



AZ MKB BANK NYRT.

2023. ÁPRILIS 27-i

ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSÉNEK

DOKUMENTUMAI

Közyűlés időpontja: 2023. április 27. 10:00 óra

Helyszín: MKB Bank Nyrt. Székháza (1056 Budapest, V. Váci u. 38.),
Földszint 24-es tárgyaló

Közyűlés megtartásának módja: Microsoft Teams értekezlet
(videókonferencia) és személyes megjelenés

A közgyűlés napirendje

1. Az MKB Bank Nyrt. 2022. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámoló: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felhasználása, osztalékfizetés, továbbá a 2022-es tárgyévi teljesítményjavadalmazást érintő döntések.....	3
1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2022. évi üzleti tevékenységről.....	4
1.2. Az Igazgatóság javaslata a 2022. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló elfogadására	42
1.3. Az Igazgatóság javaslata a 2022. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló elfogadására.....	48
1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2022. évi eredmény felhasználására, osztalékfizetésre	52
1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2022. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámolóról és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2022. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámolóról	55
1.6. A könyvvizsgáló jelentése a 2022. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló megvizsgálásáról	63
1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2022. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló megvizsgálásáról	75
1.8. A 2022-es tárgyévi teljesítményjavadalmazást érintő döntések meghozatala	88
2. A 2022. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása	95
3. Felmentvény az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére	100
4. Az Igazgatóság jelentése a társaság 2023. évre vonatkozó üzletpolitikájáról	105
5. A könyvvizsgáló megválasztása és a 2023. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása.....	107
6. Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása.....	112

Az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága a közgyűlési előterjesztéseket előzetesen megvizsgálta, megtárgyalta, a közgyűlési előterjesztésekben foglaltakat javasolta a Közgyűlés elé terjeszteni.

1. napirendi pont

**AZ MKB BANK NYRT. 2022. ÉVRE VONATKOZÓ, AZ EU ÁLTAL
ELFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT ÉVES BESZÁMOLÓI: EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT)
ÉS KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ, VALAMINT AZ EREDMÉNY
FELHASZNÁLÁSA, OSZTALÉKFIZETÉS, TOVÁBBÁ A 2022-ES TÁRGYÉVI
TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁST ÉRINTŐ DÖNTÉSEK**

1.1. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A 2022. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

ÜZLETI JELENTÉS (VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS)¹

MKB BANK NYRT. TÖRTÉNETE

Az MKB Bank Nyrt. a magyar bankrendszer egyik legrégebbi tagja, 1950-ben kezdte meg működését. Létrehozásának célja a nemzetközi fizetési forgalomban való részvétel, elsősorban a külkereskedelemmel kapcsolatos bankári feladatok ellátása volt. Az 1987-es bankreform során, a kétszintű bankrendszer kialakulásakor az MKB Bank teljes körű kereskedelmi banki felhatalmazást kapott, ennek nyomán megerősödtek a hagyományos- és sikeresen beindultak és felfutottak az új üzletágai.

A belföldi vállalatok komplex kiszolgálása rövid idő alatt a bank fő üzletágává vált. Az első sikeres hazai nagybanki privatizáció során a nemzetközileg elismert, hazájában jelentős szerepet játszó pénzügyintézet, a német BayernLB szerzett többségi részesedést a bankban. A bank az 1980-as évek végétől kezdve továbbfejlesztette a lakossági bankszolgáltatásokat, a pénz- és devizapiaci, valamint a tőkepiaci tevékenységét. 2001 végére az értékpapír-kereskedelmi tevékenység integrációjával az MKB Bank univerzális bankká vált, stratégiai érdekeltségei révén egyedülálló, komplex szolgáltatásokat nyújt ügyfelei részére.

A BayernLB-nek az Európai Bizottsággal kötött megállapodása értelmében az állami pénzügyi segítség fejében meg kellett válnia bizonyos érdekeltségeitől. Ezért 2014. szeptember 30-tól a magyar állam vált az MKB Bank Zrt. tulajdonosává. Még ezen év végén megkezdődött a bank Európai Unió által felügyelt reorganizációs folyamata, ennek révén átszervezéssel és racionalizálási intézkedésekkel fenntartható pályára került a pénzügyintézet. 2016. június 29-én sikeresen lezárult a 2015 őszén megkezdett értékesítési folyamat. Az MKB Bank Zrt. új tulajdonosai a METIS Magántőkealap (45%), a Blue Robin Investments S.C.A. (30%), a Pannónia Nyugdíjpénztár (10%) által alkotott konzorcium résztvevői, illetve az MRP-szervezet (15%) lett.

Az MKB Bank sikeres újjászervezése után is elsőszámú alapérték az ügyfelek professzionális kiszolgálása, amelynek legfontosabb elemei az ügyfélkapcsolat és -élmény, az értékőrzés és -teremtés, valamint az innovatív banki megoldások. A fél évszázados működése során kiépített tudásbázis, a szakértői állomány és a beágyazott kapcsolati rendszer révén az MKB meghatározó szereplője a hazai vállalati kereskedelemfinanszírozási, pénz- és likviditáskezelési, befektetési piacnak. A bankot kivételes szakmai presztízse segíti az értékteremtésben ügyfelei számára.

A Budapest Bank 1987-ben, a kétszintű bankrendszer kialakulásakor jött létre, az első három hazai kereskedelmi bank egyikeként.

A rendszerváltás utáni privatizáció révén a bankcsoport tulajdonosa 1995-ben az amerikai General Electric Capital Group lett, majd 2015 júliusában magyar állami tulajdonba került.

A Budapest Bank az állami tulajdonban töltött időszakában is magas színvonalú munkát végzett: megduplázta mérlegfőösszegét, több szegmensben piacvezető volt mind lakossági, mind vállalati szinten. A piacon kiemelkedő pozícióval rendelkező, tőkeerős bankként lépett be a Magyar Bankholding 2020 májusában elindított fúziós folyamatába.

2006-ban a Budapest Bank a hazai bankpiacon elsőként vidéken, Békéscsabán nyitotta meg operációs központját. Ezzel a beruházással a bank hozzávetőleg 800 munkahelyet teremtett a Magyarország egyik legnagyobb munkanélküliséggel küzdő régióban.

¹ A pénzügyi kimutatás következő fejezetében a Bank pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára bemutassuk a pénzügyi helyzet és az eredmények 2022. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2022. december 31-i fordulónappal a 2022-es üzleti évre vonatkozó bejegyzett PwC Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Bank teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített egyedi pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

2020. május 15-én az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank és az MKB Bank közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, amelybe a két pénzügyi intézet egyenlő tulajdonrésszel lépett be. Május 26-án a Budapest Bank Zrt. is csatlakozott a stratégiai együttműködéshez.

A Magyar Bankholding Zrt. hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaság, amely a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Takaréék Csoport fúziójának megvalósítását célozza. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a három hitelintézet meghatározó tulajdonosai a banki részvénnyeket a közös holdingtársaságba apportálták, ezzel létrehozva Magyarországon második legnagyobb bankcsoportját.

2021. december 15-én az MKB Bank közgyűlése, valamint a Budapest Bank és a Takaréék Csoportot tulajdonló Magyar Takaréék Bankholding Zrt. legfőbb döntéshozó szervei jóváhagyták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Magyar Takaréék Bankholding egyesítésére vonatkozó fúziós menetrendet.

Ennek első lépéseként 2022. március 31-én a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank egyesültek, amely során a Budapest Bank beolvadt az MKB Bankba. Az egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatja működését: az egységes pénzügyi intézeti brand bevezetése 2023 második negyedévében valósul meg, a Takaréékbank csatlakozásával egyidejűleg.

Az MNB a H-EN-I-119/2022. számú 2022. március 8. napján kelt határozatával a Magyar Bankholding kérelme alapján a 2020. június 12. napján kelt H-EN-I-358/2020. számú határozatában a Magyar Bankholding részére kiadott, pénzügyi holding társaságként történő működés végzésére jogosító engedélyét 2022. április 29. napjával visszavonta, és az új csoportmegállapító határozat alapján 2022. április 29. napját követően az MKB Bank vette át a bankcsoport feletti csoportirányítási funkciót.

A bankcsoport célja, hogy ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat vezessen be, építkezve a három külön-külön is erős, hazai kereskedelmi bank összes erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira. A három tagbank integrációja – elsősorban annak komplexitása és mérete miatt – nemcsak Magyarországon, de a régió pénzügyi piacán is egyedülállónak számít.

Az MKB Csoport a hazai pénzügyi szektorban rendkívül stabil, erős és meghatározó szereplő. Jelenleg is Magyarország második legnagyobb bankcsoportja mérlegfőösszeg szerint, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal is rendelkezik. A bankcsoport számos területen piacvezető, így a vállalati ügyfelek és a nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos mikro-, kis- és középvállalati szektor hitelezésében, az agrár és a privátbanki ügyfelek kiszolgálásában, valamint a lízingpiacon.

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

A 2022. év nemzetközi és hazai gazdasági folyamatait egyaránt meghatározóan befolyásolta a februárban kitört katonai konfliktus Oroszország és Ukrajna között. A jelentős mértékben orosz energiahordozókra épülő európai energiaellátást érintő megnövekedett kockázatok következtében valóságos energiaárrobbanás következett be. Ez alaposan felerősítette a 2020. illetve 2021. évi pandémiás korlátozások nyomán megborult keresleti-kínálati viszonyok miatt már korábban kibontakozó inflációs folyamatokat. A gyorsuló áremelkedés, az életbe léptetett szankciók és az energiafelhasználás korlátozására irányuló intézkedések a tavalyi év második felére felvetették az Euróavezet recesszióba fordulásának veszélyét. Az év vége felé közeledve azonban jelentős korrekció következett az energiaárakban, az alkalmazkodási folyamatok is alapján sikeresnek voltak mondhatók, így a magyar gazdasági növekedés szempontjából meghatározó Euróavezet nem csúszott recesszióba. A magyar gazdaságot az átlagos európai gazdaságnál érzékenyebben érintette a szomszédban zajló háború az orosz energiahordozóknak való magasabb kitettség és a forintra háruló erőteljes leértékelődési nyomás folytán, amely részben ezzel, részben a jogállamisági és finanszírozási kérdésekről Brüsszellel folytatott vitákkal hozható leginkább összefüggésbe. Bár az első negyedévben a költségvetési kiadások erőteljes növelése révén még nagyon dinamikus maradt a GDP-bővülés

üteme, az említett negatív hatások fokozatosan éreztetni kezdték erejüket, ráadásul ezekhez a rendkívül súlyos aszály következtében a mezőgazdasági termelés komoly visszaesése is társult. Az utolsó két negyedévben a szezonális hatásoktól megtisztítva a GDP volumene már csökkenő volt, azaz technikai értelemben recesszióba csúszott a magyar gazdaság, és a 2021. évi 7,1%-ot követően végül 5% alatti éves átlagos növekedést realizált 2022-ben.

Az infláció az orosz-ukrán háború kitörése előtt már erősödő pályán volt, hiszen a tartós inflációs folyamatokat megragadó maginfláció 2021 második felétől végig a jegybank inflációs toleranciasávjának felső szélé fölött tartózkodott. A háború kitörésével bekövetkező energiaárrobbanás azonban tovább gyorsította az áremelkedés ütemét, amelyben emellett a forint érdemi gyengülése és a kereslet növekedésével lépést tartani nem tudó kínálat, illetve direkt kínálati elégtelenségek is szerepet játszottak. Az üzemanyagok árának, továbbá bizonyos kulcs-élelmiszerek árának maximalizálásával a kormány igyekezett lassítani az árnövekedés ütemét, de ez részben azt eredményezte, hogy azok a kereskedők, akik kellően széles skálájú élelmiszer-termékeket kínálnak, más termékek árában érvényesítettek a költségszint növekedésével indokolhatónál magasabb emelést, másrészt spekuláció és ellátási zavarok jelentkeztek, ami végül az üzemanyagok esetében december elején az ársapka feladására készítette a kormányt. Ez utóbbi révén év végén az infláció újabb löketet kapott, és végül 24,5%-os szintet érte el decemberben, az év átlagában pedig 14,5%-os lett.

Az MNB az egyik legkomolyabb szigorítást hajtotta végre a kamatkondíciókban 2022 folyamán: az alapkamatot az év eleji 2,4%-os szintről szeptember végére 13%-ra emelte, ekkor egyúttal a 2021 júniusában elindult kamatemelési ciklus lezárását is deklarálva. Ugyanakkor az alapkamat csak egy rövidebb, átmeneti időre egyezett meg 2022 folyamán az effektív kamattal, mivel a június végi kamatdöntésig a jegybanki egyhetes betéti eszköz kamatszintje volt a meghatározó, onnantól október közepéig volt csak azonos a két kamatszint. A magyar pénzügyi eszközökre (főként a forint árfolyamára) háruló erős piaci nyomás következtében azonban október közepén az MNB jelentősen átalakította monetáris politikai eszköztárát: a naponta meghirdetett betéti gyorstender 18%-os kamata vált effektív kamattá. A kamatszint emelése mellett az MNB a kötelező tartalékráta emelésével és más, az azonnali banki likviditást korlátozó lépésekkel (hosszabb lekötésű betéti tenderek, eseti diszkontkötvény gyakoribb alkalmazása stb.) igyekezett csökkenteni a magyar pénzügyi eszközök árfolyamára nehezedő nyomást. Az év vége felé kiadott közleményeiben a jegybank hangsúlyozta, hogy az effektív kamatszint fokozatos csökkentésére a hazai gazdaság kockázati megítélésének érdemi javulása esetében kerülhet sor, amelyben kulcsszerepe lehet az uniós forrásokkal kapcsolatos megállapodásnak.

2022-ben az első negyedévet követően komoly kiigazító lépéseket (különadók bevezetése, beruházások elhalasztása) vezetett be a központi kormányzat, amire a kiadási oldalt rendkívül megterhelő energiaár-emelkedés, valamint a hozamszint emelkedése következtében megemelkedett kamatkiadások miatt volt szükség. Bár a magas infláció miatt a bevételek körében számos tétel (főként a fogyasztást terhelő adók) lényegesen túlteljesült, pénzforgalmi szemléletben végül az eredeti hiányelőirányzatnál csaknem 50%-kal magasabb, 4.750 milliárd forintos deficit keletkezett, ami a különleges földgázkészlet-vásárlást is figyelembe véve eredményszemléletben 6% körüli GDP-arányos hiányt jelenthet a tavalyi év vonatkozásában, tehát a vártnál szerényebb javulást a 2021. évi 6,8%-os hiányt követően. A nominális GDP igen jelentős növekedése következtében azonban a GDP-arányos államadósság 2022-ben csaknem 4 százalékponttal mérséklődhetett a 2021-es 76,8%-ról.

Leginkább a növekvő energiaárakat tükröző jelentős cserearány-romlás miatt a folyó fizetési mérleg hiánya 2022-ben tovább duzzadt: a 2021. évi 4,2%-ot követően a GDP 7,5%-a körülire emelkedhetett, míg a leginkább az EU-költségvetéssel kapcsolatos tranzakciókat tartalmazó tőkemérleggel együtt számolva a magyar gazdaság külső finanszírozási igénye az egy évvel korábbi 1,6%-ról a GDP 4%-a fölé emelkedett. Mindez ugyan a külső adósság növekedése irányába hatott, de csak nominálisan. A GDP erős növekedése következtében a bruttó külföldi adósság és a nettó külföldi adósság sem változott a GDP arányában érdemben a 2021. év végihez képest: sorrendben 84% illetve 15% körüli szinten álltak 2022 végén is.

A hitelintézeti szektort is ellentétes hatások érték 2022-ben. Míg a hozamszint emelkedése kimagasló növekedést hozott a nettó kamatbevételek tekintetében, a magas infláció következtében nőtt a működési költségek szintje, és ehhez járult a gazdasági kilátások romlása miatt a hitelekre megképzett értékvesztés és céltartalékolás növekedése, a szektort érintő új adóterhek bevezetése, valamint a legjelentősebb hitelintézeti szereplőnek az orosz és ukrán kitettségein keletkezett veszteségei is. Az év második felében a hitelezési aktivitás a magasra emelkedő kamatok miatt főként a lakossági szegmensben érdemben lassult, a vállalatok esetében pedig nőtt a relatíve olcsóbbá vált devizahitelek iránti érdeklődés. Összességében a bankszektor belföldi tevékenységén 2021. évben keletkezett 500 milliárd forintot meghaladó, közel 10%-os tőkearányos megtérülést mutató adózás utáni profitot követően a tavalyi évben az aggregált adózott eredmény kevesebb, mint 400 milliárd forint lehetett, ami mintegy 7%-os tőkearányos megtérülést mutat.

AZ MKB CSOPORT ÉS MKB BANK 2022. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

MKB Csoport

A Budapest Bank 2022. március 31-i beolvadása és az MKB Bank konszolidációs körének bővülése jelentősen befolyásolta az MKB Csoport 2022. évi konszolidált mutatószámait mind mérleg, mind eredmény oldalon. A Bank konszolidált mérlegfőösszege 7 300,2 milliárd forinttal emelkedve 2022 végén 10 614,4 milliárd forintot tett ki. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek állománya 4 342,8 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 6 574,4 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség az előző évhez képest 31,2 milliárd forintos emelkedés után 91,2 milliárd forint volt.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai tovább erősödtek, mind likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét tekintve.

Adatok: millió Ft-ban

Főbb mutatók adatok millió forintban	2022.12.31	2021.12.31	változás
Mérlegfőösszeg	10 614 422	3 314 208	7 300 214
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 377 255	2 005 129	5 372 126
ebből ügyfélhitelek (értékvesztéssel csökkentve)	4 342 801	1 143 764	3 199 037
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 416 275	2 991 346	6 424 929
ebből ügyfélbetétek	6 574 357	2 212 841	4 361 516
Saját tőke	808 736	249 753	558 983
Adózás előtti eredmény	103 390	65 782	37 608
Tárgyévi eredmény	91 168	59 983	31 185
Teljes tárgyévi átfogó eredmény	95 930	39 974	55 956

MKB Bank

A Budapest Bank 2022. március 31-i beolvadása jelentősen befolyásolta az MKB 2022. évi mutatószámait mind mérleg, mind eredmény oldalon. A Bank egyedi mérlegfőösszege 4 148,6 milliárd forinttal emelkedve 2022 végén 7 468,8 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 2 565,3 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 4 207,0 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség az előző évhez képest 8,7 milliárd forintos emelkedés után 64,6 milliárd forintot ért el.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai tovább erősödtek, mind likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét tekintve.

Adatok: millió Ft-ban

Főbb mutatók adatok millió forintban	2022.12.31	2021.12.31	változás %	változás
Mérlegfőösszeg	7 468 778	3 320 182	125,0%	4 148 596
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 823 478	1 979 687	143,6%	2 843 791
ebből ügyfélhitelek (értékvesztéssel csökkentve)	2 565 343	1 128 148	127,4%	1 437 195
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	6 417 607	3 007 813	113,4%	3 409 794
ebből ügyfélbetétek	4 207 025	2 222 353	89,3%	1 984 672
Saját tőke	793 012	238 881	232,0%	554 131
Adózás előtti nyereség	64 130	61 713	3,9%	2 417
Tárgyévi nyereség	64 637	55 916	15,6%	8 721
Teljes tárgyévi átfogó nyereség	68 330	35 907	90,3%	32 423

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

² Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

Lakossági ügyfelek

Az MKB Bank és a Takarékbank 2023. májusi egyesülését előkészítve megkezdődött a termékek egységesítése, illetve a folyamatok harmonizációja. 2022. április 1-jével megtörtént az MKB Bank és a Budapest Bank fúziója. Ettől az időponttól kezdődően nemcsak a már egyesült korábbi két tagbankban, hanem a Bankcsoport harmadik tagbankjában, a Takarékbankban is egységes árazással új számlacsomagok értékesítése kezdődött meg, előkészítve ezzel a teljes integrációt. Az új számlacsomagok széles körben lefedik az ügyfelek igényeit, és illeszkednek a bankcsoport jövőbeni stratégiájához.

Az üzleti tervek teljesülésének támogatása érdekében egy lakossági bankszámla akvizíciós promóció, valamint számos egyéb akció is meghirdetésre került, amelyek a számlanyitások számának növelésén felül a bankkártya használat ösztönzését is támogatták. Bankkártya oldalon is több olyan fejlesztés és intézkedés történt, amely a digitális csatornák használatát támogatta, illetve az ügyfelek kényelmét szolgálta. 2022. április 1-jétől az MKB Bank és a korábbi Budapest Bank lakossági és vállalati betéti bankkártyával rendelkező ügyfelei bankkártyájukkal országosan közel 1000 helyszínen (az MKB Bank, a korábbi Budapest Bank, valamint a Takarékbank ATM-eken) vehetnek fel készpénzt a saját banki készpénzfelvételi díjukkal megegyezően. 2022. decemberében elérhetővé vált a Google Pay szolgáltatás a Takarékbank Visa lakossági és vállalati betéti kártyabirtokosok számára.

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2022-ben kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen a Budapest Alapkezelő és az MKB-Pannónia Alapkezelő 2022-es fúziója eredményeként egyesült MKB Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégitette ki az ügyféligényeket. Különösen keresettek voltak a befektetési alapokon belül a magas hozampotenciált rugalmas befektetési időtávval kombináló rövid kötvény alapok, amelyek állománya megtöbbszöröződött az év során. A befektetési alapokban kezelt összállomány 2021-hez képest 6,8%-kal nőtt. A lakossági állampapírok iránti kereslet 2022-ben az év nagy részében a korábbiaknál mérsékeltebb volt, de az utolsó negyedévben kibocsátott új lakossági állampapírok ismét kedvező megtakarítási alternatívaként jelentek meg az ügyfelek egyéni portfólióiban.

A piaci pozíció erősítése érdekében a Bankcsoport Babaváró Kölcsön akciót hirdetett és a tízéves kamatperiódusú jelzáloghitelt a TOP3-ba árazta. Lakáscélú hitelek piaci részesedést 15%-on (MKB: 7,9%, Takarékbank: 7,1%) zárta, míg a szabad felhasználású jelzáloghitel piaci részesedést az év eleji 23,2%-ról 24,4%-ra (MKB: 13,4%, Takarékbank: 11%) növelte.

2022. januártól a hitelkamatok kormányzati szintű maximalizálása újabb segítséget jelentett a fizetési nehézséggel küzdő ügyfelek részére. Egy 2022. október 14-i Kormányrendelet a kamatstop hatályát 2023. június 30-ig meghosszabbította, illetve 2022. január 1-től a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is kiterjesztette.

2022. harmadik negyedévben a Magyar Nemzeti Banktól kapott engedély alapján az MKB Bank Nyrt. átvette a Sberbank Magyarország és annak ügyfelei között fennálló hitelszerződéseket. Az állomány átruházásra 2022. augusztus 1-jei hatállyal került sor, melynek keretében 330 milliárd forintnyi, jó minőségű, stabil lakossági és vállalati hitel portfólió került az MKB Bankhoz, amellyel komoly bővülést ért el a stratégiai szempontból meghatározó lakossági és vállalati hitelezésben.

Személyi kölcsön tekintetében a bankcsoport piaci részesedése a második negyedévtől folyamatosan emelkedett és az év végére meghaladta a 15%-ot. Az utolsó negyedévben tetőző kamatemelkedés hatására ugyan csökkentek a volumenek, ugyanakkor a tagbankokban ez kevésbé volt látványos, köszönhetően az intenzív kampány tevékenységnek, a szigorú versenytárs monitoringnak és a versenyképes árazási stratégiának. Egységesítésre kerültek a termék- és kockázati feltételek, a marketing tevékenység, valamint a szegmens alapú célcsoportképzés is. Az online E2E (end to end) igénylés aránya folyamatosan növekszik az összes igénylésen belül és a ciklusidőkön is sikerült javítani.

Összességében a 62,7 milliárd forintnyi újonnan folyósított volumen (MKB: 34 milliárd forint, Takarékbank: 28,6 milliárd forint) meghaladta a korábbi évek teljesítményét. Ezzel stabilan magas szintű piaci pozíciót foglal el a Bank.

A közvetítői értékesítési csatorna 2022-es teljesítménye fedezetlen hitel oldalon 8,1%-kal haladta meg az előző évet, míg jelzáloghitelek esetében 19,3%-os csökkenés volt megfigyelhető.

A Hitelkártya paletta 2022-ben tovább bővült. A GO! Hitelkártya mellé a júliustól bevezetett GO! Platinum Hitelkártyát elsősorban Prémium és Privát banki ügyfelek bankolási szokásaihoz igazította a Bank, hogy minél szélesebb körben tudja a szegmens mindennapi pénzügyi igényeit kielégíteni. A hitelkártya és áruhitel értékesítésben közreműködő stratégiai partnerek száma is növekedett az elmúlt évben. A Tesco Vásárlókártya és az Euronics Hitelkártya mellett 2022. májustól a Magyar Postával közös ÉnPostám co-branded hitelkártya értékesítését indította el a Bank 200 postahelyen. Ez az új co-branded hitelkártya ötvözi a hitelkártyával történő vásárlással elérhető kedvezményeket és az ÉnPostám Hűségprogram előnyeit. Nyolc hónap alatt 475 db hitelkártya értékesítés történt. A Media Markt-tal évek óta fennálló áruhitel termék fizikai értékesítése egyre inkább az online értékesítés irányába tolódott el. A Bank mindegyik stratégiai partnere által kínált fedezetlen hitel átlagos hitelösszegét sikerült növelni 2021-hez képest. A legnagyobb mértékben a Media Markt Online áruhitel keretében igényelt átlagos hitelösszeg nőtt, 19,4%-kal. Nemcsak a stratégiai partnerek, hanem több száz kispartner bizalmát is sikerült elnyerni az Áruhitel konstrukció kiterjesztésével.

2022. első negyedévében a Bankcsoport tagbankjai stratégiai együttműködési megállapodást kötöttek a CIG Pannónia Csoporttal. Ennek keretein belül az egyesült bankok, az egységes ügyfélszolgálat érdekében alakították ki az értékesíthető biztosítási termékek körét, amely a CIG Pannónia Biztosítók termékeiből került összeállításra.

Az együttműködés első állomásaként a lakásbiztosítások tekintetében történt változás, mely szerint 2022. március 16-tól kezdődően a CIG Pannónia LakóTárs lakásbiztosítás került bevezetésre, ami az Aegon OKÉ lakásbiztosítási termékét váltotta.

A második negyedévtől kezdődően az egyesült MKB fiókhálózatában a korábbi két külön entitás sinergiáinak kihasználásával az ügyfelek széles körében elérhetővé váltak a korábban saját tagbankban nem elérhető biztosítási termékek, mind az egyéni életbiztosítások, mind a csoportos biztosítások vonatkozásában. Új ügyfeleink esetében elérhetőek a számlákhoz, hitelkártyákhoz és befektetési kártyákhoz kapcsolódó csoportos élet-, baleset-, jövedelem- és értéktárgybiztosítások, valamint a hitelkártyákhoz és áruhitelekhez köthető hitelfedezeti biztosítások a stratégiai jelentőségű jelzáloghitel és személyi kölcsön hitelfedezeti biztosítások mellett.

