdonságnak számító, KKV-k számára sikeres tőkebevonás jelentős lépés az egész magyar tőkepiac fejlődése szempontjából.

Az Alteo és a Masterplast részvények tekintetében elindult a rendszeres elemzési és árjegyzői tevékenység. Ezzel párhuzamosan az MKB 2018. júliustól a BIF részvényeire is rendszeres elemzési lefedettséget biztosít.

Az MKB Private Banking 2018-ban a piaci átlagot közel kétszeresen meghaladó ütemben bővítette kezelt vagyonát, ezzel saját szegmensében piacvezető pozíciót ért el. Az üzletág 545 milliárd forint értékű vagyont gondoz. A kezelt portfóliók átlagos volumene is kiemelkedő, meghaladja a 300 millió forintot, amely a magyar piacon – a banki háttérű szolgáltatók között – a legmagasabb egy ügyfélre jutó átlagos kezelt vagyonnak felel meg. További Private Banking konzultációs egység került kialakításra Nyíregyházán. Az MKB-Pannónia Alapkezelővel szoros együttműködésben patronált szakmai műhely is nagy népszerűségnek örvend. A hatékonyabb munkaszervezésnek és az ügyfelek érdekeit mindenkor szem előtt tartó kiszolgálási modellnek köszönhetően az ügyfél-elégedettség mutató jelentősen javult a 2017-es évhez képest. Az innovációban élen járó, magyar piacon egyedülálló döntés-előkészítő rendszer, a robottanácsadó alkalmazása letéteményese lesz a Private Banking további erősödésének.

A Prémium befektetési szolgáltatás személyre szabott, mintaportfólió alapú befektetési tanácsadást, széles termékválasztékot, egye-

di termékeket és magas szintű személyes szakértői szolgáltatást garantál. A 2016-ban elindított Prémium befektetési szolgáltatásban kezelt ügyfélvagyon 2018 végére elérte a 107 milliárd forintot, az átlagos ügyfélvagyon mérete pedig meghaladja a 30 millió forintot. Az MKB célja – a felmért ügyféligények alapján – a kiszolgálás minőségének további javítása, illetve erőteljes akvizíció folytatása. Ennek érdekében folyamatban van a szegmensre vonatkozó értékajánlat, szolgáltatási szint és kiszolgálási modell fejlesztése.

Az MKB Elemzési Központ szakértői közel 4 éve támogatják az MKB Csoport és ügyfelei tevékenységét. A szakértői csapat makrogazdasági, részvénypiaci, pénz- és tőkepiaci elemzései kiemelten járulnak hozzá az MKB Csoport befektetési szolgáltatási tevékenységének eredményességéhez.

## SZOLGÁLTATÁSMINŐSÉG ÉS ÜGYFÉL- ELÉGEDETTSÉG

Az MKB Bank szolgáltatási tevékenységének középpontjában – kiemelt stratégiai célként – az ügyfélélmény növelése áll. A Bank folyamatos párbeszédben van ügyfeleivel és monitorozza elégedettségüket. Ennek keretében állította fel 2017 végén az MKB-s ügyfelek számára működtetett MKB Dialóg online válaszadó közösséget, melynek célja, hogy az ügyfelek véleménye beépülhessen a Bank mindennapi tevékenységébe, legyen szó akár új termék, vagy akár egy új online megoldás bevezetéséről.

Az ügyfelek elégedettsége alapvető termék- és szolgáltatásfejlesztési szempont az MKB működése során.



# LEÁNYVÁLLALATOK, STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

Az MKB saját banki termékei és szolgáltatásai mellett leányvállalatai és partnerei szolgáltatásait is biztosítja. Célunk a leányvállalatok piaci pozícióinak megtartása, növelése, a cso-

porton belüli együttműködések mélyítése és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folyamatos erősítése.

## LEÁNYVÁLLALATOK<sup>10</sup>

### MKB-EUROLEASING CSOPORT

Hazánk három vezető lízingvállalatának egyikeként az MKB-Euroleasing az autófinanszírozás, a nagy haszongépjármű finanszírozás, valamint a mezőgazdasági gép és az általános gépf finanszírozás területén is rendkívül aktív és meghatározó piaci szereplő.

A vállalat 2018-ban is sikerrel folytatta portfóliójának 2016-ban elindított diverzifikált építését.

A tavalyi év elsődleges célja az MKB-Euroleasing Csoport hosszú távú jövedelmezőségének további erősítése volt, ennek megfelelően a visszafogottra tervezett volumenbővülés mellett a hangsúly a jövedelmezőbb ügyletek irányába tolódott. A stratégia megvalósítása a vártnál is sikerebben alakult: az új finanszírozási volumen – kismértékben csökkenő átlagos ügylet nagyság mellett – a 2017-es évhez képest mindössze 2%-kal bővült, ugyanakkor az újonnan szerződött portfólió eredménytermelő képessége 10%-kal haladja meg a 2017-es kötésekben várt eredményt.

