

ÜZLETI JELENTÉS

Az MKB következetesen haladt a 2012-ben elfogadott középtávú értéknövelő stratégiájában lefektetett célok megvalósítása felé, sikeresen teljesítette legfontosabb feladatait a tavalyi év során. Az elért eredmények értékét kiemeli, hogy azokat a Bank változatlanul kihívásokkal teli hazai, illetve regionális környezetben érte el. Az MKB az un. non-core, nem stratégiai külföldi leánybanki érdekeltségeit értékesítette¹, és jelentősen tovább mérsékelte kitétségét a kereskedelmi ingatlan finanszírozásban.

Ennél is fontosabb talán, hogy számottevő belső erőfeszítések eredményeként megindult a stratégiai alaptervekenyiségekben az üzleti fordulat. Jóllehet az új üzletek, a szektor tendenciákkal összhangban, még nem tudták ellensúlyozni a lejáró állományokat, de a fokozatos élénkülés jelei egyértelműek. Ez a fordulat már látható egyes lakossági hiteltermékeknél, a vállalati treasury illetve általában a befektetési szolgáltatásoknál. Kiemelésre érdemes a Bank részvétele a Növekedési Hitelprogramban, mint az első szakaszban a legtöbb hitelt folyósító pénzintézetek egyike, tükrözve elkötelezettségét és hozzájárulását a magyar gazdaság növekedéséhez és összhangban azzal a figyelemreméltó stratégiával, mely más szereplőkhöz képest a KKV szegmensben is határozott növekedést tűzött ki célul. A belföldi érdekeltségek és stratégiai partnerek szintén eredményes évet zártak, a nyugdíj illetve egészségügyi öngondoskodás erősödése jó pénzügyi teljesítménnyel párosult, míg az autófinanszírozás, kezelés helyzete is, elhúzódó mélypontot követően fokozatos növekedésnek indulhat.

Jóllehet a core tevékenység az extra hatásoktól tisztítottan változatlanul nyereséges, csoportszinten az MKB jelentős veszteséget szenvedett el részben a non-core tevékenységekhez köthetően, részben a gazdasági környezet és a rendkívülinek nevezhető szabályozói terhek eredményeképp. A fokozatosan megindult kedvező üzleti folyamatok, az MKB egyedi értékajánlatát az összes üzletágban megalapozó belső átalakítások és fejlesztések, nem utolsósorban a tulajdonos által végrehajtott tőke helyzetet jelentősen erősítő program hozzájárulnak a Bank stratégiai céljainak megvalósításához, értékének növeléséhez.

Az egyes üzletágak teljesítménye²

VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFELEK³

A tavalyi évben a MKB Bank folytatta 2012-ben megfogalmazott és elfogadott stratégiájának végrehajtását, melynek egyik célja, hogy újra fenntartható növekedési pályára állítsa a vállalati üzletágat. A nagyvállalati ügyfélkapcsolatok területén elsősorban a tudatos ügyféltervezés, a cash menedzsment és forgalmi termékek, a trade finance és az intenzívebb treasury keresztértékesítés voltak hangsúlyosak, miközben a KKV-knál a már meglévő üzleti kapcsolatok fenntartása és bővítése mellett jelentős akvizíciós tevékenységbe kezdett a Bank. Ezt jól tükrözi a Magyar Nemzeti Bank által elindított Növekedési Hitelprogramban való MKB részvétel is. A Bank a program keretein belül mintegy 51 mrd Ft hitelt helyezett ki, melynek két harmada új hitel volt. Jóllehet a program alapvetően befolyásolta az év túlnyomó részében a vállalati hitelpiac alakulását, a bank következetesen folytatta tovább üzletpolitikájának végrehajtását: egyrészt folytatódott a meglévő portfólió minőségi mutatóit fókuszba helyező proaktív ügyfélkapcsolati tevékenység, illetve a magyar gazdaság állapotához igazodó, a húzóágazatokra koncentrált differenciált akvizíciós lehetőségek kiaknázása.

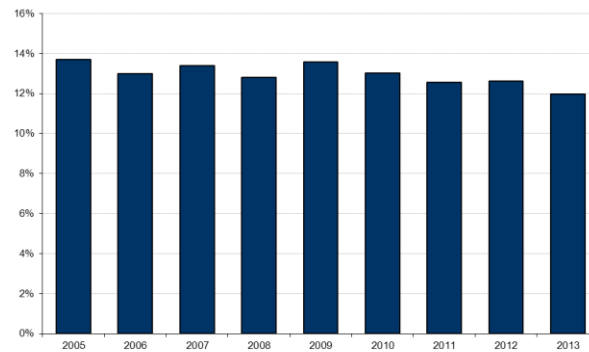
¹ A Nextebank esetében a Román Nemzeti Bank engedélye még folyamatban van az üzleti jelentés összeállításának időpontjában

² Az üzletági sárokszámok a vezetői információs rendszerből (VIR) származnak.

³ A kisvállalkozások külön üzleti szegmens az MKB Bankban, de a szektorstatisztikák miatt a vállalati piacrész-számítások hitel- és betétállományukat tartalmazzák. Ez a fejezet a növekedési fókuszba helyezett vállalati portfólió hitel-, számla- és betétállomány, valamint ügyfélszám adatait tartalmazza. Piacrész adatok a teljes volumenek alapján kerülnek bemutatásra.

Az MKB Bank teljes wholesale vállalati hitelállománya 12%-kal csökkenve 1.086 mrd Ft-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati hitelezésben 12,0% volt 2013 év végén. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 12,8%-os piacrésszel rendelkezik (2012: 13,8%). Ezen belül, az üzleti, növekedési fókuszba helyezett portfólió esetében is – összhangban a csökkenő piaccal – a Bank nagy- és középvállalati, nem ingatlan projekt- és intézményi ügyfelei részére folyósított hitelei záró állománya 12,8%-kal mérséklődve 2013 év végére 441,1 mrd Ft-ot ért el.

Piaci részesedés alakulása a teljes vállalati hitelezésben

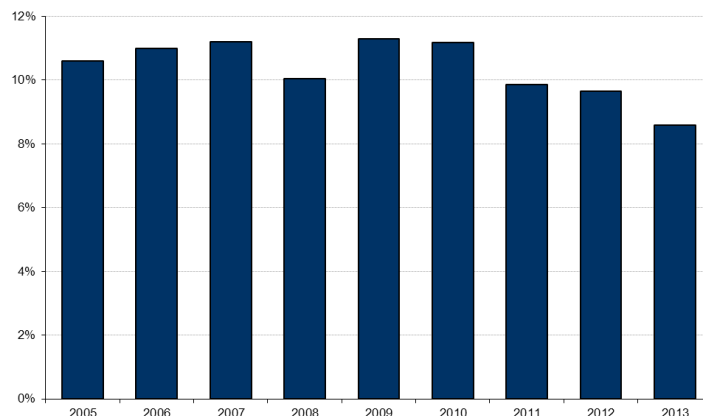


A már említett Növekedési Hitelprogramon túlmenően a vállalati finanszírozás másik fontos eszköze az MKB-nál a faktoring. Ennek a szolgáltatáscsoportnak a fejlesztése és hatékonyabb, tudatosabb értékesítése kiemelt hangsúlyt kapott a 2013-as évben. Ennek köszönhetően, bár a teljes magyarországi faktoring piac 2013-ban 8,5%-ot csökkent, az MKB 17,3%-os piaci részesedésével továbbra is tartja piacvezető pozícióját.