A stratégiai együttműködés további lépéseként a korábban az MKB Bank által kibocsátott bankkártyákhoz és hitelkártyákhoz kapcsolódó utasbiztosítási termékek módosultak. Az Allianz Hungária Zrt.-vel kötött külföldi utazásra szóló csoportos biztosítási szerződést a bank megszüntette 2022. június 30-i hatállyal mind a beépített, mind az opcionális biztosítások vonatkozásában, ezt követően az utasbiztosításokat a CIG Pannónia Biztosító nyújtja.

2022 harmadik negyedévében, a Best Doctors Smart termék banki csatornán történő értékesítése megszűnt, így a továbbiakban nem elérhető a bank fiókhálózatában.

A CIG Pannónia Biztosítók megállapodtak a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.-vel és a BNP Paribas Cardif Biztosító Zrt.-vel abban, hogy az MKB Bank jogelődjével, a Budapest Bank Zrt. által a BNP Cardif Biztosítókkal kötött csoportos biztosítási szerződéseket 2022. szeptember 1. napjával átruházzák a CIG Pannónia Biztosítókra. A biztosítók közötti állományáttruházást a Magyar Nemzeti Bank engedélyezte, az MKB az érintett ügyfélkört a változásokról értesítette.

A Bankcsoport valamennyi tagbankja október közepétől elindította a CIG LakóTárs Extra Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás termék értékesítését.

Szintén még októberben a CIG Pannónia vállalati vagyonszolgáltatási termékei is bekerültek az értékesíthető termékek közé, melyet későbbiekben további, vállalkozások részére ajánlható termékek követnek majd. Első körben a vállalati vagyonszolgáltatás, géptörés, elektromos berendezések összkockázatú biztosítása, általános felelősségbiztosítás, szakmai felelősségbiztosítások és az Építés- és szerelésbiztosítás termékekkel bővült az elérhető termékpaletta.

2022. novembertől új, egyszeri díjas életbiztosítási termék került bevezetésre Pannónia Ametiszt néven, forint és euró díjfizetési lehetőséggel. A bevezetéssel egyidőben a Pannónia Gravis terméket a biztosító megszüntette, azonban a Pannónia Gravis Nyugdíj termék továbbra is köthető.

A prémium szegmensben új egységesített értékajánlatot bevezetése mellett döntött a Bank és ezzel egyidejűleg az MKB-ban új kiszolgálási modellt indított el az ügyfélélmény növelése és a hatékonyabb munkavégzés érdekében. A portfólió tisztításra a fókuszált akvizíciónak köszönhetően úgy került sor, hogy a portfólió mérete nem csökkent.

Az MKB Bank 2023. februárban „Az év prémium banki aktivitása 2022.” kategória I. helyezés díját nyerte el, melyet 2023. február 16-án hirdetett ki a Mastercard.

Fiókhálózat

A Budapest Bank és az MKB Bank fúzióját követően, az év második felében a fiókok modernizációja, az egységes értékesítési szemlélet, az eszköztár és a folyamatok harmonizációja került előtérbe, megcélózva a magasabb színvonalú ügyfélkiszolgálást. A fiókhálózat folyamatosan nagy hangsúlyt fektet a tájékoztatásra, a teljeskörű információ átadásra. A széles körű és folyamatosan bővülő online ügyintézési lehetőségeken túl a Bank országos lefedettséggel biztosította a személyes ügyfélkiszolgálást.

Az év során tovább erősödött az ügyfélkiszolgálás minőségének fejlesztése a teljes fiókhálózatban, melyhez a rendszeres ügyfélélmény kutatások, ezen belül interjúk és próbavásárlások adatai szolgáltattak megfelelő alapot.

Az utolsó negyedében sikeresen lezajlott a Sberbank hitelállományának átvétele az MKB Bankba. A fiókhálózat tájékoztatására és felkészítésére kiemelt figyelmet fordított a Bank, elősegítve az átvételhez kapcsolódó feladatok megfelelő kezelését, és a Sberbank ügyfeleinek magas szinten történő kiszolgálását. A Sberbank hitelállomány átvételének részeként az így bekerülő új ügyfeleknek különböző kampányok keretein belül ad lehetőséget az MKB Bank új szolgáltatások igénybevételeire.

Mikro- és Kisvállalati ügyfelek

A Mikro- és Kisvállalati üzletág a kedvező kamatkörnyezetnek köszönhetően magas eredményt ért el 2022-ben.

2022-ben is töretlen volt a kereslet a Mikro- és Kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A szegmensben a Széchenyi Kártya program GO és MAX konstrukciója volt a legkeresettebb. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezen programokon keresztül került a vállalkozásokhoz, egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ebben a szegmensben.

Az év második felében némileg fordult az elmúlt évek gyakorlata, és a programon keresztül igényelt Széchenyi Kártya beruházási hitel iránti kereslet csökkent. Feltehetően a makrogazdasági változások nem kedveznek a vállalkozások fejlesztési, beruházási kedvének. Ezzel párhuzamosan a MAX programban növekedett a likviditást biztosító hitelek iránti kereslet, mely várhatóan a 2023-as évben is tartani fog.

A saját banki hitelek versenyképessége tovább gyengült az emelkedő kamatkörnyezetben, így a fix támogatott és változó piaci kamatozású hitelek közötti költségkülönbség még inkább felértékelődött.

A fúziós munka mellett nagy hangsúly helyeződött a meglévő ügyfelek minőségi kiszolgálására, illetve az új ügyfél akvizíciókra is. 2022 során több hitelezési és számlavezetési termékfejlesztés került előkészítésre és bevezetésre.

MFB Pontok

2022-ben a teljes MKB Csoportban az MFB Pontként dedikált 474 db fiókban összesen közel 175 milliárd forint hiteligény került befogadásra. Az állomány jelentős része az év végével, 2022. december 8-án újranyitott forgóeszközhitel értékesítéséből származik, melynek a feldolgozása és a folyósítása már a 2023-as év jelentős feladata.

A folyamatban lévő állomány feldolgozásán és az új ügyletek befogadásán kívül az év folyamán több mint 41 milliárd forint hitelfolyósítás történt. Az év végével az MFB Pontos hitelállomány meghaladta a 341 milliárd forintot.

Digitális termékek és csatornák

2022-ben is folytatódott a digitális stratégia megvalósítása és az ügyfélkiszolgálás digitális transzformációja, amelyben elsődleges cél az ügyfélművelés növelése, új digitális termékek bevezetése és a partneri együttműködések szélesítése volt az ügyfelek minél jobb kiszolgálása érdekében.

Több csatornán is új funkciókkal jelent meg a Bank (vállalati mobil alkalmazás bevezetése, valamint minden csatornán stabilizációs fejlesztések történtek, a minél stabilabb és jobb minőségű szolgáltatások érdekében). A pandémiás helyzet után, mely digitális csatornára terelte a korábban ez iránt kevésbé fogékony ügyfeleket is, tovább emelkedett a csatornákat aktívan használók száma és felgyorsította a digitális fejlesztéseket is. A Bank törekszik a csatornák összehangoltságára, valódi értékteremtést biztosító szolgáltatáscsomagok kialakítására és ezek beillesztésére az ügyfelek életébe.

Az elmúlt év során a mobilalkalmazás felhasználóinak száma továbbra is emelkedő trendet mutat, az aktív felhasználószám 15 %-kal emelkedett, az Apple Pay-t használók száma 46%-kal míg az Androidos fizetésre digitalizált kártyák száma 64%-kal emelkedett. Az ügyfelek aktívan használják a napi bankolás terén az elektronikus csatornákat.

2022-ben a csoport weboldala egy platformra került az AWS-ben futó CMS rendszerbe, mely nagyban megkönnyíti a rebranding egységes és időbeni elkészülését. Ezzel egyidőben új márká architektúra és teljesen új brand került kialakításra, mely 2023 májusában debütál. A weboldal látogatottsága is mutatja a technológiai megújulás fontosságát: a tavalyi évben 30%-os emelkedést mutat a havi látogatószám, év végére elérte a 820 ezer látogatót havi szinten.

A fejlesztések következtében jelentősen fejlődött a Bank digitális képessége, így a design thinking, az UX design és az agilis termékfejlesztés területén is sok tapasztalatot gyűjtött a terület. Ezek a módszertanok és képességek hozzásegítik a Bankot ahhoz, hogy a termékek és szolgáltatások kutatásakor, megtervezésekor és piaci bevezetésekor a Bank be tudja vonni ügyfeleit és gyorsan reagáljon a digitális világ növekvő kihívásaira.

A 2022-es év folyamán a bank digitális arculatával és csatornáival foglalkozó csapatai teljes körűen egyesültek és konszolidálódtak, felkészülve az újabb év kihívásaira. A szervezeti átalakulás után együttes erővel dolgozik a terület a csatornák egységesítésén, valamint folyamatosan követi a piaci trendeket.

Contact Center

2022. május 1-vel felállt a 3 tagbanki (volt Budapest Bank, volt MKB Bank, Takarékbank) ügyfeleket kiszolgáló Contact Center szervezete 4 fő területtel: Service terület bejövő hívások, TeleSales kampány hívások és VideoBankon keresztüli ügyintézés kezelésére, valamint a Contact Centeren belül kialakításra került egy új terület; a Támogatási és Fejlesztési Csoport, akik oktatásokkal, minőségbiztosítással, koordinálással, valamint folyamat és háttér feladatok fejlesztésével támogatják a Contact Center szervezetét. Bevezetésre került az új MKB központi telefonszám (06-80-350-350), hangsúlyt kapott a magyar és idegennyelvű ügyfelek 7/24-es zavartalan ügyfélkiszolgálása, valamint a

Prémium kiemelt ügyfélkör egységesen a 1444-es hívószámon prioritással kerül kiszolgálásra az év második felétől.

2022-ben 1 221 147 db bejövő hívást kezelt le a három tagbanki telefonos ügyfélszolgálat. A TeleSales csapata 2022-ben az MKB kampánykihívásokon felül elindította a Takarékbank kimenő kampányokat is, és az elvárásokat túlteljesítette. VideoBank havi szinten átlagosan 2 500, e-mail csoport havi szinten átlagosan 4 800 bejövő megkeresést kezelt le. A SZÉP kártya kiszolgálás KPI mutatói a hatékonyságnövelő intézkedéseknek köszönhetően, az év második felében kiemelkedő eredményeket mutat. Létszámfeltöltés és létszámstabilizáció is fontos szerepet játszott a Contact Center hatékony működéséhez, az elvándorlás harmadára csökkent 2021-hez képest.

MKB SZÉP Kártya

Az MKB SZÉP Kártya 2022. évi működésében a juttatási oldalon a pandémia előtti időszakhoz való visszatérés volt a meghatározó. A béren kívüli juttatásnak számító SZÉP Kártyás juttatás éves kerete újra 450 ezer forintban lett megállapítva és az éves keretösszegeken belüli juttatásoknál a munkáltatók már nem mentesültek a SZOCHO fizetése alól. A SZÉP Kártyás felhasználási oldalon a könnyítések változatlanul megmaradtak, így a SZÉP Kártya bármelyik alszámláján lévő egyenlegből kifizethető volt bármelyik SZÉP Kártyás szolgáltatás ellenértéke. A költségi lehetőséget tovább bővítette az, hogy 2022. február 1. és július 1. között élelmiszer is lehetett SZÉP kártyával vásárolni azoknál a kereskedőknél, akik főtevékenységként folytatták az élelmiszer kiskereskedelmet.

Az MKB SZÉP Kártya 2022-ben is jó eredményt ért el. A SZÉP Kártyás ügyfelek száma év végére már megközelítette a 250 ezer főt. Számukra 2022-ben 1,4 millió tranzakcióval, közel 28,5 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. A SZÉP kártyabirtokosok 2022-ben 5,7 millió tranzakcióval közel 31,9 milliárd forintot költöttek. 2022. február 1. és július 1. között a Bank ügyfelei 3,5 milliárd forint értékben vásároltak élelmiszer, és az ez idő alatti MKB SZÉP Kártyás költségek 23%-át tették ki. Az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlaga 11,7 milliárd forint volt 2022-ben. A kártyabirtokosok jelenleg már több mint 35 ezer elfogadó helyen használhatják fizetésre SZÉP Kártyáikat.

Két jelentős SZÉP Kártyás jogszabályi változásra kellett felkészülni 2022. év végén:

- 2023. január 9-étől szállás, vendéglátás és szabadidő alszámlák összevonásra kerültek a szállás alszámlán, s ettől az időponttól kezdődően a szállás alszámla a SZÉP Kártya egyedüli számlájaként működik tovább;
- SZÉP Kártya számlákra 2022. október 15-ig juttatásként átutalt és ebből 2023. május 31-ig fel nem használt pénzeszközök erejéig és terhére 15%, minimum 100 forint egyszeri díjat kell felszámítani 2023. június 1-jén. A Bank a jogszabályi kötelezettségének megfelelően 2023. január 15-ig tájékoztatta az MKB SZÉP kártyabirtokosokat a 2022. október 15-ig beérkezett és a tájékoztatás időpontjáig fel nem használt egyenlegükről és a fel nem használt pénzeszköz utáni, előzetesen számított 15%-os díj összegéről.

Vállalati és intézményi ügyfelek

Hagyományos erősségeire építve az MKB Bank stratégiai célja a vállalati üzletág további fejlesztése, építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére az MKB Bank komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligényeket elégít ki. Az MKB Bank a vállalati szegmens valamennyi üzletági szereplője számára képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

2022-ben az elsődleges cél az ügyfélkapcsolatok és központi támogató területek működésének zavartalan biztosítása volt az új szervezeti egységek kialakítása és szegmentációs folyamatok végrehajtása mellett.

Az MKB Bank a stratégiájával összhangban továbbra is kiemelt szerepet vállalt a gazdaságélénkítő programok bevezetésében és ügyfelekhez történő eljuttatásában. A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a Széchenyi Kártya Programok iránt. Különösen nagy kereslet volt a forgóeszköz- és folyószámla hitelek iránt a növekvő energia- és alapanyagárak valamint bérek miatt.

A hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos információkat és folyamatokat a Bank folyamatosan biztosította az ügyfelei részére, ezzel is segítve esetleges likviditási nehézségeiknek időleges megoldását.

A Bank 2022-ben is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

Az MKB Bankcsoport továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A GO termékekben a fuzionált Budapest Bankkal közösen 15%-os piacrészt, az SZKP MAX termékekben pedig 13%-os részesedést ért el év végéig a szerződött összeget tekintve. Takarékbankkal közösen 32 és 30%-os a két érték.

Az MKB Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, melyhez nem csak az exportőrök, hanem az export köré szerveződő beszállítók, valamint az exportpiacon még csak most megjelenő vállalkozások is hozzájárulnak. Az MKB Bank különösen büszke arra, hogy az EXIM Leginnovatívabb Banknak járó elismerését vehette át 2022-ben és lízingvállalata, az Euroleasinggel egyesülő Budapest Lízing két kategóriában is győzedelmeskedett: az Év Lízingcége, valamint a Legtöbb Kárenyhítő Lízinget Folyósító Lízingcég díjat is elnyerte.

Összességében elmondható, mind a hitel, mind a betétállomány jelentősen emelkedett 2022-ben az előző évhez képest, úgy hogy mellette kialakításra került a Bankcsoport új szervezeti működése, sikeres fúzió valósult meg, integrálásra került a Sberbank megvásárolt állománya és folytatódott a felkészülés a Takarékbankkal tervezett 2023-as fúzióra.

Privátbanki ügyfelek

A Private Banking üzletág fúziójának első szakasza sikeresen lezárult. Az összevont országos hálózat kialakításra került, melynek eredményeképpen Budapesten is több helyen, országosan pedig közel húsz lokáción alakított ki a Bank dedikált privát banki kiszolgáló központot. A könnyebb személyes kapcsolatteremtés mellett az üzletág továbbra is biztosítja a minden szolgáltatására kiterjedő telefonos ügyintézés lehetőségét.

Az ügyfelek számára nyújtandó szolgáltatások tovább bővültek: újabb, nemzetközi szintén is elismert piaci szereplő befektetési alapjai lettek elérhetők az MKB Private Banking hálózatában, miközben a Bank strukturált termék programja egyre több tőkegarantált megoldás jegyzésére biztosít lehetőséget. Az MKB Private Banking 2022-ben elnyerte a tekintélyes Euromoney által odaítélt „Év magyarországi privát banki szolgáltatója utódlástervezés kategóriában” címet a családi vagyontervezéshez kapcsolódó szolgáltatások fejlesztéséért. A Private Banking Hungary díjátadón az üzletág második helyet szerzett az „Év Privát banki szolgáltatója” kategóriában.

A kedvezőtlen piaci folyamatok és a jelentős piaci értékeltségi esés ellenére sikerült szignifikánsan növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. Ugyancsak növekedett a privátbanki szerződéssel rendelkező ügyfelek száma, annak ellenére, hogy - elsősorban az ex-BB és MTB ügyfelek tekintetében - az egységes, 50 millió forintos limit bevezetése miatt több száz ügyfelet kellett átsorolni a prémium ill. mass szegmensbe. Az új ügyfél szerződésekkel ezt a változást nem csak ellensúlyozni sikerült, hanem minimálisan növekedni is tudott a privátbanki ügyfelek száma.

Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek

Az MKB Bankcsoporthoz tartozó Takarékbankban az agrár- és élelmiszeriparra vonatkozóan már korábban kialakított ágazatspecifikus kiszolgálási modell implementációja 2022-ben került elindításra a Bankcsoport egészében is. Ennek keretében a Budapest Bank és az MKB Bank jogi fúziójával egyidejűleg, a fuzionált MKB Bankban is létrejött az agrár és élelmiszeripari üzletág, egységes vezetési struktúra mellett. Ezzel létrejött a bankcsoport önálló agrár- és élelmiszeripari üzletága, amely csaknem 40 ezer agrárvállalkozást szolgál ki a legkisebb őstermelőktől kezdve egészen az élelmiszeripari nagyvállalatokig és agrárintegrátorokig. A Bankcsoport mintegy 25 százalékos piacrésszel rendelkezik az agrár-élelmiszeripar finanszírozásában, a mezőgazdasági hiteleknek pedig csaknem harmadát, körülbelül 30 százalékát folyósította.

A Takarékbankban az Üzletághoz szegmentált ügyfélkör (mezőgazdasági termelők, élelmiszeripari feldolgozó vállalkozások, valamint az agribusiness köréhez sorolható egyéb ügyfelek) kiszolgálása 2022-ben is a korábban kialakított szervezeti struktúrában történt, ami beillesztésre került a Magyar Bankholding egységes vezetési, szervezeti struktúrájába.

Az üzletág kiszolgálási modelljében egyedi, hogy a 200 hektárt elérő üzemméret – vagy azzal egyenértékű nagyságú állattenyésztési ágazatok – esetén dedikált agrár kapcsolattartót rendel az üzletág az ügyfeleihez, akik igény esetén telephelyükön is tárgyalnak az ügyfelekkel.

Az üzletág önálló szervezeti struktúrába szerveződik egy lapos szervezetben, a szűk létszámú központi irányító szervezet mellett legfőbb szervezeti egysége az agrár régió. Az MKB Bankcsoport agrár-élelmiszeripari üzletágát az Agrárcentrumok képviselik országszerte több mint 40 lokációban 8 régióba szerveződve. Emellett az agribusiness és élelmiszeripari nagyvállalati ügyfélkört egy specializált, központi szervezeti egység szolgálja ki. Az agrár- és élelmiszeripari ügyfélkör kiszolgálásában emellett hangsúlyos szerep jut a lízing- és a faktorfinanszírozásnak, a pályázati tanácsadásnak és a biztosítási tevékenységnek, melyeket együttműködő partnereinken keresztül nyújt ügyfeleinek a Bank.

Az MKB Bankcsoport a közvetlen ügyfélkapcsolatok megerősítése és új ügyfelek megszerzése érdekében az ügyfelek számára rendszeres regionális agrártalálkozókat tartott 2022-ben is. Emellett folyamatosan fenntartotta, erősítette nyilvános szakmai megjelenéseit is, amelynek fórumai elsősorban az alábbiak voltak:

- szakmai konferenciákon történő részvétel, szakcikkek és interjúk publikálása;
- megjelent az Agrárláz 2022 évkönyv, amely részletesen bemutatja a világpiacon tendenciákat és hazai termékpálya elemzéseket is tartalmaz;
- folytatta a 2020-ban indított negyedéves gyakoriságú AgrárTrend Index mérését és közzétételét, amely agrár- és élelmiszeripari bizalmi mutatóként szolgálva hónapokkal a statisztikai adatok megjelenése előtt képes jelezni, hogy merre tart egy adott termékpálya.

Az MKB Bankcsoport továbbra is jelentős finanszírozási partnere a mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalkozásoknak, összesített és termékszintű bontásban az éves aktivitás néhány aspektusa az alábbiak szerint alakult:

- 2022-ben több mint 90 milliárd forinttal nőtt a Bankcsoport agrár- és élelmiszeripari üzletágában kezelt hitelállomány, amely év végére mintegy 540 milliárd forintot tett ki;
- a növekmény nagyobb hányada a Takarékbankban kezelt portfólión realizálódott;
- a növekedés nem korlátozódott üzemméret szerinti szegmensekre; a kis-, közép, nagyüzemi- és az agribusiness és nagyvállalati élelmiszeripari ügyfélkört egyaránt érintette;
- az üzletág leginkább a nagyvállalatok körében folyósított forgóeszközhiteltek tekintetében ért el növekedést, mindemellett őrzi egyértelmű vezető szerepét a mezőgazdasági kis- és nagyüzemek finanszírozásában.

PÉNZ- ÉS TŐKEPIAC, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK (MARKETS)

A 2022-es üzleti év számos kihívás elé állította a piaci szereplőket. A koronavírus lecsengése utáni gazdasági expanziót követően egyrészt az ellátási láncok akadozása miatt, másrészt a hirtelen megnövekedett kereslet hatására az inflációs nyomás nemcsak a hazai, de a nemzetközi gazdaságokban is megjelent. A jegybankok kisebb késésekkel ugyan, de jellemzően kamatemelésekkel reagáltak. Az MNB is folytatta az előző évben elkezdett szigorítási ciklust, melynek üteme a második félévben jelentősen gyorsult.

Február végén - több mint 20 év után - újabb fegyveres konfliktus rázta meg Európát. Az orosz-ukrán háború elsődleges hatása az energiahordozók (elsősorban földgáz) árának drasztikus emelkedése volt, és ezen keresztül az orosz gázfüggőségnek leginkább kitett gazdaságok devizájának markáns leértékelődése. A forint árfolyamának kilengése az év folyamán új lokális csúcsot eredményezett, ami magával húzta a többi piac termékeinek jelentős árváltozását is. Így nem csak a deviza- és részvényárfolyamok, de a kamattermékek és állampapír-hozamok tekintetében is az elmúlt évtizedek legváltozékonyabb éve volt a tavalyi.

Treasury

Treasury Trading

Szinte minden fundamentális szegmens jelentékeny változása próbára tette a treasury kereskedés alkalmazkodóképességét 2022-ben. A főbb árfolyammozgások adta piaci lehetőségeket a terület jól használta ki az év során, és üzletileg nagyon eredményes évet zárt a kockázati kitettségek viszonylagos alacsony szinten tartása mellett.

A Treasury kereskedési terület az ügyfél-pozíciókból fakadó rövid távú kamat-pozíciókat hatékonyan menedzselte, és a monetáris politikai eszköztárból fakadó üzleti lehetőségeket is jól használta ki.

A devizapiacra a kereskedési terület leginkább EURHUF-ban és USDHUF-ban volt aktív, mivel az ügyfélforgalom nagy része is ezekben a devizapárokból realizálódik. A terület alapvetően rövid távú spot pozíciókat vállalva, illetve aktívabb, kezdeményezőbb opciós portfóliómenedzselésre törekedve egy rendkívül volatilis piacon szintén eredményes évet zárt. A jövedelmezőség mellett továbbra is törekedett az intézményi ügyfelek és a sales területek magas szintű kiszolgálására is.

Treasury Sales

A 2022-es évre az átlagosnál magasabb volatilitás volt jellemző, mely az árfolyamkockázat kezelésére ösztönözte a vállalati ügyfélkört, és kedvező lehetőségként kezelték a magasabb kockázatvállalási hajlandóságú prémium és privát banki ügyfelek. A mélyebb piaci tudást igénylő opciós és strukturált termékek terén kimagasló forgalmat bonyolíthattak az üzletkötők. A kamatügyletek terén a gyorsulva emelkedő infláció és hozamszintek miatt elbizonytalanodtak a hosszú lejáratú hitelt felvevő vállalatok,

és elhalasztották a projekteket, vagy az ahhoz kapcsolódó hitelek kamatkockázatának fedezését, melyek a hozamgörbék lefele tolódásával már az idei évben előtérbe kerülhetnek.

ALM & Liquidity service

Az ALM Service & Likviditásmenedzsment terület év közben alakult meg azzal a céllal, hogy az ALM terület tőkepiaci tranzakciós igényeit a lehető legprofesszionálisabban kiszolgálja. Ennek az elvárásnak a terület maximálisan megfelelt mind a kötvény, mind a kamat-derivatívák, mind a money market termékek vonatkozásában.

Az operatív likviditáskezelést tekintve a terület a változó monetáris környezethez folyamatosan alkalmazkodott, és a banki fizetésforgalom zavartalan működéséhez a szükséges money market tranzakciókat maradéktalanul végrehajtotta.

Tőkepiaci és intézményi ügyfelek

Institutional sales

A 2022-es év nemcsak a lakossági ügyfelek, hanem az intézményi befektetők számára is jelentős izgalmakat tartogatott. A külső nemzetközi környezet hatására a Federal Reserve és a világ vezető jegybankjainak egyre szigorodó monetáris politikája jelentős kihívás elé állította az amúgy „buy & hold” szemléletű intézményi ügyfeleket. Az új, volatilisabb piaci környezet sokkal aktívabb befektetési magatartást kívánt, mely a korábbi évekhez képest az összes eszközosztályban lényegesen nagyobb forgalmat generált. Különösen igaz ez a magyar eszközökre, ahol a jelentős részvényárcsökkenés, a háború okozta stressz és az MNB kamatemelések okozta hozamemelkedés, valamint a gyengülő forint kiugróan magas kötésszámot és forgalmat eredményezett. Az intézményi ügyfelek által elért széles termékpalettán egyértelműen a devizaügyletek (spot, forward, futures, swap, opció és opciós lekötés) voltak a legnépszerűbbek, köszönhetően a forint piacán tapasztalt szélsőséges árfolyammozgásoknak. A Magyar Nemzeti Bank gyorsütemű monetáris szigorítása újra felkeltette az érdeklődést a betétlekötések iránt, mely várhatóan az igen magas kamatok miatt továbbra is kiemelt szerepet fog betölteni az intézményi befektetők döntéseiben.