Az MKB-Euroleasing stratégiai célja az elért piaci részesedés megtartása, a stabil piaci jelenlét biztosítása és további kapcsolatépítés a jövedelmezőbb szegmensek irányába.

Az MKB-Euroleasing autó- és mezőgazdasági gépf finanszírozási szegmensekben a két legnagyobb piaci szereplő egyike.

### MKB CONSULTING

Az MKB Csoport tagjaként az MKB Consulting – a megalakulását követő harmadik év végére – a pályázati és tanácsadási piac jelentős szereplőjévé vált.

A pályázati üzletág sikerességét jól jellemzi, hogy a kiemelt vállalati ügyfelek – döntően kutatás-fejlesztési és innovációs témájú nyertes pályázatok keretében – összesen 12,5 milliárd forint támogatásban részesültek, míg a kisvállalati portfólióba tartozó 460 ügyfelet 2,7 milliárd forint támogatáshoz segítette hozzá a társaság.

<sup>10</sup> Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ, MKB saját számítás

Az MKB Consulting a tanácsadási üzletágában különböző intézményi szereplők – megyei jogú városok, a Budapesti Értéktőzsde (BÉT), tőkealapkezelők és a teljes MKB Csoport – részére a forrásbevonás területén végez tevékenységeket.

Az MKB Consulting szakértői tapasztalataival – a Modern Városok Program keretén belül – vett részt a megyei jogú városok városfejlesztési elképzeléseinek megalapozásában, valamint azok finanszírozási modelljének kidolgozásában.

Az MKB Consulting 2018-ban a tőkeprogramok kapcsán kockázati tőkealapok, illetve egyéb piaci szereplők számára is nyújtott pénzügyi tanácsadást. Mások mellett az egyes kiemelt célterületekre vonatkozó alapok üzleti tervének, illetve a kapcsolódó befektetési stratégiáknak kidolgozásával, valamint az alapok indulásával összefüggő szakértői segítségnyújtással.

A BÉT stratégiai partnereként az MKB Consulting közreműködött a BÉT képzési és tőzsdei felkészítési projektjeiben.

## **MKB INKUBÁTOR KFT. – MKB FINTECHLAB**

Az MKB hisz abban, hogy a nagyvállalatok és startupok világa jól kiegészíti egymást, ezért az MKB – a hazai pénzintézetek között elsőként – nyitott a startup, technológiai és innovációs világ felé. Napjainkra az MKB Fintechlab – a bank innovációs laborjaként és startup inkubátorként is – meghatározó szereplőjévé vált a hazai és a nemzetközi fintech innovációs világnak is. Elmondható, hogy az MKB Fintechlab képessé vált a világ fintech fővárosaiban működő startupok megszólítására.

Az MKB Fintechlab három területen támogatja az MKB Csoport stratégiáját: innovációban

élen járó közösséget épít az MKB Csoport köré, inkubációs programjával startupokat támogat, illetve értékes partnerségeket kutat és épít fel az MKB Csoport számára.

2018-ban az MKB Fintechlab megerősítette nemzetközi pozícióit, így ma már a Közép-Kelet-Európa első számú fintech tudásközpontjaként működik. A 2018-as tavaszi inkubációs programban 6 ország startupjai vettek részt, a 2019-es programra 15 ország 110 startupja jelentkezett.

2018 novemberében a Fintechlab az Oracle-lel együttműködve rendezte meg Magyarországon és a régió első fintech hackathonját. A nyílt bankolás jegyében szervezett versenyen 15 új, innovatív üzleti megoldás született és ezzel párhuzamosan a résztvevők sikerrel tesztelték az MKB Bank új digitális rendszerét.

A tavalyi évben három, az MKB Fintechlab által létrehozott innovatív partnerség integrálódott az MKB Bank napi működésébe. Kiemelendő közülük az MKB Private Banking számára fejlesztett Blueopes robottanácsadó.

## **MKB-PANNÓNIA BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ**

Működése minden területén mozgalmas év volt a 2018-as: az első félévben a belső folyamatok optimalizációja kapott hangsúlyt, a második félévben a piaci folyamatok hatékony kezelése határozta meg a társaság tevékenységét. A tavalyi évet a jelentős volatilitás, egyes piacok esetében az erőteljesen csökkenő árfolyamok jellemezték. A fejlett részvénypiacokon tapasztalható negyedik negyedévi áresés, a fejlődő részvénypiacok második féléves rossz teljesítménye, valamint a magyar állampapírpiacon első félévben tapasztalt átmeneti megingása határozta meg a 2018-as teljesítményt.

A kedvezőtlenre forduló külső környezet ellenére az Alapkezelő jelentős figyelmet fordított a termékfejlesztés folyamataira, ennek eredményeképpen 2018-ban négy új, különlegesnek számító alap indult, 2019-ben pedig további alapok indulását tervezzük.

Az Alapkezelő kezelt vagyona megközelíti a 600 milliárd forintot, így az elért 7,4%-os piaci részesedésének köszönhetően továbbra is a hazai alap- és vagyonkezelői piac 5 legnagyobb szereplője között tartják számon.

## **SOLUS CAPITAL KOCKÁZATI TŐKEALAP-KEZELŐ**

Az elmúlt években az MKB megkezdte a tőkebefektetési tevékenység szervezeti feltételeinek megteremtését. Megalapította az MKB Kockázati Tőkealap-kezelőt és részesedést szerzett a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelőben, megteremtve ezekkel a hatékony forrásbevonás keretrendszerét.

A Solus 2018 augusztusában hozta létre a Solus I. Kockázati Tőkealapot, mely befektetésével egyszerre kíván hozzájárulni a regionális fejlesztésekhez és a KKV szektor technológiai korszerűsítéséhez. A Tőkealap olyan – a közép-magyarországi régión kívül működő – kis- és középvállalkozásokba fektet be, amelyek az intelligens technológia körébe tartozó innovációnak köszönhetően gyors növekedésre képesek. A közel 13 milliárd forint jegyzett tőkével létrehozott tőkealap, amelyhez az S3 Kockázati Tőkeprogram keretében az MFB, illetve más magánbefektetők bocsátották rendelkezésre pénzügyi forrásokat, 2018 folyamán 3 sikeres kockázati tőkebefektetést hajtott végre.





## STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK<sup>11</sup>

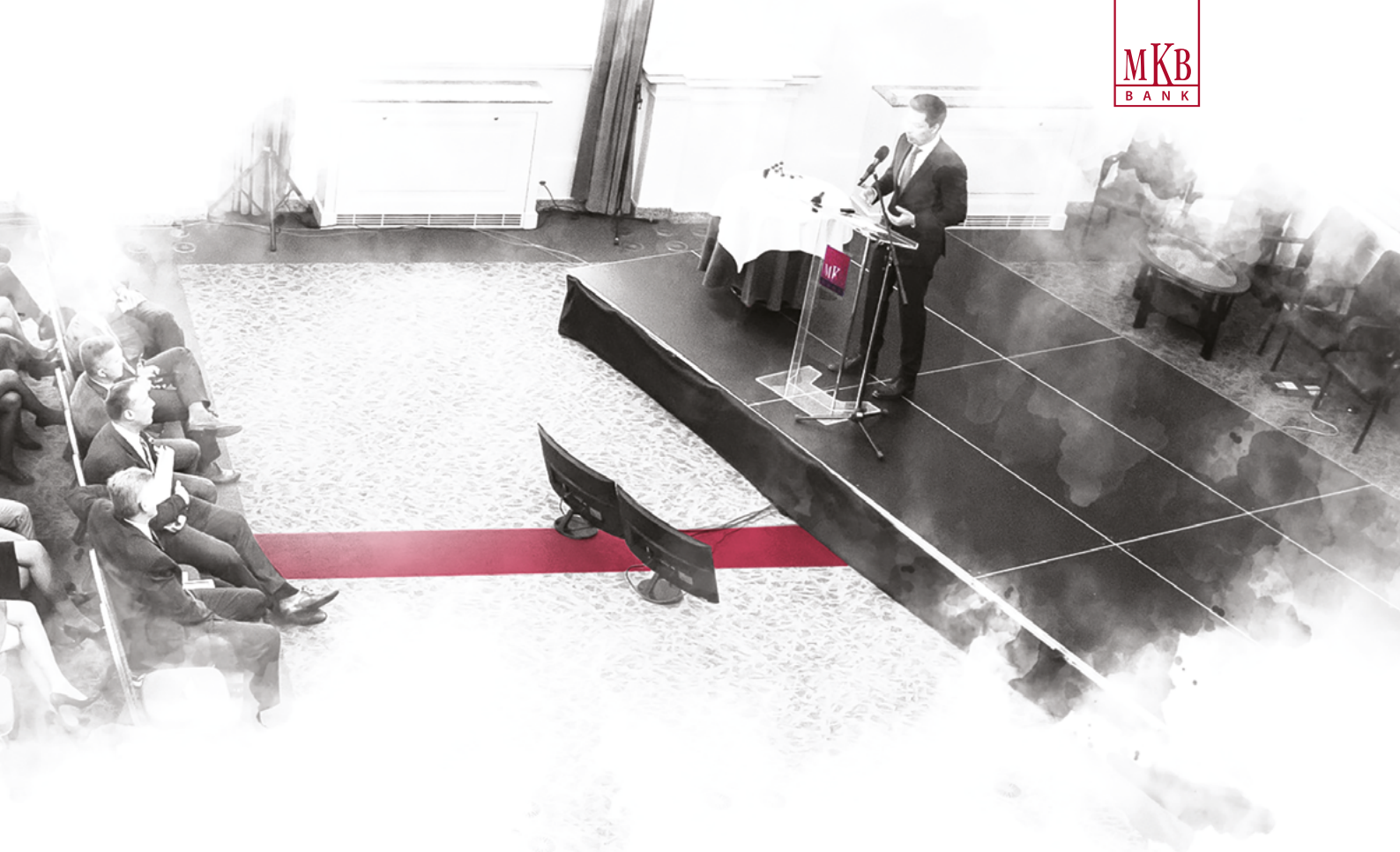
### MKB NYUGDÍJPÉNZTÁR

A vezető magyar pénztárak között az MKB Nyugdíjpénztár működik az egyik legkedvezőbb feltételrendszerrel; erős szakmai múltja, stabil és prudens működése, felkészült vagyonkezelői gárdája, valamint hosszú távú befektetési eredményei nyújtanak garanciát a tagok megtakarításaihoz. A 24 éves múltra visszatekintő MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ága 2018 év végére közel 83 ezer taggal és 132 milliárd forintot meghaladó vagyonnal rendelkezett. Stabil, 10%-os piaci részesedéssel a hazai piac 5. legnagyobb szereplője. Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága közel 3800 fős tagsággal és 18,9 milliárd forintos vagyonnal zárta a 2018-as évet.

A pénztártagok 2018. évi egyéni befizetései 2%-kal nőttek, ezzel párhuzamosan a munkáltatók 4%-kal teljesítettek többet az előző évinél. Ez egyértelműen mutatja a tagok tudatos és tőretlen elköteleződését a nyugdíjcélú meg-

takarítások mellett. A pénztári konstrukció választásával a megtakarítók jelentős előnyökben részesülnek. Alacsony költségekkel, adómentes hozamokkal, állami adókedvezménnyel és akár pénzügyi szakismeret nélkül is magas összeget halmozhatnak fel nyugdíj-kiegészítésként, amivel elérhetővé válik számukra az aktív években megszokott életszínvonal fenntartása. A Pénztár kiemelt hangsúlyt fektet az ügyféligenyek maximális kiszolgálására, ezért folyamatosan új, innovatív megoldásokat keres és alkalmaz. Ennek eredményeként 2018-ban újabb fejlesztésekkel online felületén tovább bővítette a Személyes tárhely és az Elektronikus ügyintézés lehetőségének funkcióit. Ezen szolgáltatások lehetőségeivel egyszerűen és gyorsan megtekinthetők a rendszerben tárolt adatok, nyomon követhető a megtakarítás gyarapodása, az éves számlatörténet és az aktuális portfólió. A Munkáltatói portál – az elektronikus ügyintézés lehetőségének biztosításával – nyújt hatékony ügyviteli előnyöket.

<sup>11</sup> Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége, MNB, MKB saját számítás



## MKB-PANNÓNIA EGÉSZSÉG-ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár 21 éve stabilan az egyik legnagyobb, legjobb feltételrendszerű pénztár. A 2018. évet is kiváló eredménnyel zárta, hiszen vagyona 30%-kal, 15,6 milliárd forintra nőtt, így 23,7%-os piaci részesedéssel az egészségpénztárak rangsorában piacvezető. A pénztár taglétszám tekintetében is dinamikus, 13%-os bővüléssel, 210 ezer fős taglétszámmal fejezte be az évet, a harmadik legnagyobb egészség- és önszegélyező pénztárként. A jelentős növekedésben az is szerepet játszott, hogy a Dimenzió Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018. január 1-jével beolvadt az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárba. Az összeolvadásnak köszönhetően

újabb szinergiákat sikerült kiaknázni, bővült a szolgáltatási portfólió, mindezek még magasabb színvonalú ügyfélélményt eredményezhetnek a jövőben.

A pénztár népszerűségét jól mutatja, hogy az egyéni befizetések – eddig soha nem látott mértékű – 30%-os növekedést értek el, a munkáltatói hozzájárulások összege pedig 19%-os emelkedést mutat az előző évhez képest.

A Pénztár országosan mintegy 15 500 szerződött partnerrel rendelkezik, amelyből közel 9000 MKB Egészségpénztári Kártya elfogadóhely is egyben.

A Pénztár célja a jövőben is változatlanul az, hogy – állami adóvisszatérítéssel is támogatott – az egészséget szolgáló, szociális szolgáltatási csomagot biztosítson.

## HUMÁN ERŐFORRÁSOK

Az előző évekhez hasonlóan 2018-ban is a fokozódó munkaerő-piaci verseny kihívásaira kellett választ adnia az MKB-nak, fenntartható módon biztosítva a magasan képzett munkatársak megtartását és motiválását, valamint a minőségi munkaerő utánpótlását. Kiemelt hangsúlyt kapott az atipikus és rugalmas foglalkoztatási formák erősítése, a tehetséggondozás.

Az MKB Bank HR Igazgatósága 2018-ban tovább növelte a humánpolitikai rendszerek és folyamatok hatékonyságát, emellett jelentős eredményeket ért el a folyamatok digitalizációja terén is, melynek köszönhetően több HR részfolyamat digitális útra terelődött, felváltva így a papíralapú adminisztrációt.

A munkatársi értékajánlat a rugalmas munkavégzés feltételeinek kialakításával bővült. Az elégedettségi felmérésekből és a munkaerő-piaci visszajelzésekből kiderült, hogy a munkavállalók számára a pénzbeli juttatásokkal egyenértékűvé vált a rugalmas munkavégzés lehetősége, ezért az otthoni munkavégzés bevezetése az egyik legfontosabb HR feladat volt 2018-ban.

A teljes MKB Csoportot érintő, leányvállalatokat is magában foglaló tehetségmenedzsment program került bevezetésre, mely komplex fejlesztési programot biztosít a Top tehetség és Kulcs szakértő munkatársak megtartására és a vezetői utánpótlás biztosítására.

Az MKB Bankban a 2018-as év az „Egészség éve” volt.

A munkatársak mentális és fizikai egészsége a kiegyensúlyozott és magas színvonalú munkavégzés kulcstényezői, ezért 2018-ban kiemelt figyelem hárult az MKB Csoportban dolgozó munkavállalók egészségének aktív támogatására. Az Egészség éve programsorozat keretében rendezett Családi Sportnapon több mint 1000 résztvevő próbálhatott ki játékos sportokat, vették részt és vehetett részt több mint 10 féle egészségügyi szűrésen. Ősszel a Bank minden kollégája számára térítésmentesen igénybe vehető szűrővizsgálat-sorozat indult.

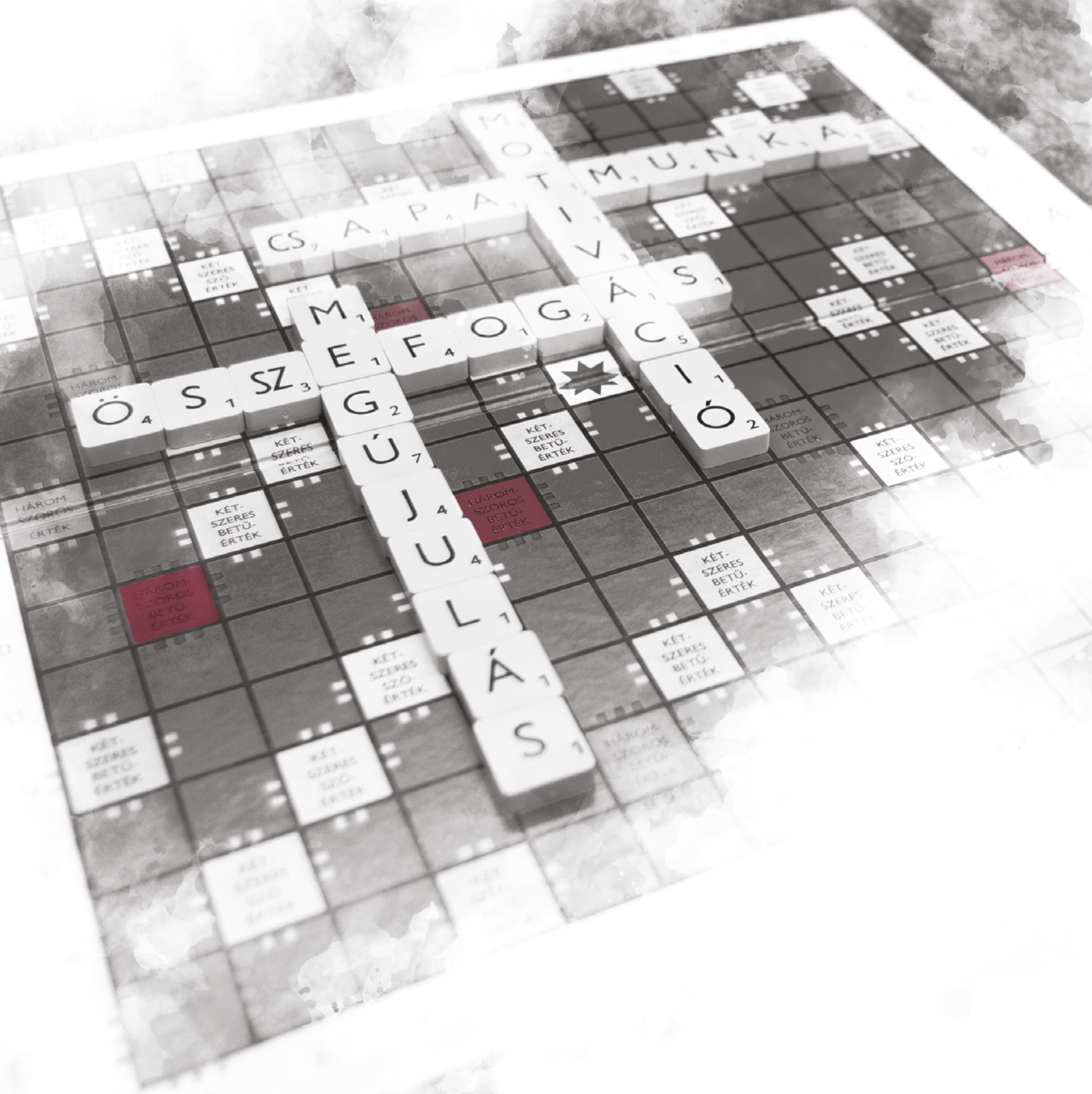
A 2016-ban újra aktivizált MKB Sportegyesület által működtetett 18 szakosztály a sportágak széles választékát biztosítja a dolgozók számára. A központi irodaházak sportlétesítményei kibővültek, a pihenő és közösségi szobákat a munkavállalók gyermekei is használhatják.

Az MKB vállalati értékei, az egészséges élet és a mozgás melletti elköteleződése inspirálta a Bankot arra, hogy mindezt ügyfelei és a legszélesebb közvélemény számára egyaránt megmutassa. Ezért indítottuk útjára 2018 júniusában az MKB#20percegészség programunkat. A televíziós reklámokkal és aktív közösségi médiatámogatással lefolytatott kampánnyal az MKB a magyar társadalom egészségéért elkötelezett vállalként hívta fel a figyelmet az egészséges életmód fontosságára. Célunk az, hogy minél többen legyenek azok, akik nap, mint nap legalább 20 percet fordítanak lelki és fizikai egészségük megőrzésére.

A kampány szlogenje szerint:

**„Az egészség a legjobb befektetés!”**





## DÍJAK ÉS ELISMERÉSEK

### **MÁRCIUS 13.:**

#### **RANGOS ELISMERÉSBEN RÉSZESÜLT AZ MKB BANK ÉS A MEGFOSZ KÖZÖS MEZŐGAZDASÁGI PÁLYAORIENTÁCIÓS PROGRAMJA**

A Német-Magyar Ipari és Kereskedelmi Kamara (DUIHK) 2013-ban alapította Szakképzési díját. Az évente három kategóriában – Motiváció; Kooperáció; Innováció – átadásra kerülő szakképzési díj azokat a kiemelkedő projekteket és kezdeményezéseket méltatja, melyek jelentős mértékben és példaértékű módon segítik elő a gyakorlatorientált szakképzést Magyarországon.

2018-ban „Motiváció” kategóriában a MEGFOSZ is pályázott az MKB Bank támogatásával és szakmai együttműködésével zajló „Legyél Te is mezőgépész!” programmal és a „MezőgépÉSZek” játékaival.

A több éve zajló program sikerét, a program működését biztosító összefogást és a kimagasló eredményeket 2018. március 8-án a Német-Magyar Ipari és Kereskedelmi Kamara különdíjban részesítette.

### **MÁRCIUS 19.:**

#### **„BEST OF SHOW” DÍJAT KAPOTT AZ MKB BANK ÁLTAL ELSŐKÉNT BEVEZETETT DIGITÁLIS TERMÉK A VILÁG EGYIK LEGNAGYOBB FINTECH RENDEZVÉNYÉN.**

Az USA-ból 2007-ben indult Finovate a világ egyetlen olyan demo-fókuszú konferenciasorozata, ahol a nemzetközi kiállítók a leginnovatívabb pénzügyi és banki technológiákat mutatják be a szabályozók, a pénzügyi befektetők, az iparági elemzők, és természetesen a média részére.

Az MKB Bank több olyan digitális megoldását, mint az MKB MobilApp, az MKB NetBANKár, már eddig is a W.UP magyar fintech vállalattal együttműködve fejlesztette ki. A két szervezet legújabb együttműködésének eredménye a Sales.Up névre keresztelt, a bankszektorban használandó real-time megoldás, amely észleli az ügyfelek pénzügyi élethelyzeteit és ezekre valós idejű ajánlatokkal és javaslatokkal reagál. A rendszer bemutatását követően a nemzetközi szakma egyöntetűen az MKB Bank Sales.Up bemutatójának ítélte a „Best of show” díjat.

### **JÚNIUS 12.:**

#### **IX. MAGYAR PRIVÁTBANKÁRI KONFERENCIA- BLOCHAMPS CAPITAL SZERVEZÉSÉBEN:**

A Private Banking szakma három díjjal ismerte el az MKB tevékenységét 2018-ban „Az Év Üzletágfejlesztője Díj”; „Egy Ügyfélre Jutó Kezelt Vagyon Díj” – 2. helyezés; „Az Év Junior Privátbankára” – Major Gábor (Pécs).

### **SZEPTEMBER 19.:**

#### **INSIDE ITB 2018 – SZAFARI RENDEZVÉNY**

ITBUSINESS Award Díj – Projektfejlesztés kategóriában.

### **NOVEMBER 8.:**

#### **AZ MKB BANK LETT A 2018-AS ÉV FINTECH BANKJA**

A Budapesten tartott E-Banking Summiton az MKB Bank érdemelte ki az „Év FinTech Bankja” elismerést. A díjat annak a banknak ítélik oda, amely

a legtöbbet tesz a fintech iparág és a bankrendszer integrációja, együttműködése érdekében.

2018-ban a teljes körű digitális rendszercserét is végrehajtó MKB Bank lett az első magyar pénzügyintézet, amely ezt az elismerést kiérdemelte, hiszen az MKB Bank folyamatosan hangsúlyozza és sikerrel meg is valósítja a hazai és nemzetközi fintech iparággal történő hatékony együttműködést.

**DECEMBER 4.:**  
**FINANCIAL TIMES: EURÓPA DIGITÁLIS BAJNOKAI KÖZÖTT AZ MKB BANK!**

A Financial Times „Europe’s 100 digital champions” címen a közelmúltban adta közre a kontinens legizgalmasabb digitális vállalkozóit és vállalkozásait, öt kategóriában bajnokként megnevezve 20-20 szereplőt. A listát Magyarországon a forbes.hu közölte.

A „vállalati digitális átállások” kategóriájában húsz kisebb és nagyobb vállalat van a listán, köztük – egyetlen magyar vállalkozóként – az MKB Bank is. Ezen vállalatok közös jellemzője, hogy

egy ideje intenzíven használják a digitális technológiát, annak érdekében, hogy más pályára állítsák tevékenységüket.

**DECEMBER 6.:**  
**HETÉNYI MÁRKOT, A MESTERSÉGES INTELLIGENCIA KOALÍCIÓ ELNÖKSÉGÉNEK TAGJÁVÁ VÁLASZTOTTÁK**

A Digitális Jólét Program (DJP) keretében, 2018 októberében létrejött Mesterséges Intelligencia Koalíció (MI Koalíció) célja, hogy Magyarország a mesterséges intelligencia fejlesztések és alkalmazások terén az európai élvonalba kerüljön és a nemzetközi MI közösség fontos tagjává váljon. A MI Koalíció 2018. november 29-én tartott első plenáris ülésén megválasztotta nyolcfős elnökségét, melynek egyik tagja Hetényi Márk.



## TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS: Adománygyűjtés, karitatív tevékenységek

A vállalatok tevékenységükkel hatással vannak a társadalom életére, ezért az MKB Bank, mint a hazai pénzügyi szektor tradicionális és meghatározó szereplője jelentős támogatási és adományozási tevékenységet tart fenn és működtet.

Közösségért felelős pénzügyintézetként az MKB feladatának érzi a társadalmi kérdések megoldásában való aktív részvételt, ezért hívta életre 2018-ban adománygyűjtő programsorozatát, az MKB Jótevő Programot, mely az Age Of Hope Gyermekvédelmi Alapítvány számára szervezett gyűjtési akcióval indult útjára.

A programsorozat keretén belül az MKB ösztől havonta újabb és újabb karitatív szervezet tevékenységét segítette különböző adományokkal.

Az MKB Bank kiemelt figyelmet fordít a rászoruló, nehéz sorsú vagy beteg gyermekek támogatására, ezért karitatív tevékenységének középpontjában a gyermekek és hátrányos helyzetű családok állnak.

A nehéz sorsú gyermekek felkarolásával foglalkozó Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat (NGYSZ) és az MKB Bank kooperációja igen hosszú és sikeres múltra tekint vissza. Az MKB Bank 21 évvel ezelőtt, 1997-ben azzal a céllal hozta létre ösztöndíjprogramját, hogy kiváló tanulmányi átlagot elérő, ám hátrányos szociális helyzetű gyermekeket támogasson. Kezdetben évente 20 gyermek kapott ösztöndíjat, majd ez a szám évről évre emelkedett, jelen pillanatban 100 ösztöndíjas gyermek részese a programnak. A Bank minden tanév kezdetén egy nívós rendezvényen oklevéllel jutalmazza azokat a gyermekeket, akik elnyerték az ösztöndíjat. Az ösztöndíjprogramon túl a pénzügyintézet és az NGYSZ munkájának egyik meghatározó eseménye az MKB Karácsonyi Gyermekgála, melyet 2018-ban 21. alkalommal rendeztünk meg.



## MELLÉKLET: AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI MUTATÓI

Adatok millió forintban, kivéve ha másként van feltüntetve.

# AZ MKB CSOPORT PÉNZÜGYI HELYZETÉRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

<b>ESZKÖZÖK</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Pénzeszközök	31 599	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	78 017	63 610
Származékos pénzügyi eszközök	19 757	17 914
Értékpapírok	955 274	773 029
Ügyfelekkel szembeni követelések	858 592	895 203
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	21 648	4 238
Egyéb eszközök	27 308	21 699
Tényleges adókövetelések	161	2
Halasztott adókövetelések	3 312	5 814
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	2 643	4 687
Immateriális javak és tárgyi eszközök	46 676	52 143
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2 044 987</b>	<b>1 857 579</b>

<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	239 312	214 340
Folyó- és betétszámlák	1 539 140	1 372 046
Származékos pénzügyi kötelezettségek	43 366	31 608
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	49 837	48 425
Tényleges adókötelezettségek	16	16
Halasztott adókötelezettségek	5	2
Kibocsátott kötvények	10 624	4 974
Hátrasorolt kötelezettségek	22 307	28 002
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>1 904 607</b>	<b>1 699 413</b>
<b>TŐKE</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	(5 550)	(1 987)
Tartalékok	40 381	58 166
<b>TÖRZSRÉSZVÉNYESEK SZÁMÁRA RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ TŐKE</b>	<b>134 831</b>	<b>156 179</b>
Nem ellenőrző részesedés	5 549	1 987
<b>TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>140 380</b>	<b>158 166</b>
<b>TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>2 044 987</b>	<b>1 857 579</b>

# AZ MKB CSOPORT EREDMÉNYRE VONATKOZÓ KIMUTATÁSA

	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Kamatbevétel	56 245	57 806
Kamatráfordítás	16 665	16 486
<b>NETTÓ KAMATJÖVEDELEM</b>	<b>39 580</b>	<b>41 320</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	28 846	25 908
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	10 219	7 222
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	9 611	(800)
Banküzemi költségek	48 685	52 864
Társult és közös vezetésű vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	389	2 311
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>20 738</b>	<b>24 697</b>
Adófizetési kötelezettség	1 537	(435)
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>19 201</b>	<b>25 132</b>



# AZ MKB CSOPORT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓJA

	<b>2017</b> Basel III IFRS	<b>2018</b> Basel III IFRS
Részvénytőke	100 000	100 000
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	37 124	56 688
Immateriális javak	(12 567)	(19 398)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(464)	(421)
<b>TIER 1: KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TIER 1: NETTÓ ALAPVETŐ TŐKEELEMÉK</b>	<b>124 093</b>	<b>136 869</b>
Hátrasorolt kötelezettség	22 307	28 002
<b>TIER 2: JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK</b>	<b>22 307</b>	<b>28 002</b>
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>146 400</b>	<b>164 871</b>
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	750 832	743 016
Operációs kockázat (OR)	173 370	168 511
Piaci kockázati pozíciók (MR)	6 549	9 297
<b>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>930 751</b>	<b>920 824</b>
Szavatoló tőke / Összes eszköz	7,16%	8,89%
Tier 1 mutató	13,33%	14,86%
<b>TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ</b>	<b>15,73%</b>	<b>17,90%</b>