Az MKB Bank teljes wholesale vállalati számla- és betétállománya 1,7%-kal növekedve 620 mrd Ft-ot ért el. Ez alapján az MKB Bank piacrészesedése a belföldi vállalati forrásgyűjtésben 8,6%-ra nőtt. A nem pénzügyi vállalatok stratégiainak tekintett szegmensében, a Bank 9,2%-os piacrésszel rendelkezik (2012: 10,1%). Ezen belül, az üzleti, növekedési fókuszba helyezett portfólió esetében is a Bank nagy- és középvállalati, projekt- és intézményi ügyfeleinek számla- és betét záróállománya 4,1%-kal nőtt 2013 év végére 592 mrd Ft-ot ért el.

Az MKB Bank vállalati számlavezető ügyfeleinek száma (kisvállalatokkal együtt) meghaladta az 58.000-et (2012: ~59.000), amelyből a nagyvállalati, intézményi, és a középvállalati ügyfelek száma meghaladta a 14.000-et. (2012: ~13.000).

Piaci részesedés alakulása a vállalati betétgyűjtésben



2013-ban az üzleti tevékenység erősítése mellett a következő évek fejlődését megalapozó szervezeti átalakításokra is sor került az üzletágban. Az üzletfejlesztési, termék- és üzleti elemzői területek központosításával, tevékenységének erősítésével az üzletágak közötti szinergiát elősegítő modell került implementálásra, mely a keresztértékesítési lehetőségek hatékonyabb kiaknázásán túlmenően költséghatékonyabb üzletfejlesztési megoldást kínál az üzleti működéshez. Ezzel párhuzamosan az értékesítési területen az adminisztratív és értékesítési feladatok szervezeti szintű szétválasztása megalapozza az akvizíciós és ügyfélkapcsolati hatékonyság nagymértékű fokozását.

A fizetési forgalom - azzal együtt, hogy a tranzakciós illeték bevezetése hatott a vállalatok bankolási magatartására - és az elektronizáció változatlanul dinamikus fejlődési pályát mutat. A vállalati TeleBANKár (Contact Center) szerződések száma csaknem elérte a 24 ezret. A NetBANKár Businessst a vállalati ügyfelek 45%-a veszi igénybe. Az MKB üzleti bankkártyák száma meghaladta a 25 ezer darabot. A 2010-es év vége óta a vállalati ügyfelek az MKB Online Trader (MOT) internet alapú devizakereskedési rendszer segítségével folyamatosan, real-time nyomon követhetik az árfolyam ingadozásokat és azonnali deviza-adásvételi ügyletek végrehajtására adhatnak megbízást, valamint 2013-ban már lehetőség nyílt a határidős ügyletek kezelésére is.

A béren kívüli juttatások közül az elmúlt időszak dinamikus növekedést felmutató eleme a Széchenyi Pihenő Kártya (SZÉP Kártya), mely számos vállalati ügyfél számára is vonzó cafeteria elemként jelent meg. 2013 az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft által működtetett **MKB SZÉP Kártya** kibocsátásának második teljes éve volt. 2013 végére 4.786 munkáltatóval és 11.802 szolgáltatóval, s ezen keresztül 14.453 telephellyel rendelkezett szerződéssel. A kártyabirtokosok száma – több mint 20 ezerrel bővülve - megközelítette a 120 ezer főt. Az utalványszámlákra 9,8 mrd Ft juttatás érkezett, a jogosultak ugyan ilyen nagyságú összeget el is költöttek. A kártya három alszámlája közül a legkedveltebbnek (66%-os részaránnyal) a vendéglátás alszámla bizonyult.

Nagyvállalati és felső-középvállalati ügyfélkapcsolatok, nem ingatlan projektfinanszírozás, intézményi ügyfelek

A középtávú stratégiában kijelölt talán legfontosabb feladat 2013-ban a bevételtermelő képesség fokozása volt, melyhez elengedhetetlen az üzleti volumenek növelése. A növekedés nagy része a kkv-szegmensből és a treasury tevékenységből származott, míg a nagyvállalati szegmensben szelektív bővülést tűzött ki célul a Bank. Ennek támogatására megreformálta a banki akvizíciós és kiszolgálási modellt valamennyi stratégiai fókuszú jelentő szegmensben, így a nagyvállalati és felső-középvállalati üzletágban is, megalapozva ezáltal a következő évek fejlődését.

Az MKB Bank továbbra is a nagyvállalati és felső-középvállalati üzleti szegmensben rendelkezik a legerősebb piaci lefedettséggel. Az MKB hitel portfóliójában a legnagyobb súlyt az élelmiszeripar, az építőipar, a közmű és a logisztikai szektor képviseli. Ezen túlmenően nagyon jó a penetrációja a telekommunikációban, az olajiparban, a közműveknél, és a gyógyszeriparban. A nagyvállalati ügyfélkörben, stabilabb pénzügyi háttérűnek és magasabb exportorientációjuknak köszönhetően javulás, míg a felső-középvállalati (FKV) ügyfélkörben korlátozott mértékű portfólióromlás következett be.

Összességében elmondható, hogy az MNB refinanszírozott (nagy kihelyezett volumen) illetve egyéb támogatott hitel termékek lassú expanziója kivételével a saját forrású hiteleknel a piaci tendenciákkal összhangban tavaly még folytatódott a trendszerű zsugorodás, amiben szerepet játszik a meglévő hitelek amortizációja. Mindent egybevéve a nagy-, és felső-középvállalati, nem ingatlan projekt és intézményi kihelyezések záró állománya az üzletág stratégiáinak tekintett szegmensében 337,5 mrd Ft, míg ugyanezen ügyfélkörtől származó számla- és betétállomány 2013 végén 495,7 mrd Ft volt.

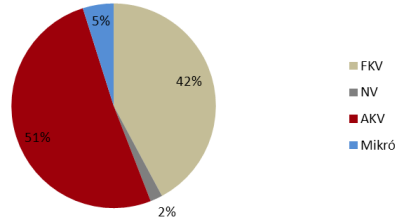
Az MKB Bank hagyományosan széles kapcsolatrendszerrel bír az alapvetően belföldi intézményi ügyfélkörben. A biztosítók, nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, önkormányzatok, kamarák, érdekképviselői és egyházi szervezetek, szövetségek, alapítványok, valamint a civil társadalom egyéb szervezetei számottevő, diverzifikált tartós forrásállományt biztosítanak. Ebben a szegmensben volumenét tekintve a Bank megőrizte a 2012-es szintet.

Alsó-középvállalati ügyfelek

Az MKB Bank egyik fő stratégiai fókuszaként tekint az alsó-középvállalati (AKV) szektorra. Ennek megfelelően az összességében zsugorodó vállalati hitelpiac ellenére is sikerült növelni a hitelállományt ebben a szegmensben a tavalyi évben. A 2012-től folyamatosan finomított kiszolgálási modell élesbe állása is támogatta a Bank magas minőségű szolgáltatásra irányuló törekvéseit, melyet az ügyfelek között végrehajtott ügyfél-elégedettség felmérés eredményei is visszaigazoltak.