Bankkapcsolatok

A pénzügyi kapcsolatokban a fókusz 2022-ben változatlanul a bankcsoport ügyfeleinek nemzetközi fizetési- és külkereskedelmi forgalma lebonyolításából, valamint piaci kockázatainak fedezéséből fakadó igények kiszolgálására, továbbá a likviditás-menedzsment, treasury együttműködés és forrásbevonás terén kiemelkedő bankkapcsolatokra helyeződött. 2022-ben a terület sikeresen bővítette a bankcsoport derivatív ügyleteinek központi elszámolásában közreműködő partnerbankok körét. Ezenfelül a Bankkapcsolatok terület aktívan vett részt a bankcsoport egyesülési folyamata kapcsán a pénzügyi partnerek felé történő kommunikációban és a szükséges szerződésmódosításokban.

Corporate Finance

A Corporate Finance terület 2022-ben is több tőkepiaci ügyletben, pl. kötvénykibocsátásokban, tőzsdei listázásokban volt aktív szereplő. Az NKP program keretösszegének elérését követően az MNB nem hirdetett meg újabb, a vállalati kötvénykibocsátásokat támogató programot, és az év folyamán tapasztalható egyre magasabb kamatkörnyezet sem ösztönözte a vállalkozásokat a fix kamatozású kötvények kibocsátására. Változó kamatozású kötvények forgalomba hozatalára azonban több példa is volt. A korábbi évekhez képest alacsonyabb hitelpapírkibocsátási aktivitást ellensúlyozta, hogy a Corporate Finance terület több vállalat tőzsdei megjelenésének menedzselésében is aktív szereplője volt az év folyamán.

A Corporate Finance terület a jövőben is magas színvonalon segíti az MBH tagbankjait és a piaci szereplőket abban, hogy tőkepiaci tranzakcióik minél egyszerűbben és minél rövidebb idő alatt megvalósulhassanak.

Befektetési szolgáltatások

Befektetési szolgáltatások sales

Az emelkedő hozamkörnyezet komolyabb portfólió-átrendeződést hozott jellemzően a lakossági állampapírokon belül. A devizaárfolyam termékek a magas volatilitás miatt számottevően nagyobb forgalmat és bevételt generáltak, mint az előző években. Az év végéhez közeledve a hozamcsúcsra vonatkozó várakozásokkal összhangban a befektetői figyelem a fix kamatozású eszközökre fókuszált. A változékony piac minden termékkör esetében a korábbi évek átlagához képest intenzívebb befektetői aktivitást, ezáltal magasabb bevételt indukált.

Befektetési szolgáltatások üzleti operáció

Az év során az MKB Bank sikeresen megőrizte az ország egyik legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatának pozícióját. 2022. év végével az MBH közvetítői hálózata mellett további közel 40, gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett fiókban zajlott értékpapír ügynöki tevékenység. Az MKB fenntartotta a lakossági állampapír forgalmazásra vonatkozó alforgalmazói szerződéseit, melyet számos Befektetési Szolgáltató, úgy mint az SPB Befektetési Zrt. vagy a Concorde Értékpapír Zrt. vesz igénybe. A befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva több jelentős projekt és feladat is megvalósult a Bankban, az év elején kialakul háborús helyzet, továbbá az inflációs hatások eredményeként pedig, portfólió átstrukturálás volt jellemző a befektetési állományban.

- 2022. március 31-el egyesült az MKB Bank és a Budapest Bank, mely keretében a két Bank Befektetési Szolgáltatói termékpalettája és árazása egységesítésre került, az ügyfelek egy Bank működési modellje alatt kerülnek kiszolgálásra.
- Az egyesülésnek köszönhetően a volt Budapest Bank ügyfelei számos új befektetési terméket vehetnek igénybe, úgymint a részvény-kereskedés vagy a certificate jegyzés, a vállalati ügyfelek számára példaként említve több új deviza fedezeti ügylet is elérhetővé vált.
- 2022 augusztusában az MKB-Pannónia Alapkezelő és a Budapest Alapkezelő MKB Alapkezelő néven egyesült, ezen időponttól egységes Alapkezelői működés mellett biztosítja a Bank ügyfelei számára az MKB Befektetési Alap termék portfóliókat.

Év elejéhez képest a lakossági állampapír állomány – az összpiaci mozgást leképezve – csökkent, azonban a befektetési jegy, továbbá egyéb befektetési formák (mint pl. részvény, certificate) állománya jelentősen növekedett.

Letétkezelés sales

Az intézményi letétkezelés eddigi mandátumait megtartva zökkenőmentesen szolgálta ki az év során a meglevő megbízói körből érkező új portfólió, illetve befektetési alap letétkezelési igényeket és folyamatos szakértői támogatást nyújtott a széles skálájú befektetési alap ügyfélkör ritkább ügyletfajtáinak letétkezelő szempontú megoldási és lebonyolítási kérdéseiben.

Közvetítői valutaváltás

A pandémia elmúltával új – pénzváltással foglalkozni kívánó – cégek jelentek meg a piacon. Újranyitottak az átmenetileg szünetelő pénzváltó irodák és újabb telephelyek nyíltak a Bank partnerei körében: az engedéllyel rendelkező 81 aktív közvetítő mintegy 172 telephellyel szolgálja ki az

ügyfeleket. Az év során az átlagost jelentősen meghaladó árfolyamingadozás következtében jelentős forgalmat bonyolított a terület a közvetítő bankkal történő üzletkötése során.

LEÁNYVÁLLALATOK / STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

Az MKB saját banki termékei és szolgáltatásai mellett leányvállalatai és partnerei szolgáltatásait is biztosítja. A Bank célja a leányvállalatok piaci pozícióinak megtartása, növelése, a csoporton belüli együttműködések mélyítése és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folyamatos erősítése.

LEÁNYVÁLLALATOK³

Euroleasing

A konszolidált MKB Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és a Takarék Lízing Zrt.

A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022 első napjától az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt., a Takarék Lízing Zrt., valamint a Budapest Bank (2022 áprilisától MKB Bank) Autófinanszírozási üzletága integráltan, azonos irányítási struktúrában, összehangoltan folytatják működésüket.

A lépés jelentőségét jelzi, hogy a lízingcsoport országos hálózattal, mintegy 110 ezer ügyféllel és az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 20 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik. Az integrációt követően új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat elsősorban az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a 2022. január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok vagy azok jogutódja kezelik.

A vállalatcsoport szakmai elismertségét jelzi, hogy a hazai hitelintézetek munkáját díjazó EXIM Awards nyolc kategóriájából 2022-ben hármat az Euroleasingbe integrált Budapest Lízing nyert el.

Autófinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport a lízingpiac gépjárműfinanszírozási szegmensének meghatározó szereplőjévé vált. 2021 harmadik negyedétől a magyarországi autóértékesítési piacon, azon keresztül pedig a gépjármű finanszírozási piacon is érezhetővé váltak azok a nemzetközi trendek – elsősorban a gyártást visszafogó chiphiány és az ellátási láncok lassulása –, amelyek erőteljes negatív hatást gyakoroltak az értékesítési és a finanszírozási piacra is. 2021 negyedik negyedétől kezdve ugyanakkor serkentőleg hatott a finanszírozási piacra a támogatott Széchenyi Lízing GO!, majd Széchenyi Lízing MAX termék bevezetése, amely 2022-ben a készpénzes vásárlók jelentős részét a finanszírozási piac felé terelte az érintett szegmensekben. A korábbi kedvezőtlen tényezők mellett az ukrán-orosz háború is negatív hatást gyakorolt az új gépjárművek gyártására és értékesítésére, ezzel párhuzamosan pedig a finanszírozási piacra is. Lényeges tényező, hogy az általános kamatemelkedési trend a tavalyi évben csökkentette a finanszírozások iránti keresletet, míg az emelkedő árak az értékesítési piac oldaláról hatottak negatívan.

Eszközfinszírozási aktivitás

A lízingcsoport meghatározó piaci pozíciót tölt be az eszközfinszírozási lízingpiacon, amelynek két legjelentősebb szegmensében, a mezőgazdasági eszközök és a nagyhaszongépjárművek finanszírozásában piacvezető.

³ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

Az eszközfinanszírozási piaci szegmensre jelentős hatást gyakoroltak az állami támogatási programok (EXIM, KAVOSZ), míg ezen támogatott termékek piacra juttatásában 2022-ben is kiemelkedő szerepet játszott a lízing csoport.

A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfinanszírozási piacra a beruházási kedv és igény, valamint a beruházási lehetőségek szűkülésén keresztül gyűrűzött be az elmúlt időszakban, amelyet remélhetőleg a jövőben is megfelelően tompítanak az állami gazdaságösztönző programok.

A lízingcsoportot érintő gazdasági környezeti változások

A lízingcsoport tagjainak 2022-es gazdálkodását több szabályozási tényező is jelentősen befolyásolta. Ezek a pénzügyi vállalkozásokra kiterjesztett extraprofit adó, az ingatlanlízing-szerződésekre, majd az év második felében a KKV szektorra kiterjesztett kamatstop-intézkedések, és a Kormány 2022. augusztus 8-án kiadott 292/2022. (VIII.8.) kormányrendeletében a mezőgazdasági gazdálkodók hitel-, kölcsönszerződéseire, valamint a pénzügyi lízingszerződéseire 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. közötti időszakra biztosított fizetési moratórium.

A csoport jelentős figyelmet fordított és fordít a korábbi moratóriumokból kilépett, vagy moratóriumban lévő ügyfelek állományainak nyomon követésére, monitoringjára a potenciális veszteségek csökkentése érdekében.

A negatív külső hatások ellensúlyozásában fontos szerepet játszott a csoport finanszírozási portfóliójának jelentős mértékű diverzifikációja, mely kialakítása a vállalat stratégiájának fontos pillérét képezi.

MKB Alapkezelő Zrt.

2022. augusztus 31-ével az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. beolvadt a Budapest Alapkezelőbe és 2022. szeptember 1-től MKB Alapkezelő Zrt. néven folytatják működésüket.

A két Alapkezelő fúziója miatt új alap indítása nem történt az év során. Az elkövetkezendő időszak célja a két Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja, racionalizációja a fúziót követően.

Az Alapkezelő 2022. december 31-én összességében 1.324 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezelt, mely 9,6%-os piaci részesedést⁴ jelent. Ezen belül 67 befektetési és 2 magántőke alapban 820 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 10 pénztár, 3 biztosító és 5 egyéb ügyfél számára összesen 504 milliárd forint értékű vagyont kezel. Az MKB Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.

MKB Fintechlab

A 2022-es év az MKB Fintechlab számára a megváltozott környezethez való adaptációról és a fejlődésről szólt. Az MKB Fintechlab nagyban hozzájárul a banki digitális képességek meghonosításához, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséhez, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásához. Az MKB Fintechlab stratégiájának alappillére a befektetési terület, valamint az innováció menedzsment képesség.

Az év során az MKB Fintechlab 6 új befektetést hajtott végre egy inkubátor pályázat végrehajtása

⁴ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

keretében. Emellett a portfóliócégei számos sikert könyveltek el növekedés terén. Továbbá az MKB Fintechlab két teljes és egy részleges exitet is sikeresen zárt év közben.

Az előző évet folytatva ismét több eseményt bonyolított le a leányvállalat. A Fintech Factory keretein belül havi rendszerességgel voltak mentor találkozók, ahol a portfólióba tartozó cégek alapítóinak lehetőségük volt megismerni egymást és megosztani tapasztalataikat, megvitatni kérdéseiket egymással és a mentorokkal.

Emellett megrendezésre került a Hackathon a Corvinus Egyetemen, ahol az egyetem pénzügy szakos hallgatóinak lehetőségük volt egy pénzügyi innovációs ötletük kidolgozására mentoraink segítségével.

2022-ben indult el az első School of Innovation pénzügyi innovációs szakmai képzési program, amelyre összesen 229 fő adta le jelentkezését. A program során a résztvevők öt hónap alatt hat szakmai témakörre bontva ismerkedhettek a pénzügyi innovációs trendekkel és innovációs módszertanokkal, vehettek részt gyakorlati workshopokon és szakmai közösségi eseményen. A képzés során olyan témákban merülhettek el a résztvevők, mint a bankolás jövőjét alakító technológiai trendek, a fintech óriások működése vagy a design thinking.

Hasonlóan sikeresnek mondható a leányvállalat Partnership Programja, ahol a banki igények mentén összesen 8 külső, fintech megoldás került validálásra, melyből érdemes kiemelni befektetési portfóliónk egyik startup cége, a Péntech B2B BNPL megoldását, amivel tesztprojektet indított az MKB Fintechlab. A Program csapata a Bankcsoport Foundation szervezetének megrendelésére, az agilis csapatok integrált részeként készített 22 kutatási anyagot, és támogatta a KYC rendszer implementációját.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2022-ben is folytatta befektetési tevékenységét a hazai start-up ökoszisztémában.

A Solus I. Alap az Intelligens Szakosodási Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.1.3/B-17), valamint az MKB Csoport és stratégiai partnerei, mint magánpiaci befektetők által társfinanszírozott közös alap. A Solus I. Alap 2023 végéig várhatóan több mint 12 milliárd forint kockázati tőkét fog kihelyezni innovatív és intelligens technológiákat alkalmazó KKV-kba.

A Solus I. Alap befektetési portfóliója 2022 végével 28 db társaságból áll, és 12 032 millió forintról született már befektetési döntés. Az Alap 2022-ben összesen 1 291 millió forint befektetést eszközölt 12 db portfólióeleme számára.

A Solus II. Alap a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül valósul meg. Az Alap 2023 végéig több mint 7 milliárd forint kockázati tőkét fog befektetni digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. A portfólió 2022 végével 17 db cégből állt, és 5 935 millió forintról született már befektetési döntés. 2022-ben 1 db új befektetési döntés és a meglévő portfólió elemekkel összesen 1 750 millió forint folyósítása történt.

A portfóliótársaságok számára a legnagyobb kihívást növekedési oldalról a hazai és külföldi piacra lépés, a termékvalidáció, valamint a következő körös tőkeforrások keresése jelentette, míg erőforrás oldalról a megnövekedett inflációs nyomás miatt az energia- és nyersanyag költségek finanszírozása, valamint a munkaerőhiány jelentette. A negatív gazdasági hatások enyhítése és a potens társaságok tőkeellátása az Alapkezelő figyelmét a meglévő portfólióra terelte.

Elkezdődött a sikertelen társaságok könyv szerinti értékének felülvizsgálata és szükség szerinti leértékelése, amit az Alapkezelő évente két alkalommal végez el. Az elmúlt évben az iparági

nehézségek mellett körvonalazódott egy pénzügyileg stabil, break even közelébe került és növekedési lehetőségekkel bíró társaságok köre, akiket a későbbi megtérülés reményében támogatni kíván az Alapkezelő.

Takarékbank Zrt.

A Takarékbank Zrt. az MKB Bankcsoport univerzális kereskedelmi bankja.

A Takarékbank három szövetkezeti hitelintézet egyesülésével jött létre úgy, hogy a Pannon Takarékbank Zrt. és a B3 Takarékbank Szövetkezet 2019. április 30-án beolvadt a Mohácsi Takarékbank Zrt.-be, amely Takarékbank Zrt.-re változtatta a nevét. Ugyanezzel a dátummal a Takarékbank Csoport központi bankja, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. („MTB”) az új Takarékbankra ruházta át vállalati és lakossági számlaszerződés-, betét-, hitel- és garanciaállományait.

2019. október 31-én további 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem ötéves folyamat, amelynek során a korábbi csaknem 120 takarékszövetkezetből egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre.

A Magyar Bankholding 2021. októberében apportálta az MTB-t a Magyar Takarékbankholding Zrt.-be, amely a Budapest Bankkal és az MKB-val 2022. március 31-én fuzionált. Az MKB néven fuzionált bank leányvállalata lett ekkortól az MTB Csoport.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékbankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervei döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én egyesült a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. Az egyesülés során az MKB Bankba olvadt be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank Zrt. A március 31-ével létrejött egyesült bank lett a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik. A Takarékbank 2023 második negyedévében csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz.

A Takarékbank 2022. április 1. napján, élve a jogszabály által biztosított lehetőséggel, kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből.

2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a fúziós menetrend második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával – vagy amennyiben az egyesülés cégbírószági bejegyzésére addig nem kerül sor, akkor a bejegyzés napjával – egyesül a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanévvel és arculattal folytatja működését. Az MNB 2023. február 6-án engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be.

MTB Zrt.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank (korábbi nevén Takarékbank) 1989-ben alakult meg 236 integrációba tömörült takarékszövetkezet (később szövetkezeti hitelintézetek) ernyőbankjaként és levelező bankjaként. A Bank támogatta a takarékszövetkezetek üzleti tevékenységét olyan banki jogosultságokkal, amelyekkel a takarékszövetkezetek nem rendelkeztek (refinanszírozási források felvétele, központi banki számlavezetés, devizaügyletek lebonyolítása).

Jelentős változást hozott a Bank életében a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény, melynek célja a szektor modernizálása, kockázatainak csökkentése és egy hatékony szövetkezeti csoport kialakítása volt. Az Integráció központi bankja az MTB, ellenőrző szerve az SZHISZ (Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete) lett.

Az MTB aktív részese volt 2019-ben az integrációs egyesülési folyamatnak, amely ahhoz vezetett, hogy a Takaréék Csoport kereskedelmi banki üzleti tevékenységét egy egységes bankban, a Takarékbankban végezze.

A Magyar Bankholding Zrt. 2021. októberében apportálta az MTB-t a Magyar Takaréék Bankholding Zrt.-be. A Magyar Takaréék Bankholding Zrt. 2022. március 31-én fuzionált a Budapest Bankkal és az MKB Bank Nyrt.-vel. Az MTB ekkortól az MKB Bank Nyrt. leányvállalata. Ezzel párhuzamosan az MTB értékesítette az MKB Bank Nyrt. részére a Takarékbank Zrt. részesedéseit, ezáltal a Takarékbank kilépett a Takaréék Csoportból, többségi tulajdonosa az MKB Bank Nyrt. lett.

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

A Takaréék Jelzálogbank Nyrt. mint Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését. Az első szakosított jelzálogbanki pénzügyintézetként lefektette a jelzálogbanki háttérrel működő jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, aktívan részt vett a jelzálogbanki működés jogszabályi környezetének megteremtésében, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzáloglevéllel finanszírozott jelzálogalapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt a piaci környezet változásával fokozatosan finomodó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez.

A Bank profilja 2018-tól letisztult, a Takaréék Csoport hosszú távú céljaihoz illeszkedik, refinanszírozó jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre ennek megfelelően a jelzáloghitelek refinanszírozása a Takaréék Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

A Bank fő tulajdonosa az MTB.

Takarék Faktorház Zrt.

A Takaréék Faktorház Zrt. az MTB 100%-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége az üzleti faktoring.

Takinfo Kft.

A Takinfo Kft. az MTB 52,38%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe a számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök és szoftverek kereskedelme, valamint a szerviz tevékenység tartozott. A Társaság tevékenységét és ügyfeleit a Takarékinfo-nak adta át, vagyonát ingatlanok teszik ki.

MITRA Informatikai Zrt.

A MITRA Informatikai Zrt. (korábban: Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.) az MKB Bank Nyrt. többségi tulajdonában álló vállalkozása, amelyben az MTB 2,45%-os közvetlen tulajdonrészrel rendelkezik. Fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása (elsősorban a Bankcsoport, az Integráció tagjai, illetve a Takarékbank felé), rendszerek üzemeltetése, fejlesztése. A Társaság 2022. szeptember 1-én a Takarékinfo Zrt., az MKB Digital Zrt. és az Euro-Immat Kft. egyesülésével jött létre.

Takarék Ingatlan Zrt.

A Takaréék Ingatlan Zrt. az MTB 100%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő feladata az MTB Csoport, illetőleg az immár a csoporton kívüli Takarékbank stratégiájához és üzleti érdekeihez illeszkedő ingatlan-fedezetértékelési, ingatlanközvetítési, ingatlanforgalmazási és ingatlankezelési tevékenységek, valamint ingatlanra vonatkozó energiatanúsítási, illetve ingatlanl kapcsolatos szolgáltatások kiépítése és folyamatos végzése az MTB Csoporttagok és a nem csoporttagok (hitelintézetek, vállalkozások és természetes személyek) részére.

TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt.

A Takarékbank 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIHASZ Takaréék Ingatlanhasznosító Zrt-t, azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beaportálásra a szövetkezeti integráció banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és Takarékbank Zrt. részére történő bérbeadása legyen.

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében 2020 folyamán a TIHASZ Takaréék Zrt. saját tőkéje mintegy 25,8 milliárd forintba emelkedett, 2022. végén pedig elérte 26,1 milliárd forintot. Az MTB Zrt. 2020. szeptember 25-én megvásárolta a Takarékbank Zrt. részére, a Takarékbanktól a TIHASZ Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt-ben meglévő 23 419 db „A” sorozatú törzsrészcímet (ajánlati ára mindösszesen 23 419 millió forint).

2022 folyamán a Hajdú-Rent Kft. „v.a.”, a Takarékbank 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le, amely vagyonkiadásának eredményeként a Takarékbank Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 9,21%-ra emelkedett.

A TIFOR Zrt. 2022. december 31-el – két másik, ingatlan profilú MKB leányvállalattal együtt – beolvadt a TIHASZ Zrt-be.

TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt.

A Takarékbank Zrt. 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIFOR Takaréék Ingatlanforgalmazó Zrt-t azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beaportálásra a szövetkezeti integráció nem banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és értékesítése integráción kívüli vevők részére.

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében a TIFOR Takaréék Zrt. saját tőkéje 2020 folyamán mintegy 5,9 milliárd forintba emelkedett, 2022 végén pedig elérte 6,45 milliárd forintot.

Az MTB Zrt. 2020. szeptember 25-én megvásárolta a Takarékbanktól a TIFOR Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt.-ben meglévő 5 186 db „A” sorozatú törzsrészcijét (ajánlati ára összesen 4 931,05 millió forint).

2022 folyamán a Hajdú-Rent Kft. „v.a.”, a Takarékbank 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le, amely vagyonkiadásának eredményeként a Takarékbank Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 22,52%-ra emelkedett. A TIFOR Zrt. 2022. december 31-én beolvadt a TIHASZ Zrt.-be.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁵

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára. A Pénztár Önkéntes ága az MKB Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál több mint 72 ezer ügyfelének. Az önkéntes ág 2022. december 31-én 132 milliárd forintos vagyonnal zárta az évet. Az elmúlt évek folyamatos kommunikációjának és pénzügyi tudatosság edukációjának köszönhetően az egyéni megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú a munkáltató szerepvállaláshoz képest.

Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága közel 3 500 fős tagsággal és 18,7 milliárd forintos vagyonnal zárta 2022. évet, miközben a tagdíjfizető tagok aránya továbbra is bőven a 70%-os törvényi elvárás felett maradt.

A Pénztár több, mint 25 éves folyamatos, stabil és prudens működését felkészült pénztári és vagyonkezelői szakmai támogatása és folyamatos fejlődésre való törekvése teszi teljessé.

Az egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadómentes megtakarítási forma az ügyfelek hozamelvárásaihoz és kockázatviselő képességéhez igazítható. A tagok igényeinek még szélesebb körű kiszolgálása érdekében a termékfelhasználásához a Pénztár folyamatosan szélesíti szolgáltatási palettáját. Az önkéntes ágában 2022 során megvalósult az ügyfél megtakarítások több portfólió közötti megosztása és előkészítésre került egy új, immár ötödik pénztári portfólió bevezetése is. Az MKB Nyugdíjpénztárral jövőjükbe fektető ügyfelek így a szakértő vagyonkezelésnek köszönhetően még teljesebben használhatják majd ki a 10 és 15 éves időtávon is kiegyensúlyozott hozameredmények és az alacsony költség szint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

Az MKB Nyugdíjpénztár digitális megújulása keretében a már modernizált webes megjelenési felületéhez igazodóan megkezdte az ügyfélkiszolgálást és elektronikus ügyintézés támogató Tagi Portálja fejlesztését is. Várhatóan már 2023-ban az új, letisztult és átláthatóbb felület áll majd a tagok rendelkezésére megtakarításaik kezeléséhez. Az üzletfejlesztés fókuszában a digitális fejlesztések mellett kiemelt szerepet kapott a folyamatos aktivitás, ügyfélmegszólítás, illetve további új és innovatív megoldások keresése és beépítése a napi tevékenységekbe az ügyfélélegedtség folyamatos növelése érdekében.

⁵ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészségpénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely több mint 202 ezer tagja számára nyújtja széleskörű szolgáltatásait és 2022. december 31-én közel 16,2 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A Pénztár neve immár 25 éve az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségcsökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költhető, 20% adókedvezménnyel növelhető egészségpénztári vagyon a gyermekvállalástól a magánegészségügyi költsékeken át az idősgondozás támogatásáig széleskörűen felhasználható. Prevenciók költségei és kétéves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít az ügyfelek számára, ami a legkülönbözőbb termékekre, szolgáltatásokra használható fel a mintegy 17 000 partnernél a hagyományos fizetési módokon, vagy a több mint 9 600 kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatónál.

A Pénztár 2022 során egy komplex folyamatként az előző évben megújított weboldalának megjelenéséhez illeszkedően lefejlesztette és bevezette a Tagi Portál és a mobilapplikáció modernizált verzióját is. A Portál átalakítás egyik fontos eredménye, hogy a korábban elavult felület így már minden eszközről, például mobiltelefonról, vagy tabletről is teljes funkcionalitással és magas felhasználói élmény mellett érhető el.

Újdonság, hogy a Pénztár mobil alkalmazása a korábbi szűk felhasználhatósággal szemben, a megújítást követően a Tagi Portál szinte összes funkcióját és adat-megjelenítését, valamint csaknem a teljes online ügyintézési lehetőségeit is magában foglalja.

2022. év pozitív eredménye, hogy a megerősített üzleti szemléletnek köszönhetően egyre dinamikusabb tagi befizetési aktivitás mellett zárta az évet a Pénztár. Mindemellett az erősödő egészségtudatosságra reflektálva külső partnerével sikeres termékfejlesztést is végrehajtott. Az év végére a Pénztár a CIG Pannónia Biztosítóval partnerségben egészségbiztosítási termékpalettáját új, sokoldalú csomagokkal egészítette ki, ezzel a diagnosztikai vizsgálatoktól a kórházi ellátásra szolgáló védelemig teljeskörű megoldást kínálva.

A Pénztár az egészségbiztosítások terén 2023. januártól elérhetően, kedvező adózású vállalati juttatási lehetőségként – Pénztáron keresztül finanszírozva – nem csupán a magánszemély-ügyfeleket, de a munkaadókat is ki tudja szolgálni.

2022. év során a fenti lépések mellett megvalósult az elektronikus ügyintézésre való könnyebb feliratkozás-kezelés és komplex projektben folytatódott a számlafeldolgozás folyamatának modernizálása, ami hozzájárulhat a számlaelszámolások gördülékenyebbé tételéhez. E lépéstől középtávon szervezeti hatékonyságnövelés is várható. A Pénztár üzletfejlesztése a stabil, kiszámítható működés támogatása érdekében tevékenykedett és 2022-ben is számos további új és innovatív megoldást vizsgált meg a folyamatos ügyfélelgedettség növelés érdekében. Aktív marketing jelenlét mellett, hatékony ügyfélmegszólítás, befizetés ösztönzés jellemezte munkáját.

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár több mint 20 ezer pénztártag 38 milliárd forintnyi nyugdíjcélt megvalósítását kezeli. A pénztártagok egyéni befizetései 2022-ben meghaladták a 2 milliárd forintot, emellett számos munkáltató is támogatta munkavállalóit, többnyire a kávézárta keretein belül. A pénztártagok hatékony tájékozódását segíti elő a webes ügyfélszolgálati rendszer, az érdeklődő új ügyfelek számára pedig az online belépési felület biztosít gyors és kényelmi szolgáltatást. Az alacsony költséggel működő, adókedvezménnyel és kamatadómentességgel támogatott befektetési forma rugalmas megtakarítási lehetőséget nyújt, melyhez a befektetői szaktudást az MKB Alapkezelő professzionális vagyonkezelőként biztosítja.

Budapest Magánnyugdíjpénztár

A Budapest Magánnyugdíjpénztár közel 6 500 fős tagsággal rendelkezik, a kezelt vagyon nagysága 2022. december 31-én 35 milliárd forint volt. A tagok tagdíjfizetési hajlandósága magas, így 2022-ben is jelentősen meghaladta a fizető tagok aránya a törvényi előírásokban meghatározott 70%-ot. Az előteljesítéseknek köszönhetően ez a jogszabályi feltétel már 2023 teljes naptári évére is teljesült. A Pénztár ma már önkéntes alapon működik, célja, hogy alacsony költségszint mellett tagjai nyugdíjcélú megtakarítását hosszú távon jelentősen gyarapítsa.

AZ MKB BANK NYRT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

Adatok: millió Ft-ban

Pénzügyi helyzet kimutatása (millió Ft-ban)	44 926	44 561	változás
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 361 315	854 970	506 345
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	819 718	169 155	650 563
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	418 517	53 295	365 222
Kereskedési célú értékpapírok	49 923	3 964	45 959
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	24 869	7 537	17 332
Származékos pénzügyi eszközök	326 409	104 359	222 050
Fedezetbe vont derivatív eszközök	164 338	-	164 338
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	630 845	187 681	443 164
Értékpapírok	630 845	187 681	443 164
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 377 255	2 005 129	5 372 126
Hitelintézetekkel szembeni követelések	179 088	36 940	142 148
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 342 801	1 143 764	3 199 037
Repókövetelések	1 070	18 868	-17 798
Értékpapírok	2 781 620	804 568	1 977 052
Egyéb pénzügyi eszközök	72 676	989	71 687
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-51 678	-	-51 678
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	49 599	8 586	41 013
Tárgyi eszközök	98 345	28 004	70 341
Immateriális javak	70 511	31 786	38 725
Goodwill	-	-	-
Nyereségadó eszközök	24 981	8 115	16 866
Tényleges adókövetelések	453	2	451
Halasztott adó eszközök	24 528	8 113	16 415
Egyéb eszközök	69 039	20 747	48 292
Értékesítésre tartott eszközök	154	35	119
Eszközök összesen	10 614 422	3 314 208	7 300 214

A 2022. év végi konszolidált adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 7 300,2 milliárd forinttal növekedett 2021. év végéhez viszonyítva, ezzel 2022. december 31-én 10 614,4 milliárd forintot tett ki. A jelentős növekedés legnagyobb részben a Budapest Bank beolvadásának valamint a Takarékné Csoport konszolidációs körbe kerülésének köszönhető.

A pénzeszközök állománya 1 361,3 milliárd forint volt 2022 év végén, ez 506,3 milliárd forintos emelkedés az előző évhez képest. Ezen belül a készpénzállomány 78,1 milliárd forintot, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 868,3 milliárd forintot tett ki.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 142,1 milliárd forinttal növekedtek az előző év végéhez képest, 179,1 milliárd forintot tettek ki 2022. év végén.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok állománya 1 977,1 milliárd forinttal emelkedett az előző év végéhez képest, értéke 2 781,6 milliárd forint. 2022. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 4 342,8 milliárd forint volt.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 119 millió forint növekedést mutat tavalyi év végéhez képest.

Az egyéb eszközök állománya 48,3 milliárd forinttal magasabb 2022. év végén az előző év végéhez képest.

Leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 49,6 milliárd forint, a többszörösére nőtt összehasonlítva a két időszakot, szintén az összeolvadás eredményeként.

Adatok: millió Ft-ban

Pénzügyi helyzet kimutatása (millió Ft-ban)	44 926	44 561	változás
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	278 203	43 751	234 452
Származékos pénzügyi kötelezettségek	235 877	41 528	194 349
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	42 326	2 223	40 103
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	1 365	-	1 365
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 416 275	2 991 346	6 424 929
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 378 471	699 563	1 678 908
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6 574 357	2 212 841	4 361 516
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	-	1 319	-1 319
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	290 838	-	290 838
Hátrasorolt kötelezettségek	88 887	45 070	43 817
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	83 722	32 553	51 169
Céltartalékok	22 623	3 630	18 993
Nyereségadó kötelezettségek	15 483	1 991	13 492
Tényleges adókötelezettségek	12 378	1 867	10 511
Halasztott adó kötelezettségek	3 105	124	2 981
Egyéb kötelezettségek	71 737	23 737	48 000
Kötelezettségek összesen	9 805 686	3 064 455	6 741 231
Tőke			
Jegyzett tőke	321 699	100 000	221 699
Tőketartalék	313 947	21 729	292 218
Eredménytartalék	39 055	91 610	-52 555
Egyéb tartalékok	26 089	-	26 089
Tárgyévi eredmény	88 942	59 983	28 959
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-21 357	-23 569	2 212
Nem ellenőrző részesedések	40 361	-	40 361
Tőke összesen	808 736	249 753	558 983
Tőke és kötelezettségek összesen	10 614 422	3 314 208	7 300 214

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 1 678,9 milliárd forinttal növekedett. Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 574,4 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 4 361,5 milliárd forintos állománynövekedést mutatott nagyrészt a konszolidációs kör bővülésének köszönhetően.

A forrás oldalon nyilvántartott származékos pénzügyi kötelezettségek 235,9 milliárd forintos állományát főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az egyéb kötelezettségek 48,0 milliárd, míg a céltartalékok állománya 19,0 milliárd forinttal bővült az előző év végéhez képest az időszak során.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

Adatok: millió Ft-ban

Eredménykimutatás (millió Ft-ban)	2022	2021	változás %*	változás
Eredménykimutatás				
Kamat és kamatjellegű bevételek	678 949	86 044	-	592 905
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek	471 917	70 558	-	401 359
Egyéb kamatjellegű bevételek	207 032	15 486	-	191 546
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	-313 222	-32 103	-	-281 119
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	-159 870	-12 111	-	-147 759
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	-153 352	-19 992	-	-133 360
Nettó kamatjövedelem	365 727	53 941	-	311 786
Jutalék és díjbevételek	142 020	32 609	-	109 411
Jutalék és díjráfordítások	-37 591	-6 485	-	-31 106
Nettó jutalék- és díjbevétel	104 429	26 124	299,70%	78 305
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	32 146	63 328	-49,20%	-31 182
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	118 163	85 510	38,20%	32 653
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	-35 924	-14 610	145,90%	-21 314
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	1 655	2 719	-39,10%	-1 064
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek / veszteségek, nettó	-5 288	-	-	-5 288
Árfolyam-különbség eredménye	-46 460	-10 291	-	-36 169
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	-93 176	-5 926	-	-87 250
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása	-59 419	-3 305	-	-56 114
Céltartalék képzés (-) / feloldás	-8 965	-756	-	-8 209
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség	-23 222	-1 403	-	-21 819
Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	-6	-316	-98,10%	310
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása	-1 564	-146	-	-1 418
Osztalékbevételek	728	2 974	-75,50%	-2 246
Banküzemi költségek	-310 056	-77 169	-	-232 887
Egyéb bevételek	41 373	16 929	144,40%	24 444
Egyéb ráfordítások	-38 592	-18 532	108,20%	-20 060
Társult és közös vezetési vállalkozások eredményéből való részesedés	2 704	4 113	-34,30%	-1 409
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	-1 893	-	-	-1 893
Adózás előtti eredmény	103 390	65 782	57,20%	37 608
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-12 222	-5 799	110,80%	-6 423
Az üzleti év nyeresége / (vesztesége)	91 168	59 983	52,00%	31 185
Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	88 942	59 983	48,30%	28 959
Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény	2 225	-	-	2 225
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	4 762	-20 009	-123,80%	24 771
Teljes átfogó jövedelem	95 930	39 974	140,00%	55 956

*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-” al jelölve.

A konszolidált nettó kamatjövedelem 311,8 milliárd forintos növekedést mutatott 2022. évben az előző évhez képest, elsősorban a piaci kamatkörnyezet kedvező változásának hatására.

A nettó jutalék- és díjbevétel 2022-ben az előző év azonos időszakához képest 78,3 milliárd forinttal volt magasabb, melyet elsősorban a pénzforgalmi jutalékbevételek növekedése eredményezett.

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény 32,2 milliárd forintos csökkenésének ellenére nettó 91,2 milliárd forint nyereséget ért el a Bank a tárgyévben.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 87,3 milliárd forinttal nőtt az előző évhez képest, összességében 93,2 milliárd forint nettó képzést mutatott ki a Bank a tárgyidőszakban. Ennek legnagyobb részét a hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok moratórium és stage átsorolások miatt megképzett értékvesztése alkotja.

A banküzemi költségek 232,9 milliárd forinttal emelkedtek, ennek jelentősebb tételei a megnövekedett bér és IT költségek, valamint a megfizetett extraprofit adó.

AZ MKB BANK NYRT. KOCKÁZATI HELYZETE

A Bank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. Az MKB Bank Nyrt. ellátja az MKB bankcsoport irányítási funkcióit, valamint annak tagjai számára meghatározza a prudens kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez kapcsolódó kötelező belső elírásokat, irányelveket.

A Bank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Bank kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Bank a jogszabályi előírásoknak 2022. év során is folyamatosan megfelelt.

Az MKB Bank Nyrt. kockázati helyzetére 2022. év folyamán jelentős hatást gyakoroltak a bankcsoportban zajló fúziós folyamatok. A Budapest Bank Zrt.-vel történt egyesülést követően az MKB Bank Nyrt. kockázatainak volumene az üzleti volumen megváltozásával párhuzamosan növekedett az év során.

Kockázati Stratégia

Az MKB csoportszintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Bank által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Bank által követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

Az MKB Bank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

Az MKB Bank kockázatkezelési tevékenységének elsődleges célja a Bank és az MKB Bankcsoport pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekhez való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik.

A Bank kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek biztosítása érdekében a Bank a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

Az MKB Bank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

Hitelkockázat

2022. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője – a Budapest Bank Zrt.-vel lezajlott fúzió, valamint a Sberbank Magyarország Zrt. portfólióinak integrálásán túlmenően - a pandémiás időszak, a kialakult geopolitikai és gazdasági helyzet, valamint a fizetési moratórium módosítása és az agrármoratórium bevezetése miatt alkalmazott módszertanok változása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében.

Az MNB elvárásainak megfelelően, valamint az MKB bankcsoport szinten egységes értékvesztésszámítás módszertanával összhangban a moratóriumban lévő és az abból kilépő ügyfelek staging logikája egységesítésre került.

A moratóriumból kilépő, illetve azzal nem élő szerződött törlesztési ütemtervet folytató ügyfelek esetében továbbra is megvalósul a hagyományos hitelviselkedési magatartás mérése.

Lakossági ügyfelek vonatkozásában a Bank visszaállt a normál lifetime ECL kalkulációra. A vállalati ügyfeleknél az értékvesztés mértékét továbbra is a rating és a monitoring eredmény alapján határozza meg a Bank.

A fentiekén túl a Bank frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MNB Inflációs Jelentésben található legfrissebb paramétereket felhasználva. A frissített kockázati paraméterek implementálásra kerültek az ECL kalkulációban is.

Tekintettel arra, hogy a moratóriumban eltöltött idő alatt az ügyfelek fizetési képességét illetően új információk nem keletkeztek, továbbá a kamatstoppal érintett ügyfelek törlesztőrészei alacsonyabbak a szerződésekben foglaltaktól, ezért szükséges figyelembe venni az adósok fizetési képességében és hajlandóságában rejlő bizonytalanságokat is. Ezen felül MNB elvárás az, hogy a modellezési bizonytalanságból eredő kockázatot mérsékelni szükséges.

A Bank az év végi management overlay-ek meghatározásánál az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- a moratórium4-be belépett lakossági ügyfelek jövedelme 2020.03.18. naphoz képest milyen arányban csökkent,
- a hitelkockázati modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat,
- a vállalati ratingek és az átmeneti staging szabályok alkalmazása önmagában nem minden esetben fejezi ki az élettartam veszteség teljes növekedését, még a makro paraméterek frissítése mellett sem.

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési módszertana a fenti információk felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy az ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra. A management overlay-eket a jelenlegi gazdasági helyzetből fakadó bizonytalanságok, a szabályozói környezet elvárásai, illetve a gazdasági helyzet jövőbeni változékonysága miatt képezte a Bank.

2022. év végére mind az értékvesztéssel érintett követelésállomány, mind az értékvesztés állomány tekintetében növekedés volt megfigyelhető, melyet részben a Sberbanktól megvásárolt hitelportfólió volumennövelő hatása, illetve a 2022. április havi Budapest Bankkal történő fúzió eredményezett. 2022. év során a portfólió minőségén valamelyest javított a követelésértékesítés. A nemteljesítő követelésállomány a bruttó követelésállomány arányában nőtt 2022. év során.

Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó kamatkockázat és devizaárfolyam kockázat. Az MKB Bank a piaci kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

Kamatláb kockázat:

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bank a kamatláb kockázatot érzékenységi vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb szcenáriók hatása. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

Devizakockázat kezelése:

A Bank alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

Az alapvető banki tevékenység során keletkező devizaárfolyam-kockázatot a piaci körülmények függvényében a Bank folyamatában kezeli. A Bank a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz tesztek is végez.

Likviditási és lejárat kockázatok

Az MKB Bank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek. Emellett a Bank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

Működési kockázat

A Bank a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanismusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően. Az MKB csoportszintű Működési Kockázatkezelési Politikája és Működési Kockázatkezelési szabályzata meghatározza az MKB Bank által alkalmazott működési kockázatkezelési keretrendszeri eszközök módszertanát.

A működési kockázati veszteség adatgyűjtés egységes definíciók és limitértékek mellett valósul meg. A működési kockázatok felismerését, azonosítását a Bank belső oktatással segíti elő.

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2022-ben is több KRI módosult és új, az MKB által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek.

A Bank a kulcstevékenységeire végez működési kockázati önértékelést, valamint a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket és hatásukat forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Bank működési kockázati eseményeiről és a működési kockázati monitoring eredményéről negyedéves rendszerességgel történik beszámolás.

A működési kockázatok tekintetében a Bank vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések megvalósítása és hatékonyságának ellenőrzése.

FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, 2023-AS VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK

2022. március 31-ével egyesült a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. Az egyesülés során az MKB Bankba olvadt be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését a Takarékbank Zrt. A Takarékbank 2023 második negyedévében csatlakozik a 2022 tavaszán egyesült bankhoz. A március 31-ével létrejött egyesült bank lett a csoportvezető és átmenetileg MKB Bank Nyrt. név alatt működik.

Az MKB Csoport 2022. szeptember 27-én jelentette be a nyilvánosság felé, hogy a 2023 májusában egyesülő MKB Bank Nyrt. és Takarékbank Zrt., a továbbiakban MBH Bank Nyrt. néven működik, egységes márkanévvel és arculattal. Az új márkanév jelzi, hogy teljesen új bank épül, új szintre emelve az ügyfélélményt, ötvözve a három bank erősségeit és örökségét. Friss, letisztult, modern arculattal kívánja a Bank tovább folytatni az építkezést, hogy nemzetközi mércével is sikeres bankká váljon és értéket teremtsen ügyfeleinek.

Az Igazgatóság 2022. szeptember 14-én elfogadta a Bank 2023-27-es stratégiai tervét. Ez megerősítette az MKB és a Takarékbank egyesülésére irányuló szándékot, kihangsúlyozta a megoldásorientált digitális IT rendszer- és folyamatfejlesztéseket, a fúziós folyamatot, valamint a szolgáltatási minőség és az értékajánlat továbbfejlesztését. Az új stratégia figyelemmel volt a gyorsan változó gazdasági és szabályozási környezetre is. A Stratégia a 2024-2025-ös időszakra kiemelt célként fogalmazta meg az MKB részvényekkel történő aktív kereskedés lehetőségét, a Bank megújuló üzleti képességeire alapozva, várhatóan folyamatosan növekvő banki eredménytermelő képesség mellett.

Kiemelt cél, hogy a Bankcsoport ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat kínáljon ügyfeleinek, építkezve a tagbankok erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira.

A Bankcsoport célkitűzése, hogy meghirdetett stratégiájával összhangban szakmai tapasztalataival, termékvalasztékával, szolgáltatási minőségével betöltse meghatározó szerepét a hazai pénzügyi szolgáltatási piacon, így:

- Magyarország leginkább ügyfélközpontú bankjának létrehozása, 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 stratégia kiemelt fontosságú eleme a digitális orientáció, amely nemzetközileg is élenjáró fintech megoldások bevezetését jelenti. Cél a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyfélélmény radikális megváltoztatása; ehhez rugalmas, gyors megoldások, egymással kombinálható termékek bevezetése.
- A lakossági üzletágban kiemelt célkitűzés a minőségi ügyfélkiszolgálás, az ügyfélélmény növelése, a hitelezés és a prémium szegmens erősítése. Fontos szerepet töltenek be a partneri együttműködések, melyek további fejlesztését tervezi a Bank annak érdekében, hogy piaci részesedését tovább tudja növelni a közvetítői piacon.
- A Bank állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása és építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.
- Az MKB Bankcsoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja: Private Banking, Alapkezelő és Treasury
- Innovatív szervezet és vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet fordít a Bank a munkatársaira, a folyamatos képességfejlesztésre és a legmodernebb vállalati kultúrára is.

Egyedülállóan széles szolgáltatási palettával szolgálja ki ügyfeleit saját banki termékek és szolgáltatások mellett a leányvállalatok és partnerek által nyújtott szolgáltatási körrel: Euroleasing, MKB Alapkezelő Zrt, MKB Nyugdíjpénztár, MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár, Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár, Budapest Magánnyugdíjpénztár.

GAZDASÁGI KÖRNYEZET ÉS A PÉNZÜGYI SEKTOR

A negatív és pozitív kockázati tényezők összegzése eredményeképpen a 2023-ra vonatkozó GDP-növekedési előrejelzés 0,8%. Az elhúzódó háború, az elszálló energiaárak negatív hatásai, a romló külső konjunktúra, a növekvő kamatszint, a kedvezményes háztartási energiaárak részleges megszüntetése, valamint a súlyos aszálykárók számottevően rontották a tavalyi évi gazdasági teljesítményt és ezek az idei évre is hatást gyakorolnak.

Az aszály által sújtott mezőgazdaság a tavalyi alacsony bázis okán ugyanakkor idén pozitívan járulhat hozzá a gazdasági növekedéshez, amennyiben nem ismétlődik meg a tavalyi rendkívül súlyos aszály. A növekedési kilátásokat mindamelllett a kedvezményes háztartási energiaárak részleges megszüntetése, valamint a gazdaság többi szereplőjének, így a vállalkozások és állami intézmények, önkormányzatok energiaszámláinak megugrása jelentősen rontja, ami egyes ágazatokban átmeneti, vagy akár elhúzódó termelés-csökkenéshez vezethet. Ezt némileg ellensúlyozhatják a kormány támogatásai és kedvezményes hitelprogramjai, főként az energaintenzív termelőágazatok szereplőinek esetében. A növekedésre további kockázatot jelentenek a beszállítói nehézségek, az ukrajnai háború és a szankciók miatt esetlegesen megszakadó beszállítói láncok, az alapanyag- és nyersanyaghiány, a költségek meredek emelkedése, a hitelkamatok emelkedése, valamint leginkább az elszálló infláció miatt csökkenő vásárlóerő, csökkenő reálbérek a főbb exportpiacainkon, ami visszafoghatja a külső keresletet. A legnagyobb kockázatot az orosz olaj- és gázszállítások leállása jelenheti, de átmeneti megszakadások ellenére erre a hazai importban még nem került sor és a valószínűsége is kicsi.

Pozitív kockázatot jelent ugyanakkor az új ipari kapacitások üzembe helyezése, a chip- és más alkatrészek hiányának enyhülése, a kimagasló ipari rendelésállományok, aminek hatására az ipari termelés felülmúlhatja a várakozásokat. A növekedést az idegenforgalom folytatódó helyreállása is támogatja, amit tovább erősíthet a kínai járványellenes korlátozások enyhítése. A közelmúltban bejelentett igen jelentős méretű beruházások középtávon újra a hazai gazdaság érdemi gyorsulásához vezethetnek, az évtized közepétől a hazai GDP növekedése akár tartósan meghaladhatja a 4%-ot.

A hatósági üzemanyagárak kivezetésének hatása decemberben még csak részben jelentkezett az inflációban, a teljes hatás a januári adatban jelent meg, ezért 2023 első havában még kismértékben tovább gyorsult az infláció. A következő hónapokban azonban bázishatások miatt az inflációban már eleinte fokozatos, majd az év közepétől meredek mérséklődésre lehet számítani. A bázishatásokat felerősítheti, hogy a nemzetközi nyersanyag-, termény-, és energiaárak jelentősen visszaestek az utóbbi hónapokban, így újabb külső ársokkra nem kell számítani, a forint várt korrekciója (erősödése) pedig szintén mérsékelheti az inflációt. Az élelmiszerárak további emelkedését a visszaeső kereslet is fékezni fogja. A jövedéki adóemelés a dohánytermékek és a szeszesitalok, a népegészségügyi termékadó emelése pedig számos feldolgozott élelmiszer árát emelte a tavalyi év során, idén azonban ezek a bázishatások eltűnnek az idősorból. Eközben viszont megfigyelhető az ár-bér spirál kialakulása egyes ágazatokban, ami lassíthatja az infláció mérséklődésének ütemét. 2023 végére így is egyszámjegyű inflációra lehet számítani, de éves átlagban 17,5% lehet a fogyasztói árak emelkedése.

A 18%-os effektív kamatszint (a betéti gyorstender kamata) csökkentésére 2023 közepétől lehet számítani, attól kezdve viszonylag gyorsan összehárhat a 13%-os alapkamattal, majd a dezinflációs folyamat gyorsulásával az utolsó negyedévben felgyorsulhatnak a kamatvágások az MNB részéről, így 2023 végére 9%-ra csökkenhet az alapkamat. A magas inflációs környezetben az államháztartási bevételek növekedése jóval meghaladhatja a kiadásokét, így a költségvetési hiány

eredmény szemléletben akár 2 százalékponttal is javulhat, azaz a GDP 4%-ára mérséklődhet, az államadósság pedig a GDP 70%-a alá süllyedhet. A cserearányok javulásával jelentősen csökkenhet a folyó fizetési mérleg hiánya is, a javuló külső egyensúlyi mutatók pedig támaszt adhatnak a forintnak.

A bankrendszer ugyan a nettó kamatbevételek tekintetében kissé a tavalyinál is jobb eredményt érhet el, azonban a hitelezés lassulása következtében (főként a lakossági jelzáloghitelek új folyósítása esik vissza drámaian 2022-höz képest) a nettó díj- és jutalékbevételekben nem várható javulás, viszont igen valószínű mind a működési-, mind a kockázati költségek érdemi növekedése. Az elmúlt évek jelentős mérlegfőösszeg-növekménye, illetve a 2023-ban is kivetendő extraprofit-adó esetében az alapvető működési bevételek elmúlt években bekövetkezett növekedése egyúttal magasabb adóalapot és így adóvonzatot jelent, miközben a 2022-ben bevezetett hitelkamat-plafonok is érdemi mértékű elmaradt bevételekkel járnak. Egészében ezért a bankrendszertől 2023-ban a tavalyinál mintegy 80-100 milliárd forinttal alacsonyabb eredményre, a 2022. évi mintegy 7%-os helyett csak 5-5,5%-os tőkearányos megtérülésre lehet számítani.

KÖRNYEZETVÉDELLEM

Bár az MKB Bank környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és nonprofit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

HUMÁNPOLITIKA

2022-ben az MKB Bankcsoport munkavállalóinak létszáma 9 474 fő volt, mely alacsonyabb az előző évinél (2021: 9 877 fő).

Tehetségmenedzsment az MKB Csoportnál:

A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MKB Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését. A következő programok indultak el 2022. folyamán:

Digitalizált és játékosított pre-boarding program:

A program fókuszában azok a kollégák állnak, akik az MKB Csoport ajánlatát elfogadva a belépésüket megelőző időszakban vannak. Az online térben elérhető megoldás az új talentek elköteleződését támogatja már a belépést megelőző időszakban; a belépés napjáig a leendő munkavállalók útját végigkíséri és fenntartja a pozitív élményt is, miközben folyamatos kapcsolódást biztosít számukra.

Fusion program:

Az MKB Csoport tehetségmegtartó aktivitásainak következő lépése 2022-ben a díjnyertes Fusion program volt. A Fusion az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, jelenleg közel 300, 19-25 év közötti tehetséges egyetemista dolgozik az MKB Csoportnál, szerte az országból. A gyakornokok számára általában a Bankcsoport jelenti az első mérföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent a Bank számára. A gyakornoki program célja, hogy az MKB Csoport többet adjon a szakmai tapasztalat mellett: saját onboarding folyamatokon keresztül, dedikált HR-es kollégák kísérik végig az egyetemisták szakmai munkáját és fejlődésüket.

Nagyköveti Akadémia:

Az MKB Csoport Nagyköveti Akadémiája az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra útiterv bevezetése és a talentek megtartása, az elköteleződés fenntartásának innovatív eszköze mintegy 100 fő részvételével. Ez egy változáskezelési kezdeményezés, tagjai együtt dolgoznak, hogy biztosítsák a különböző tehetségek, csapatok közötti elkötelezettséget és az információk eljuttatását az összes kollégához. A nagy érdeklődésre számot tartó on- és offline üléseken más-más változással kapcsolatos témára összpontosítanak, a kezdeményezés fogadtatása nagyon lelkes. Közös workshopokon dolgoznak együtt a kultúra program egyes elemein, így például ők készítették el a teljes szervezetet érintő pulzus mérés kérdéseit, mely így relevanciát és testreszabást jelentett, így igazán a kollégákról szólt.

Vezetői Akadémia:

A Vezetői Akadémia szerves részét képezi a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. A vezetőképző program moduláris, különböző megoldásokkal és témákban (inspiráló vezetés, heterogén generációs csapatok, transzparens vezető működés, motiváló vezetés, stb.) támogatja a tehetséges vezetők folyamatos fejlődését. Külön program segíti az újonnan kinevezett vezetők képzését.

Létrehozásra került a Változásmenedzsment Akadémia, melyet a 2022-es évben több, mint 1.500 kolléga, vezetők és nem vezetők látogattak. Az Akadémia keretein belül a változáskezeléshez szükséges készségfejlesztésen túl, interaktív formában itt került bevezetésre a vállalati értékek kommunikációja, melynek megértésében, elfogadásában workshop segített.

A megtartási programok azokra a kollégákra koncentrálnak, akik speciális szakmai tudással rendelkeznek, hiszen megtartásuk kulcsfontosságú (Kulcsmunkavállalói program), illetve ugyanilyen kiemelt figyelemben részesülnek azok a munkatársak, akik tartósan magas teljesítményt és kiváló attitűdöt mutatnak (Magasan teljesítők megtartási programja).

Az MKB Csoport 2022-es évi tehetségmenedzsment programját a Joint Ventures Szövetség különdíjjal ismerte el 2023. február 4-én.

Munka-magánélet egyensúly az MKB Csoportnál:

Az MKB Csoportnál a rugalmas munkavégzés a HR stratégia egyik központi eleme, a munkavállalói élmény javításának fontos összetevője.

A HR stratégia részeként az MKB Csoport törekszik az atipikus foglalkoztatás részarányának növelésére. Ezenkívül az otthoni munkavégzést is a dolgozók minél szélesebb körében kívánja elérhetővé tenni, ezért folyamatos az eszközpark fejlesztése is. Az otthoni munkavégzés csökkenti a munkahelyi stresszt, javítja a munka-magánélet egyensúlyt, és így növeli a munkavállalói elégedettséget, valamint a munkamorált, a hatékonyságot, és a lojalitást.

Az MKB Csoport és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MKB Csoport számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg.

A dolgozók számára elérhető kedvezményes egészségbiztosítás, ezen belül pedig diagnosztikai szolgáltatások, valamint kiterjesztett üzemorvosi rendelés a bankon belül a hét minden napján.

Az MKB Csoport épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybe vételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők, az éttermi szolgáltatások kiszállítás keretében is elérhetőkké váltak a pandémia idején.

Az MKB Csoport és a sport:

Az MKB Csoport jelentős támogatást biztosít Sportegyesületének, ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2022-ben 400-450 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 200-250 szakosztályi tagsággal rendelkezik.

A Sportegyesület szakosztályai: fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívó, kosárlabda, dobáló sportok, úszás, falmászás, spartan/crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, dodgeball. Több sportágban évente többször szervez a Sportegyesület házi bajnokságokat.

A szakosztályi támogatáson túl az egyesület, tagjait sportfelszereléssel, lógózott sportruházattal, sporteszközökkel is ellátja, sőt a szakosztályi tagoknak igény szerint egyéni támogatást is biztosít.

Az SE 9 sportágban készíti fel versenyzőit az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol 2022-ben már zsinórban negyedik alkalommal a 3. helyezést érte el az MKB Csoport.

A Sportegyesület futói rendszeresen, jelentős számban vesznek részt az olyan versenyeken, mint például a Wizzair Félmaraton vagy a SPAR Maraton. Csapatportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgók, kosárlabdások és bowlingosok. Sárkányhajósok több hazai versenyen szereztek érmet, horgászaok is rendszeresen helytállnak, az asztalitenisz csapatot két kiváló NB/1-es kolléga edzésmódszere segíti, a gokartosok havi találkozói mindig sikeresek.

A kerékpár szakosztály évek óta a BKK BUBI-val indított közös programot, 150 kolléga kapott éves kedvezményes BUBI bérletet.

Büszkék vagyunk tavaszi, őszi fordulós „MKB MOVE” versenyünkre, ahol a regisztráló kollégák gyaloglás, futás és kerékpározás sportágban gyűjthették a kilométereket.

A Budapest Bank 2022 április 1-i beolvasásával egyidőben az MKB Sportegyesület átvette a Budapest Bank General Sportkör tagjait is, melynek révén 85 fő csatlakozott az MKB SE-hez.

Biztonságos munkakörnyezet:

Az MKB Csoport eleget tesz törvényi kötelezettségeinek, melynek keretében elkészítette a bank székházának és telephelyeinek munkahelyi kockázatértékelését, beleértve az összes bankfiókot. Mivel irodai munkakörnyezetről van szó, ezért szerencsére a balesetek előfordulásának alacsony a kockázata. A munkabalesetek előfordulása így csekély, és csökkenő tendenciát mutat.

A dolgozók kötelező jelleggel minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag készült arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné. A biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit a Munkavédelmi szabályzatban határozták meg a bankra vonatkozóan a törvényi előírásoknak megfelelően.

A bankban az Üzemi Tanács megbízásából munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről.

KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság által nyújtott szolgáltatások díjai:

2022	Összegek forintban
Éves könyvvizsgálat díja	460,960,000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgáló szolgáltatások díja	234,800,000 + ÁFA
Nem könyvvizsgálathoz kapcsolható díjak	33,900,000 + ÁFA
Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatások összesen	729,660,000+ ÁFA

MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Jelentős szervezeti változások

Az MKB Bank Nyrt. 2022. december 21-i tájékoztatása szerint Martzy Antal pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesi tisztsége a Magyar Bankholding Zrt.-nél, továbbá az MKB Csoportba tartozó Takarékbank Zrt.-nél és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél 2022. december 31-én közös megegyezéssel megszűnt. Az MKB Bank Nyrt. egyúttal tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy az MKB Csoport pénzügyi vezérigazgató-helyettesi tisztségét a 2023. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyének hatályával Krizsanovich Péter tölti be. Krizsanovich Péter 17 éven át töltött be vezetői pozíciókat az OTP Bank Stratégiai és Pénzügyi Divíziójában, többek között a Stratégiai, Tervezési és Controlling igazgatóság ügyvezető igazgatójaként is dolgozott 5 évig. A régiós terjeszkedésbe bekapcsolódva nemzetközi tapasztalatokkal rendelkezik, több piacvezető külföldi bank irányításában vett részt igazgatósági tagként, jelentős innovációkat és eredményeket ért el a pénzügyi terület minden részén, különösen informatikai témákban.

Takarékbank Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt-be

2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával – vagy amennyiben az egyesülés cégbírósi bejegyzésére addig nem kerül sor, akkor a bejegyzés napjával – egyesül a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanevvel és arculattal folytatja működését. Az MNB 2023. február 6-án engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be.

Osztalékfizetés

Az adózott eredményből az Igazgatóság 25,092.5 millió Ft osztalék megállapítására tesz javaslatot, a tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül azzal, hogy a 165/2022. (július 29.) számú közgyűlési határozattal megállapított és 2022. augusztus 12. napján kifizetett 13,075 millió Ft osztalékfeletti összeg kerül majd kifizetésre a tulajdonosok részére.

Sberbank kártalanítás

Az Országos Betét Biztosítási Alap igazgatótanácsa 2023. március 13-án arról hozott döntést, hogy a Sberbank Magyarország Zrt. (v.a.) ügyfeleinek kártalanítása érdekében előírt rendkívüli fizetési

kötelezettség megtérülést meghaladó részét 2023. március 31-ig megtéríti a hitelintézetek részére. A döntés értelmében a Csoport várhatóan 5,336 millió forint visszatérítésre lesz jogosult, amely a Csoport 2023. évi beszámolójában, a pénzügyi teljesítést követően, kerül megjelenítésre.

Az európai és az amerikai bankszektorokban kialakuló lényeges események hatása

A Csoport menedzsmentje fokozott figyelemmel kíséri az európai és az amerikai bankszektorokban kialakuló eseményeket. Jelenleg a menedzsment nem számít a Csoportra nézve közvetlen negatív hatással. A Csoport tőke és likviditási helyzete stabil, a szabályozói elvárásokat érdemben meghaladó szintű.

TŐKEMENEDZSMENT

A Csoport 2022. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2022. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) hatására a szavatolótőke növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriákhoz való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. Az adózott eredmény mellett a Bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek, vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

2022. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bázeli IV IFRS alapú összege 815,9 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését főleg az év során végbement fúzió és a tulajdonos által végrehajtott tőke emelés, valamint az év során keletkezett nyereség okozta.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2021. évi 1 118,6 milliárd Ft-ról 269,4%-kal 4 132,7 milliárd Ft-ra nőtt, 8,5% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése főként az üzleti állományok növekedésének, a működési kockázati, valamint a piaci kockázati tőkekövetelmény növekedésének köszönhető.

A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről – CRR,

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt: CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

1.2. napirendi pont

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA
A 2022. ÉVI NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT
KÉSZÜLT EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT)
ÉVES BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSÁRA**

MKB Bank Nyrt.

2022. december 31-i egyedi (nem konszolidált) időszak végi pénzügyi helyzet kimutatása

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1
Eszközök				
Pénzeszközök	7	1 081 158	866 957	332 625
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		476 909	169 198	81 129
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	11	182 875	53 295	40 797
Kereskedési célú értékpapírok	10	8 434	3 964	10 820
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	10	18 017	7 537	6 250
Származékos pénzügyi eszközök	9	267 583	104 402	23 262
Fedezetbe vont derivatív eszközök	9	142 874	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		428 520	187 681	607 168
Értékpapírok	10	428 520	187 681	607 168
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		4 823 478	1 979 687	1 661 619
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	448 627	25 024	45 116
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	2 565 343	1 128 148	981 062
Repókövetelések	8, 11	9 080	20 263	82 751
Értékpapírok	10	1 772 915	804 568	549 938
Egyéb pénzügyi eszközök	12	27 513	1 684	2 752
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	9	(51 678)	-	-
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	13	424 367	49 563	48 224
Tárgyi eszközök	14	37 725	14 020	14 734
Immateriális javak	14	44 206	27 388	24 478
Adókövetelések		17 668	7 756	8 125
Tényleges adókövetelések		49	0	1 418
Halasztott adókövetelések	23	17 619	7 756	6 707
Egyéb eszközök	12	43 551	17 897	14 028
Értékesítésre tartott eszközök	39	-	35	506
Eszközök összesen		7 468 778	3 320 182	2 792 636
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		196 728	43 751	35 406
Származékos pénzügyi kötelezettségek	9	188 493	41 528	35 406
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	9	8 235	2 223	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		6 417 607	3 007 813	2 537 593
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	1 965 931	703 041	572 078
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	16	4 207 025	2 222 353	1 865 019
Repókötelezettségek		73 429	1 319	2 732
Kibocsátott kötvények	19	12 906	3 394	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	20	88 887	45 070	44 724
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	17	69 429	32 636	50 697
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	9	158	-	-
Céltartalék	18	13 977	3 407	2 560
Adókötelezettségek		5 496	2 800	-
Tényleges adókötelezettségek		5 496	2 800	-
Egyéb kötelezettségek	18	41 800	23 530	14 103
Kötelezettségek összesen		6 675 766	3 081 301	2 589 662
Tőke				
Jegyzett tőke	21	321 699	100 000	100 000
Tőketartalék	22	313 947	21 729	21 729
Eredménytartalék	22	84 155	67 765	67 125
Egyéb tartalék	22	32 552	17 040	11 448
Tárgyévi eredmény		64 637	55 916	6 232
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		(23 978)	(23 569)	(3 560)
Tőke összesen		793 012	238 881	202 974
Tőke és kötelezettségek összesen		7 468 778	3 320 182	2 792 636

MKB Bank Nyrt.**2022. december 31-i egyedi (nem konszolidált) időszakai jövedelemre vonatkozó kimutatás**

Adatok: millió Ft-ban

	2022	2021
Kamat és kamatjellegű bevételek	497 677	79 335
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	336 591	63 795
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	161 086	15 540
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(282 000)	(32 470)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	(153 317)	(12 222)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	(128 683)	(20 248)
Nettó kamatjövedelem	215 677	46 865
Díj-és jutalékbevételek	77 431	33 205
Díj-és jutalékráfordítások	(18 955)	(6 462)
Nettó jutalék- és díjbevételek	58 476	26 743
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	33 752	63 436
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	97 845	85 526
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	(36 106)	(14 582)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény</i>	1 412	2 731
<i>Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény</i>	9 479	-
<i>Árfolyam-különbözet eredmény, nettó</i>	(38 878)	(10 239)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	(56 974)	(5 417)
<i>Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése / (visszaírása)</i>	(34 707)	(3 659)
<i>Céltartalék képzés / (feloldás)</i>	(1 891)	152
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség / (nyereség)</i>	(10 607)	(1 343)
<i>Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírás</i>	(9 527)	(316)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírása</i>	(242)	(251)
Osztalékbevétel	4 023	2 995
Banküzemi költségek	(190 307)	(72 808)
Egyéb bevételek	6 311	4 555
Egyéb ráfordítások	(6 828)	(4 656)
Adózás előtti eredmény	64 130	61 713
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	507	(5 797)
Tárgyévi eredmény	64 637	55 916
Egyéb átfogó jövedelem		
Eredménybe átsorolható tételek		
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése</i>	4 025	(21 985)
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	(332)	1 976
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	3 693	(20 009)
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	68 330	35 907

MKB Bank Nyrt.**A saját tőke változásainak egyedi (nem konszolidált) kimutatása 2022. december 31-vel végződő időszakra***Adatok: millió Ft-ban*

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	21 729	73 357	11 448	(3 560)	202 974
Tárgyévi nettó eredmény			55 916			55 916
Egyéb átfogó jövedelem					(20 009)	(20 009)
Teljes átfogó jövedelem			55 916		(20 009)	35 907
Tárgyévi általános tartalék			(5 592)	5 592		-
2021. december 31-én	100 000	21 729	123 681	17 040	(23 569)	238 881
Tárgyévi nettó eredmény			64 637			64 637
Egyéb átfogó jövedelem					3 693	3 693
Teljes átfogó jövedelem			64 637	-	3 693	68 330
Részvénykibocsátás és ázsio	85 982	122 239				208 221
Osztalék			(4 300)			(4 300)
Tárgyévi általános tartalék			(6 463)	6 463		-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében	135 717	169 979	(28 763)	9 049	(4 102)	281 880
2022. december 31-én	321 699	313 947	148 792	32 552	(23 978)	793 012

MKB Bank Nyrt.**Egyedi saját tőke megfeleltetés a 2022. december 31-ével végződő időszakra***Adatok: millió Ft-ban*

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2021. január 1-jén	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974
Tárgyévi eredmény			55 916		55 916
Egyéb átfogó jövedelem				(20 009)	(20 009)
2021. december 31-én	100 000	21 729	140 721	(23 569)	238 881
Részvénykibocsátás és árszám	85 982	122 239			208 221
Osztalék			(4 300)		(4 300)
Tőkeelemek rendezése	135 717	169 979	(19 714)	(4 102)	
Tárgyévi eredmény			64 637		64 637
Egyéb átfogó jövedelem				3 693	3 693
2022. december 31-én	321 699	313 947	181 344	(23 978)	793 012

Adatok: millió Ft-ban

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2022. december 31.	2021. december 31.
Cégbíróságon bejegyzett tőke	321 699	100 000
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	321 699	100 000

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2022. december 31.	2021. december 31.
Tőke összesen	793 012	238 881
Jegyzett tőke (-)	321 699	100 000
Tőketartalék (-)	313 947	21 729
Egyéb Tőke	32 552	17 040
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (-)	(23 978)	(23 569)
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	148 792	123 681

MKB Bank Nyrt.**A 2022. december 31-re vonatkozó egyedi (nem konszolidált) cash flow-k kimutatása**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022	2021
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		64 130	61 713
<i>Módosító tételek:</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14, 33	16 455	6 955
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	244	119
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)	18	6 427	847
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés / (értékvesztés visszairása)	8, 11	28 198	2 426
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés / (értékvesztés visszairása)	39	-	(2 152)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett / (visszaírt) értékvesztés	10, 13	11 045	297
Nem pénzbeli módosítás	10	6 809	23 284
Nettó kamateredmény	24, 25	(215 678)	(35 474)
Osztalék értékpapírokból		-	(45)
Egyéb értékelési különbözetek		24 477	1 684
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(16 974)	1 604
Működési cash flow		(74 867)	61 258
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	(209 074)	17 143
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 35, 36, 38	(385 296)	(97 395)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(244 711)	(81 140)
Egyéb eszközök változása	12	(19 764)	(6 008)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	617 885	25 330
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	521 192	356 240
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18	(66 811)	(2 732)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	9	122 687	6 122
Kapott kamat	24	461 910	73 706
Fizetett kamat	25	(268 655)	(38 232)
Nyereségadó	32	(6 126)	(3 566)
		523 237	249 468
Működésből felhasznált nettó pénzáramlás		448 370	310 726
Befektetési cash flow			
Csoporthoz tartozó társaságok beruházásainak növelése	13	(278 601)	(1 506)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegenítés) / befektetés	13	44	-
Beolvadás miatti pénzeszköz változás	5	293 820	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	14, 33	(17 372)	(16 450)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	14, 33	88	9 528
Értékpapírok beszerzése	10	(1 738 801)	(1 363 276)
Értékpapírok értékesítése	10	1 286 506	1 490 323
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	39	-	2 621
Befektetésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		(454 316)	121 240
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	12 028	2 054
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	19	(1 317)	(1 003)
Lízingek miatti pénzáramlás	33	(7 848)	(2 837)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	(3 825)	105 410
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem		208 221	-
Fizetett osztalék		(4 300)	-
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		202 959	103 624
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		197 013	535 590
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		866 957	332 625
Pénzeszközök árfolyamváltozása		17 188	(1 258)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1 081 158	866 957

1.3. napirendi pont

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A 2022. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSÁRA**

MKB Bank Nyrt.

2022. december 31-i időszak végi konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022. december 31.	2021. december 31.	2021. január 1.
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4.10	1 361 315	854 970	332 625
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		819 718	169 155	81 130
Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelt ügyletekkal szemben	4.11	418 517	53 295	40 798
Kereskedési célú értékpapírok	4.12	49 923	3 964	10 820
Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.12	24 869	7 537	6 250
Származékos pénzügyi eszközök	4.13	326 409	104 359	23 262
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.13	164 338	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		630 845	187 681	607 168
Értékpapírok	4.14	630 845	187 681	607 168
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		7 377 255	2 005 130	1 669 338
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4.15	179 088	36 940	45 116
Ügyletekkal szembeni követelések	4.15	4 342 801	1 143 764	988 781
Repókövetelések	4.15	1 070	18 868	82 751
Értékpapírok	4.15	2 781 620	804 569	549 938
Egyéb pénzügyi eszközök	4.15	72 676	989	2 752
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.13	(51 678)	-	-
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befek	4.16	49 599	8 586	7 146
Tárgyi eszközök	4.17	98 345	28 004	29 515
Immateriális javak	4.17	70 511	31 786	28 678
Nyereségadó eszközök		24 981	8 115	8 448
Tényleges adókövetelések		453	2	1 469
Halasztott adó eszközök	4.9	24 528	8 113	6 979
Egyéb eszközök	4.18	69 039	20 557	16 025
Értékesítésre tartott eszközök	4.32	154	35	1 534
Eszközök összesen		10 614 422	3 314 019	2 781 607
Kötelezettségek				
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		278 203	43 751	35 406
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.13	235 877	41 528	35 406
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	4.19	42 326	2 223	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.13	1 365	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		9 416 275	2 991 346	2 514 785
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.20	2 378 471	699 563	572 350
Ügyletekkal szembeni kötelezettségek	4.20	6 574 357	2 212 841	1 849 826
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	4.20	-	1 319	2 732
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4.21	290 838	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek	4.23	88 887	45 070	44 724
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.20	83 722	32 553	45 153
Céltartalékok	4.24	22 623	3 630	2 830
Nyereségadó kötelezettségek		15 483	1 991	91
Tényleges adókötelezettségek		12 378	1 867	3
Halasztott adó kötelezettségek	4.9	3 105	124	88
Egyéb kötelezettségek	4.25	71 737	23 548	18 716
Kötelezettségek összesen		9 805 686	3 064 266	2 571 828
Tőke				
Jegyzett tőke		321 699	100 000	100 000
Tőketartalék		313 947	21 729	21 729
Eredménytartalék		32 592	74 570	71 739
Egyéb tartalékok		32 552	17 040	11 448
Tárgyévi eredmény		88 942	59 983	8 423
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		(21 357)	(23 569)	(3 560)
Nem ellenőrző részesedések	4.27	40 361	-	-
Tőke összesen		808 736	249 753	209 779
Tőke és kötelezettségek összesen		10 614 422	3 314 019	2 781 607

MKB Bank Nyrt.

2022. december 31-i időszaki konszolidált jövedelemre vonatkozó kimutatás

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022	2021
Eredménykimutatás			
Kamat és kamatjellegű bevételek		678 949	86 044
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek	4.1	471 917	70 558
Egyéb kamatjellegű bevételek	4.1	207 032	15 486
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(313 222)	(32 103)
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	4.1	(159 870)	(12 111)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	4.1	(153 352)	(19 992)
Nettó kamatjövedelem		365 727	53 941
Jutalék és díjbevételek	4.2	142 020	32 609
Jutalék és díjráfordítások	4.2	(37 591)	(6 485)
Nettó jutalék- és díjbevétel		104 429	26 124
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény		32 146	63 328
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	4.3	118 163	85 510
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	4.3	(35 924)	(14 610)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	4.3	1 655	2 719
Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek / veszteségek, nettó	4.3	(5 288)	-
Árfolyam-különbözet eredménye	4.3	(46 460)	(10 291)
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás		(93 176)	(5 926)
Hitelvezési kockázat kezeléséhez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszairása	4.4	(65 005)	(4 281)
Céltartalék képzés (-) / feloldás	4.4	(3 379)	220
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség	4.4	(23 222)	(1 403)
Leányvállalatokhoz és társult vállalkozásokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairás	4.4	(6)	(316)
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása	4.4	(1 564)	(146)
Osztalékbevételek	4.5	728	25
Banküzemi költségek	4.6	(310 056)	(77 572)
Egyéb bevételek	4.7	13 317	19 883
Egyéb ráfordítások	4.7	(10 536)	(18 532)
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	4.16	2 704	4 112
Értékesítésre tartott eszközök kivezetéséből származó eredmény	4.32	(1 893)	399
Adózás előtti eredmény		103 390	65 782
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	4.8	(12 222)	(5 799)
Az üzleti év nyeresége / (vesztesége)		91 168	59 983
Ebből az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény		88 942	59 983
Ebből a nem ellenőrző részesedéseknek tulajdonítható eredmény		2 226	-
Egyéb átfogó jövedelem			
Eredménybe átsorolható tételek		4 972	(20 009)
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		457	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése		3 917	(21 985)
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		598	1 976
Eredménybe át nem sorolható tételek		(210)	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		(210)	-
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		-	-
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		4 762	(20 009)
Teljes átfogó jövedelem		95 930	39 974

MKB Bank Nyrt.**A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása 2022. december 31-re***Adatok: millió Ft-ban*

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részvétel	Tőke összesen
2021. január 1-én		100 000	21 729	80 162	11 448	(3 560)	209 779	-	209 779
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	59 983	-	-	59 983	-	59 983
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	(20 009)	(20 009)	-	(20 009)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-	-	59 983	-	(20 009)	39 974	-	39 974
Tárgyévi általános tartalék		-	-	(5 592)	5 592	-	-	-	-
2022. január 1-én		100 000	21 729	134 553	17 040	(23 569)	249 753	-	249 753
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	88 942	-	-	88 942	2 226	91 168
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	4 664	4 664	98	4 762
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-	-	88 942	-	4 664	93 606	2 324	95 930
Részvénybocsátás és ázsó	1	85 982	122 239	-	-	-	208 221	-	208 221
Osztalék		-	-	(4 300)	-	-	(4 300)	-	(4 300)
Tárgyévi általános tartalék		-	-	(6 463)	6 463	-	-	-	-
Üzleti kombinációkból származó növekedés - Budapest Bank és Magyar Takarékszövetkezet beolvadása miatt	2.44	135 717	169 979	(88 101)	9 049	(2 452)	224 192	37 125	261 317
Egyéb üzleti kombinációkból származó növekedés/csökkenés	2.44	-	-	(3 097)	-	-	(3 097)	912	(2 185)
2022. december 31-én		321 699	313 947	121 534	32 552	(21 357)	768 375	40 361	808 736

MKB Bank Nyrt.

A 2022. december 31-re vonatkozó konszolidált cash flow-k kimutatása

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2022	2021
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		103 390	65 782
Módosító tételek:			
Értéksökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.6	27 320	2 729
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)		231	119
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)	4.29	(5 586)	799
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés / (értékvesztésének visszairása)	4.4	58 868	2 339
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszairása		-	(2 152)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett értékvesztés	4.4, 4.14, 4.15	582	681
Értékpapírok átértékelése		(2 729)	22 900
Nettó kamateredmény	4.1	(365 727)	(39 579)
Osztalék értékpapírokból	4.5	(728)	(26)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.23	(3 817)	-
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	(46 231)	1 684
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(22 024)	1 604
Módosító tételek:		(256 451)	56 880
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.15	(181 274)	5 152
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	4.15	233 747	(103 726)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.13	(350 571)	(81 097)
Egyéb eszközök változása	4.18	(38 394)	(5 985)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.20	320 485	25 309
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	4.20	209 702	356 106
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	4.24, 4.25	(35 872)	(4 074)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.14, 4.19	154 133	6 122
Kapott kamat	4.1	678 949	77 410
Fizetett kamat	4.1	(313 222)	(37 857)
Kapott osztalék	4.5	728	26
Nyereségadó	4.8	(9 129)	(3 567)
		669 282	233 819
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		412 831	290 699
Befektetési cash flow			
Üzleti kombinációkból eredő pénzeszköz változás	2.44	441 128	(1 607)
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.17	(117 711)	(11 625)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.17	87 847	9 528
Értékpapírok beszerzése	4.12, 4.14, 4.15	(1 738 800)	(1 363 295)
Értékpapírok értékesítése	4.12, 4.14, 4.15	1 286 506	1 490 323
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	4.32	5 001	3 650
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(36 029)	126 974
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	4.21	3 251	-
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	4.21	-	-
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	4.23	47 634	-
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	4.23	-	-
Lízingek miatti pénzáramlás	4.26	(8 945)	(2 837)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	4.20	(138 342)	108 768
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	1	208 221	-
Fizetett osztalék	4.36	(4 300)	-
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		107 519	105 931
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		484 321	523 604
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		854 970	332 625
Pénzeszközök árfolyamváltozása		22 024	(1 259)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1 361 315	854 970

1.4. napirendi pont

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA
A 2022. ÉVI EREDMÉNY
FELHASZNÁLÁSRA, OSZTALÉKFIZETÉSRE**

Az Igazgatóság 2022. évi eredményfelhasználási javaslata:

Adatok: millió Ft-ban

Megnevezés	
1. Adózás előtti eredmény	64 130
2. Adófizetési kötelezettség	507
3. Adózott eredmény (1.-2.)	64 637
Eredménytartalék növekedése	64 637

Az adózott eredmény terhére a **Hpt. előírása** szerint **6 463,7 millió Ft** (az adózott eredmény 10%-a) **általános tartalék** kerül megképzésre, mely az **Egyéb tartalékok** között kerül nyilvántartásra.

Osztalékmegállapítás:

Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Adatok: millió Ft-ban

Megnevezés	
1. Tőke összesen	793 012
2. Jegyzett tőke	321 699
3. Tőketartalék	313 947
4. Egyéb tartalék	32 552
5. Halmazott egyéb átfogó jövedelem	- 23 978
Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1.-2.-3.-4.-5.)	1 106 137

Javaslat a Közgyűlés részére

A tárgyévi (adózás utáni) eredményből az Igazgatóság **25.092.518.724 Ft osztalék** (jelenlegi részvény darabszám: 321.698.958; 1 részvényre jutó osztalék: 78 Ft) **megállapítására tesz javaslatot**, melyből 13.075.439.286 Ft osztalékelőleg (kifizetési korai részvény darabszám: 311.319.983; 1 részvényre jutó osztalékelőleg: 42 Ft) az Igazgatóság 165/2022. (július 29.) sz. igazgatósági határozata alapján 2022. augusztus 12-én kifizetésre került a kifizetési korai részvénytömeg alapján. Az osztalékelőleg fizetéssel érintett részvényekre további 36,-Ft osztalék kerül kifizetésre. **A tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül.**

Az osztalékfizetés kezdő napja 2023. május 22. napja. A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek.

A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap 2023. május 15. napja.

1.5. napirendi pont

**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2022. ÉVRE VONATKOZÓ NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT) ÉVES
BESZÁMOLÓRÓL ÉS AZ EREDMÉNYFELHASZNÁLÁSI JAVASLATRÓL,
VALAMINT
A 2022. ÉVRE VONATKOZÓ NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓRÓL**

Jelentés a 2022. decemberi 31-ével végződő üzleti évről készített – nemzetközi számviteli standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról

A Felügyelő Bizottság 2023. április 4-i ülésén megtárgyalta és a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja az MKB Bank Nyrt. 2022. december 31-én végződő üzleti évről – az Igazgatóság által

- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2022. évre vonatkozó egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló⁶ megállapítására,
- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2022. évi konszolidált éves beszámoló megállapítására,
- a 2022. évi adózott eredmény felosztására

vonatkozó előterjesztéseket.

Az MKB Bank Nyrt. alapszabályának értelmében – a törvényi rendelkezéseknek történő megfelelés érdekében – a Felügyelő Bizottság ellenőrzi a társaság éves pénzügyi jelentéseit.

A fentiek kapcsán – az Audit Bizottság előzetes véleménye alapján – a Felügyelő Bizottság a következőket tartja kiemelendőnek:

A 2022. évi egyedi és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálata kapcsán a könyvvizsgáló (PwC Könyvvizsgáló Kft.) éves audit tevékenységét egy részletes ütemterv alapján végezte, az évközi audittal összefüggésben 2022. november közepe és 2022. december vége közötti időszakban, az év végi audittal összefüggésben pedig a 2023. január elejétől 2023. március közepéig tartó időszakban. Emellett 2022-ben két közbenső mérleg auditra (2022.03.31-i és 2022.06.30.-i fordulónapra) és 2022.06.30-i fordulónapra az alábbi témában egy konszolidált review-re is sor került:

A Magyar Nemzeti Bank („MNB”) előírásai és a Bizottság 680/2014/EU Végrehajtási Rendelete szerint 2022.06.30-i dátummal elkészített konszolidált felügyeleti adatszolgáltatás F01.01 sablon („Mérleg: eszközök”), F01.02 sablon („Mérleg: források”), F01.03 sablon („Mérleg: saját tőke”), F02 .00 sablon („Eredménykimutatás”), F03.00 sablon („Átfogó jövedelemkimutatás”) (a továbbiakban együtt: „Prudenciális Jelentés”) vizsgálata a 2410. témaszámú, „Az évközi pénzügyi információknak a gazdálkodó független könyvvizsgálója által végrehajtott átvilágítása” című Vizsgálati Megbízásokra Vonatkozó Nemzetközi Szabvánnyal („ISRE”) összhangban, az MNB H-EN-I-267/2022. számú határozatában meghatározott prudenciális konszolidálási körre vonatkozóan.

Az audit tevékenység során a könyvvizsgálók részéről cél volt kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló és a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményüket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést kibocsátani.

⁶ Összhangban a számviteli törvény 9/A §-ának (2) bekezdésével az IFRS-ekben (a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló, 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardok) szabályozott kérdések tekintetében az IFRS előírások kerültek alkalmazásra.

Az audit tevékenység a könyvvizsgálók részéről úgy került megtervezésre, hogy az audit minőségét biztosító alábbi főbb célok kerültek fókuszba:

- A pénzügyi kimutatások összeállítása során a Vezetőség által végrehajtott főbb becslések és megítélések alapos és kritikus vizsgálata.
- A belső ellenőrzési környezet alapos megismerése.
- A könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy a felmerülő kérdéseket korai szakaszban azonosítsuk és megfelelő időben tudjuk kommunikálni az irányítással megbízott személyek részére.

Az audit a felkészülési szakaszt követően folyamatfelmérésekkel és folyamatba épített kontrollok ellenőrzésével kezdődött, majd ezt követően még a 2022-es évben sor került a Számszaki évközi vizsgálatokra, az Értékvesztés módszertan vizsgálatára, Hitelügyletek vizsgálatára, valamint az IT rendszerek vizsgálatára.

2023-ban tovább folytatva az audit folyamatot az év végi vizsgálat keretében januártól kezdődően az Éves beszámoló részletes könyvvizsgálatára került sor, majd ezt követte a Konszolidált pénzügyi kimutatások részletes könyvvizsgálata.

Az év végi számviteli zárati feladatok elvégzését követően, a könyvvizsgáló megvizsgálta és tesztelte az analitikákat, a különféle értékeléseket (pl. hitelek, betétek, értékpapírok, származékos ügyletek), valamint megvizsgálta a teljes éves-, és konszolidált éves beszámoló pénzügyi kimutatásait, beleértve a kiegészítő mellékletet illetve a note-okat, az év végi províziót, valamint az üzleti jelentés részét képező nem pénzügyi kimutatásokat is.

Kiemelt vizsgálati szempontok voltak:

- A belső kontrollok menedzsment általi felülírása
- Hitelkamat és jutalékbevételek
- Hitelek értékvesztése
- Kapcsolt felek azonosítása és bemutatása
- Befektetések értékelése (egyedi beszámolóban)
- Hitelek valós értéke

Az elvégzett könyvvizsgálati tevékenység alapján az auditor kiadta a korlátozásmentes, tiszta záradékú könyvvizsgálói jelentését⁷ és elkészíti az ún. Compliance riportot és a Külön Könyvvizsgálói Jelentését az MNB részére, valamint Vezetői Levelét az MKB menedzsmentje számára.

A könyvvizsgálóval történő együttműködést a Pénzügy Riporting és a Bankbiztonság szakterületek koordinálták.

A könyvvizsgáló és a Bank képviselői rendszeres heti találkozókra egyeztették az éves könyvvizsgálat során az auditor által tett megállapításokat és segítették a könyvvizsgálati folyamat előrehaladását.

⁷ A könyvvizsgálói jelentések kiadása még folyamatban van.

A Felügyelőbizottság a jogszabályokban foglalt kötelezettségeinek megfelelően, az Alapszabály 3.3.5.1.d pontja alapján irányítja a **belső ellenőrzési szervezetet**, amelynek alábbiak szerint tett eleget:

- folyamatosan gondoskodott arról, hogy az MKB Bank Nyrt. átfogó és az eredményes, biztonságos működésre alkalmas - banki kockázatokkal összhangban lévő - ellenőrzési rendszert működtessen,
- irányította és beszámoltatta a Belső Ellenőrzést, melynek keretében
 - = **előzetesen egyetértett és az Igazgatóság számára elfogadásra javasolta a 2013. évi CCXXXVII. törvénynek megfelelő belső ellenőrzési funkcióra (2022-re és 2023-ra) vonatkozó szabályokat**, amelyek teljes körűen szabályozzák az MKB Bank Nyrt.-nél és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások a belső ellenőrzési tevékenységet,
 - = **jóváhagyta Belső Ellenőrzés - 2023-re vonatkozó - tervezési dokumentumait(ideértve az MKB Csoport Audituniverzumát is)**,
 - = **biztosította** a megfelelő mennyiségű és minőségű humán erőforrást a Belső Ellenőrzés részére,
 - = **rendszeresen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés által készített vizsgálati jelentéseket és beszámolókat**,
 - = folyamatosan **nyomon követte és rendszeresen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés által készített - az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások belső ellenőrzési tevékenységéről, működéséről** szóló – tájékoztatókat és beszámolókat.
- folyamatosan **nyomon követte az MNB által végzett vizsgálati jelentésekhez kapcsolódó belső ellenőri beszámolást, intézkedési tervek végrehajtását, státuszát**,
- **megismerte** a külső vizsgálatokról szóló tájékoztatókat,
- felülvizsgálta az MKB Bank Nyrt. Javadalmazási Politikáját a tárgykörben a Belső Ellenőrzés által végzett vizsgálati tapasztalatok és az EBA/MNB ajánlások figyelembevételével.

A könyvvizsgáló és a könyvvizsgáló cég függetlenségéről a Bank 2022-ben is – a korábbi évek gyakorlatának megfelelően - nyilatkoztatta a könyvvizsgálót. Az auditor kijelentette, hogy a magyar jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nem áll fenn összeférhetetlenség vele szemben és a függetlenség törvényben előírt követelményeinek megfelel.

2022-ben az éves nem konszolidált és konszolidált beszámoló auditálásán túl a PwC Könyvvizsgáló Kft. és a PwC Magyarország Kft. az alábbi vizsgálatokat/megbízásokat végezte:

Lezárt megbízások:

- 2022.06.30-i közbenső mérleg auditálása
- 2022.06.30-i konszolidált review
- IFRS update training
- Project Dove – jogi tanácsadás
- Mérlegképes könyvelő továbbképzés

Jelenleg is folyamatban van az alábbi megbízás:

- Fiókhálózati kompetenciák felmérése az SFE programhoz kapcsolódóan

Mind a lezárt, mind a folyamatban lévő megbízásoknál az auditori függetlenséget veszélyeztető körülmények nem merültek fel. A felsorolt összes megbízásról a Bank vezetése tájékoztatásra került. A könyvvizsgálati szolgáltatásoktól való függetlenség folyamatosan biztosításra került – a megbízásokat a könyvvizsgálati csapattól különböző munkatársak végezték.

1. 2022. évi egyedi (nem konszolidált) IFRS szerinti éves beszámoló megállapításai

A Felügyelő Bizottság a részére megküldött írásos jelentések, az Igazgatóság tagjaival és a vezetéssel folytatott személyes megbeszélések, valamint a Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatóság vizsgálatai alapján megállapította, hogy a 2022. évi egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló a számviteli törvény és a kapcsolódó jogszabályok alapján került összeállításra, amelynél összhangban a számviteli törvény 9/A §-ának (2) bekezdésével az IFRS-ekben (a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló, 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardok) szabályozott kérdések tekintetében hasonlóan a konszolidált éves beszámolóhoz az IFRS előírások kerültek alkalmazásra.

2. A 2022. évi eredmény felhasználása

Adatok: millió Ft-ban

Megnevezés	
1. Adózás előtti eredmény	64 130
2. Adófizetési kötelezettség	507
3. Adózott eredmény (1.-2.)	64 637
Eredménytartalék növekedése	64 637

Az adózott eredmény terhére a **Hpt. előírása** szerint **6 463,7 millió Ft** (az adózott eredmény 10%-a) **általános tartalék** kerül megképzésre, mely az **Egyéb tartalékok között** kerül nyilvántartásra.

Osztalékmegállapítás:

Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Adatok: millió Ft-ban

Megnevezés	
1. Tőke összesen	793 012
2. Jegyzett tőke	321 699
3. Tőketartalék	313 947
4. Egyéb tartalék	32 552
5. Halmazott egyéb átfogó jövedelem	- 23 978
Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1.-2.-3.-4.-5.)	1 106 137

A tárgyévi (adózás utáni) eredményből **az Igazgatóság 25.092.518.724 Ft osztalék** (jelenlegi részvény darabszám: 321.698.958; 1 részvényre jutó osztalék: 78 Ft) **megállapítására tesz javaslatot**, melyből 13.075.439.286 Ft osztalékelőleg (kifizetési részvény darabszám: 311.319.983; 1 részvényre jutó osztalékelőleg: 42 Ft) az Igazgatóság 165/2022. (július 29.) sz. igazgatósági határozata alapján 2022. augusztus 12-én kifizetésre került a kifizetési részvénytömeg alapján. Az osztalékelőleg fizetéssel érintett részvényekre további 36,-Ft osztalék kerül kifizetésre. **A tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül.**

3. A 2021. évi konszolidált IFRS szerinti éves beszámoló megállapításai

A Számviteli törvény 10. §-ának (2) bekezdése alapján a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 1606/2002/EK rendelet 4. Cikke hatálya alá tartozó vállalkozó a konszolidált beszámoló készítése szerinti kötelezettségének azzal tesz eleget, hogy a rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően állítja össze a konszolidált éves beszámolóját.

A fent idézett szabályozás alapján a konszolidált éves beszámolóját az MKB Bank Nyrt. kizárólag a nemzetközi számviteli standardoknak (IFRS) megfelelően készíti el.

2022. év végén az MKB Csoport alábbi Társasági kerültek a konszolidációba bevonásra:

Társaság	Tulajdoni hányad* (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa
Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország
Takarék Lízing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország
Budapest Lízing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	100,00%	Magyarország
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	75,54%	75,54%	Magyarország
MTB Zrt.	80,50%	100,00%	Magyarország
Takarékbank Zrt.	98,83%	98,83%	Magyarország
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	38,98%	51,33%	Magyarország
Takarék Ingatlan Zrt.	80,50%	100,00%	Magyarország
Takarék INVEST Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország
TIFOR Takaréktár Zrt.	84,70%	99,73%	Magyarország
TIHASZ Takaréktár Ingatlanhasznosító Zrt.	82,25%	99,89%	Magyarország
Takarék Faktorház Zrt.	80,50%	100,00%	Magyarország
Takinfo Kft.	42,17%	76,19%	Magyarország
Magyar Strat-Alfa Zrt.	50,00%	50,00%	Magyarország
MITRA Informatikai Zrt.	87,24%	89,47%	Magyarország

*a számviteli törvény szerint értelmezendő közvetlen és közvetett tulajdonrész

A Csoport valamennyi leányvállalata teljes körűen kerül konszolidálásra, kivéve a Magyar Strat-Alfa Zrt., mely tőkemódszerrel kerül bevonásra a konszolidációba.

4. Az Igazgatóság által előterjesztett IFRS szerinti egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló 2022. december 31-i főbb számai a következők:

Adatok: millió Ft-ban

Tétel	Egyedi (nem konszolidált) IFRS			Konszolidált IFRS			Eltérés konszolidált- egyedi
	2021.12.31	2022.12.31	Változás	2021.12.31	2022.12.31	Változás	2022.12.31
Mérlegfőösszeg	3 320 182	7 468 778	↑	3 314 019	10 614 422	↑	3 145 644
Saját tőke	238 881	793 012	↑	249 753	808 736	↑	15 724
Adózás előtti eredmény(+)/veszteség(-)	61 713	64 130	↑	65 782	103 390	↑	39 260
Tárgyévi (adózás utáni) eredmény(+)/veszteség(-)	55 916	64 637	↑	59 983	91 168	↑	26 531
Teljes átfogó jövedelem	35 907	68 330	↑	39 974	95 930	↑	27 600

1.6. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2022. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI
(NEM KONSZOLIDÁLT) ÉVES BESZÁMOLÓ MEGVIZSGÁLÁSÁRÓL**



Balázs Árpád



A független könyvvizsgálói jelentés a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti közzétételére az egyedi pénzügyi kimutatások Közgyűlési elfogadását követően kerül sor.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.html digitális fájlban lévő 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege 7.468.778 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredmény és egyéb átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a teljes átfogó jövedelem 68.330 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke változás kimutatásból, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2022. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2023. április 4-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex” kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva) című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelően az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a megjegyzések 40. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5.

¹ A fent hivatkozott 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.html fájl azonosítója SHA 256 HASH algoritmussal: 492D15CF910212E433328156131FB3CA0FB080225668E35906B1E15484D180F8.



cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

Lényegességi szint	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 7.930 M Ft.
Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	• Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre • A Budapest Bank Zrt. és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt.-be • A Sberbank Magyarország Zrt. „v. a.” hitelportfoliójának megvásárlása • Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók • Fedezeti elszámolás

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülvizsgálásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

A Társaság könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Társaság működik.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen az egyedi pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.



Lényegességi szint	7.930 M Ft
Meghatározás módja	Egyedi saját tőke 1%-a
Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata	Azért választottuk az egyedi saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 1%-os arányt vettünk figyelembe.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések nettó összege 2022. december 31-én 2.565.343 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 34%-át képezi. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett felhalmozott várható hitelezési veszteség összege 117.849 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések 4.k), valamint a 6. és a 11. pontokban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e. A figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli

Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknel mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőriztük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hiteligénylési és hitelfelülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának ésszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott



várható cash flow-k becslése és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Társaság értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitétségtérteket, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* standard előírásai alapján, a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több, még 2020-ban bevezetett fizetéskönnyítési programot, ideértve a törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítették a hitelfortfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

további kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére főleg a moratóriumban maradó ügyfelekhez kapcsolódóan, a várható hitelezési veszteség becslési módszerének további módosítása.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések és megítélések igényel a menedzsment részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

értékvesztés számítási módszertant és annak *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* standarddal lévő összhangját, mintavételes alapon újraszámoltuk a kiválasztott paramétereket, valamint a várható hitelezési veszteséget.

Ellenőriztük a várható hitelezési veszteség-számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetéskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 4.k). pontját és a 6. és 11. pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standardok előírásaival összhangban vannak-e.



A Budapest Bank Zrt. és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt.-be

A Budapest Bank Zrt. és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (az MTB alcsoport közvetlen tulajdonosa) 2022. március 31-én jogerősen beolvadtak az MKB Bank Nyrt.-be. A beolvadást a részvényesek határozata 2021. december 15-én, a Magyar Nemzeti Bank 2022. januárjában hagyta jóvá. A beolvadás könyvvizsgálatunk szempontjából jelentős volt a tranzakció összetettsége miatt és tekintettel a Bankszoport összetételére, az új informatikai rendszerekre, az adatok részleges migrációjára az alaprendszerek között és a társaságok által alkalmazott számviteli politikák lehetséges eltéréseire.

Ezt a tranzakciót „közös irányítás alatt történő üzleti kombinációnak” minősítették, amely nem tartozik az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard hatálya alá. Mivel az IFRS korlátozott útmutatást tartalmaz a közös irányítás alatt történő üzleti kombinációk kezeléséről, jelentős mérlegelésre volt szükség az ügylet elszámolásának, bemutatásának és közzétételének meghatározásakor. A Társaság a beolvadást a jogelőd érték („predecessor value”) módszerével számolta el prospektív módon, amely szerint a beolvadó vállalkozások eszközei és forrásai a jogi egyesülés hatálybalépésének napján az egyedi beszámolójukban szereplő könyv szerinti értéken kerültek át az MKB Bank Nyrt. könyveibe.

A beolvadás részleteit az egyedi pénzügyi kimutatások 5. megjegyzése tartalmazza.

Felmértük, hogy a beolvadás közös ellenőrzés alatt álló gazdálkodó egységeket magukban foglaló üzleti kombináció-e és a Társaság megfelelő elszámolási módszert választott-e, az IFRS-ekből származó konkrét útmutatás hiányában. Felmértük, hogy a jogelőd érték („predecessor value”) módszert helyesen alkalmazta-e a vezetés és a 2022. március 31-i auditált végleges beolvadási vagyonszármazékokat egyeztetettük a Társaság egyedi pénzügyi kimutatásaiban szereplő egyenlegekkel.

Informatikai audit vizsgálatokat végeztünk a jogelőd társaságok pénzügyileg releváns rendszerein. Felmértük a harmonizált számviteli politikákat és azt, hogy azokat következetesen alkalmazták-e az egyedi pénzügyi kimutatásokban. Megértettük a tranzakciónak a Bankszoport szerkezetére gyakorolt hatását.

Áttekintettük az egyedi pénzügyi kimutatásokban tett közzétételeket.

A Sberbank Magyarország Zrt. „v. a.” hitelportfóliójának felvásárlása

A Társaság 2022. augusztus 1-jén megvásárolta a Sberbank Magyarország Zrt. „v. a.” 246.189 M Ft értékű hitelportfólióját. Az ügylet eszközvásárlásként került elszámolásra, amelynek releváns részleteit a megjegyzések 11. pontja tartalmazza.

Ettől az időponttól kezdve a hitelállomány a Társaság könyveiben jelent meg, a vételárat a Társaság egyedi kitétségekhez rendelte, a portfólió része a Társaság várható hitelezési veszteség kalkulációjának. Az akvizíció után a

Eloolvastuk a felvásárlási szerződést, a portfóliókezelésre vonatkozó szolgáltatási megállapodást, ellenőriztük az akvizíció elszámolását és a migrációs eljárásokat. A vételár-allokációhoz kapcsolódóan a következő eljárásokat végeztük el:

- Megértettük az allokáció mögött meghúzódó logikát.
- Ellenőriztük az alkalmazott számítások megbízhatóságát.



portfóliókezelést továbbra is a Sberbank Magyarország Zrt. „v. a.” végelszámolója végezte. A portfólió végül 2022. december 17-én került át a Társaság könyveibe.

Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert a megszerzett portfólió jelentős, lakossági és vállalati kitétségeket is tartalmaz, a vételár allokációja összetett feladat. Ezenkívül a portfólió migrációja a Társaság rendszereibe komplex feladat, amely nagyszámú egyedi kitétséget érint.

A migrációs eljárásokhoz kapcsolódóan az alábbi feladatokat végeztük el:

- Felmértük a kontrollkörnyezetet és ellenőriztük az adatokkal, dokumentumokkal kapcsolatos migrációs eljárásokhoz kapcsolódóan elvégzett kontrollokat.
- A migrált adatok pontosságát mintavételes eljárás során ellenőriztük a Társaság által készített ellenőrzési jelentések adattartamának vizsgálatával.

Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók

A Társaság pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási tranzakciókat folytat kapcsolott felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik az anyavállalat fölött jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsolott felekkel.

A kapcsolott felekkel kapcsolatos ügyletek a megjegyzések 37. fejezetében találhatók.

A kapcsolott felekkel folytatott finanszírozási ügyleteket kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésként azonosítottuk a kapcsolott felek azonosításával és az egyedi pénzügyi kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

Megértettük a kapcsolott felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat és összehasonlítottuk a Társaság által vezetett kapcsolott felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsolott felek teljességét. Mintavételes alapon a bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetettük a mögöttes dokumentációval és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsolott felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsolott felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak. Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IAS 24 *Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.



Fedezeti elszámolás

A Társaság által alkalmazott fedezeti elszámolás alkalmazásának kritériumait és számviteli kezelését az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések számviteli politikával foglalkozó mellékletének 4. t), valamint 9. pontja tartalmazza.

A Társaság származékos ügyleteket jelöl ki a működéséből és nyitott pozícióiból származó kockázatok fedezésére, különös tekintettel a kamatláb-kockázatra. Fedezeti elszámolás hiányában a származékos ügyletek a mérlegben és az eredménykimutatásban a kockázatokat generáló ügyletektől eltérően jelenhetnek meg. Ezért a Társaság a kiválasztott portfóliók és tranzakciók esetében valós érték fedezeti elszámolást alkalmaz, hogy biztosítsa a fedezeti és a fedezett ügyletekre alkalmazott elszámolások összhangjának megteremtését. A fedezeti elszámolást mind az egyes instrumentumokra (mikrofedezet), mind a hitelporfólió egyes részeire (makrofedezet) alkalmazzák.

A fedezeti elszámolás alkalmazására szigorú számviteli szabályok vonatkoznak. Bizonyítani kell többek között, hogy a nyitott pozíciók alapjául szolgáló ügyletek és az ezek fedezésére lebonyolított ügyletek értéke a piaci változásokra, a fedezett kockázatok tekintetében, ellentétesen reagál. Ezt fedezeti hatékonysági tesztnek hívják. A fedezeti hatékonyság mérése összetett számításokat igényel, az értékeléshez alkalmazott módszertől függően.

Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert az év során jelentősen megnőtt a fedezeti elszámolás alkalmazásának mértéke, jelentős a hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokra, valamint a fedezeti kapcsolatok hatékonyságának mérése összetett és becslési bizonytalanságnak van kitéve.

Feltérképeztük a Társaság által működtetett legfontosabb belső kontrollokat, amelyek célja a származékos ügyletek valós értékének megfelelő meghatározása és a fedezeti hatékonyság mérése.

Szakértőink segítségével ellenőriztük a származékos ügyletek értékelését és az alkalmazott piaci árak megfelelőségét mintavételes alapon, megvizsgáltuk a fedezeti elszámolás dokumentációját, beleértve a Társaság kockázatkezelési stratégiáját és céljait, valamint a fedezett ügyletek megjelölését. Ellenőriztük, hogy a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérése és elszámolása a vonatkozó (az EU által kihagyásokkal befogadott (EU carve-out)) *IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés* és az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* standardoknak megfelelően történt-e.

Felmértük, hogy a fedezeti elszámolás közzététele az egyedi pénzügyi kimutatásokban összhangban van-e az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standardokkal.

Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés, amely az éves jelentésben egyedi vezetőségi jelentésként szerepel

Az egyéb információk a Társaság 2022. évi egyedi üzleti jelentéséből (mely az éves jelentésben egyedi vezetőségi jelentésként szerepel) állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, valamint az éves jelentésnek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre és az éves jelentésre.



Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyedi üzleti jelentés és az éves jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés és az éves jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyedi üzleti jelentés és az éves jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az egyedi üzleti jelentés átolvasása során annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Társaság átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért az egyedi üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

Mivel a Társaság közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így az egyedi üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkoznunk kell arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

E felelősségünk teljesítése során az egyedi üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2022. évi egyedi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Az egyedi üzleti jelentésben és az éves jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Továbbá nyilatkoznunk arról, hogy rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdésének a)-d), g) és h) pontjában említett információkat. Az egyedi üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § (1) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlétegye a vállalkozás



folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által



alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Társaság első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozat alapján jóváhagyásra került, 1 év folyamatos megbízást eredményezve.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner Balázs Árpád.

Az egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Társaság 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.html digitális fájlban lévő egyedi pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli,



bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Társaság ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Társaság 2022. december 31-ével végződött üzleti évre vonatkozó, a 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.html digitális fájlban lévő ESEF formátumú egyedi pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2023. április 4.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

1.7. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2022. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ MEGVIZSGÁLÁSÁRÓL**



Balázs Árpád



A független könyvvizsgálói jelentés a számvitelről szóló
2000. évi C. törvény szerinti közzétételére a
konszolidált pénzügyi kimutatások Közgyűlési elfogadását követően kerül sor.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip¹ digitális fájlban lévő 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összesen, illetve a tőke és kötelezettségek összesen egyező végösszege 10.614.422 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból – melyben a teljes átfogó jövedelem 95.930 M Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból, konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2022. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2023. április 4-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Csoportnak a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a megjegyzések 2.42. pontjában kerültek bemutatásra.

¹ A fent hivatkozott 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip fájl azonosítója SHA 256 HASH algoritmussal: 50A6A2A59484AE94C70B4476F877488D3C46915BFC51251384594AF6AB53FoE1.



Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

Csoport lényegességi szint	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 8.087 M Ft.
Csoportkönyvvizsgálat hatóköre	Hat leányvállalatot vontunk be a könyvvizsgálatba, melyek a konszolidált mérlegfőösszeg 98,4%-át és a konszolidált teljes átfogó jövedelem 87%-át teszi ki.
Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	• Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre • A Budapest Bank Zrt. és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt.-be • A Sberbank Magyarország Zrt. „v. a.” hitelportfoliójának megvásárlása • Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók • Fedezeti elszámolás

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a konszolidált pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.



<i>Lényegességi szint</i>	8.087 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Konszolidált saját tőke 1%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a konszolidált saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét, és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 1%-os arányt vettünk figyelembe.

A Csoport könyvvizsgálatának hatóköre

A Csoport könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Csoport felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Csoport működik.

Öt leányvállalatot azonosítottunk, amelyek beszámolóit a könyvvizsgálatba bevontuk, mert a Csoport szempontjából azok méretük alapján jelentősek vagy kockázatoságuk miatt megítélésünk szerint indokolt a bevonásuk. Ezek a konszolidálásba bevont társaságok a bankok és két lízing tevékenységet végző társaság.

Ezen felül meghatározott egyenlegek és tranzakciók vizsgálatát végeztük el egy leányvállalat esetében.

A többi konszolidálásba bevont társaság esetében Csoport szinten hajtottunk végre elemző eljárásokat. Ezek a további Csoport szinten végrehajtott eljárásokkal, ideértve többek között a Csoporton belüli konszolidációs módosításokat, lehetővé tették, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak egészéről véleményt alkossunk.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések	A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások
--	--

Várható hitelezési veszteség ügyfelekkel szembeni követelésekre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések nettó összege 2022. december 31-én 4.342.801 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 41%-át képezi. Az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett felhalmozott várható hitelezési veszteség összege 215.314 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések 2.13-

Megértettük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság



as, valamint a 3. és a 4.15. pontokban tette közzé.

A várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos várható hitelezési veszteség kalkulációja során egyaránt, a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembe véve.

A várható hitelezési veszteség számításának első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e, a figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi, vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjelölni.

Egyedi várható hitelezési veszteség kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése, és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmaznak a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos várható hitelezési veszteség számításához a Csoport értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitétséértéket, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az IFRS 9 *Pénzügyi Instrumentumok* standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkentheti megbízhatóságukat a várható hitelezési veszteség megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több, még 2020-ban bevezetett fizeteskönnyítési programot, ideértve a törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítették a hitelfortfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hiteleknel mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk. Ellenőriztük a hitelek szakaszokba történő besorolását ("staging") a hitelígényleti és hitelfelülvizsgálati dokumentumok, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának ésszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak IFRS 9 *Pénzügyi Instrumentumok* standarddal lévő összhangját, mintavételes alapon újrászámoltuk a kiválasztott paramétereket, valamint a várható hitelezési veszteséget.

Ellenőriztük a várható hitelezési veszteség-számítás bemeneti adatait (ideértve a paraméterek modellezéséhez és a várható hitelezési veszteség számításához felhasznált adatokat is), a hitelkockázat jelentős növekedésének meghatározására használt indikátorokat, valamint elemeztük a várható hitelezési veszteség alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizeteskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 2.13. pontját és a 3. és 4.15. pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az IFRS 9 *Pénzügyi Instrumentumok* és az IFRS 7 *Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standardok előírásaival összhangban vannak-e.



A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

további kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére főleg a moratóriumban maradó ügyfelekhez kapcsolódóan

a várható hitelezési veszteség becslési módszerének további módosítása

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

A Budapest Bank Zrt. és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. beolvadása az MKB Bank Nyrt.-be

A Budapest Bank Zrt. és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (az MTB alcsoport közvetlen tulajdonosa) 2022. március 31-én jogerősen beolvadtak az MKB Bank Nyrt.-be. A beolvadást a részvényesek határozata 2021. december 15-én, a Magyar Nemzeti Bank 2022. januárjában hagyta jóvá. A beolvadás könyvvizsgálatunk szempontjából jelentős volt a tranzakció összetettsége miatt és tekintettel a Csoport összetételére, az új informatikai rendszerekre, az adatok részleges migrációjára az alaprendszerek között és a társaságok által alkalmazott számviteli politikák lehetséges eltéréseire.

Ezt a tranzakciót „közös irányítás alatt történő üzleti kombinációnak” minősítették, amely nem tartozik az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard hatálya alá. Mivel az IFRS korlátozott útmutatást tartalmaz a közös irányítás alatt történő üzleti kombinációk kezeléséről, jelentős mérlegelésre volt szükség az ügylet elszámolásának, bemutatásának és közzétételének meghatározásakor. A Csoport a beolvadást a jogelőd érték („predecessor value”) módszerével számolta el prospektív módon, amely szerint a beolvadó vállalkozások eszközei és forrásai a jogi egyesülés hatálybalépésének napján az egyedi beszámolójukban szereplő könyv szerinti

Felmértük, hogy a beolvadás közös ellenőrzés alatt álló gazdálkodó egységeket magukban foglaló üzleti kombináció-e, és a Csoport megfelelő elszámolási módszert választott-e, az IFRS-ekből származó konkrét útmutatás hiányában. Felmértük, hogy a jogelőd érték („predecessor value”) módszert helyesen alkalmazta-e a vezetés, és a 2022. március 31-i auditált végleges beolvadási vagyonszármazékokat egyeztetettük a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiba bevont egyenlegekkel.

Informatikai audit vizsgálatokat végeztünk a jogelőd társaságok pénzügyileg releváns rendszerein. Felmértük a harmonizált számviteli politikákat, és azt, hogy azokat következetesen alkalmazták-e a konszolidált pénzügyi kimutatásokban. Megértettük a tranzakciónak a Csoport szerkezetére és a konszolidációra gyakorolt hatását.

Áttekintettük a konszolidált pénzügyi kimutatásokban tett közzétételeket.



értéken kerültek át az MKB Bank Nyrt. könyveibe. A beolvadás részleteit a konszolidált pénzügyi kimutatások 2.3.2 és 2.44.1. megjegyzése tartalmazza.

A Sberbank Magyarország Zrt. „v. a.” hitelportfóliójának felvásárlása

Az MKB Bank Nyrt. 2022. augusztus 1-jén megvásárolta a Sberbank Magyarország Zrt. „v. a.” 246.189 M Ft értékű hitelportfólióját. Az ügylet eszközvásárlásként került elszámolásra, amelynek releváns részleteit a megjegyzések 4.15 pontja tartalmazza. Ettől az időponttól kezdve a hitelállomány a Csoport könyveiben jelent meg, a vételárát a Csoport egyedi kitétségekhez rendelte, a portfólió része a Csoport várható hitelezési veszteség kalkulációjának. Az akvizíció után a portfóliókezelést továbbra is a Sberbank Magyarország Zrt. „v. a.” végelszámolója végezte. A portfólió végül 2022. december 17-én került át a Csoport könyveibe.

Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert a megszerzett portfólió jelentős, lakossági és vállalati kitétségeket is tartalmaz, a vételár allokációja összetett feladat. Ezenkívül a portfólió migrációja a Csoport rendszereibe komplex feladat, amely nagyszámú egyedi kitétséget érint.

Eloolvastuk a felvásárlási szerződést, a portfóliókezelésre vonatkozó szolgáltatási megállapodást, ellenőriztük az akvizíció elszámolását és a migrációs eljárásokat.

A vételár-allokációhoz kapcsolódóan a következő eljárásokat végeztük el:

- Megértettük az allokáció mögött meghúzódó logikát.
- Ellenőriztük az alkalmazott számítások megbízhatóságát.

A migrációs eljárásokhoz kapcsolódóan az alábbi feladatokat végeztük el:

- Felmértük a kontrollkörnyezetet és ellenőriztük az adatokkal, dokumentumokkal kapcsolatos migrációs eljárásokhoz kapcsolódóan elvégzett kontrollokat.
- A migrált adatok pontosságát mintavételes eljárás során ellenőriztük a Csoport által készített ellenőrzési jelentések adattartamának vizsgálatával.

Kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási tranzakciók

A Csoport pénzügyi tevékenysége során jelentős finanszírozási tranzakciókat folytat kapcsolt felekkel, köztük azon részvényesekhez tartozó érdekeltségekkel, akik az anyavállalat fölött jelentős befolyást gyakorolnak (az állami érdekeltségeken kívül) és egyéb kapcsolt felekkel.

A kapcsolt felekkel kapcsolatos ügyletek a Megjegyzések 4.30. fejezetében találhatók.

A kapcsolt felekkel folytatott finanszírozási ügyleteket kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésként azonosítottuk a kapcsolt felek azonosításával és a konszolidált pénzügyi

Megértettük a kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók azonosításának és közzétételének folyamatát.

Elemztük a cégnyilvántartási adatokat és egyéb nyilvánosan elérhető információkat, és összehasonlítottuk a Csoport által vezetett kapcsolt felek listájával, hogy ellenőrizzük az azonosított kapcsolt felek teljességét. Mintavételes alapon a bemutatásra kerülő egyenlegeket egyeztetettük a mögöttes dokumentációval, és elolvastuk a vonatkozó megállapodásokat.

Mintavételes alapon teszteltük a kapcsolt felek közötti finanszírozási megállapodásokat az igazoló dokumentumokkal együtt, hogy értékeljük a vezetés



kimutatásokban tett közzétételek teljességével kapcsolatos kockázatok miatt.

azon állítását, hogy a tranzakciók szokásos piaci feltételek mellett történtek a rendes üzletmenet keretén belül.

Megvizsgáltuk a releváns nyilvántartásokat, megállapodásokat és egyéb információkat, amelyek kapcsolatos felekkel kapcsolatos finanszírozási kapcsolatok vagy tranzakciók fennállására utalhatnak.

Áttekintettük a megjegyzésekben szereplő releváns közzétételeket annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek* standard előírásaival összhangban vannak-e.

Fedezeti elszámolás

A Csoport által alkalmazott fedezeti elszámolás alkalmazásának kritériumait és számviteli kezelését a megjegyzések 2.22. és 4.13. pontja tartalmazza.

A Csoport származékos ügyleteket jelöl ki a működéséből és nyitott pozícióiból származó kockázatok fedezésére, különös tekintettel a kamatláb-kockázatra. Fedezeti elszámolás hiányában a származékos ügyletek a mérlegben és az eredménykimutatásban a kockázatokat generáló ügyletektől eltérően jelenhetnek meg. Ezért a Csoport a kiválasztott portfóliók és tranzakciók esetében valós érték fedezeti elszámolást alkalmaz, hogy biztosítsa a fedezeti és a fedezett ügyletekre alkalmazott elszámolások összhangjának megteremtését. A fedezeti elszámolást mind az egyes instrumentumokra (mikrofedezet), mind a hitelfortfólió egyes részeire (makrofedezet) alkalmazzák.

A fedezeti elszámolás alkalmazására szigorú számviteli szabályok vonatkoznak. Bizonyítani kell többek között, hogy a nyitott pozíciók alapjául szolgáló ügyletek és az ezek fedezésére lebonyolított ügyletek értéke a piaci változásokra, a fedezett kockázatok tekintetében, ellentétesen reagál. Ezt fedezeti hatékonysági tesztnek hívják. A fedezeti hatékonyság mérése összetett számításokat igényel, az értékeléshez alkalmazott módszertől függően.

Feltérképeztük a Csoport által működtetett legfontosabb belső kontrollokat, amelyek célja a származékos ügyletek valós értékének megfelelő meghatározása és a fedezeti hatékonyság mérése.

Szakértőink segítségével ellenőriztük a származékos ügyletek értékelését és az alkalmazott piaci árak megfelelőségét minta alapján, megvizsgáltuk a fedezeti elszámolás dokumentációját, beleértve a Csoport kockázatkezelési stratégiáját és céljait, valamint a fedezett ügyletek megjelölését. Ellenőriztük, hogy a fedezeti kapcsolat hatékonyságának mérése és elszámolása a vonatkozó (az EU által kihagyásokkal befogadott (EU carve-out)) *IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés és az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* standardoknak megfelelően történt-e.

Felmértük, hogy a fedezeti elszámolás közzététele a konszolidált pénzügyi kimutatásokban összhangban van-e az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standardokkal.



Erre a területre kiemelt figyelmet fordítottunk, mert az év során jelentősen megnőtt a fedezeti elszámolás alkalmazásának mértéke, jelentős a hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, valamint a fedezeti kapcsolatok hatékonyságának mérése összetett és becslési bizonytalanságnak van kitéve.

Egyéb információk: a konszolidált üzleti jelentés, amely az éves jelentésben konszolidált vezetőségi jelentésként szerepel

Az egyéb információk a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentéséből (amely az éves jelentésben konszolidált vezetőségi jelentésként szerepel) állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, valamint az éves jelentésnek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre és az éves jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálataival kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az éves jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés és az éves jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés és az éves jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá a konszolidált üzleti jelentés átolvasása során annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Mivel a Társaság átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, ezért a konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat.

Mivel a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásokat készítő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő anyavállalat és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így a konszolidált üzleti jelentésében a konszolidálásba bevont vállalkozásokra vonatkozóan a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkoznunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. §, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentése és az éves jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában szereplő információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a



konszolidált üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

A konszolidált üzleti jelentésben és az éves jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdésének a)-d), g) és h) pontjában említett információkat. A konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § (1) bekezdés, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.



- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Csoport első alkalommal 2022. április 26-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozat alapján jóváhagyásra került, 1 év folyamatos megbízást eredményezve.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner Balázs Árpád.



A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámoló formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip digitális fájlban lévő konszolidált pénzügyi kimutatásai („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolósi folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata vagy átvilágítása kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a címkézés megismerését, a Csoport ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használatát és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolat használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.



Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2022. december 31-ével végződött üzleti évre vonatkozó, a 3HoQ3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Budapest, 2023. április 4.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

1.8. napirendi pont

A 2022-ES TÁRGYÉVI TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁST ÉRINTŐ DÖNTÉSEK MEGHOZATALA

Indoklás:

VÁLLALATÉRTÉKELÉSI CÉLINDEX MEGVALÓSULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

A Vállalatértékelési Index a Bank gazdasági teljesítményének, illetve kockázatkezelésének mérésére használt, pontrendszer alapján működő gazdasági mutató.

A javadalmazási politika meghatározza a Vállalatértékelési Index számításának folyamatát, céljait.

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a Vállalatértékelési Index adott tárgyévra meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul. teljesítményjavadalmazás nem fizethető, ha az Index nem éri el a kívánt szintet.

A Vállalatértékelési Index adott Tárgyévra vonatkozó célértékének meghatározása az MKB Bank Nyrt. Igazgatósága által jóváhagyott mindenkor éves Üzleti Terven alapul. A Vállalatértékelési Index adott Tárgyévra vonatkozó célértékéről az MKB Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója dönt.

A hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politikában meghatározott banki szakértőkből álló javadalmazási munkacsoport javaslata alapján, az MKB Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója a Vállalatértékelési Index adott tárgyévra vonatkozó célértékét, annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy piaci körülményben beálló olyan változás alapján módosíthatja, amely az MKB Bankcsoport konszolidált eredményére, illetve a kitűzött célérték, vagy az annak alapjául szolgáló üzleti terv teljesítésére lényeges befolyást gyakorol.

Az MKB Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója dönt a tárgyévi Vállalatértékelési Index célértékének megvalósulásáról, amely döntést az MKB Bank Igazgatósága – a tárgyévet követő év Éves Rendes Közgyűlését megelőző ülésén –, és a tárgyévet követő év Éves Rendes Közgyűlése megerősít.

A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a Vállalatértékelési Index adott tárgyévra meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul. A vállalatértékelési Index célértéke 100 pont.

A társaság a Tárgyév alatt folyamatosan figyelemmel kíséri a Bankcsoport szintű Vállalatértékelési Index alakulását, amely során, ha azt észleli, hogy a Vállalatértékelési Index aktuális értéke jelentősen eltér a meghatározott célértéktől, a munkacsoport értesítésével kezdeményezheti az előzetes kockázati értékelés lefolytatását.

A teljesítményjavadalmazás kifizetése az alábbi három tényező alakulásának függvénye:

- Bruttó eredmény terv teljesítése
- Működési költség terv teljesítése
- Risk cost (kockázati költség) terv teljesítése

Az egyes kategóriák százalékos teljesítése alapján előre meghatározott pontértékek kerülnek meghatározásra.

Bruttó eredmény (tény/terv)	Pontérték	Működési költség (tény/terv)	Pontérték	Risk cost (tény/terv)	Pontérték
0-79%	0	100%	35	100%	30
80-84%	5	101-110%	30	101-110%	25
85-89%	15	111-120%	25	111-120%	20
90-94%	25	121-130%	15	121-130%	15
95-99%	30	131-140%	5	131-140%	5
100%	35	141%-	0	141%-	0

Az egyes tervek túlteljesítése esetén a bruttó eredménynél 10%-os terv-túlteljesítésenként plusz 10 pont, a működési költség és a risk cost tervnél 10%-os terv-túlteljesítésenként plusz 5-5 pont adódik hozzá az összpontszámhoz.

A Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósága 2022.03.21-én elfogadta a 2022-es az MKB Csoport 2022. évre vonatkozó üzleti tervét.

A visszamérés során a 2022. évi tényadatok tekintetében az alábbi korrekciók kerültek alkalmazásra:

- 6,3mrdFt a bruttó eredmény esetében a tervben nem szereplő Sberbank végelszámolása kapcsán befizetett rendkívüli OBA díj miatt
- a működési költség (BAU+Fúzió) esetében összesen 13,6mrdFt rendkívüli tétel korrekció az alábbiak szerint:
 - 1,9mrdFt a tervben nem szerepelő egyszeri rezsitámogatás
 - 0,6mrdFt egyedi költségtöbblet a rendkívüli bérinflációs folyamatok kezelését célzó, nem tervezett októberi béremelés hatása
 - 2,4mrdFt az arányosan levonható ÁFA tervhez képesti többlet költségével korrigálásra.
 - 7,8mrdFt a tervtől eltérő, rendkívüli inflációs hatások miatt
 - 1,0mrdFt a terven felüli leírás miatt

A fentiek alapján 2022 év vonatkozásában a társaság elvégezte a Vállalatértékelési Index egyes részelemeinek számítását:

MKB csoport (millió Ft)	2021. év Célérték	2021. év Tény	Pontszám
Bruttó eredmény terv teljesítése	381 594	476 735	55
Működési költség terv teljesítése	-219 297	-227 219	30

Risk cost (kockázati költség) terv teljesítése	-62 553	-60 303	30
Összesen:	99 744	189 212	115

A három részelem tervteljesülése alapján az Index értéke **115 pont**.

A fentiek alapján az elnök-vezérigazgató megállapította, hogy a **vállalatértékelési célindex megvalósult a 2022-es üzleti év vonatkozásában a 2022-re vonatkozó teljesítményjavaldalmazások kifizetés alapjául szolgáló tervszámokban**. Az elnök-vezérigazgató döntését a Javaldalmazási Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is megerősítette.

Javaslat a Közgyűlés részére

Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy erősítse meg az Elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2022-es üzleti év vonatkozásában.

AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ JAVADALMAZÁSÁT ÉRINTŐ DÖNTÉS

A teljesítményértékelési folyamatban a célkitűzések „vízesés” szerűen kerülnek kialakításra. Az öszbanki célokat bontják az egyes területek saját céljaikká, majd a munkavállalók céljai ezek alapján kerülnek meghatározásra. Minden célkiírásnak az adott felsőbb szintű cél megvalósulását kell elősegítenie annak érdekében, hogy az öszbanki célok teljesüljenek.

Öszbanki célkitűzések 2022-ben:

Az MBH Zrt. Igazgatósága és Felügyelőbizottsága 2021. március 18-ai ülésén elfogadta a bankcsoport következő ötévre szóló, 2025-ig tartó stratégiáját. Meghatározásra került a világos jövőkép, amelyet a következő időszakban el kíván érni a Bankcsoport.

Fontos, hogy a csoport értékeinek megtartása mellett a szinergiát kiaknázzuk, másrészt, hogy a fúziós folyamatok mellett a napi üzletmenet is kellő mértékben fókuszban maradjon. A fúziós feladatok ellátása mellett, a sikerességhez elengedhetetlen, hogy továbbra is a magas szintű ügyfélszolgálatra koncentráljunk, hiszen a fúzió sikere abban áll, hogy a csoport a kitűzött pénzügyi és üzleti éves célokat maradéktalanul megvalósítsa. Ez alapján kerültek meghatározásra a vállalati és területi célok 2022-re.

A fő stratégiai célok mentén kerültek meghatározásra az elnök-vezérigazgatói célok a 2022-es évre vonatkozóan az alábbiak szerint:

Vállalati célok 2022*	Éves terv	Éves tény	Tény/terv teljesülés (%)
RORAC	11,8%	33,9%	287,3%
TOCI	72,82	191,24	262,6%
C/I	57,9%	57,7%	99,7%

Kamat+jutalék+üzleti fx (Trill ráf. nélkül)	324,75	342,03	105,3%
Bau költség (+szinergia hatás)	187,92	197,38	105,0%
NPL	4,1%	4,0%	97,3%
Fúziós költség (PEREX+OPEX+ÉCS+CAPEX)	51,06	39,50	77,4%
Szinergia	11,89	12,39	104,2%

adatok Mrd Ft-ban és %-ban

*Korrigált célok (tény korrekciók szinkronitása miatt)

A Közgyűlés dönt annak megállapításáról, hogy az elnök-vezérigazgató a 2022. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadmazásra jogosult. A teljesítményjavadmazásra vonatkozó közgyűlési döntést a Javadmazási Bizottság készíti elő.

A Javadmazási Bizottság megvizsgálta dr. Barna Zsolt 2022. tárgyévre meghatározott célkitűzéseit és megállapította, hogy azok teljesültek, és javasolja a Közgyűlés részére az elnök-vezérigazgató úr teljesítményjavadmazásra való jogosultságának megállapítását. A Javadmazási Bizottság döntését az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is megerősítette. A döntésben dr. Barna Zsolt személyes érintettség miatt nem vett részt.

Javaslat a Közgyűlés részére

Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy a Javadmazási Bizottság vizsgálata alapján döntsön arról, hogy elnök-vezérigazgató 2022. tárgyévre vonatkozóan teljesítményjavadmazásra jogosult.

További javaslat, hogy a Közgyűlés kérje fel a Felügyelőbizottságot, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javadmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MKB Bank Nyrt. Hpt. Javadmazási Politikájának rendelkezései alapján – előírányzott teljesítményjavadmazási keretösszegen belül döntsön dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató úr részére a 2022. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadmazás összegéről.

Végül a Közgyűlés kérje fel a Felügyelőbizottságot, hogy a 2023. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a társaság 2023. évre vonatkozó üzletpolitikája, illetve az összbanki célkitűzések mentén.

Közgyűlési határozati javaslatok:

1.

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a 2022. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2022. évi, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolókról szóló javaslatát, illetve az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés az MKB Bank Nyrt. 2022. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) pénzügyi kimutatását az alábbi fő számokkal állapítja meg:

Mérlegfőösszeg: 7 468 778 millió forint
Tárgyévi (adózás utáni) eredmény: 64 637 millió forint
Teljes átfogó jövedelem: 68 330 millió forint

A Közgyűlés az MKB Bank Nyrt. 2022. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatását az alábbi fő számokkal állapítja meg:

Mérlegfőösszeg: 10 614 422 millió forint
Üzleti év nyeresége: 91 168 millió forint
Teljes átfogó jövedelem: 95 930 millió forint

A Közgyűlés akként határoz, hogy a tárgyévi eredményből 25 092 518 724,-Ft osztalék kerül megállapításra, amely alapján az összesen 321 698 958 darab „A” sorozatú törzsrészcsevényre részvényenként jutó osztalék 78,-Ft. A felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül.

A Közgyűlés megállapítja, hogy az Igazgatóság 165/2022. (július 29.) sz. igazgatósági határozata alapján 2022. augusztus 12-én kifizetésre került 311 319 983 darab „A” sorozatú törzsrészcsevényre részvényenként 42,-Ft osztalékelőleg. Az osztalékelőleg fizetéssel érintett részvényekre további 36,-Ft osztalék kerül kifizetésre.

Az osztalékfizetés kezdő napja 2023. május 22. napja. A Társaság az osztalékot az osztalékfizetés kezdő napjától átutalással fizeti ki a részvényeseknek.

A Társaság Alapszabályának 5.3.2. pontjában meghatározott Osztalék Fordulónap 2023. május 15. napja.

2.

A Közgyűlés megerősíti az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2022-es üzleti év vonatkozásában.

A Közgyűlés megállapítja és jóváhagyja, hogy a 2022. évi éves beszámolók elfogadásával összefüggésben dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató a 2022. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosult.

A Közgyűlés felkéri az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságát, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MKB Bank Nyrt. Hpt. Javadalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előírányzott teljesítményjavadalmazási keretösszegeken belül döntsön dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató részére a 2022. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegéről.

A Közgyűlés felkéri a Felügyelőbizottságot, hogy a 2023. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a 2023. tárgyévre vonatkozó összbanksi célkitűzések mentén.

2. napirendi pont

A 2022. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA

Indoklás:

A Ptk. (3:289 §) rendelkezése szerint: a nyilvánosan működő részvénytársaság igazgatósága köteles az éves rendes közgyűlés elé terjeszteni a részvénytársaság társaságirányítási gyakorlatát bemutató, az adott tőzsdei szereplő számára előírt módon elkészített jelentését. A jelentés elfogadásáról a közgyűlés dönt. A közgyűlés határozatát és magát a jelentést közzé kell tenni.

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. részvényei 2019. május 30-án bevezetésre kerültek a Budapest Értéktőzsde (a továbbiakban BÉT) standard részvénykategóriájába, a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (Ajánlások) összhangban az MKB negyedik alkalommal is elkészítette Felelős Társaságirányítási Jelentését (Jelentés), amelyet az 3. sz. melléklet tartalmaz.

A Jelentés a BÉT által 2021. január 1-i hatállyal módosított Felelős Társaságirányítási Ajánlások alapján készült.

Az MKB továbbra is kiemelkedő jelentőséget, tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállaltirányításnak. Az MKB irányítási struktúrája figyelembe veszi a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, valamint az üzleti tevékenységi sajátosságokat. Az MKB a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak.

A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak célja olyan irányelvek megfogalmazása, amelyek elősegítik, hogy a nyilvánosan működő részvénytársaságok (kibocsátók) működésük során megfeleljenek a felelősségteljes vállalatirányítás nemzetközileg is elismert szabályainak és sztenderdjeinek. Az Ajánlások célja továbbá, hogy a felelős társaságirányítás rendszere átlátható legyen a kibocsátók irányítására és működésére vonatkozó információk nyilvánossá tétele által.

A kibocsátóknak kétféle módon kell beszámolniuk a felelős vállalatirányítási gyakorlatukról a rendes közgyűlés elé terjesztendő felelős társaságirányítási jelentésben. Egyrészt nyilatkozniuk kell az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, másrészt tételesen be kell mutassák az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelésüket.

A fenti struktúrát követve az MKB Felelős Társaságirányítási Jelentése a következő két részből áll:

1. Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról
2. Az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelés bemutatása

Az Ajánlások részben valamennyi kibocsátó számára kötelező jellegű ajánlásokat, részben pedig nem kötelező jellegű javaslatokat tartalmaznak. A kibocsátók a kötelező jellegű ajánlásoktól és a nem kötelező jellegű javaslatoktól egyaránt eltérhetnek. Az ajánlásoktól való eltérés esetén a kibocsátók kötelesek az eltérést a felelős társaságirányítási jelentésben nyilvánosságra hozni és megindokolni („comply or explain”). Ez lehetővé teszi a kibocsátók

számára az ágazati, illetve vállalat-specifikus igények figyelembevételét. Ennek megfelelően adott esetben az ajánlásoktól eltérő kibocsátó is meg tud felelni a felelős vállalatirányítás követelményeinek. Javaslatok esetén a kibocsátóknak azt kell feltüntetni, hogy alkalmazzák-e az adott irányelvet, vagy sem, és lehetőségük van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.

Amennyiben a kibocsátó által követett gyakorlat megegyezik az Ajánlásokban foglaltakkal, azt a jelentésben IGEN válasszal kell jelölniük. Ha a kibocsátó valamely ajánlást nem, vagy eltérő módon alkalmaz, akkor azt kell megmagyaráznia, hogy miben tér el és ennek mi az oka („comply or explain” elv). Ez a módszer lehetővé teszi, hogy a kibocsátó a rá jellemző egyedi, ágazati stb. sajátosságokra tekintettel tájékoztassa a részvényeseket és a piaci szereplőket, hogy miben és miért tér el az általános felelős társaságirányítási elvektől. Ugyanezen elvből kiindulva a javaslatok esetén is lehetőség van az eltérés megindokolására.

A felelős társaságirányítási jelentés alapelve és célja, hogy a társaság előző üzleti évről számot adjon és feltárja, hogy annak során milyen mértékben felelt meg a kibocsátó az Ajánlásoknak. Az Ajánlásokban szerepelhetnek azonban olyan ajánlások és javaslatok is, amelyek olyan eseményre vagy történésre vonatkoznak, amelyek nem fordultak elő a kibocsátónál az adott időszakban. Az eddigi gyakorlatnak megfelelően az ilyen „esemény típusú” kérdéseknél akkor is lehet IGEN választ adni, ha az üzleti évben az adott eseményre nem került sor (például egyáltalán nem történt osztalékfizetés; vagy az előterjesztésekhez a közgyűlést megelőzően nem érkeztek részvényesi észrevételek), azonban a társaság az alapszabályi rendelkezései, illetve gyakorlata alapján az Ajánlásban foglaltak szerint járt volna el az adott esemény bekövetkezésekor. Ilyen esetben a transzparens működés elvének leginkább.

Az Ajánlások 72 pontot, ezen belül 60 db ajánlást és 12 db javaslatot tartalmaznak. Az MKB a csatolt jelentéstervezet alapján 94,4%-ban megfelel az Ajánlásoknak, javítva a megfelelési arányát az előző évhez képest (2021: 93%). A BÉT évente visszaméri és összesítve közzéteszi a tőzsdén jegyzett társaságok megfelelését az Ajánlásoknak, amely 2021-ben 79,3% volt.

Az MKB az előterjesztés szerinti jelentés tervezetben a 60 db ajánlásból 4 esetben jelenleg nem, vagy csak részben felel meg a vonatkozó ajánlásnak, a 12 javaslat mindegyikének megfelel a társaság, így nincs nemleges válasz.

Az alábbiakban részletesen is bemutatásra kerülnek a „Nem” válaszok.

Ajánlás 1.2.6: A társaság nem korlátozza, hogy amennyiben a részvényes több értékpapírszámlával rendelkezik, az azokon nyilvántartott részvények tekintetében - bármely közgyűlésre - értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki. Amennyiben a részvényest több képviselő képviseli, és ezek egymástól eltérően szavaznak vagy nyilatkoznak, valamennyiük által leadott szavazat, illetve megtett nyilatkozat semmisnek minősül. –

Megválaszolandó kérdés: A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.

Válasz: Nem

Indoklás: Amennyiben ilyen igény felmerül, a részvényesek részéről a társaság megvizsgálja a megvalósítási lehetőségeket.

* * *

Ajánlás 1.6.10: A társaság az üzleti és más, titokvédelemre vonatkozó jogszabályi rendelkezés alapján védett titok megőrzése mellett közzéteszi az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, valamint a menedzsment tagjai bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.

Megválaszolandó kérdés: A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja?

Válasz: Nem

Indoklás: A Társaság a hatályos MNB, EBA, ESMA, jogszabályokkal és ajánlásokkal összhangban kezeli az összeférhetlenségeket, továbbá a fent említett vonatkozó szabályzók változásait folyamatosan nyomon követi.

* * *

Ajánlás: 2.4.2.1: „Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság elnökének felelőssége, hogy a napirendet és az előterjesztéseket a pontos és hatékony döntéshozatal érdekében legalább öt munkanappal az ülést megelőzően hozzáférhetővé tegyék a tagok számára.”

Megválaszolandó kérdés: A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez?

Válasz: Nem

Indoklás: A Társaság részben fel meg. Az általános gyakorlat megfelel az ajánlásnak, ugyanakkor attól eltérően, az indokolt esetben lehetőség van a testület elnökének jóváhagyásával rövidebb határidőre is.

* * *

Ajánlás 2.6.1.: „A társaság ne jelöljön olyan személyt a társaság felügyelőbizottságába, aki a felügyelőbizottsági tagságra való megválasztása időpontját megelőző öt évben a társaság igazgatóságában/igazgatótanácsában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.”

Megválaszolandó kérdés: A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött

be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Válasz: Nem

Indoklás: dr. Láng Géza Károly 2022.04.04-2022.08.31. között az Igazgatóság tagja volt, 2022.09.01-től tagja a Felügyelőbizottságnak

* * *

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a 2022. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.

3. napirendi pont

**FELMENTVÉNY AZ MKB BANK NYRT. ÉS A BUDAPEST BANK ZRT.
IGAZGATÓSÁG ÉS A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJAI RÉSZÉRE**

Indoklás:

Jelen előterjesztésben arra teszünk javaslatot, hogy a Közgyűlés a 2022. január 1-től a 2022. december 31-ig tartó időszak vonatkozásában adja meg az MKB Bank Nyrt. 2022. évben tagsági jogviszonnyal rendelkező valamennyi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagja részére a Ptk. 3:117. § (1) bekezdése szerinti felmentvényt. A 2022. március 31-i egyesülésre való tekintettel, egységes eljárást alkalmazva további javaslat, hogy a jogelőd Budapest Bank Zrt. igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjai is kapják meg a felmentvényt 2022. január 1-től 2022. március 31-ig:

MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

dr. Barna Zsolt: 2022. január 1. – 2022. december 31.
 Takács Marcell Tamás: 2022. január 1. – 2022. december 31.
 Sárváry István: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 dr. Vinnai Balázs: 2022. április 5. – 2022. december 31.
 Szabó Levente László: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Egerszegi Ádám: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Mager Andrea: 2022. szeptember 1. – 2022. december 31.
 dr. Láng Géza: 2022. április 4. – 2022. augusztus 31.
 dr. Gombai Gabriella: 2022. január 1. – 2022. április 3.
 Valkó Mihály: 2022. január 1. – 2022. április 3.
 Ginzer Ildikó: 2022. január 1. – 2022. április 3.
 dr. Piller Zsuzsa: 2022. január 1. – 2022. április 3.

MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

dr. Nagy Andor: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Feodor Rita: 2022. január 1. – 2022. április 3. és 2022. szeptember 1. – 2022. december 31.
 dr. Láng Géza: 2022. szeptember 1. – 2022. december 31.
 Dobi Kitti: 2022. január 1. – 2022. december 31.
 Bechtold Balázs: 2022. január 1. – 2022. december 31.
 dr. Török Ilona: 2022. szeptember 2. – 2022. december 31.
 dr. Magyar Péter: 2022. szeptember 1. – 2022. december 31.
 Vaszily Miklós: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Járai Zsigmond: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Valkó Mihály: 2022. április 8. – 2022. június 2.
 Hornung Ágnes: 2022. január 1. – 2022. június 23.
 Nyemcsok János: 2022. január 1. – 2022. szeptember 1.
 Oslányi Törtel András: 2022. január 1. – 2022. április 3.
 dr. Ipacs László: 2022. január 1. – 2022. április 3.

Budapest Bank Zrt. Igazgatóságának tagjai:

dr. Lélfa Koppány Tibor: 2022. január 1. – 2022. március 31.
 Puskás András: 2022. január 1. – 2022. március 31.
 Csáki Béla: 2022. január 1. – 2022. március 31.
 Antal Dénes: 2022. január 1. – 2022. március 31.
 dr. Láng Géza Károly: 2022. január 1. – 2022. március 31.

Budapest Bank Zrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

Pankucsi Zoltán: 2022. január 1. – 2022. március 31.

Rada Sándor Zoltán: 2022. január 1. – 2022. március 31.

Cserpák Zsolt: 2022. január 1. – 2022. március 31.

dr. Koszmáli József: 2022. január 1. – 2022. március 31.

dr. Herencsár Lajos: 2022. január 1. – 2022. március 31.

Egerszegi Ádám: 2022. január 1. – 2022. március 31.

A Ptk. 3:117. § (1)⁸ bekezdése alapján a társaság legfőbb szervének (azaz a Közgyűlésnek) lehetősége van arra, hogy a jogviszonyuk tartama alatt az igazgatóság tagjai által kifejtett ügyvezetési, illetve a felügyelő bizottság tagjai által kifejtett ellenőrzési tevékenységük megfelelőségét a felmentvénnel megállapítsák.

A felmentvény megadása esetén a társaság e személyek ellen az ügyvezetési (ellenőrzési) kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel csak akkor léphet fel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

A 2022-es év végi belső ellenőrzési, compliance és pénzmosás megelőzési, safeguarding officer-i jelentés és a működési kockázati beszámoló sem tárt fel olyan számottevő hiányosságot egyik Társaság esetében sem, amely a felmentvény kiadását akadályozná.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a felmentvény megadása.

⁸ **3:117. §** [A vezető tisztségviselő társasággal szembeni kártérítési felelőssége]

(1) Ha a társaság legfőbb szerve a vezető tisztségviselő kérésére a beszámoló elfogadásával egyidejűleg az előző üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenység megfelelőségét megállapító felmentvényt ad, a társaság a vezető tisztségviselő ellen akkor léphet fel az ügyvezetési kötelezettségek megsértésére alapozott kártérítési igénnyel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

(2) Ha a vezető tisztségviselői jogviszony két egymást követő, beszámolóval foglalkozó ülés között megszűnik, a vezető tisztségviselő kérheti, hogy a legfőbb szerv következő ülésén döntsön a felmentvény kiadásáról.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés megállapítja az alábbi Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét az alábbi időszakban, ezért részükre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:117. § szerinti felmentvényt megadja az alábbiak szerint:

MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

dr. Barna Zsolt: 2022. január 1. – 2022. december 31.
 Takács Marcell Tamás: 2022. január 1. – 2022. december 31.
 Sárváry István: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 dr. Vinnai Balázs: 2022. április 5. – 2022. december 31.
 Szabó Levente László: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Egerszegi Ádám: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Mager Andrea: 2022. szeptember 1. – 2022. december 31.
 dr. Láng Géza: 2022. április 4. – 2022. augusztus 31.
 dr. Gombai Gabriella: 2022. január 1. – 2022. április 3.
 Valkó Mihály: 2022. január 1. – 2022. április 3.
 Ginzer Ildikó: 2022. január 1. – 2022. április 3.
 dr. Piller Zsuzsa: 2022. január 1. – 2022. április 3.

MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

dr. Nagy Andor: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Feodor Rita: 2022. január 1. – 2022. április 3. és 2022. szeptember 1. – 2022. december 31.
 dr. Láng Géza: 2022. szeptember 1. – 2022. december 31.
 Dobi Kitti: 2022. január 1. – 2022. december 31.
 Bechtold Balázs: 2022. január 1. – 2022. december 31.
 dr. Török Ilona: 2022. szeptember 2. – 2022. december 31.
 dr. Magyar Péter: 2022. szeptember 1. – 2022. december 31.
 Vaszily Miklós: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Járai Zsigmond: 2022. április 4. – 2022. december 31.
 Valkó Mihály: 2022. április 8. – 2022. június 2.
 Hornung Ágnes: 2022. január 1. – 2022. június 23.
 Nyemcsok János: 2022. január 1. – 2022. szeptember 1.
 Oszlányi Törtel András: 2022. január 1. – 2022. április 3.
 dr. Ipacs László: 2022. január 1. – 2022. április 3.

Budapest Bank Zrt. Igazgatóságának tagjai:

dr. Lélfa Koppány Tibor: 2022. január 1. – 2022. március 31.
 Puskás András: 2022. január 1. – 2022. március 31.
 Csáki Béla: 2022. január 1. – 2022. március 31.
 Antal Dénes: 2022. január 1. – 2022. március 31.
 dr. Láng Géza Károly: 2022. január 1. – 2022. március 31.

Budapest Bank Zrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

Pankucsi Zoltán: 2022. január 1. – 2022. március 31.
 Rada Sándor Zoltán: 2022. január 1. – 2022. március 31.

Cserpák Zsolt: 2022. január 1. – 2022. március 31.
dr. Koszmáli József: 2022. január 1. – 2022. március 31.
dr. Herencsár Lajos: 2022. január 1. – 2022. március 31.
Egerszegi Ádám: 2022. január 1. – 2022. március 31.

4. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2023. ÉVRE VONATKOZÓ ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2023. évre vonatkozó üzletpolitikájáról

A Bank 2023-ban az ország második legnagyobb bankcsoportjaként erős alapokon nyugvó, stabil és fenntartható üzleti modellel működő, jól prosperáló, hatékony digitális megoldásokkal és operációs támogatással rendelkező ügyfélbarát csoportjaként fog működni.

2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank közgyűlése elfogadta a Magyar Bankholding fúziós menetrendjének második lépését, melynek értelmében 2023. május 1-jén egyesül a bankcsoport két tagbankja, az MKB Bank és a Takarékbank, és május 1. után MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanévvel és arculattal folytatja működését. Az MNB 2023. február 6-án engedélyezte, hogy a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadjon az MKB Bank Nyrt.-be.

Kiemelt cél 2023-ban a fúziós folyamat gördülékeny, az ügyfelek szempontjából a lehető legoptimálisabb megvalósítása. Az egységes üzleti, operációs és kockázatkezelés folyamatok és gyakorlat megerősítése, a vállalatirányítási rendszerek és a visszamérés finomhangolása. A Bankcsoport 2023-ban is ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat kínál ügyfeleinek, építkezve a tagbankok örökségéből származó erősségekre, értékekre és legjobb gyakorlatokra.

A Bankcsoport célkitűzése, hogy meghirdetett stratégiájával összhangban szakmai tapasztalataival, termékválasztékával, szolgáltatási minőségével betöltse meghatározó szerepét a hazai pénzügyi szolgáltatási piacon, így:

- Magyarország leginkább ügyfélközpontú bankjának létrehozása, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, többek között a fiatalok, a kkv-k és az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- A stratégia kiemelt fontosságú eleme a digitális orientáció erősítése, nemzetközileg is élenjáró fintech megoldások bevezetésével. Cél a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyfélélmény megújítása; ehhez rugalmas, gyors megoldások, egymással kombinálható termékek bevezetése.
- A lakossági üzletágban kiemelt célkitűzés a minőségi ügyfélkiszolgálás, az ügyfélélmény növelése, a hitelezés és a prémium szegmens erősítése. Fontos szerepet töltenek be a partneri együttműködések, melyek további fejlesztését tervezi a Bank annak érdekében, hogy piaci részesedését tovább tudja növelni a közvetítői piacon.
- A Bank állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása és építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.
- A Bankcsoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja: Private Banking, Alapkezelő és Treasury.
- Hosszú távon is országos lefedettséget biztosító fiókhálózat fenntartása, mely hatékony működésével hozzájárul a minőségi, értékalapú ügyfélkiszolgáláshoz.
- A Bankcsoport egyedülállóan széles szolgáltatási palettával szolgálja ki ügyfeleit: saját banki termékek és szolgáltatások mellett a leányvállalatok és partnerek által nyújtott szolgáltatási körrel.

* * *

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a társaság 2023. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

5. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2023. ÉVRE VONATKOZÓ
DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS
SZEMÉLY KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA, VALAMINT A
KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK
MEGHATÁROZÁSA**

Indoklás:

5.1. A KÖNYVVIZSGÁLÓ MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2023. ÉVRE VONATKOZÓ DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

A Számviteli törvény 155. § (6) és (7) bekezdései alapján:

„(6) Ha kötelező a könyvvizsgálat, akkor a vállalkozó legfőbb szerve az üzleti évről készített éves beszámoló, egyszerűsített éves beszámoló felülvizsgálatára, az abban foglaltak valóságának és jogszabályszerűségének ellenőrzésére köteles a (7) bekezdésnek megfelelően bejegyzett könyvvizsgálót, könyvvizsgáló céget - az előző üzleti év éves beszámolójának, egyszerűsített éves beszámolójának elfogadásakor, jogelőd nélkül alapított vállalkozónál az üzleti év mérlegfordulónapja előtt - választani.

(7) A (6) bekezdés szerinti könyvvizsgálatra a Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagja vagy a Magyar Könyvvizsgálói Kamaránál nyilvántartásba bejegyzett könyvvizsgáló cég választható.”

A Hpt. a fentieken túl a hitelintézeti könyvvizsgálóval szemben további követelményeket is támaszt (pénzügyi intézményi minősítés, sokrétű összeférhetetlenségi követelmények stb.).

A Bank Alapszabálya lehetőséget biztosít a Könyvvizsgáló 1 éves időtartamra történő megválasztásra.

A fenti jogszabályi követelmények, valamint a Bank jelenlegi könyvvizsgálójával folytatott előzetes tárgyalások alapján azt javasoljuk, hogy a 2023. évre állandó könyvvizsgálónak a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (továbbiakban: PwC Könyvvizsgáló Kft.) kerüljön megválasztásra.

Az éves könyvvizsgálati (audit) díj a következők vizsgálatát foglalja magába:

- az IFRS szabályok alapján összeállítandó egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálata,
- a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény (a “Hpt.”), illetve az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről c. rendelet (a “CRR”) alapján készülő ún. CRR beszámoló könyvvizsgálata,
- a Magyar Nemzeti Bank (“MNB”) ajánlásainak előírásai szerint nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálata és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó a Felügyelet (MNB) számára megküldendő jelentés ún. „Külön kiegészítő jelentés” (Compliance Riport) kibocsátása,
- XBRL közzétételek könyvvizsgálata.

Az esetlegesen felmerülő évközi beszámolók, közbenső mérlegek, átvilágítások (review-k) könyvvizsgálati díja nem képezi részét az éves könyvvizsgálati díjnak.

A PwC Könyvvizsgáló Kft. részére a 2023. üzleti évre vonatkozó éves könyvvizsgálati díj (beleértve a fentiek szerinti Magyar Nemzeti Bank részére benyújtandó könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés elkészítését és a Hpt., a CRR, illetve az MNB előírásai szerinti nyilvánosságra

hozandó információik és adatok vizsgálatát és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátását) 331,25 millió Ft + ÁFA összegben kerül maximalizálásra.

5.2. A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLYEK KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA

A könyvvizsgáló társaság Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) akadályoztatása esetén pedig Mészáros Balázs bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) jelölte ki, mint az MKB Bank Nyrt. 2023. évi könyvvizsgálatát személyében végző és azért felelős természetes személyeket.

Javasoljuk a könyvvizsgálatért felelős személyének és helyettesének jóváhagyását a Közgyűlés részére a könyvvizsgáló társaság jelölése alapján.

5.3. A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK MEGHATÁROZÁSA

A Ptk. vonatkozó előírásai szerint a Közgyűlésnek a társaság könyvvizsgálójának megválasztásával egyidejűleg a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeit is meg kell határoznia. A megválasztott könyvvizsgálóval a szerződést a megválasztást követő kilencven napon belül kell megkötöni. Az állandó könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat elvégzésére vonatkozó megbízási szerződés megkötése az Igazgatóság jóváhagyásával történik a Közgyűlés által meghatározott alábbi főbb feltételekkel:

A könyvvizsgáló személye:

5.1. és 5.2. pont szerint

A könyvvizsgáló díjazása:

5.1. pont szerint

A szerződés tárgya:

- az MKB Bank Nyrt. nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készülő 2023. évi egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálata, valamint a kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentések elkészítése
- az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének követelményei alapján történő nyilvánosságra hozatal (CRR beszámoló) könyvvizsgálata
- a Magyar Nemzeti Bank számára megküldendő Könyvvizsgálói Különjelentés (Compliance Riport) elkészítése
- Vezetői levél kibocsátása
- XBRL közzétételek auditálása

A könyvvizsgáló külön megbízás keretében fogja végezni az esetlegesen felmerülő évközi beszámolók, közbenső mérlegek, átvilágítások (review-k) könyvvizsgálatát, azok nem képezik részét az éves könyvvizsgálati szerződésnek.

A szerződés tartama:

Határozott idő, 1 év.

A szerződés hatálybalépésének napja:

A könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül megkötendő megbízási szerződés Igazgatóság által történő jóváhagyásának napja.

A szerződés megszűnésének napja:

A 2023. december 31-ével végződő üzleti évről szóló számviteli törvény szerinti éves jelentés és beszámolók Közgyűlés általi elfogadásának napja, a könyvvizsgáló újbóli megválasztása esetén pedig a könyvvizsgálóval megkötendő újabb szerződés hatálybalépését megelőző nap.

Vegyes rendelkezések:

A Társaság jogosult a könyvvizsgálóval külön szerződés keretében más - nem könyvvizsgálati - feladatok ellátására is megbízást adni, például – de nem kizárólagosan – az alábbi témakörökben:

- Üzleti tanácsadás, és átvilágításokban való részvétel;
- Projektvezetés, a stratégiai projektek feladatainak végrehajtása, illetve azok minőségbiztosítása;
- Egyéb tanácsadás üzleti, kockázati, bankbiztonsági, számviteli, beszámoló-készítési és adóügyi témakörökben;
- Oktatások.

Közgyűlési határozati javaslatok:

A Közgyűlés megválasztja a 2023. üzleti évre a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t (Cg 01-09-063022, Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartási száma: 001464, továbbiakban: PwC Könyvvizsgáló Kft.) a Társaság állandó könyvvizsgálójának, és a PwC Könyvvizsgáló Kft. részére a 2023. üzleti évre vonatkozó éves könyvvizsgálati díjat (beleértve a Hpt. szerint a Magyar Nemzeti Bank részére benyújtandó könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés elkészítését és a Hpt., a CRR, illetve az MNB előírásai szerinti nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálatát és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátását, valamint az XBRL közzétételek auditálását) 331,25 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Közgyűlés egyúttal felhatalmazza a Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettest és a Beszerzési területet, hogy a könyvvizsgálóval történő megbízási szerződés megkötésére vonatkozó tárgyalásokat lefolytassa. A megbízási szerződés végleges összegéről a Közgyűlés által meghatározott keretösszegeken belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően jóváhagyja Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) kijelölését az MKB Bank Nyrt. 2023. évi könyvvizsgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) akadályoztatása esetén jóváhagyja helyettes könyvvizsgálóként Mészáros Balázs bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) kijelölését az MKB Bank Nyrt. 2023. évi könyvvizsgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés az előterjesztés szerint jóváhagyja a társaság könyvvizsgálójával kötendő szerződésének feltételeit, egyúttal felkéri az Igazgatóságot, hogy a megválasztott állandó könyvvizsgálóval az ennek megfelelő megbízási szerződést az MKB Bank Nyrt. képviseletében a könyvvizsgáló megválasztását követő 90 napon belül kösse meg.

6. napirendi pont

IGAZGATÓSÁGI ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

Indoklás:

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Igazgatóság tagjai, a Felügyelőbizottság tagjai, valamint az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása.

A Magyar Bankholding Zrt. csoportirányítási szerepének megszűnésére és az MKB Bank Nyrt. csoportirányító szerepének átvételére tekintettel 2022-ben felülvizsgálatra került az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, valamint az Audit Bizottság tagjainak díjazása, és a Közgyűlés a 30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozattal döntött a tiszteletdíjak emeléséről tükrözve a testületi tagok megnövekedő felelősségvállalását, bővülő feladatköreiket, a kapcsolódó kockázatokat és egyben a tulajdonosok által elvárt munkát.

Az a javaslat, hogy a Közgyűlés a 2022. április 26-i éves rendes közgyűlésen elfogadottakhoz képest változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett állapítsa meg a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a következő egy éves időszakra.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés dönt arról, hogy a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a 30/2022. (április 26.) számú közgyűlési határozatban foglaltaknak megfelelően változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett tartja fenn a számviteli törvény szerinti 2023. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra.

MELLÉKLETEK

1. Az MKB Bank Nyrt. konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások (2022. december 31.) zip kiterjesztésű digitális fájl formátumban (fájlnév: 3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip)
- 2.A. Nyilatkozat a digitális fájl formátumban (fájlnév: 3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip) lévő konszolidált pénzügyi kimutatások Közgyűlés elő terjesztéséről
- 2.B. Nyilatkozat a digitális fájl formátumban (fájlnév: 3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip) lévő egyedi pénzügyi kimutatások Közgyűlés elő terjesztéséről
3. Az MKB Bank Nyrt. egyedi pénzügyi kimutatások (2022. december 31.) könyvvizsgálatáról készült független könyvvizsgálói jelentés (pdf)
4. A MKB Bank Nyrt. konszolidált pénzügyi kimutatások (2022. december 31.) könyvvizsgálatáról készült független könyvvizsgálói jelentés (pdf)
5. MKB Bank Nyrt. - Egyedi pénzügyi kimutatások (2022. december 31.) (pdf)
6. MKB Bank Nyrt. - Konszolidált pénzügyi kimutatások (2022. december 31.) (pdf)
7. 2022. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés