

Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2020. évi üzleti jelentése

Budapest, 2021. május 13.



Vida József
vezérigazgató



Martzy Antal
vezérigazgató helyettes

1. A Magyar Bankholding Zrt. bemutatása

2020. május 15-én közös pénzügyi holding létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (MTB) és az MKB Bank Nyrt. (MKB). Az együttműködéshez 2020. május 26-án a Corvinus Zrt. és a Budapest Bank Zrt. (BB) is csatlakozott.

A pénzügyi holding az együttműködési megállapodás alapján Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban: Holding; Bankholding, MBH) néven közös pénzügyi holding társaságot hoztak létre, melyet három egyenlő tulajdonrészrel alapítottak meg.

2020. december 15-én a Magyar Bankholding Zrt megkezdte tulajdonosi felügyeleti működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

2020. végén kinevezésre került az MBH menedzsmentje és megkezdődött az új csoport öt éves stratégiájának kidolgozása, amely figyelembe veszi a három tagbank adottságait és a potenciális szinergia lehetőségeket az üzleti és operatív működési területeken.

A pénzügyi holdingtársaság kiemelt feladata, hogy prudenciális kontrollt és csoportirányítási funkciókat gyakoroljon a három bankcsoport felett, valamint megtervezze és levezényelje a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A 2020. végén elindult fúziós projekt célkitűzése, hogy megalapozza a bankcsoport fenntartható működését, minél hatékonyabban kiaknázza a három bank közti szinergiákat, meghatározza a jövőbeli fejlődési irányt, és mindezek nyomán létrehozza Magyarország egyik vezető és egyben leghatékonyabb, leginnovatívabb és leginkább ügyfélközpontú bankját.

A Budapest Bank, az MKB és az MTB egyelőre megőrzik önálló jogi státuszukat, és külön brand alatt működnek a jövőbeni fúziós folyamat megtörténteig.

Jelenleg az új bankcsoport 1,4 millió aktív lakossági és 208 ezer aktív vállalati ügyfelet szolgál ki. A Holding számos területen piacvezető pozícióval rendelkezik. Országosan 925 fiókot működtet, együttes mérlegfőösszege 8 424, hitelállománya 3 787, betétállománya pedig 5 414 milliárd forint.

2. Makrogazdasági és piaci környezet 2020-ban

A 2020. év gazdasági eseményeit alapjaiban határozta meg a Magyarországon márciustól kibontakozó koronavírus-járvány. A humán veszteségek minimalizálását és az egészségügyi ellátórendszer összeomlásának elkerülését célzó korlátozások erőteljesen visszavetették a gazdasági aktivitást. A járvány első hullámában a legközvetlenebbül érintett szolgáltató szektorok mellett a termelő szektorok egy része is leállt a nemzetközi és belső ellátási láncok hirtelen szakadása miatt. Az első hullám sikeres kivédekezését követően a járvány kora nyári enyhülésével és a korlátozások feloldásával a harmadik negyedévben gyors korrekció bontakozott ki, amit segített az az erőteljes fiskális és monetáris expanzió, amellyel a gazdaságpolitika igyekezett csökkenteni a várható gazdasági visszaesés illetve munkahely-vesztés mértékét, illetve megteremteni az alapot a gazdaság majdani újraindításához. Mindezek ellenére az ősszel sebesen formálódó második hullám az ismételten elrendelt korlátozásokkal leginkább érintett szolgáltató szektorokat (turizmus, vendéglátás, szórakoztatás stb.) csaknem újra lenullázta. A termelő szektorok viszont fokozott védekezés mellett már ellenállónak bizonyultak, és nagyjából az egy évvel korábbi időszak termelési szintjein teljesítettek. A GDP végül éves átlagban 5,0%-kal csökkent 2020-ban, lényegében a belső felhasználás visszaesése (a beruházások például kétszámjegyű ütemben zsugorodtak) miatt, miközben a nettó export javulása ellensúlyozta a visszaesés mértékét.

A hitelintézeti szektort a járvány nyomában kialakuló gazdasági válság kettősen érintette. A bevezetett hiteltörlesztési moratórium, valamint a hitelezési dinamika fennmaradását segítő gazdaságpolitikai lépések (köztük jelentős szabályozási enyhítések) támogatták az üzleti állományok növekedését, a várható hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékolás azonban a kockázati költségek erőteljes megugrásához vezetett. A bankrendszer éves adózott eredménye összességében a 2019. évi 500 milliárd forint közel felére esett vissza. Ugyanakkor, bár az új hitelek folyósításának dinamikája a támogató gazdaságpolitikai/jegybanki programok ellenére csökkent, mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány növekedése erőteljes (kétszámjegyű) maradt, amiben persze a törlesztési moratóriumnak is jelentős szerepe volt az amortizáció lényegi csökkenésén keresztül (a moratóriumban a lakossági adósok közel 60%-a, a vállalati adósok mintegy 40%-a vett részt). Még kimagaslóbb mértékben bővült a betétállomány, amit a lakosság esetében a moratórium miatt a betéti számlán maradó tőke- és kamattörlesztések, továbbá a kényszerből elhalasztott fogyasztás magyaráz, a vállalatok esetében pedig a moratórium mellett a kedvezményes hitelprogramok és támogatások bősége is.

A pénzügyi piacokon az MNB expanzív monetáris politikája (a jegybank 65%-kal növelte meg mérlegfőösszegét a hitelintézeteknek nyújtott fedezett hitelek, értékpapír-vásárlásainak és külföldi eszközeinek növelése révén) jelentős likviditásbőséget eredményezett, ezek nagy része a jegybank betéti eszközeiben csapódott le, más részét hitelezésre, illetve eszközvásárlásra használta fel a bankrendszer.

Az MNB az alapkamatot az év folyamán 0,6%-ra szállította le, viszont – részben a forint erős gyengülésére reagálva – szeptemberben 0,75%-ra emelte az irányadó eszközének tekintett egyhetes betét kamatát (egyben ezen a kamaton nyújtotta a hosszú lejáratú fedezett hiteleket is a bankrendszer számára), így a bankközi rövid hozamok is ehhez a kamatszínthez igazodtak. A forint az év folyamán jelentősen, közel 10%-kal gyengült az euróval szemben.

3. A Magyar Bankholding Zrt. 2020. évi eredményei

A Magyar Bankholding a 2020-as évben közvetlen üzleti tevékenységet nem folytatott, a banki szolgáltatások a csoporttagoknál, a Budapest Bank, az MKB és az MTB bankcsoportoknál érhetőek el. Mindez a Holding mérleg struktúrájában és a törtévi eredmény alakulásában is visszatükröződött.

3.1 Mérlegszerkezet alakulása (IFRS, egyedi adatok alapján)

A Holding nemzetközi pénzügyi beszámoló-készítési sztenderdek (IFRS) alapján számított egyedi mérlegfőösszege 2020. december 31-én 747,6 milliárd forint volt. Eszköz oldalon a legjelentősebb tételt a három leánybanki csoportban lévő befektetések jelentik, melyeknek értéke 2020. végén 743,0 milliárd forintot tett ki. A társaság 3 leánybanki csoportban lévő befektetésének 743 milliár Ft összegű bekerülési értéke a befektetési és szindikátusi szerződés II. fejezetének 11.1 pontjában foglaltakkal összhangban az EY által a társaság – szinergiahatásokat is figyelembe vevő – konszolidált üzleti terve alapján 2020 őszén elkészített értékelési jelentésében meghatározott értékelési sáv középértékén került meghatározásra. A 3 leánybanki csoport apportértéke és a bekerülési érték közötti különbözet 199 Mrd Ft összege jelenik meg a saját tőke elemek között egyéb tartalékként. A holding saját tőkéjének értéke 2020. végén 745,4 milliárd forint volt.

Táblázat: Magyar Bankholding mérleg 2020 egyedi – adatok millió forintban

MÉRLEG	2020.12.31
Eszközök	
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1 846
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	743 000
Tárgyi eszközök	1
Egyéb eszközök	2 712
Eszközök összesen	747 559
Kötelezettségek	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 796
Egyéb kötelezettségek	404
Kötelezettségek összesen	2 200
Saját tőke	
Jegyzett tőke	56 400
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	491 600
Egyéb tartalék	199 000
Az üzleti év nyeresége	-1 641
Saját tőke összesen	745 359
Saját tőke és kötelezettségek összesen	747 559

3.2 Eredmény alakulása (IFRS, egyedi adatok alapján)

A Holding adózás előtti eredménye, illetve a teljes átfogó eredménye 2020-ban 1,6 milliárd forint veszteséget tett ki. Az egyes eredménykategóriák közül a legjelentősebb tételt a működési, igazgatási költségek jelentik, mely döntően a szakértői díjakat, kisebb részt személyi jellegű költségeket tartalmaz.

Táblázat: Magyar Bankholding eredmény-kimutatás 2020 egyedi – adatok millió forintban

	2020.12.31
Kamatbevétel	4
Nettó kamatjövedelem	4
Deviza műveletek eredménye	1
Nettó üzleti eredmény	1
Nettó működési nyereség	5
Működési költségek	-1 646
<i>Igazgatási költségek</i>	-1 646
Adózás előtti nyereség	-1 641
Tárgyévi veszteség	-1 641
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás	
Az üzleti év vesztesége	-1 641
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-1 641

4. Humánpolitika

2020. II. féléve során a Holding menedzsmentje kiválasztásra került. A menedzsment munkáját - nemzetközi tanácsadó cégek közreműködésével - a három bankból érkező vezetők támogatják, akik belső pályázaton kerültek kiválasztásra.

2020. végén a bankok működését optimalizáló fúziós folyamat részeként egy ún. „Mecélt szervezet és működési modell” csapat került felállításra. A csapat feladata a jövőbeni mecélt stratégia kialakítását és megvalósítását biztosító szervezeti és létszámmodell meghatározása, a tagbankok szervezeti átvilágítása, a kulcsmunkavállalók azonosítása, a Bankholding vezetők és szakértők kiválasztása, a Bankholding és tagbanki vezetők célkitűzéseinek összehangolása/kialakítása, a kulcsmunkavállalók felmérése és a megtartási rendszerek kialakítása, a kompenzációs rendszerek, javadalmazási politikák két ütemben történő összehangolása, valamint a Bankholdinghoz kapcsolódó normál HR-feladatok ellátása.

5. A Holding stratégiai célkitűzései

A Bankholding célja, hogy 2023 közepére egy integrált, egységes irányítással rendelkező bankot hozzon létre a bankok fúziója révén, amely egyaránt épít a Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB elvitathatatlan erősségeire és kiemelkedő piaci pozícióira az egyes szegmensekben. Ugyanakkor szilárd tud lenni olyan kihívások közepette is, mint a gyorsan változó ügyféligények, a soha nem látott sebességű technológiai fejlődés, az erősödő piaci verseny, vagy akár a mostani világválság.

Főbb stratégiai célkitűzések, irányok:

- Magyarország leginkább ügyfélközpontú bankja, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a fiatalok, a kkv-k és az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- A Kelet-közép-európai régió legfejlettebb banki technológiai hátterének és digitális csatornáinak létrehozása.
- Hosszú távon is legnagyobb magyarországi fiókhálózat, amely országos lefedettséget biztosít, ugyanakkor hatékony működésével hozzájárul a minőségi, értékalapú ügyfélszolgálatához.
- Innovatív szervezet és vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet fordul a munkatársakra, a folyamatos képességfejlesztésre és a legmodernebb vállalati kultúrára is.

6. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2020-ra vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerint díja 40 millió forint + ÁFA. A Deloitte hálózat 2020-ban az egyéb szolgáltatások címén közvetlenül 88,6 millió forintot +ÁFÁ-t, közvetetten (a leányvállalatokon keresztül) 667 millió + ÁFÁ-t számított fel a Magyar Bankholding Zrt. részére, amelynek jelentős része kiszámlázásra kerül 2021-et és azt követő években a leányvállalatok részére.

7. A MÉRLEG FORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

2021. március 24-én A Magyar Bankholding Zrt. elfogadta a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesülésére vonatkozó ötéves üzleti stratégiát. A létrejövő nagybank Magyarország legmodernebb bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. Az új 5 éves stratégia nincs hatással a társaság 2020. évi pénzügyi beszámolójára és nem ellentétes a beruházási és szindikátusi szerződésben foglaltakkal.

A Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank integrációjával 2023-tól Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzintézet szolgálja ki, amely tervei szerint átformálja a bankokról kialakult hagyományos képet.

A Magyar Bankholding deklarálta, hogy a friss üzleti stratégia értelmében a következő öt év során a Holding konszolidált szinten megtermelt profitot teljes egészében visszaforgatja a bankcsoport fejlesztésébe és működésébe. Az új nagybank az átalakulást követően is a legnagyobb magyarországi fiókhálózatot fogja működtetni, elkötelezett marad a kistélepüléseken élők kiszolgálása mellett, mindeközben erős digitális orientációval válik meghatározó piaci szereplővé.