Ez is szerepet játszott abban, hogy az MKB AKV ügyfélszáma dinamikusan tovább nőtt. Az AKV üzletág stratégiáinak tekintett szegmensében kezelt hitelállomány 103,6 mrd Ft-ot tett ki, a számla és betétállomány pedig meghaladta a 96,7 mrd Ft-ot, bővülést jelentve a megelőző évhez képest. Az év során folyamatosan emelkedő trend volt megfigyelhető a vállalatok MKB-nál bonyolított számlaforgalmát tekintve is.

NHP hitelek aránya



Hiteltermékek tekintetében az év elejét még az EIB hitelek iránt megmutatkozott kiemelkedő kereslet jellemezte, az MNB Növekedési Hitelprogram (NHP) indulása azonban az annak keretében elérhető hitelek felé terelte át ügyfelek érdeklődését. Részben az NHP második pillérének, részben a piacon megfigyelhető általános trendnek megfelelően az egyéb éven túli hitelek tekintetében zsugorodott a hitelállomány, amely pozitív átrendeződést eredményezett a Bank vállalati hitelszerkezetében.

A Treasury termékeket használó ügyfelek a tavalyi évtől az MKB Online Trader (MOT) határidős modulját vehették igénybe, mely már kisebb összegű kötések is lehetővé tesz, így nyitva ki a kaput a szolgáltatással érintett, de komplexebb ügyleteket mégis kevésbé igénylő AKV szegmens felé is.

Speciális Hitelek Terület

2011 szeptemberében a speciális kezelést igénylő ügyfelek kiszolgálása és megkülönböztetett szaktudást igénylő ügyleteik megfelelő menedzselése érdekében egy külön szervezeti egység került felállításra. A Speciális Hitelek Terület (Special Credit Unit) kimondottan a különleges kezelésben részesülő kockázati kitétséggel rendelkező ügyfelekre koncentrál. A terület munkája lefedi a hozzá tartozó ügyfelekkel összefüggő összes üzleti és kockázati teendőt, az ügyfélminősítéstől kezdve a napi kapcsolattartáson és kiszolgáláson át egészen a panaszkezelésig. Az MKB Bank stratégiájának megfelelően, mely az ezen területen kezelt kitétségek fokozatos leépítését célozza, az állományok további csökkentését sikerült megvalósítania 2013 során.

Kisvállalkozások

A magyar gazdaság 2013 második félévében már szerény növekedést mutatott, a belső kereslet csökkenése lelassulni látszik, a kiskereskedelmi forgalom sokéves gyengélkedést követően már élénkülni kezdett, miközben az infláció rekord alacsony mértéket ért el. Ebben a környezetben az MKB Bank a kisvállalati üzletág 2012-ben elhatározott növekedési stratégiájának óvatos építkezést jelentő elemeit erősítette tovább. A fókusz a minőségi növekedésre, változatlanul az elsődleges bankkapcsolatokra, a számlavezetésre, a forgalmi termékek értékesítésére helyeződött változatlanul forrástöbbletet biztosítva, miközben a hitelezési tevékenységét fokozatosan, szelektív körben, alapvetően állami garanciás és refinanszírozott termékpalettával végezte az MKB Bank.

Változatlanul erős akvizíciós tevékenység mellett, ami 2012-höz hasonlóan idén is 6 ezer új ügyfél bevonását jelentette, a teljes ügyfélszám – a nem aktív ügyfelek tudatos menedzselésével – csekély mértékben csökkenve meghaladta a 44 ezer céget. Az újonnan akvirált, aktív bankoló ügyfeleknek is szerepe volt abban, hogy a kisvállalati forrásállomány kiugróan, a 2012-es 131,9 mrd Ft-ról 149,0 mrd Ft-ra nőtt, ezen belül a bankszámla állomány 32%-al bővült, ami a terhelési forgalomban is mind darabszám, mind volumen tekintetében 10%-os növekedéssel járt, ezen belül az új ügyfeleken realizált számlaforgalom 50%-kal bővült. A dinamikus üzleti aktivitás és az alacsony kamatkörnyezet

együttesen járultak hozzá, hogy a Treasury termékértékesítés penetrációja duplázódott a kisvállalati körben és a kezelt külső értékpapír állomány is dinamikus növekedést mutatott. Az eddigi tendenciákkal egyezően több száz ügyféllel bővült az elektronikus csatornákat (Netbank, Contact Center) igénybe vevő kisvállalati ügyfelek száma.

Az évközben elindított MNB Növekedési Hitelprogram a kisvállalati hitelpiacra is hatással volt, alapvetően befolyásolva a hitelkeresletet a szektorban. Növekedési stratégiájának megfelelően az MKB Bank kiemelt szerepet vállalt a konstrukció értékesítésében. Jóllehet az MKB teljes kisvállalati hitelállománya (25,6 mrd Ft) gyakorlatilag nem változott 2012-höz képest, de ebben az amortizálódó hitelek mellett már szerepet játszott a programon belül kihelyezett, a kisvállalati hitelportfólió egészéhez képest jelentős új hitelállomány.

Az MKB immár sokadik éve tartósan dobogós az elsősorban kisvállalatok folyamatos működési hiteligenyét kiszolgálni hivatott Széchenyi hitelkártyában. A jóváhagyott hitelkeret esetében 19,1%-os piacrészel 2. a piacon, miközben a kártyaigénylések 82,5%-át hagyja jóvá és a jóváhagyott kártyák száma alapján pedig 3. 13,1%-os piacrészel. Az egy kártyára jutó hitel a szektorban az MKB-nál a legmagasabb 11,4 MFt. Fentiek mellett az MKB Bank a kormányzati Kis-és középvállalati fejlesztéseket célzó Széchenyi Program banki lehetőségeinek változatlanul aktív kijánlójaként bevezette 2 új kedvezményes kamatozású, a Program keretében elérhető hiteltermék értékesítését, melyek az elnyert EU-s támogatások előfinanszírozására, illetve a megvalósítandó beruházáshoz szükséges önerő kiegészítésének finanszírozására adnak lehetőséget. Eközben a saját termékpaletta is bővült további 2 új kedvező konstrukcióval, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által biztosított forgóeszköz és beruházási célú hitelekkel. Ezekon túlmenően a kisvállalati ügyfélkörben 2013-ben is folytatódott az MKB Biztosító Multivédelem termékének, és az MKB-Euroleasing termékeinek értékesítése.

LAKOSSÁGI ÜGYFELEK

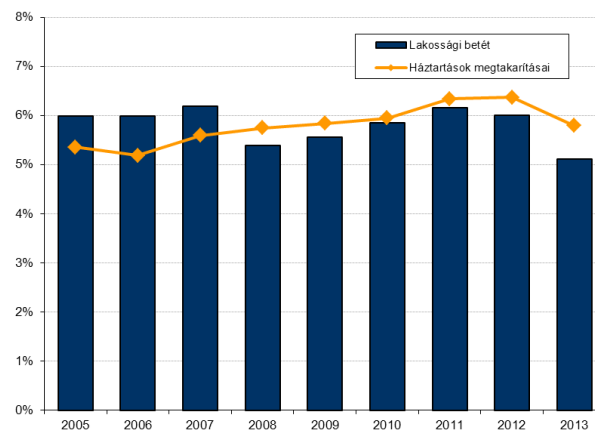
A gazdaságpolitikai intézkedések közül legfontosabb tényezőként talán a háztartásokat érintő adó- és járulékkörnyezet mellett az alacsony kamatszint, az Otthonvédelmi program, a tranzakciós illeték bevezetése és a lakáshitelezés feltételrendszerének átalakítása emelhetőek ki, melyek hatottak az állományok, forgalmak, bankolási szokások alakulására. A lakossági szegmensben is világos stratégia mentén építkezik az MKB: megkülönböztetett minőségi értékajánlattal az ügyfélművelés fokozása, elsődleges és tartós ügyfélkapcsolat kiépítése a cél, a fontos szereplők egyikeként a lakáshitelezésben, és dinamikus növekvőként a fedezetlen hiteltermékekben. Ebben támogatja a piac által is visszaigazolt minőségű és folyamatosan fejlődő elektronikus csatornaválaszték. Az MKB emellett változatlanul a megtakarítások és befektetések unikális szakértője, one-stop-shop, hálózatában teljes termékpalettát kínál saját tulajdonú érdekeltségei illetve stratégiai partnerek révén a banki kötvényektől a befektetési alapokon, a kombinált termékeken át a pénztári megtakarításokig és a biztosításig.

Fenti stratégia ütemezett megvalósításának köszönhetően sikerült növelni a többtermékes, rendszeres jóváírással rendelkező ügyfelek arányát, és a saját ügyfélkörében jelentős fogyasztási hitel akvizíciót hajtott végre a Bank új, innovatív termékkel. Szintén piaci újdonságként került kifejlesztésre 2013 végén az All Inclusive Szolgáltatáscsomag, melyben fix havidíjért biztosítja a Bank a forint alapú szolgáltatásokat, extra költségek és feltételek nélkül.

Jóllehet az ügyfélszám minimális mértékben 1,1 %-kal mérséklődve 373 ezret tett ki, ezen belül a tudatos stratégiai fókuszban lévő affluens ügyfélkör száma növekedett. A piacon a háztartások affluens szegmenseinek többlet megtakarításai részben befektetési alapokba csatornázódtak, de döntően hazai állampapírba. A háztartások banki megtakarításaiban (banki betét, kötvény és befektetési alap) az MKB piaci részesedése 5,8%-ot ért el, a lakossági banki források 677,3 mrd Ft-ot tettek ki. A deviza számlákban

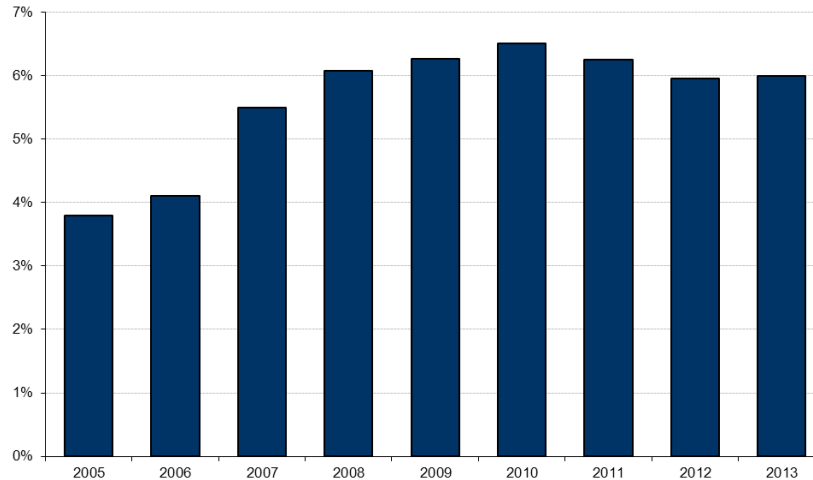
és betét állományokban a Bank piaci részesedése 12,1%-ot ért el. A hitelintézetek által kibocsátott kötvények közül az MKB kötvényeit választó lakossági ügyfelek állományai alapján a piacrész jelentősen 30,8%-ra nőtt, (2012:20,4%). Az MKB befektetési alapok állománya 24%-kal gyarapodva 112,1 mrd Ft-ra nőtt, így e termék aránya az összes lakossági forrásállománynak már 16,3 %-át tette ki (2012: 12,3%). A Bank befektetési alap piacrésze a lakosság körében 3,5%-os volt 2013 végén. A Trezor Tartós Számlákon elhelyezett állomány jelentősen, 18,4%-kal 138,6 mrd Ft-ra emelkedett. Ügyfeleink állampapír befektetések iránti igényét növekvő mértékben elégíti ki az MKB. Az MKB ügyfeleknek a bank által kezelt, állampapírokkal együtt tekintett megtakarítás állományában mért piacrész 5,3%-ot ért el 2013. év végén.

Piaci részesedés alakulása a háztartások megtakarításaiban



2013-ban a lakossági hitelportfólió alakulására ható egyik tényező a módosított Otthonvédelmi Program, melyet az MKB a korábbiaknak megfelelően továbbra is kiemelt prioritással kezelt teljes hálózatában, sőt célzott kampányok keretében tájékoztatta a program előnyeiről az ügyfeleket. A jogszabályban meghatározott lehetőségeken kívül az MKB Bank saját megoldásokkal is igyekezett az ügyfelek törlesztési nehézségein enyhíteni. Fundamentálisan az új hitelpiac nagyon alacsony bázisról, de az enyhe élénkülés jeleit mutatta a második negyedévtől, részben az otthonteremtési kamattámogatott konstrukció átalakításának, az átlátható árazásra vonatkozó jogszabály hatályba lépésének, a folyamatos jegybanki alapkamat csökkentéseknek és az ezzel arányos hiteldíj csökkentéseknek köszönhetően is. Azonban a piaci tendenciákhoz hasonlóan a lejárató állományok voltak még a túlsúlyban, így a Bank teljes lakossági hitelállománya csökkenést követően 415 mrd Ft-ot ért el, miközben piaci részesedése 2013 végén változatlanul 6%-os volt. A lakáshitel portfólió (57%-os arány a lakossági hitelekben belül) 239,5 mrd Ft-ot tett ki, ez 6,9%-os piaci részesedést takar. A hitelezési folyamatok a 2012-es átvilágítást követően megfogalmazott intézkedések (racionalizálás) 2013-ban történt végrehajtásának eredményeképpen jelentősen gyorsultak, csökkentek az átlagos átfutási idők, javítva ezzel az ügyfélkiszolgálás minőségét.

Piaci részesedés alakulása a lakossági hitelezésben



Az elektronikus csatornák és az azokon lebonyolított tranzakciók tartós bővülést mutatnak. A Bank lakossági Telebankár ügyfeleinek száma 2013. év végén 4,2%-kal bővülve elérte a 144 ezret. Az MKB NetBankárt – melyben a személyes pénzügyek funkció alatt az ügyfelek egyszerűen áttekinthetik vagyoni helyzetüket és költési szokásaikat - 5%-kal bővülve, mintegy 169 ezer lakossági ügyfél veszi immár igénybe (45%). Az MKB NetBankár 2013-ban a legkedveltebb internetbanki szolgáltatás⁴ Magyarországon. A Bank a 2013-as évben új, versenyképes hitelkártya termékekkel bővítette a hitelkártya-paletáját. Bevezette a magyarországi piacon újdonságnak számító jótékonyági hitelkártyát (Jótét hitelkártya), valamint megjelent egy pénzvisszatérítést nyújtó hitelkártya konstrukcióval, az EasyCard hitelkártyával. Az újonnan bevezetett hitelkártyák, elsősorban az MKB ügyfélkörben történő kiejánlásával a Bank hitelkártya portfóliója a 2013-as évben 33%-kal növekedett és év végére elérte a 17 ezret. A Bank által kibocsátott lakossági betéti bankkártyák száma 175 ezer volt 2013 végén. Az év közepétől az MKB Bank megkezdte a kontaktusmentes fizetést is lehetővé tévő PayPass MasterCard bankkártyák kibocsátását, év végére közel 30 ezer db-ot értékesítve.

PRIVATE BANKING

2013-ban az üzletág számára a legfőbb kihívást és egyben lehetőséget az alacsony kamatkörnyezet jelentette, melyben előtérbe került a konzervatívabb, inkább betét fókuszú portfóliónak a fokozatos, klasszikus befektetési termékek felé terelése. A folyamat az egész piacon, így az MKB-nál is elkezdődött, de látható, hogy a teljes piacnak egy edukációs szakaszon kell túljutni ahhoz, hogy az ügyfél elégedettség a korábbi szinten legyen a hozamok tekintetében.

Az MKB-nál a piacihoz hasonló elmozdulás mellett változatlanul meghatározó a tanácsadási struktúrában a konzervatíván tőkevédelemre fókuszált szemlélettel kezelt vagyontömeg – mely az összességében inkább alacsony kockázati kitétségnek köszönhetően – biztosította az ügyfelek elégedettségét. A hazai prémium privát banki piacon célzott piacvezető szerep elérése érdekében kidolgozott cselekvési program keretében fontos mérföldkövet jelentett a stabilan magas színvonalon működő portfólió-értékelő modul.

Mindezek hozzájárultak ahhoz, hogy az MKB Bank Privát bankári lakossági és vállalati ügyfeleinek száma 2013 végére elérte az 1.900-at, s jöllehet az üzletág által kezelt teljes, lakossági és céges vagyon kis

⁴ Forrás: Bankmonitor.hu felmérés, „Ezek a legjobb magyar internet bankok” c. HVG cikk alapján, 2013. május 27.

mértékben, 265,3 mrd Ft-ra csökkent, az állományon belüli jelentős átcsoportosítás következett be az értékpapírok és komplex szolgáltatások felé. Az évek óta közel stabil egy ügyfélre jutó átlagosan 138 mFt kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon. Ahogyan a megelőző években is, az MKB Bank Privát bankári üzletágának reputációja változatlanul sértetlen maradt 2013-ban is, hozzájárulva az ügyfelek lojalitásának további erősödéséhez. A fenti eredmény annál is inkább figyelemre méltó, mert a verseny a private banking-ben is erősödik, a kamat drasztikus csökkenésével a kisebb, de jó teljesítményű vagyonkezelők is előtérbe kerültek a nagy banki szolgáltatók mellett.

PÉNZ- ÉS TŐKEPIACOK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A 2013-as év egészében a **kereskedett magyar eszközökre** viszonylag alacsony volatilitás volt jellemző. A forint árfolyama az euróval szemben nemzetközi összehasonlításban is szűk, kb. 7%-os sávban mozgott (éves maximum/éves minimum). Az állampapír hozamgörbét a befektetők csökkenő MNB alapkamatok mellett, magasabb árfolyamokon kereskedték. Az USD-ban és EUR-ban kibocsátott magyar állampapírok felárait úgyszintén kis szórás mellett kereskedte a piac. Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a hazai állampapír piac elsődleges kibocsátásainak, ill. a másodpiaci kereskedésének, beleértve a kimondottan a lakosságnak szánt értékpapírokat is. A csökkenő kamat- és hozamkörnyezetben az ügyfélkör betétekből értékpapírokba, jellemzően hosszabb lejáratú forint és idegen pénznemben jegyzett magyar állampapírokba, MKB által kibocsátott kötvényekbe és befektetési alapokba, kisebb részt hazai és külföldi részvényekbe csoportosította át befektetései számottevő részét.

Az **azonnali és származékos OTC árfolyamügyletek** terén a 2013-es évben a vállalati ügyfélkört egyre inkább a tudatosság, szakmai hozzáértés és a piaci kitettségek magasabb szintű fedezése jellemezte. A kitettségek minél magasabb arányú fedezését, a vállalati ügyfelek devizakockázatainak restrukturálását a szervezeten belül is megerősített dedikált Treasury szakértői csapat proaktívan, testre szabott, egyéni megoldásokkal támogatta. Az ügyfélkör továbbra is előnyben részesíti az egyszerű, könnyen árazható, visszazárható termékkör használatát. A viszonylag alacsony volatilitás mellett az exportáló ügyfelek kihasználták a határidős jegyzésekben jelentkező prémiumot és fedezték le jelentős részben bevételeiket, - kizárva ezzel gazdálkodásukból az árfolyamkockázatot. Az ügyfélaktivitásra kedvező hatással volt a külkereskedelmi forgalom bővülése, valamint az MNB NHP Pillér II-es, devizahitel kiváltás is. Az év egészében az ügyfélkörrel kötött spot konverziós volumen 2012-hez képest 19%-al, 816 mrd Ft-ra emelkedett, a határidős volumen növekedése 11%-os, volumenértéke 671 mrd Ft volt. A magasabb volumen, növekvő ügyfél és tranzakciószámot, valamint növekvő, MKB piaci részesedést is tükrözött: a tavalyi évben 13,8%-ra emelkedett az MKB Bank piacrésze spot FX ügyfélforgalomban, a határidős volumenben kisebb piacrészt, de szintén dinamikus bővülést érve el. A kamatcsökkenéssel párhuzamosan növekvő vállalati és privát bankári ügyfélérdeklődést tapasztalt a Bank az **FX opciós lekötések** területén, ami a forgalom, a volumenek több mint duplázódását eredményezve.

A hazai **részvénypiacot visszafogott kereskedés jellemezte az egész év során**. Ennek fő oka a szűkülő hazai részvénykínálat, valamint hogy a 2011-es magánnyugdíj pénztári állomány állami alapokba történt átutalásával beszűkült a hazai intézményi ügyfélkör. Jóllehet a tőzsdei forgalmazás nem elsődleges prioritása az MKB Banknak a befektetési szolgáltatások terén, a tőzsdei határidős szolgáltatásokban mindezek ellenére összesen 283 mrd Ft volument bonyolított, mintegy 20%-kal növelve a lakossági és privát banki ügyfelekkel kötött forgalmat, s ezzel az üzletágban a hazai piacon a második legnagyobb szolgáltató volt a tavalyi évben. 2013-ban nagy ügyfélérdeklődést tapasztalt, elégitett ki az MKB a hazai állampapír piaci termékkörben is: az elsődleges **állampapír forgalmazói** rendszerben 4,5%-os piaci részesedést ért el, 148 mrd Ft-os forgalmat bonyolítva. A 2013-as év slágere a **kamatozó kincstárjegy**, ill. a különböző **PEMÁK** sorozatok voltak. Az MKB Bank ezen befektetési termékek forgalmazására is szerződött az ÁKK-val, kielégítve döntően a lakossági és privát bankári igényeket. A retail ügyfélkörben

az állampapír értékesítés különösen a második félevtől futott fel. Az ügyfélkör külföldi értékpapírok iránt is jelentős érdeklődést mutatott az év során.

Az **MKB Bank által kibocsátott kötvénytermékek** továbbra is rendkívül népszerűek a lakossági és privát bankári körben. Az MKB Bank a hazai piacon változatlanul az egyik **vezető hitelintézeti kibocsátó**. Az év során folyamatosan változatos, devizanemben, futamidőben és kamatfeltételekben különböző ügyféligenyek kielégítését szolgáló befektetési termékválasztékot biztosított ügyfelei számára. 2013 decemberében ismételtén megújításra került az MKB Bank 250 mrd Ft keretösszegű nyilvános belföldi kibocsátási programja. Az MKB Bank forint kibocsátások mellett rendszeresen euróban és USA-dollárban denominált kötvénysorozatokkal is jelen van a hazai piacon. A Bank az év során strukturált kötvények rendszeres forgalomba hozatalával biztosította az ügyfélportfóliók további diverzifikációjának lehetőségét. A 2013-ban forgalomba hozott kötvényeinek forintban számított össznévértéke 68,5 mrd Ft, míg a 2013 végén fennálló 70 belföldi kötvénysorozatának teljes állománya az évközi lejáratokat is figyelembe véve 195,1 mrd Ft-ot tett ki. Az MKB kötvények részesedése a hazai hitelintézeti kötvények piacán 21,9% volt 2013. végén (2012: 17,2%).

A **vagyonkezelés** a befektetési tevékenységet tekintve ismét jó évet zárt, bár 2013-ban nem sikerült azt a mértékű hozam felülteljesítést elérni, mint egy évvel korábban. Az elért nominális hozamszintek mindazonáltal még mindig öröndetesen magas reálhozamot biztosítottak a portfólió tulajdonosoknak. A pénztári portfóliók számára elért hozamszint abból a szempontból is fontos volt, hogy ezáltal sikerült a pénztári megtakarítási forma iránti befektetői bizalmat megőrizni, erősíteni. Az MKB Nyugdíjpénztár ebben a vonatkozásban különösen jól teljesített, hiszen a független, több mutatószám alapján készült szakértői szektorelemzések⁵ a banki, biztosítói háttérű pénztárak közül az MKB Nyugdíjpénztár portfólióinak teljesítményét tették első helyre.

A kezelt vagyon növekedett, év végén elérte a 128,4 milliárd forintot, ez 8,3%-os növekmény 2012-höz képest. A beszámolási időszakban a vagyonkezelés patronálása mellett indult el az MKB Alapkezelő által kezelt Bázis, Egyensúly és Ambíció alap család, amely a nyugdíjpénztári elvekhez hasonlóan, a kis összegű, rendszeres megtakarítások gyűjtését és fialtatását célozza meg. A vagyonkezelési üzletág e három alap esetében befektetési tanácsokkal támogatja az MKB Alapkezelőt. Emellett szakmai támogatást nyújtott az MKB Életbiztosítónak új eszközalapok elindításában, miközben a meglévő eszközalapok esetében változatlanul igen magas többlethozamot sikerült biztosítani a befektetőknek. Az alacsony betéti hozamkörnyezet növelte az ügyfelek érdeklődését a portfóliókezelési tevékenység iránt, az MKB sikeresen szerzett mandátumot vállalati ügyfélkörben.

Az MKB Bank végzi a vagyonkezelési tevékenységet az MKB Nyugdíjpénztár és az MKB Egészségpénztár részére. Az **MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes Ágában** 2013. évben is a szektorra szintén jellemző, korábbi tendenciák folytatódtak. Erősödött a szándék a hosszú távú öngondoskodásra és megtakarításokra, de ezeket ellensúlyozták a nehezebbé váló egyéni pénzügyi helyzetek, a közvetlen, rövid távú hazai állampapír befektetések „kiszorító jellegűen” kedvező kondíciói. A kedvezőtlen környezetben ugyanakkor a Pénztár jó színvonalon teljesített. A 88.582 fős év végi taglétszám alapján a Pénztár továbbra is az 5. legnagyobb hazai pénztár (2013. végén 7,3%-os piacrésszel). A taglétszám csökkenése mérséklődött előző évhez viszonyítva, az 1,7%-os csökkenés a 2.181 fő belépő és a 3.758 fő kilépő tag egyenlegének eredménye. A tagsági viszony megszűnésének két meghatározó eleme – vélhetően a kiváló 2012. évi hozam hatására is jelentős mérséklődést mutatott: 1.512 fő vett igénybe (nyugdíj)szolgáltatást, és 10 éves tagsági jogviszony után 1.736 fő lépett ki. A mutatók visszatükrözik a személyes jövedelmi helyzetet, a növekvő nyugdíjba vonulást. Kedvező, hogy a tagdíjbevételek 3,4%-kal növekedtek az előző évhez viszonyítva, 5,8 mrd Ft-ról 6 mrd Ft-ra. A vagyon értéke 6,3%-kal 93,5 mrd Ft-ról új csúcusra, 99,4 mrd Ft-ra emelkedett, ami alapján a pénztári ág a 4. legnagyobb a piacon 10,2%-os

⁵ Portfolio.hu 2013.10.22. Matits Ágnes nyugdíjszakértő elemzése

piacrészsel (2013. év végi adatok alapján). A növekedést ez évben is segítette a jó hozameredmény. Az egyes portfóliókban az éves inflációt (1,7%) jelentősen meghaladó 5,12%-7,18% közötti nettó hozamokat realizált a Pénztár. Ezen belül fontos pozitív tényező az, hogy a legmagasabb hozamot a legnagyobb súlyú (a tagok 90 %-át, vagy 87%-át képviselő) kiegyensúlyozott portfólióban sikerült elérni.

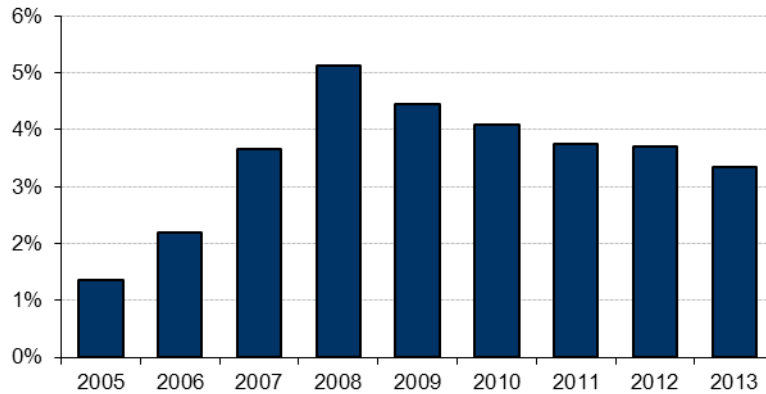
Az **MKB Nyugdíjpénztár Magán Ágába** - mint a jelenleg még működő 5 magánnyugdíjpénztár egyikébe - 1.146 fő lépett át, további hatások eredményeként a tagok száma összességében 4.425 főre növekedett. A kezelt vagyon értéke 11,3 mrd Ft-ról 14,5 mrd Ft-ra 28,3%-kal nőtt. A vagyon növekedése nagymértékben az átlépő tagok által hozott összesen 2,5 mrd Ft áthozott tagi egyéni számlák összegéből adódik. A pénztár befektetési tevékenységének eredménye a három alapon együttesen 845 M forint volt. A vagyon változásában ebben az ágban is meghatározó volt a kedvező hozamteljesítmény. Az éves inflációt jelentősen meghaladva, 5,47%-7,12% közötti nettó hozamokat ért el a pénztár az egyes portfóliókban. A Pénztár működési-, likviditási tartaléka jelentős, több évre biztosítja a stabil működés feltételeit.

A taglétszám alapján 15,8%-os piaci részesedéssel (2012 év végén) a 2. legnagyobb hazai egészségpénztár, az **MKB Egészségpénztár** sikeres évet zárt. A taglétszám 10.792 fő belépővel, 4.078 fő megszűnt jogviszonnyal 160.842 főről 167.556 főre nőtt, ami 4,2%-os növekedést jelent. A tagdíjak 2,2%-kal csökkentek az előző évhez viszonyítva 9,0 mrd Ft-ra. Ezen belül kiemelkedő volt az egyéni befizetések összege, több mint fél mrd Ft-tal haladta meg a 2012. év bevételeit. Az elmaradás a munkáltatói tagdíjak 10%-os csökkenéséből adódik. Szolgáltatásokra a tagok 9,4 mrd Ft-ot költöttek el, jelentősen meghaladva ezzel a tagdíjbevételek összegét. A megtakarított vagyon értéke év végén 10,2 mrd Ft volt. A Pénztár egyenletes, magas színvonalon áll a tagok és más partnerei rendelkezésére, ebben biztos háttérrel ad a 10 ezer szolgáltatóval kötött szerződés, melyek közül közel 7,5 ezer kártyaelfogadó is egyben. A gazdálkodás hatékonyságát különösen javítja, hogy az év során elszámolt 1,6 millió db számla ¼-ét, 1,2 millió db számlát az automatikus ellenőrzés alá tartozó elektronikus számlázási rendszerben kapja és dolgozza fel a Pénztár. Jelentős előrelépés 2013. évben az, hogy a Pénztár megteremtette az elektronikus ügyintézés feltételeit, mellyel már több mint 10 ezer tag él.

Az **MKB Alapkezelő termékpalettája** 2013. év végén 43 alapot tartalmazott, amelyből 16 nyíltvégű alap, míg a zártvégű tőkevédett alapok száma 27 (ebből 26 db forintban kibocsátott, míg 1 devizaneme euró). Az alapkezelő által kezelt alapok nettó eszközértéke összesen 2013 végén 149,9 mrd Ft volt, ami 25,1%-os emelkedést jelentett az előző év végéhez képest. Az év során a folyamatosan, nagymértékben csökkenő betéti kamatok hatására főként lakossági ügyfélkörben jelentős, egyre fokozódó ügyfélérdeklődés mutatkozott a befektetési alapok iránt. Az MKB Alapkezelő az ügyféligényt felismerve 3 nyíltvégű befektetési alap forgalomba hozatalát kezdte meg 2013-ban, mely alapok a közép-hosszú távú megtakarítások elhelyezésére nyújtanak versenyképes, a befektető kockázati profiljához igazodó alternatívát. Az alapok nemcsak egyösszegű befektetésként, hanem rendszeres, kisösszegű megtakarítás formájában is elérhetők.

Az MKB Befektetési Alapkezelő az év során 7 zártvégű befektetési alapot indított, a befektetési politikák nagy ügyfélérdeklődést vonzottak: a kibocsátott volumen a 2013-ban lejárt zártvégű alapok volumenének másfélszeresét tette ki. A mérsékelt kockázatot megtestesítő tőkevédett, zártvégű alapok szegmensében az MKB Alapkezelő 54,7 mrd Ft kezelt vagyonnal és 18,3%-os piacrészével a 2. legjelentősebb szereplőként zárta az évet, megőrizve előző évi piacrészét ebben a szegmensben. Az MKB Alapkezelő forint, dollár és euró devizanemekben kezel likviditási alapokat, ebben a szegmensben 7,1%-os piaci részesedést ért el 2013-ban, az előző évi 6,28%-hoz képest.

Piaci részesedés alakulása a befektetési alapokban



A **letétkezelt** értékpapírok állománya 2013. év végén meghaladta az 1600 mrd Ft-ot instrumentumtól függően név- vagy piaci értéken. Az intézményi ügyfélkört (befektetési alap, pénztár, biztosító) illetően az év végi 421,45 mrd Ft állománnyal az MKB piaci pozíciója nem változott. Az összevont értékpapírszámla és ügyfélszámla terméket igénybe vevő nem intézményi ügyfélkör befektetései között a devizás befektetésekből csakúgy, mint a forint alapúakéban, jelentős hányadot alkotnak a magyar állam kibocsátásai. A lakossági ügyfélkörre jellemző Tartós befektetési számlákon elhelyezett értékpapírok állománya meghaladta 2013. év végén a 112 mrd Ft-ot, ami több mint 60%-os bővülést jelent 2012. év végéhez képest.

Bankkapcsolati tevékenysége során az MKB a hosszú távú, kiegyensúlyozott reciprocitáson alapuló szoros kapcsolatépítést helyezi előtérbe. A pénzügyi kapcsolati fókusz 2013-ban változatlanul az MKB ügyfeleinek nemzetközi fizetési, külkereskedelmi forgalma lebonyolításából, valamint piaci kockázatainak fedezéséből fakadó igények kiszolgálása, továbbá az MKB likviditás-menedzsment, forrásbevonás, treasury együttműködés terén kiemelkedő bankkapcsolatokra helyeződött. Az ügyfelek érdekeit is figyelembe véve a Bank saját kockázatvállalásában is megfigyelhető az óvatosságra, biztonságos lebonyolításra való törekvés. Az MKB bankkapcsolatait célzottan kiválasztva közreműködik az exportőr ügyfelek akkreditív és garancia ügyleteinek lebonyolításában saját kockázatvállalással, illetve meghatározott térségekben kockázatsökkentő megoldások alkalmazásával.

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B. §-a alapján

Az MKB Bank Zrt. (továbbiakban: Társaság) által alkalmazott vállalatirányítási rendszer alapját a hatályos magyar jogszabályok és a Társaság Alapszabálya jelentik.

A Társaság legfőbb irányító szerve a Közgyűlés. A Közgyűlésen minden egyes részvény egy szavazatra jogosít.

A rendes közgyűlés évente, legkésőbb május hó végéig tartandó meg. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik minden olyan kérdésben való döntés, amit törvény vagy az Alapszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

Az Igazgatóság a Társaság operatív ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a közgyűlési határozatok keretei között minden intézkedésre jogosult, ami nincs kizárólagosan a Közgyűlésnek vagy a Felügyelő Bizottságnak fenntartva. Az Igazgatóság Alapszabályban meghatározott egyes döntései a Felügyelő Bizottság jóváhagyása előtt nem hajthatók végre.

Az Igazgatóság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal, de évente legalább 10 alkalommal ülésezik. Ügyrendjét maga állapítja meg és azt a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

Az Igazgatóság tagjait és elnökét a Közgyűlés választja meg, hívja vissza és állapítja meg díjazásukat.

Az Igazgatóság tagjainak közreműködésével az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál:

- Bankfejlesztési Bizottság
- Céltartalékképzési Bizottság
- CSR Bizottság
- Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság
- Kockázati Üzleti Döntőbizottság
- Különleges Hitelek Bizottsága

A Bizottságok feladatát és hatáskörét az Igazgatóság által elfogadott szabályzatok rögzítik.

A Társaság ügyvezetését a Felügyelő Bizottság ellenőrzi és az Alapszabályban felsorolt igazgatósági döntések jóváhagyása során pedig a Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 37.§-a szerinti ügydöntő Felügyelő Bizottságként jár el.

A Felügyelő Bizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik.

A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg, és azt a Közgyűlés hagyja jóvá.

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, hívja vissza és állapítja meg díjazásukat.

A Felügyelő Bizottság tagjait legfeljebb 3 évre a Közgyűlés választja. Az üzemi tanácsnak az Igazgatósággal kötött elérő megállapodása hiányában a Felügyelő Bizottság tagjainak 1/3-a az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés a jelölést követő első ülésén köteles a Felügyelő Bizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. Ebben az esetben újabb jelölést kell kérni.

A Felügyelő Bizottság független tagjainak közreműködésével a Társaságnál 2012 márciusa óta Audit Bizottság működik, amely a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény 62.§ (2) alapján alkalmazandó Gt. 311.§-a szerinti feladatokat látja el.

A Felügyelő Bizottság tagjainak közreműködésével továbbá az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál:

Kockázati Bizottság
Audits Supervision Bizottság
Javadalmazási Bizottság

A Kockázati Bizottság és az Audits Supervision Bizottság döntés-előkészítő és támogató feladatokat lát el, míg a Javadalmazási Bizottság ezen túlmenően ellátja a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvényben meghatározott javadalmazási bizottsági feladatokat is.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak felsorolását jelen Nyilatkozat melléklete tartalmazza.

A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:

A szervezeten belüli belső kontroll funkciók rendszerét a PSZÁF Felügyeleti Tanácsának 11/2006. számú „A belső védelmi vonalak kiépítéséről és működtetéséről” szóló Ajánlásában megfogalmazott, törvényi és EU sztenderdeken alapuló elvárásoknak megfelelően kerültek kialakításra. A belső védelmi vonalakon belül – a felelős belső irányításon túlmenően – a belső kontroll funkciók rendszere az alábbi főbb elemeket tartalmazza:

- Kockázatkezelés
- Belső ellenőrzési rendszer (ezen belül: folyamatba épített ellenőrzés, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint függetlenített belső ellenőrzési szervezet)
- Compliance.

A belső kontroll funkciókat végző területek szervezeten belül függetlenek egymástól, illetve az általuk ellenőrzött tevékenységet végző banki szervezeti egységektől.

A belső ellenőrzési rendszer folyamatba épített, vezetői ellenőrzésre irányuló, valamint a vezetői információs rendszer működtetésére irányuló elemeit, illetve ezek szabályozott működését az egymásra épülő, hierarchikus rendszerbe foglalt banki belső utasítások, munkaköri leírások és egyéb számítástechnikailag támogatott megoldások (pl. a fiókhálózatban működtetett önellenőrzési rendszer) biztosítják. Mindemellett a Társaság – a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően) függetlenített belső ellenőrzési szervezetet is működtet, mely kizárólag a Társaság Felügyelő Bizottságának illetve elnök-vezérigazgatójának van alárendelve. A belső ellenőrzési szervezet csoportellenőrzési feladatokat is ellát, és saját közvetlen vizsgálataival mellett felügyeli a további csoporttagok belső ellenőrzési funkcióinak működését, tevékenységét.

A Társaság kockázatkezelési rendszerének, illetve a kockázatkezelési során alkalmazott alapelvek rövid bemutatása:

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Bank Csoport és Egyedi szintű kockázati stratégiája. A Kockázati stratégiák a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazzák - összhangban a Bank üzleti stratégiájával - a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a csoport és egyedi szinten meghatározott kockázati étvágyat. A Kockázati Bizottsággal folytatott egyeztetést követően a Társaság Felügyelő Bizottságának jogkörébe tartozik a kockázati stratégia jóváhagyása.

A Basel II felkészülés alapkövetelményeinek megfelelően, illetve a BayernLB irányelveinek követésével kialakításra került és projektek keretében folyamatosan finomhangolásra kerül a Társaság kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- A Társaság teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Banki Szegmentációs besorolás; alkalmazása;
- Az ügyfélminőségen és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF megfelelés érdekében a Bázeli II-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend; mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső model validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység alapfunkcionális IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- A Magyar Számviteli szabályozás és az IFRS alapon történő provízióképzési rendszer;
- Rendszeres vezetői riportok, visszamérések (RQR, IRB tőke-követelmény, adatminőség).

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Társaság hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai.

A Társaság Alapszabálya a nyilvánosság számára az MKB Bank Zrt. honlapján (www.mkb.hu) és a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság nyilvántartásában, a Felügyelő Bizottság Ügyrendje pedig a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság nyilvántartásában hozzáférhető.

melléklet

AZ MKB BANK ZRT. VEZETŐ TESTÜLETEI

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG:

ELNÖK:

Stephan Winkelmeier (2010)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

TAGOK:

Gerd Häusler (2010)
A Bayerische Landesbank
Igazgatóságának elnöke

Marcus Kramer (2010)
a Bayerische Landesbank
Igazgatóságának tagja

Garancsi Zsolt (2013)
az MKB Bank Zrt.
Jogtanácsosa

Andreas Leonhard (2012)
a Bayerische Landesbank
kockázatellenőrzési vezetője

dr. Mészáros Tamás (2009)
a Budapesti Corvinus Egyetem
professzora

dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit (2010)
Az MKB Bank Zrt.
fiókgazgatója

Nagy Viktória (2013)
az MKB Bank Zrt.
főmunkatársa

Markus Wiegelmann (2013. július 19.)
a Bayerische Landesbank
csoportszintű Controlling vezetője

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve

IGAZGATÓSÁG:

ELNÖK:

Dr. Simák Pál (2008)
az MKB Bank Zrt.
elnök-vezérigazgatója

TAGOK:

Roland Michaud (2010)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Michael Schmittlein (2011)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Balássy László (2012)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Nagy Gyula (2012)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Sebők András (2012)
az MKB Bank Zrt.
vezérigazgató-helyettese

Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve