



AZ MKB BANK NYRT.

2021. ÁPRILIS 29-i

ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSÉNEK

DOKUMENTUMAI

Közyűlés időpontja: 2021. április 29. 10:00 óra

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

Az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.; Cg.01-10-040952; továbbiakban: Társaság) tájékoztatja tisztelt részvényeseit, hogy a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvény, illetve a 2021. május 22. napjáig meghosszabbított hatályú 502/2020. (XI. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: „Rendelet”) alapján a közgyűlés a meghirdetett időpontban nem tartható meg a részvényesek személyes megjelenésével.

A Rendelet alapján a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben a Társaság Igazgatósága dönt.

A Rendelet 9.§ (2) bekezdése alapján az Igazgatóság a közzétett napirenden szereplő valamennyi kérdésben, továbbá a Rendelet 5. § (1) bekezdésében meghatározott kérdésekben is jogosult dönteni. Az Igazgatóság a közzétett napirenden szereplő kérdésekben a közzétett határozati javaslatoktól eltérően is dönthet.

FENTIEKRE TEKINTETTEL TEHÁT A KÖZGYŰLÉS NEM KERÜL MEGTARTÁSRA, KÉRJÜK A TISZTELT RÉSZVÉNYESEKET, HOGY A MEGHIRDETETT IDŐPONTBAN NE JELENJENEK MEG.

A Társaság tájékoztatja a tisztelt részvényeseket, hogy a Rendelet 9.§ (7) bekezdése értelmében a veszélyhelyzet megszűnését követő 30 napos jogvesztő határidőn belül a szavazatok legalább 1%-ával rendelkező részvényesek kérhetik a közgyűlés összehívását az Igazgatóság által a veszélyhelyzet ideje alatt meghozott – a Rendelet 9.§ (5) bekezdésében nem említett- közgyűlési határozatok utólagos jóváhagyása céljából („Közgyűlési Hatáskörben Hozott Döntések Utólagos Jóváhagyása”). A közgyűlés összehívásának joga azokat a részvényeseket illeti meg, akik a jelen meghívóban megjelölt közgyűléssel összefüggésben kért és lefolytatott tulajdonosi megfeleltetés alapján a Társaság részvénykönyvében szerepelnek.

A Rendelet 9.§ (6) bekezdése értelmében az adózott eredmény felhasználásáról szóló döntés utólagos jóváhagyása céljából a fentiek szerint kezdeményezhető a közgyűlés összehívása azzal az eltéréssel, hogy a részvényeseket a közgyűlés összehívásának kezdeményezési joga az Igazgatóságnak a beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról döntő határozatának nyilvánosságra hozatalától számított 30 napon belül illeti meg. E határidő elmulasztása - ideértve azt is, ha a részvényesi kérelem a határidő utolsó napjáig a nyilvánosan működő részvénytársasághoz nem érkezik meg - jogvesztéssel jár. A közgyűlés összehívásának kezdeményezése esetén a közgyűlési meghívót a veszélyhelyzet megszűnését követő 45 napon belül, ha a részvényesi kérelem kézhezvételekor a veszélyhelyzet már megszűnt, a részvényesi kérelem kézhezvételétől számított 45 napon belül kell közzétenni.

A Rendelet 9.§ (8) bekezdése értelmében, ha a veszélyhelyzet megszűnése és a következő naptári év április 1. napja közötti időtartam kevesebb, mint 180 nap, a közgyűlés összehívásának a Rendelet 9.§ (6), illetve a 9.§ (7) bekezdés szerinti kezdeményezésére nincs lehetőség, azonban a soron következő közgyűlésen a társaság ügyvezetése által a veszélyhelyzet ideje alatt meghozott közgyűlési határozatok jóváhagyása napirendre tűzhető.

A közgyűlés napirendje

- 1. Az MKB Bank Nyrt. 2020. 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.....4**
 - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2020. évi üzleti tevékenységről 5
 - 1.2. Az Igazgatóság javaslata a 2020. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló elfogadására 19
 - 1.3. Az Igazgatóság javaslata a 2020. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló elfogadására 25
 - 1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2020. évi eredmény felhasználására, osztalékfizetésre 30
 - 1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2020. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámolóról és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2020. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámolóról 32
 - 1.6. A könyvvizsgáló jelentése a 2020. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló megvizsgálásáról 47
 - 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2020. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló megvizsgálásáról 54
 - 1.8. A 2020-as tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala 61
- 2. A 2020. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása70**
- 3. Felmentvény az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére75**
- 4. Az Igazgatóság jelentése a társaság 2021. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.....78**
- 5. A könyvvizsgáló megválasztása és a 2021. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása80**
- 6. Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása85**

1. napirendi pont

**AZ MKB BANK NYRT. 2020. 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**

1.1. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A 2020. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

ÜZLETI JELENTÉS

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

Bár 2020 elején optimista várakozások voltak megfigyelhetők, a COVID-19 koronavírus-járvány nagyon hirtelen okozott leállást: a járvány kapcsán a jellegéből fakadóan a védekezési mód a gazdaságok részleges vagy teljes leállítása volt. Így a világ gazdaságai jelentős, több esetben rekord mértékű visszaesést szenvedtek el 2020 második negyedévében (pl. eurózóna: -14,7%, USA: -9%, év/év alapon), és a harmadik negyedéves kilábalást követően az őszi-téli második járványhullám miatt a negyedik negyedévben is visszaesett a világ gazdaság teljesítménye, bár nem akkora mértékben, mint tavasszal.

A kormányzatok szerte a világban költségvetési stimulussal, míg a jegybankok (pl. ECB, Fed) eszközvásárlással, illetve alacsonyabb kamatokkal támogatták a gazdasági szereplőket a járvány során, amely jelentős támogatást adott a pénzügyi eszközök árának. Az év vége felé a védőoltások megjelenése is növelte az optimizmust a gazdasági, pénz- és tőkepiaci szereplők körében.

A COVID-19 mellett a 2020-as év kritikus kérdése az Egyesült Királyság Unióból való kilépése volt. December 24-én született meg a Brexit-megállapodás, mely révén vám-, illeték- és kvótamentességre épülő szabadkereskedelmi megállapodás jött létre a felek között. Az Egyesült Királyság 2020 végén lépett ki az EU-ból.

A 2020-as év további nagy eseménye az amerikai elnökválasztás volt, ahol Joe Biden demokrata jelölt nyerte meg az elnöki széket. A demokratáknak a képviselőház mellett a szenátusban is többségük lett, így az új elnöknek sokkal nagyobb lehetősége lesz programjai végrehajtására.

Hazai makrogazdasági környezet

Idehaza is a COVID-19 koronavírus-járvány és a nyomában járó korlátozó intézkedések mozgatták a gazdasági teljesítményt. 2020 második negyedévében drasztikus mértékben, 13,6%-kal zuhant a hazai gazdaság éves szinten. A tavaszi járványhullám utáni gazdasági nyitás és helyreállítás a harmadik negyedéves adatokban is megmutatkozott, negyedéves alapon 11,4%-kal nőtt a hazai gazdaság (éves szinten: -4,6%). A negyedik negyedéves teljesítményre a járvány második, őszi hulláma nyomta rá a bélyegét (-3,7%, nyers adat, év/év). Összességében 2020-ban 5,1%-kal esett a hazai GDP 2019-hez képest. A Danube Capital előrejelzése szerint 2021-ben 4,5%-os gazdasági növekedésre lehet számítani idehaza.

A COVID-19 okozta helyzet, a gazdasági teljesítmény romlása és a gyengébb adóbevételek, illetve a kormányzati mentőcsomagok miatt megugrott a kormányzati szektor hiánya. Ennek következtében a GDP-arányos bruttó államadósság is nőtt, 2020 év végére 81%-ra emelkedett (2019. év vége: 65,5%).

Az inflációs dinamikát is megmozgatta 2020-ban a járvány, ugyanakkor az év eleji 4% feletti szinteket követően az év többi részében végig 2-4% között alakult a mutató. Az infláció 2020-ban átlagosan 3,3%-on alakult. Fontos látni azonban, hogy magas maradt a belső árnyomás, a maginfláció éves átlagban 4,1% volt. Előretekintve, a Danube Capital előrejelzése szerint 2021-ben a hazai fő inflációs mutató 3,1%-ra míg a maginfláció 3,6%-ra lassulhat.

Az MNB számos régi és új monetáris politikai eszközt vetett be a járvány gazdasági hatásainak mérséklése érdekében. Legfontosabb lépések: újraindult az egyhetes kereskedelmi banki betéti eszköz, a jegybank állampapír- és jelzáloglevélvásárlási programot indított és tartott fenn, hosszú fedezett hitelprogramot indított, bővítette a Növekedési Hitelprogramot és lazításokat vezetett be a Növekedési Kötvényprogram esetében. Továbbá az MNB 2020 nyarán 0,90%-ról 0,60%-ra csökkentette a jegybanki alapkamat mértékét.

A magyar állampapír-piacon a COVID-19 járvány kezdetéig gyakorlatilag változatlanok voltak a hozamok. A veszélyhelyzet kihirdetése után nagyobb léptékű hozamemelkedés következett be, amelyet a második negyedévben jelentős hozamcsökkenés követett (MNB programjainak és a globális hangulat javulásának köszönhetően): a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam lényegében az év eleji szintjén zárta a 2020-as évet, de közben komoly kilengéseket mutatott (1,8-3,3% között).

A bankszektor helyzete¹

Az elmúlt év a bankszektorban a pandémia, a felgyorsult digitalizáció, valamint az államilag támogatott hitelprogramok és a fizetési moratórium éve volt. 2020 márciusában a koronavírus-járvány egyik napról a másikra megkövetelte a bankoktól is, hogy olyan körülmények között tartsák fenn üzletmenetüket, amelyre előzetesen – legalábbis ebben a mértékben – nem készültek fel. A megváltozott ügyféligenyek és élethelyzetek nem csak az ügyfelekre, de a munkavállalókra is rendkívül nagy nyomást helyeztek. Számos bank bevezette az otthoni munkavégzést, és csak a legszükségesebb esetekben és az egészségügyi szempontokat figyelembe véve engedélyezték az irodai fizikai jelenlétet. A pandémia következtében szinte minden a digitális térre terelődött át, így a bankszektorban is felgyorsultak a digitalizációs fejlesztések, a bankok egytől-egyig erősítették online szolgáltatáspalettájukat és belső folyamataikat.

Ez a válság azonban más, mint a 2008-as, hiszen a bankokat pénzügyi szempontból jóval felkészültebben érte; megerősödött tőkehelyzettel álltak helyt a koronavírus-járvány okozta kihívásokban. A bankok 2020-ban fontos szerepet töltek be a gazdaság élénkítésében az államilag támogatott hitelek (NHP Hajrá, Exim Kárenyhítő, Széchenyi Kártya Program, MFB Krízis Program) közvetítésével és az egyszeri különadó befizetésével. A bankszektori eredményeket illetően a növekvő működési bevételek mellett szintén növekvő költségek és jelentős céltartalékolás/értékvesztésképzés jellemezte az évet.

A Magyar Nemzeti Bank előzetes, prudenciális adatai alapján a 2020-ban mért nettó eredmény 390 milliárd forint volt, amely 2019 azonos időszakához képest közel 44 százalékos csökkenést jelent. A kamateredmény 10,4, míg a díj- és jutalékeredmény 1,4 százalékkal nőtt, amely a 60.609 milliárd forintra (+22,5%) bővülő eszközállománynak és árfolyamhatásnak is köszönhető. A hitelállomány 22,7 százalékkal, a betét állomány pedig 25,3 százalékkal növekedett 2019 auditált adataihoz képest. Az év során a koronavírus-járvány gazdasági hatásai és a törlesztési moratórium miatt jelentős volt a céltartalék- és értékvesztésképzés, ami a 2019 évi 103 milliárd forinttal szemben közel háromszorosára, 399 milliárd forintra emelkedett. A működési költségek 6,3 százalékos növekedést mutatnak a 2020 évi előzetes adatok alapján, amely az otthoni munkavégzésből származó esetleges költségcsökkenés és a pandémia miatti egészségvédelmi intézkedések, illetve a jelentős digitális fejlesztések miatti költségnövekedés eredője.

A digitalizációt tekintve talán a lehető legjobb volt az időzítés az új korszakot teremtő azonnali fizetési rendszer tavaszi bevezetéséhez, amelyre számos úttörő fejlesztés lehetősége teremtdött meg az év

¹ Forrása: MNB

során. Ilyen például a fizetési kérelem és a QR-kódos fizetés is, de jelentős erőforrásokat igényelt a PSD2-irányelvhez kapcsolódó szigorú ügyfél-hitelesítés bevezetésére való felkészülés is. Új mobilalkalmazások, mobilfizetési megoldások lettek elérhetőek, de megjelentek a videobanki szolgáltatások, időpontfoglaló rendszerek és szélesedett az online igényelhető termékek köre is, melyekre az ügyfelek részéről is egyre nagyobb befogadási hajlandóság jellemző.

AZ MKB CSOPORT ÉS MKB BANK 2020. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

MKB Csoport

A Csoport (konszolidált) IFRS szerinti mérlegfőösszege 58,1%-kal, több mint ezer milliárd forinttal emelkedve 2020 végén 2 781,6 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek (nettó) állománya 19,7%-os növekedéssel 1 114,0 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 51,8%-os bővüléssel 1 862,3 milliárd forintot tett ki. A Csoport 2020. évi jövedelmezőségére komoly nyomást helyezett a COVID-19 járvány okozta gazdasági visszaesés: az adózás utáni nyereség 8,4 milliárd forintra csökkent a tavalyi 44,1 milliárd forintos profit után.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

MKB Bank

A Bank IFRS-alapú mérlegfőösszege 57,6%-kal, több mint ezer milliárd forinttal emelkedve 2020 végén 2 792,6 milliárd Ft-ot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 19,7%-os növekedéssel 1 106,2 milliárd Ft-ot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 51,7%-os bővüléssel 1 877,4 milliárd Ft-ot tett ki. Az MKB Bank 2020. évi jövedelmezőségére komoly nyomást helyezett a COVID-19 járvány okozta gazdasági visszaesés: az adózás utáni nyereség 6,2 milliárd Ft-ra csökkent a tavalyi 42,0 milliárd Ft-os profit után.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

Lakossági szegmens

2020-ban a COVID-19 okozta pandémiás helyzet nagyon sok területen megváltoztatta az ügyfelek korábbi elvárásait és szokásait, a megváltozott körülmények között a Retail értékesítésben korábbiaknál is nagyobb hangsúly került az ügyfeleknek nyújtott szakértői tanácsadásra, támogatásra, legyen szó likviditásmenedzsmentről, krízishitelekről, moratóriumról vagy távoli elérést biztosító digitális megoldásokról.

A bank folytatta a korábban megkezdett fejlesztéseket, melyek fókuszja a minőségi ügyfélszolgálat, ügyfélélmény növelés, a hitelezés, és a prémium szegmens, tovább növelve így az MKB Bank Retail üzletágának piaci részesedését a pandémia miatt megváltozott körülmények között is.

² Forrás: MNB, KAVOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

Kiemelkedő eredményeket ért el az MKB a prémium szegmens ügyfélszámának, valamint kezelt vagyonának növekedése területén, köszönhetően annak, hogy 2020-ban is folytatódtak a fókuszált, kidolgozott értékajánlattal történő ügyfél megkeresések, a nagyobb hozzáadott értéket biztosító prémium tanácsadói rendszer fejlesztése. Ezek eredményeként a Prémium ügyfélszámban több mint 50%-os, a kezelt vagyonban 41%-os növekedést ért el az üzletág. A mintaportfólió alapú befektetési tanácsadásnak köszönhetően a prémium szegmensben 17%-kal nőtt az MKB-Pannónia Alapkezelő nyílt végű befektetési alapjainak állománya, tovább növelve az ügyfelek befektetéseinek diverzifikálását.

A lakossági hitelezés területén a jelzálog- és Babaváró hitelben is a tervek felett teljesített a Bank, a fogyasztói hitelezés fontos lépéseként pedig bevezetésre került az online is igényelhető személyi kölcsön termék, a Bank által történt előminősítést követően konkrét hitelösszeg ajánlattal.

2020-ban a kisvállalati szegmensben különös hangsúlyt kapott az ügyfelek teljeskörű kiszolgálása, támogatása. A Bank számos olyan megoldást kínál ügyfelei részére, amik segítik napi bankolásukat, likviditás menedzsmentjüket, devizaforgalmukat – mindezt fókuszáltan a pandémia teremtette körülményekre. Az MKB Bank az elsők között vezette be az új támogatott hitelek széles körét, amelyek kedvező fogadtatását igazolják a szegmensben kihelyezett hitel volumenek is.

A pandémiás helyzet okozta nehézségek ellenére a Bank továbbra is elkötelezett volt abban, hogy olyan fejlesztéseket vigyen véghez, amelyekkel ügyfelei komfort- és biztonságérzetét fokozott mértékben növelni tudja.

A Bank még a 2020. második negyedévében kezdte el fiókhálózatában a digitális ügyfélhívó rendszer fejlesztését, mely online sorszámhúzásra és időpontfoglalásra ad lehetőséget, így minimalizálhatók a bankfiókban való várakozási idők, elkerülve ezzel az esetleges helyszíni sorban állást és várakozást. Az új ügyfélhívó szolgáltatás teljes fiókhálózatra való kiterjesztése 2021. első negyedévében fejeződött be, ezzel valamennyi bankfiókban lehetősége nyílik az ügyfeleknek a távoli sorszámhúzásra, valamint időpontfoglalásra.

A Bank az alternatív csatornák használatának lehetőségére hívta fel az ügyfelek figyelmét, valamint számos tájékoztató készült az elektronikus csatornák használatának elősegítése érdekében. Elindult a VideoBank szolgáltatás, melynek segítségével a távoli azonosítást követően az ügyfelek fióklátogatás nélkül számos szolgáltatást vehetnek igénybe, legyen szó lakossági ügyletről, értékpapír számlanyitásról vagy kisvállalati kártya ügyek intézéséről.

2020 első negyedévének végétől a fiókhálózat tevékenységét nagyban befolyásolta a pandémia kapcsán kialakult nemzetközi és országos egészségügyi vészhelyzet. Az ügyfelek és munkatársak védelmének érdekében egész évben a biztonságos és felelős bankfióki ügyfélszolgálat feltételeinek megfelelően, a mindenkori kormányzati intézkedések, előírások szerint működött a fiókhálózat. A jelenleg is széleskörűnek mondható és folyamatosan bővülő online ügyintézési lehetőségeken túl, az MKB Bank országszerte továbbra is 51 fiókban biztosítja a személyes ügyfélszolgálatot.

Az MKB Bank fiókhálózati hálózatfejlesztési stratégiájának alapja az ügyfélszolgálat színvonalának folyamatos fejlesztése, melyben kiemelt szerepet játszik a minél hatékonyabb és kényelmesebb ügyfélszolgálat biztosítása. A Bank, alkalmazkodva a piaci körülményekhez és a pandémiás helyzethez, 2020-ban is folytatta a fióki ügyféltér korszerűsítéseket, felújításokat. Ennek eredményeként befejeződött a Szent István téri bankfiók teljes körű felújítása, ezzel kialakítva, a legmodernebb digitális lehetőségeket is bemutató, kiemelt ügyfélményt biztosító Prémium ügyfélpontot.

Az ügyfelek magas szintű kiszolgálását célozva 2020-ban a fiókhálózati képzések átalakításra, bővítésre kerültek. A fiókhálózati munkatársak részére online módon elérhetővé váltak mind a sales- és soft

készségek fejlesztését célzó tréningek, mind pedig a szegmens specifikus képzések. Szintén a kialakult pandémiás helyzethez alkalmazkodva új alapra helyeződött a fiókhálózati helyszíni értékesítés-támogatás. Komplex, teljeskörű értékesítés dinamizáló program került bevezetésre az ügyfélkiszolgálás minőségének és az ügyfélélmény növelése érdekében.

2020-ban, a korábbi évekhez hasonlóan, tovább folytatódott az MKB Bank és a CIG Pannónia Biztosítók közötti stratégiai együttműködés, így a bank fiókhálózatában elérhetőek voltak a nyugdíj-, befektetési-, kockázati- és egészségbiztosítási termékek, mely által az ügyfelek befektetési portfóliójukat diverzifikálni tudták. A világjárvány okozta gazdasági hatások okán 2020 a biztosítások értékesítésében is egy különleges év volt. A rendszeres díjas életbiztosítások esetén az előző éves teljesítmény vonatkozásában 70%-ot, az egyszeri díjas termékek esetében 119%-ot ért el a Bank, utóbbi eredményhez hatékonyan járult hozzá a 2020 áprilisában bevezetésre került Euró Alapú Gravis Egyszeri Díjas Életbiztosítás.

A CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. 2020. december 1-től bevezette új szolgáltatását, a Pannónia SelfID-t, amellyel lehetővé vált a távoli azonosítás és a digitális aláírás az értékesítés folyamatában. A szolgáltatás célja a gyors, kényelmes, helyfüggetlen értékesítés megteremtése, ezáltal mind a biztosítás-értékesítés hatékonyságának és szabályozott működésének fejlesztése, mind az ügyfélélmény folyamatos növelése volt, mellyel elérhetővé vált a teljesen papírmentes, digitális ügyfélkiszolgálás.

Lakásbiztosítások értékesítésében továbbra is az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. OKÉ (Otthon, Kert, Érték) terméke érhető el az MKB Bank fiókhálózatában, továbbá lehetővé vált az MKB Bank honlapján történő online biztosításkötés, így az ügyfelek kényelmesen, fióklátogatás nélkül köthetnek lakásbiztosítást.

A közvetítői értékesítési csatorna 2020-ban mind a lakossági, mind a kisvállalati értékesítésben jelentős fejlődést tudott elérni az előző évhez képest. Abszolút értékben és a fiókhálózathoz viszonyított arányában is növekedett a partneri együttműködésből származó értékesítés.

Lakossági oldalon a második negyedéves pandémiával összefüggő átmeneti visszaesés az év hátralévő részében nemcsak kompenzálva lett, hanem túlteljesítésre is került. A lakossági jelzáloghitelek esetében a közvetítői ügyletek volumene meghaladta a 42%-os arányt.

Kisvállalati oldalon a kormány által bevezetett, a gazdaság élénkítését és a munkahelyek megmentését célzó kedvezményes hitelek iránt érezhetően nőtt a kereslet, a közvetítők katalizálták a folyamatot, melynek eredménye megmutatkozott a folyósított hitelek volumenében is. Az eredmények megvalósulását segítették azok az intézkedések, amelyek a partneri kommunikációban és az ügyintézés során is az online megoldásokat helyezték előtérbe, a személyes találkozásokat pedig a legszükségesebb szintre szorították le.

A partneri együttműködések javítása érdekében 2020-ban tett erőfeszítések eredményesnek bizonyultak, ezért az MKB Bank az elindított fejlesztések további folytatását tervezi annak érdekében, hogy piaci részesedését még tovább tudja növelni a közvetítői piacon.

Digitális termékek és csatornák

2020-ban is folytatódott a digitális stratégia megvalósítása és az ügyfélélmény digitális transzformációja, amelyben az MKB elsődleges célja az ügyfélélmény növelése, új digitális termékek bevezetése és a partneri együttműködések szélesítése volt. Minden csatornán sikerült új funkcióval megjeleníteni és új alternatív csatorna is bevezetésre került, továbbá a Bank nagy lépést tett a digitális értékesítés terén is. A pandémiás helyzet jelentősen átalakította a fogyasztói szokásokat, a digitális csatornára terelte a korábban digitális ügyintézésre kevésbé fogékony ügyfeleket is, tovább

emelkedett a csatornákat aktívan használók száma és felgyorsította a digitális fejlesztéseinket is. A Bank törekszik a csatornák összehangoltságára, valódi értékteremtést biztosító szolgáltatáscsomagok kialakítására és ezek beillesztésére az ügyfelek életébe.

2020 elején rekord gyorsasággal került bevezetésre a lakossági és vállalati ügyfelek számára elérhető VideóBANK szolgáltatás, ahol videóchat-es azonosítás után vehetik igénybe a szolgáltatást. Többek között értékpapír számlanyitásban, SZÉP Kártya igénylésben, kisvállalati tanácsadásban, hitel előszűrésben és a napi bankoláshoz kapcsolódó ügyek intézésében is segítséget nyújt az MKB VideóBANK, a szolgáltatási paletta folyamatosan bővül.

Az MKB Mobilalkalmazás felhasználó száma több mint 20%-kal emelkedett, az ügyfelek aktívan használják a napi bankolás terén, emellett elindításra került az előminősített személyi kölcsön igénylés lehetősége a mobilapplikációban. A fejlesztésnek köszönhetően az MKB mobilapplikációját használó előminősített ügyfelek néhány kattintással, okostelefonjuk segítségével juthatnak hozzá az előre elbírált, maximum 2 millió Ft kölcsönösszeghez. A fejlesztés során bevonásra kerültek az ügyfelek a bankcsoport innovációs központja, az MKB Fintechlab segítségével annak érdekében, hogy az ügyfelek olyan digitális megoldáshoz jussanak, amely ténylegesen a saját felhasználói igényeikhez igazodik. A szolgáltatás fejlesztése – az ügyfélélmény további növelése érdekében – szintén az ügyfelek visszajelzései alapján folytatódik tovább. Ezen felül szeptemberben minden, az MKB Bank által kibocsátott bankkártyára elérhetővé vált az Apple Pay szolgáltatás – itthon elsőként Széchenyi Kártyára is.

A Bank határidőre teljesítette az Azonnali Fizetési Rendszerre történő átállást, az azóta eltelt időszakban a banküzemi működés zökkenőmentes volt. A Bank ügyfelei pozitívan fogadták az elérhető többletszolgáltatásokat, az azonnali fizetésnek minősülő tranzakciók harmada munkaidőn kívül került indításra és teljesítésre.

A bankfióki kiszolgálásban is újdonságokkal jelent meg a bank a digitalizáció terén, bevezetésre került a digitális ügyfélhívó rendszer, mely online sorszámhúzásra és időpontfoglalásra ad lehetőséget, így minimalizálhatók a bankfiókban való várakozási idők, amely a pandémia alatt jelentősen növelte az ügyfélélményt.

A távoli kiszolgálást biztosító digitális fejlesztések mellett megújításra került az ATM hálózat: a Bank érintőképernyős, modern, prémium élményt biztosító gépekre cserélte a korábbi eszközöket.

A digitális fejlesztések mellett kiemelendő, hogy jelentősen fejlődött a bank digitális képessége is, a design thinking, a UX design és az agilis termékfejlesztés szerepe ütemesen nőtt. Ezek a módszertanok és képességek elengedhetetlenek ahhoz, hogy a termékek és szolgáltatások kutatásakor, megtervezésekor és piaci bevezetésekor már aktívan bevonásra kerüljenek az ügyfelek és a Bank gyorsan reagáljon a digitális világ növekvő kihívásaira.

MKB SZÉP Kártya

Az MKB SZÉP Kártya 2020. évi működését alapvetően meghatározta a COVID-19 vírus terjedése és az ennek megfékezésére hozott kormányzati intézkedések: a SZÉP Kártyás munkáltatói juttatások ösztönzése érdekében 2020. április 22-től (2021. június 30-ig) a munkáltatók mentesültek a SZOCHO fizetése alól; az egészség védelmében hozott korlátozó intézkedések jelentősen csökkentették a SZÉP Kártyás felhasználást áprilisban és májusban, valamint az év végén. Azonban a két veszélyhelyzeti időszak között – júliusban és augusztusban – az MKB SZÉP Kártyás felhasználás rekord magasságba emelkedett.

A SZÉP Kártyás felhasználáson belül 2020-ban jelentősen növekedett az online fizetés súlya, továbbá 2020 október óta online is lehet nyitni MKB SZÉP Kártya számlát az MKB VideoBank szolgáltatás segítségével.

Mindezekkel együtt összességében az MKB SZÉP Kártya 2020. évben is kiemelkedő eredményt ért el, a termék szinte minden jellemzőben meghaladta a 2019. évit: 227 ezer MKB SZÉP Kártyabirtokos részére 2020-ban 1,5 millió tranzakcióval közel 28,6 milliárd forint munkáltatói hozzájuttatás érkezett, 5,3 millió tranzakcióval a SZÉP kártyabirtokosok közel a 23,6 milliárd forintot költöttek 2020-ban. A kártyabirtokosok SZÉP Kártyás kiadásai 71%-át a vendéglátás zsebből, 19%-át a szállás zsebből és 10%-át a szabadidő zsebből finanszírozták.

Az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlagban megközelítette a 14,8 milliárd forintot. A kártyabirtokosok jelenleg már 28 ezer elfogadó helyen használhatják fizetésre kártyáikat.

Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

Az ügyfél-életciklus alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2020-ban is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül a pandémia okozta kihívásra reagálva extra erőforrást allokkált a digitalizációs megoldások erősítésére.

A vállalkozások hitel iránti igénye a pandémiás helyzet kialakulásának kezdeti szakaszában csökkent, majd az év második felében fokozatosan növekedésnek indult. Az MKB zökkenőmentesen vezette be a különböző, új, gazdaságélénkítő csomagban szereplő támogatott és refinanszírozott hiteleket, illetve kezességvállalási programokat. Az új konstrukciók iránt folyamatosan nőtt az érdeklődés. Bevezetésük óta nagy népszerűségnek örvendenek, jelentős hitelfelvételi kedv mutatkozik, amely egyrészt lendületet ad a gazdaságnak, másrészt segíti a nehéz helyzetbe került cégek túlélését is. Az MNB NHP Hajrá programjában a Banknak kimagasló, 8,8%-os piacrészt sikerült elérnie.

Az MKB-nak továbbra is az állományok megtartása az egyik kiemelt prioritása, megőrizve az erős piaci pozíciókat, valamint a diverzifikált hitelállományt, elkerülve a számottevő kockázati, iparági, vagy ügyfél-koncentráció felépülését.

A Bank 2020-ban is kulcsszegmensenként tekintett a kis- és középvállalati (KKV) ügyfélkörre, melyben a termékpenetráció emelése volt kiemelt feladat.

Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a Széchenyi Programnak, 2020-ban 38,2 milliárd forint volt a Széchenyi Program keretében a Bank által kihelyezett állomány, mely 7,0%-os piacrészt jelent.

A Bank hagyományosan szoros együttműködést tart fent az Eximbankkal annak érdekében, hogy minél több ügyfél részesülhessen finanszírozási forrásaiból. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, hiszen a GDP közel 90%-a exportból származik, melyhez nemcsak az exportőrök, hanem az export köré szerveződő beszállítók, valamint az exportpiacon még csak most megjelenő vállalkozások is hozzájárulnak. Az Bank különösen büszke arra, hogy 2020-ban „Az év kkv-finanszírozója 2019” elismerésben részesült, a kkv-szektor képviselőinek

EXIM hitelekkel történő támogatásáért, a kkv szegmens részére folyósított legmagasabb, 2019-es finanszírozási volumenért. Az MKB piacrésze az Exim termékek vonatkozásában kiemelkedő, 9,3% volt.

Befektetési szolgáltatások

A Bank az ügyféligények magasabb szintű kiszolgálása érdekében 2020. évben is tovább bővítette az általa kínált befektetési alapok körét. A stratégiai partnernek számító MKB-Pannónia Alapkezelővel közös munka eredménye, hogy az „Új Világ alapcsalád” elindításra került, mely a mai kor befektetési igényeire kíván választ adni. Az év során a Bank a Diófa Alapkezelővel kötött stratégiai megállapodást, melynek célja, hogy az MKB ügyfeleinek a hazai ingatlanpiaci befektetési lehetőségek szélesebb palettáját tegye elérhetővé.

A COVID-19 természetesen a befektetési termékek teljesítményére is erősen hatással volt, azonban elmondható, hogy az év elején elszenvedett veszteségek, az év végére ledolgozásra kerültek és a teljes évet nézve a legtöbb alap pozitív teljesítménnyel zárta a 2020-as évet.

Szintén a COVID-19 kapcsán kialakult helyzetre tekintettel a Bank folyamatosan bővítette azon szolgáltatások körét, amelyek személyes találkozó nélkül is elérhetők. Ennek egyik fontos állomása, hogy az év során bevezetett VideoBank szolgáltatáson keresztül az Ügyfelek már értékpapírszámlát is tudnak nyitni.

A befektetési alapok értékesítése mellett a Lakossági Állampapírok és certifikátok értékesítése volt még kiemelkedő a 2020. év során.

Az MKB Tőkepiaci és Tranzakciós Tanácsadási területe 2020-ban is a Növekedési Kötvény Program (NKP) egyik meghatározó befektetési szolgáltatója volt: öt sikeres kötvénykibocsátásban működött közre, amelyek összértéke elérte a 46,5 milliárd forintot. E mellett további tranzakciók előkészítésében, illetve lebonyolításában is részt vett és folytatta Kijelölt Tanácsadói működését a BÉT Xtend piacán.

Private Banking

Az MKB Private Banking 2020-ban is növelni tudta, körülbelül 5% fölötti mértékben a kezelt vagyon állományát. Az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon mérete tekintetében üzletága továbbra is piacvezető a hazai szolgáltatók között és ebben a kategóriában elnyerte a Private Banking Hungary díjátadó első helyezését. Ezen elismerésen túl az MKB Private Banking kiérdemelte az Év Üzletágfejlesztője díját is köszönhetően a továbbra is piacvezető bankkártyaportfóliójának, befektetési tanácsadási tevékenysége fejlesztésének valamint tanácsadó kollégái szakmai képzésének. Szintén az MKB Private Banking üzletágának kollégája érdemelte ki az Év Junior Privát Bankára elismerést. Az MKB termékfejlesztése nem állt meg, strukturált kötvényforgalmazása új, nemzetközileg rendkívül elismert partnerrel gazdagodott.

A COVID-19 korábban nem tapasztalt üzleti viszonyokat teremtett, melyben az MKB Private Banking képes volt helyt állni. Az MKB működése, valamennyi szolgáltatása a második negyedév elején teljes mértékben átállt zavartalan távmunkára, melyből szükség esetén rugalmas visszatérés lehetséges az irodai munkavégzésre is. Az ügyfélportfóliókra természetesen hatottak a rendkívüli ármozgások, a jellemzően hosszútávú befektetési horizontoknak köszönhetően viszont az összetételeken jelentősen nem változtatott a Bank. A portfóliók összkockázati kitettsége mérsékelten emelkedett a második negyedévben – és maradt magasabb szinten év végéig – köszönhetően az attraktív belépési lehetőségeknek bizonyos termékek esetén. A MKB Private Banking ügyfélszáma stabil, enyhén emelkedett az év folyamán.

LEÁNYVÁLLALATOK / STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

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

LEÁNYVÁLLALATOK³

MKB Euroleasing Csoport

Az MKB-Euroleasing Csoport a vezető hazai lízingvállalatok egyikeként a rendkívül nehéz 2020-as évben nemcsak kiemelkedően aktív szereplő tudott maradni, hanem még az előzetesen tervezett értékesítési volument meghaladó mértékben is tudta finanszírozni az ügyfeleit.

Az MKB-Euroleasing Csoport továbbra is elsősorban a gépjárműfinanszírozás és a mezőgazdasági gépf finanszírozás terén ért el kiemelkedő piacrészesedést, ahogy a korábbi években is, de ezeken a szegmenseken túlmenően a nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozása terén is teljes körű szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére.

Az MKB-Euroleasing Csoport célja mind a finanszírozási szegmenseket, mind a szegmenseken belül felépülő szerződésállományt figyelembe véve egy kockázati és üzleti szempontból is diverzifikált portfólió felépítése. Ez a stratégia hosszú távon tudja biztosítani a stabil, alacsony kockázatú és jövedelmező működést.

Az MKB-Euroleasing Csoport 2020-ban is növelni tudta az általa kezelt portfólió méretét, ami nagyban hozzájárul a működési hatékonyság további javulásához.

Az MKB-Euroleasing Csoport stratégiai célja változatlanul az elért piaci részesedésének, és a vezető hazai lízingvállalati státuszának a tovább erősítése. A stabil piaci jelenlét a meglévő kereskedői és importőri kapcsolatok folyamatos fejlesztése mellett új kapcsolatok kialakításának is köszönhető. Továbbá az innovatív digitális megoldások fejlesztésében és bevezetésében is élen járó szereplő kíván maradni a cégcsoport a jövőben is, mind az ügyfelei, mind a partnerei kiszolgálása tekintetében.

MKB Consulting

A 2020 folyamán zártkörűen működő részvénytársasággá alakult MKB Consulting a COVID-19 ellenére komplex tanácsadási portfólióval állt vállalati, államigazgatási és felsőoktatási ügyfelei rendelkezésére. A vállalkozások számára elsősorban beruházási, valamint innovációs és kutatás-fejlesztési projektek előkészítése és megvalósítása kapcsán nyújtott tanácsadást.

A 2020-as év egyik fő fókuszja a működési folyamatok digitalizálása volt. A COVID-19 globális járvány hatására a Consultingnál is digitális csatornákon keresztül történt az ügyfélkapcsolattartás, bevezetésre került az elektronikus aláírás, emellett számos folyamat digitális transzformációja is megvalósult.

³ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

Az MKB Consulting a digitalizáció mellett humán erőforrás tekintetében is jelentős fejlesztéseket hajtott végre: több szakértő kollégával bővült az agrár- és élelmiszeripari terület, amely várhatóan még nagyobb szerepet kap majd 2021-ben. A megyei jogú városok és a különböző tőkealapkezelők számára nyújtott forrásbevonási tanácsadás eredményeképpen olyan programok indulhattak el, amelyek jelentős fejlesztési hullámot generálnak egyes vidéki régiókban és bizonyos ágazatokban.

Az MKB Consulting sikeres projekteket zárt 2020-ban a CELONIS folyamatoptimalizációs szoftverére építő működésfejlesztési tanácsadási tevékenysége keretében is, emellett az év végén 133 millió forint vissza nem térítendő támogatást is elnyert egy digitális termékfejlesztési projekt megvalósítására.

A 2021-es évnek kibővült tanácsadói szolgáltatásokkal és megerősített szakértői csapattal, illetve a 21. századi igényekhez illeszkedő digitális folyamatokkal vár neki az MKB Consulting.

MKB-Pannónia Alapkezelő

A 2020-as évben az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. esetében is a COVID-19 által okozott járványhelyzet volt meghatározó mind működési, mind befektetési oldalon. A működési oldalon a gyors és adaptív reagálásnak köszönhetően nem történt kisebb fennakadás sem, befektetési oldalon pedig rendkívül sikeresen reagált az Alapkezelő a piaci eseményekre. Ennek köszönhetően 2020-ban minden korábbi évet meghaladó, rekordot jelentő üzleti eredményt ért el az Alapkezelő.

A termékfejlesztés oldalon az Alapkezelő két új alapot indított, amelyekkel az egyre inkább előtérbe kerülő zöld szemléletet is bevezette termékei közé. 2020-ban megtörtént a befektetési alapok dokumentációjának egységesítése és az új nyilvántartó rendszer implementációja. Az év második felében megkezdődött az ingatlanalap kezelési üzletág felállítása, melynek eredményeként 2021 áprilisában elindul az Alapkezelő első ingatlanbefektetési alapja.

Az Alapkezelő 2020. december 31-én összességében nettó 609 milliárd forintnyi befektetést kezel, ez 7 százalékos piaci részesedést jelent. Ezen belül 38 befektetési alapban, 76 ezer ügyfél 197 milliárd Ft befektetését kezeli, a portfóliókezelésen belül pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 4 egyéb ügyfél számára összesen 412 milliárd Ft értékű befektetést kezel. Az MKB-Pannónia Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.

Danube Capital R&A Zrt.

2019 folyamán az MKB Pénzügyi Csoporton belül dedikált kompetencia jött létre a gazdasági elemzés és piackutatás vonatkozásában a Danube Capital R&A Zrt. megalapításával, amely elemzési tevékenysége mellett rendszeres szakmai publikációkkal segíti a vállalatvezetőket, tulajdonosokat az üzleti döntések meghozatalában. A Danube Capital 2020 folyamán 182 szakmai blogbejegyzést publikált, amelyek összesen 56 ezer megtekintést eredményeztek. A Danube Capital szakmai csapata immár több, mint egy éves működése alatt komplex vállalatértékelési, ágazati és makrogazdasági elemzésekkel, valamint piackutatással és tanácsadással támogatta az MKB Pénzügyi Csoport ügyfeleit.

MKB Inkubátor Kft. - MKB Fintechlab

A 2020-as év az MKB Fintechlab életében és fejlődésében kiemelkedően magas szereppel bírt. Az MKB Fintechlab a digitális üzletfejlesztési terület részeként nagyban hozzájárul a banki digitális képességek

meghonosításához és felel a tervezői és design szemlélet integrálásáért, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséért, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásáért.

Az MKB Fintechlab stratégiájának három pillérét: a befektetési terület, a digitális és design kompetencia központ és az innováció menedzsment képesség adja.

Az MKB Fintechlab befektetési portfóliójában összesen 28 startup cég található, és az MKB Fintechlab további 10 startup cégbe tervez befektetni a következő két évben.

Az egyedülálló banki design és digitális kompetencia központ skálázását folytatva az év végére közel 20 szakemberrel támogatta a bank és a bankcsoport digitális transzformációját. A szakemberek között megtalálhatóak transzformációs szakértők, digitális terméktervezők, service designerek és digitális performancia optimalizálással foglalkozó szakemberek is.

Az MKB Fintechlab a COVID-19 ellenére 2020-ban több innovációs nemzetközi eseményt is megszervezett, többek között egy a Corvinus egyetemmel és az MKB Digital Zrt-vel közösen szervezett hackathont, vagy az immár kétnapos, összesen közel 500 embert megmozgató nemzetközi banki digitális transzformációs és design online konferenciát azaz Fintechlab Design Summitot.

A cég 2021-ben is folytatja innovációs munkáját – ezzel támogatva nem csak az MKB Bank, de a teljes hazai pénzügyi szektor digitális átállását.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2020-ban két Alapot kezelt (Solus I. és Solus II. Alap) összesen mintegy 21,4 milliárd forint jegyzett tőkével, amivel a kockázati tőke piac meghatározó szereplője. Az Alapok EU-s és magánforrás együttes bevonásával valósítják meg a kijelölt célok finanszírozását, amihez az EU-s forrást az MFB Bank, mint az alapok alapja biztosítja.

A Solus I. Kockázati Tőkealap az S3 Kockázati Tőkeprogram keretében kíván befektetéseivel hozzájárulni a regionális fejlesztésekhez és a KKV szektor technológiai korszerűsítéséhez. A Tőkealap olyan – a közép-magyarországi régió kívül működő – kis- és középvállalkozásokba fektet, amelyek az intelligens technológia körébe tartozó innovációnak köszönhetően gyors növekedésre képesek. A Solus I. Kockázati Tőkealap portfóliója jelenleg 28 cégből áll, amely különböző gyártó és szolgáltató iparágakba fektetett, közel 6,8 milliárd forintot.

A Solus II. Kockázati Tőkealap aktív tőkebefektetési tevékenységét 2019 végén indította el, a Digitális Jólét Program (DJP) stratégiai céljainak támogatása érdekében, mint a digitális infrastruktúra és kompetenciák, valamint a digitális gazdaság fejlesztésének elősegítése kockázati tőkebefektetések révén. A Solus II. Kockázati Tőkealap azon mikro-, kis-, és középvállalkozásokba fektet, amelyeknek fejlesztési céljai a DJP stratégiai céljaihoz kapcsolódó részpiacokhoz kapcsolódnak, például az oktatás (EdTech), az állami szolgáltatások (GovTech), az egészségügyi és jóléti szolgáltatások (MedTech, SportsTech), a digitális gazdaság különböző ágazatai (AgTech, E-commerce, Sharing Economy), az információbiztonság (Cybersecurity) és a legújabb innovációk (5G fejlesztések és kapcsolódó innovációk) területén.

Az első befektetés 2020-ban történt, a portfólió év végéig 11 cégből állt, és összesen 3,62 milliárd tőkekihelyezésről döntött a Solus Capital Zrt. Igazgatósa.

A Solus Capital mindkettő Alap esetén elérte és meghaladta a 2020-ra kitűzött célok mentén az Igazgatósági határozattal rendelkező Kezdő Elsődleges Forrású Befektetések és Kiegészítő Elsődleges Forrású Befektetések összértéke vonatkozó vállalását.

2020. őszén a Solus I. Kockázati Tőkealap végrehajtotta első sikeres részesedés értékesítését. A Medicorp Hungary Zrt.-be 2018-ba hajtottuk végre az első tőkeemelést, a társág a MedTech iparágban tevékenykedik.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁴

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes ága az MKB Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál közel 77.500 ügyfelének. Az egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadó-mentes termék a Pénztártagok hozamelvárásaihoz és kockázatviselő képességéhez igazítható. A megtakarításokat a tagi és munkáltatói befizetések mellett 20%, évente maximum 150.000 forint személyi jövedelemadóból érvényesíthető adókedvezmény is gyarapítja, mely 750.000 forint befizetéssel érhető el. Az MKB Nyugdíjpénztárral jövőjükbe fektető ügyfelek a szakértő vagyonkezelésnek köszönhetően használhatják ki az impresszív 10 és 15 éves időtávon is infláció feletti hozameredmények és az alacsony költségszint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

A Pénztár 2020. december 31-én 139,6 milliárd forintos vagyona éves összevetésben 1,4 milliárd forinttal növekedett. Ezzel a Pénztár a 2020-évre előirányzott pénzügyi terveit a COVID-19 világjárvány miatti nehezebb piaci körülmények között is felülteljesítette. Pozitív eredménye az évnek, hogy az egyéni tudatos megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú az egyéni tagi befizetési aktivitás szempontjából. Mindemellett újra felívelést mutatott a munkáltatói szerepvállalásban is a munkavállalók nyugdíjcélú takarékoságának támogatásával.

Az MKB Nyugdíjpénztár Magán ága 3.639 fős tagsággal és 20,5 milliárd forintos vagyonnal zárta a tavalyi évet, miközben a tagdíjfizető tagok aránya bőven a 70%-os minimális törvényi elvárás felett maradt.

Az MKB Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára. Több, mint 25 éves folyamatos stabil és prudens működését felkészült pénztári és vagyonkezelői szakmai támogatás, valamint 2020-tól dinamikus bővülő digitalizációs fejlesztések támogatják. Az ügyfél-kiszolgálás célzott fejlesztései között tavaly megvalósult a hiteles elektronikus aláírással folytatható e-ügyintézés kiterjesztése, a Tagi Portál fejlesztése, illetve a weboldal megújítási projekt lebonyolítása, aminek köszönhetően 2021 évtől célként teljesül a felhasználói élmény további növelése. Tavaly ezen kívül a belső ügyviteli folyamatok teljes átvilágítása is megtörtént a hatékonyságnövelés és implementálható folyamat racionalizálás javára. Az üzletfejlesztés fókuszában mindemellett a folyamatos aktivitás, ügyfél-megszólítás, illetve további új és innovatív megoldások vizsgálata és beépítése került, az ügyfél-elégedettség folyamatos fokozása érdekében.

MKB-Pannónia Egészség-és Önszegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely több, mint 205.000 tagja számára nyújtja széles körű szolgáltatásait és 2020. december 31-én összesen 15,3 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. Gyorsan és hatékonyan alkalmazkodva a

⁴ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

megváltozott környezethez a Pénztár: a 2020. évre előirányzott pénzügyi terveit a COVID-19 világjárvány hatásai miatti turbulens környezetben is felülteljesítette. Pozitív eredményei az évnek, hogy a megerősített üzleti szemléletének köszönhetően jó érzékkel megszólítva Tagjait egyre dinamikusabb Tagi befizetési aktivitás mellett zárta a Pénztár az évet. Mindemellett az erősödő egészségtudatosságra reflektálva külső partnerével termékfejlesztést is végrehajtott és 2020 végén sikeresen bevezetett egy új – pénztáron keresztül finanszírozható – egészségbiztosítási terméket. 2020-tól a dinamikus digitalizációs fejlesztések eredményeként kibővült az elektronikus ügyintézés, lehetővé tette a Pénztár a szkennelt termék-vásárlási számlák beküldését és elszámolását, illetve dokumentum-feltöltő felületet hozott létre a hiteles elektronikus aláírással folytatható e-ügyintézés kényelmének növelésére. Ezen kívül informatikai infrastruktúrájának folyamatos fejlesztése mellett sort kerített weboldalának megújítására is, így 2021-től kezdődően egy modern UI és UX irányelveknek megfelelő webes platformon segíti majd tagjai tájékozódását. A belső pénztári ügyviteli folyamatok 2020. éves teljes átvilágítása révén szervezeti hatékonyságnövelés várható, ami még gördülékenyebb ügyfél-kiszolgálást tesz lehetővé. A Pénztár stabil, kiszámítható működés szellemében tevékenykedett 2020 során is, számos további új és innovatív megoldást vizsgált meg a folyamatos ügyfél-elégedettség növelés érdekében.

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár neve immár közel 25 éve az egészségtudatosság pénzügyi támogatásával az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségcsökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költhető, 20% adókedvezménnyel felhalmozható egészségpénztári vagyon a gyermekvállalástól a magán egészségügyi költségek át az idősgondozás támogatásáig széleskörűen felhasználható. Prevenációs költségek és kétéves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít a Tagság számára, ami a legkülönbözőbb termékekre, szolgáltatásokra költhető el 15.600 partnerénél a hagyományos fizetési módokon, vagy a közel 9.500 kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatónál a 2020 végére megújult külsejű, az MKB Brandhez méltó elegáns MKB Egészségkártyával.

1.2. napirendi pont

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA
A 2020. ÉVI NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT
KÉSZÜLT EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT)
ÉVES BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSÁRA**

MKB Bank Nyrt.**2020. december 31-i egyedi (nem konszolidált) időszak végi pénzügyi helyzet kimutatása***Adatok: millió Ft-ban*

	Megjegyzés	2020. december 31.	2019. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök	7	294 183	55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	83 558	62 392
Származékos pénzügyi eszközök	9	23 262	18 193
Értékpapírok	10	1 174 027	600 894
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 106 242	923 938
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	38	504	4 075
Egyéb eszközök	12	15 149	14 256
Tényleges adókövetelések		1 418	455
Halasztott adókövetelések	23	6 707	7 718
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	48 373	46 708
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	39 213	38 439
Eszközök összesen		2 792 636	1 772 456
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	574 825	195 683
Folyó- és betét számlák	16	1 877 454	1 237 260
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	44 263
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	54 910	60 983
Kibocsátott kötvények	19	2 343	1 331
Hátrasorolt kötelezettségek	20	44 724	39 381
Kötelezettségek összesen		2 589 662	1 578 901
Tőke			
Jegyzett tőke	21	100 000	100 000
Tartalékok	22	102 974	93 555
Tőke összesen		202 974	193 555
Tőke és kötelezettségek összesen		2 792 636	1 772 456

MKB Bank Nyrt.**2020. december 31-i egyedi (nem konszolidált) időszakai jövedelemre vonatkozó kimutatás**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2020	2019
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	24	50 895	56 927
Kamatráfordítás	25	24 988	19 008
Nettó kamatjövedelem		25 907	37 919
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	23 731	27 371
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	27	6 121	11 612
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	28	7 204	(4 027)
Banküzemi költség	29	41 602	39 590
Adózás előtti eredmény		6 953	41 339
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	30	721	(673)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		6 232	42 012
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	10	3 187	(3 281)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		3 187	(3 281)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		9 419	38 731
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		6 232	42 012
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		100 000	100 000
Egy részesvényre jutó eredmény (Ft)	32		
Alap		62	420
Hígított		62	420

MKB Bank Nyrt.**A saját tőke változásainak egyedi (nem konszolidált) kimutatása 2020. december 31-vel végződő időszakra***Adatok: millió Ft-ban*

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2019. január 1-jén	100 000	21 729	41 361	(3 466)	159 624
Osztalék	-	-	(4 800)	-	(4 800)
Adózás utáni eredmény	-	-	42 012	-	42 012
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(3 281)	(3 281)
2019. december 31-én	100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Adózás utáni eredmény	-	-	6 232	-	6 232
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	3 187	3 187
2020. december 31-én	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974

MKB Bank Nyrt.**Egyedi saját tőke megfeleltetés a 2020. december 31-ével végződő időszakra***Adatok: millió Ft-ban*

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2019. január 1-jén	100 000	21 729	41 361	(3 466)	159 624
Adózás utáni eredmény	-	-	42 012	-	42 012
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(3 281)	(3 281)
2019. december 31-én	100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Adózás utáni eredmény	-	-	6 232	-	6 232
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	3 187	3 187
2020. december 31-én	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974

Adatok: millió Ft-ban

A cégbíráson bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2020. december 31.	2019. december 31.
Cégbíráson bejegyzett tőke	100 000	100 000
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok (-)	-	-
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	100 000	100 000

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2020. december 31.	2019. december 31.
Eredménytartalék	84 805	78 573
Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések	11 448	10 825
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	73 357	67 748

MKB Bank Nyrt.**A 2020. december 31-re vonatkozó egyedi (nem konszolidált) cash flow-k kimutatása**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2020	2019
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		6 953	41 339
<i>Módosító tételek:</i>			
Értéksökkenés, amortizáció és értékvesztés	14, 31	4 162	4 109
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	(29)	1 181
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)	18, 33	480	(511)
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés visszairása	8, 11	(782)	(23 652)
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszairása	38	(6 371)	(194)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett / (visszaírt) értékvesztés	10, 13	19	(1 608)
Értékpapírok IFRS értékére vonatkozó egyéb módosító tétel	10	2 716	(483)
Halasztott adó változás	30	1 011	(1 947)
Nettó kamateredmény	24, 25	(24 807)	(37 634)
Osztalék értékpapírokból		(223)	(167)
Kibocsátott kötvények átértékelése	19, 20	-	(92)
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	3 187	(3 281)
Pénzeszközök árfolyamváltozása		1 279	977
Működési cash flow		(12 405)	(21 963)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	(21 186)	1 213
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 34, 35, 37	(181 502)	(7 137)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(5 069)	(279)
Egyéb eszközök változása	12	(864)	1 081
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	4 444	(32 017)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	640 194	(143 578)
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18, 31	(6 553)	22 786
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	(8 857)	12 655
Kapott kamat	24	50 468	58 207
Fizetett kamat	25	(25 661)	(20 573)
Nyereségadó	30	(1 684)	218
		443 730	(107 424)
Működésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		431 325	(129 387)
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	(2 696)	(2 212)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegenítés) / befektetés	13	1 098	103
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14, 31	(4 936)	(20 355)
Értékpapírok beszerzése	10	(1 048 714)	(750 421)
Értékpapírok értékesítése	10	473 002	923 187
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	38	9 942	357
Befektetésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		(572 304)	150 659
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	2 343	1 116
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	19	(1 331)	(5 389)
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	20	19 248	10 524
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	20	(15 012)	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	374 698	13 547
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	-	(4 800)
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		379 946	14 998
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		238 967	36 270
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		55 388	19 240
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(172)	(122)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		294 183	55 388

1.3. napirendi pont

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A 2020. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSÁRA**

MKB Bank Nyrt.**2020. december 31-i időszak végi konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása***Adatok: millió Ft-ban*

	Megjegyzés	2020. december 31.	2019. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök	7	294 183	55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	83 558	62 392
Származékos pénzügyi eszközök	9	23 262	18 193
Értékpapírok	10	1 174 027	600 894
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 113 962	930 313
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	38	1 533	4 075
Egyéb eszközök	12	17 146	15 176
Tényleges adókövetelések		1 468	539
Halasztott adókövetelések	23	6 979	8 008
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	7 295	5 911
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	58 194	58 907
Eszközök összesen		2 781 607	1 759 796
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	575 097	195 810
Folyó- és betétszámlák	16	1 862 261	1 226 529
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	44 263
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	54 249	55 222
Tényleges adókötelezettségek		3	3
Halasztott adókötelezettségek	23	88	126
Hátrasorolt kötelezettségek	20	44 724	39 381
Kötelezettségek összesen		2 571 828	1 561 334
Tőke			
Jegyzett tőke	21	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény		-	(35)
Tartalékok	22	109 779	98 462
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke		209 779	198 427
Nem ellenőrző részesedés	22	-	35
Tőke összesen		209 779	198 462
Tőke és kötelezettségek összesen		2 781 607	1 759 796

MKB Bank Nyrt.**2020. december 31-i időszaki konszolidált jövedelemre vonatkozó kimutatás**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2020	2019
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	24	54 308	59 217
Kamatráfordítás	25	24 668	18 420
Nettó kamatjövedelem		29 640	40 797
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	23 568	27 316
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	27	6 071	10 108
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	28	7 968	(5 350)
Banküzemi költség	29	45 042	43 240
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		2 949	3 037
Adózás előtti eredmény		9 218	43 368
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	30	795	(780)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		8 423	44 148
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	3 187	(3 281)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem		3 187	(3 281)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		11 610	40 867
Adózás utáni eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		8 423	44 148
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
A teljes időszaki átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		11 610	40 867
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
Törzsrésztulajnosok számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		8 423	44 148
Törzsrésztulajnosok átlagos állománya (ezer)		100 000	99 906
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	32		
Alap		84	442
Hígtott		84	442

MKB Bank Nyrt.**A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása 2020. december 31-re***Adatok: millió Ft-ban*

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Tőke- instrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2019. január 1-jén	100 000	(1 987)	21 729	194	39 709	(3 466)	1 987	158 166
Osztalék	-	-	-	-	(4 665)	-	-	(4 665)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	44 148	-	-	44 148
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(3 281)	-	(3 281)
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	(194)	194	-	-	-
Értékesített saját részvények	-	1 952	-	-	4 094	-	(1 952)	4 094
2019. december 31-én	100 000	(35)	21 729	-	83 480	(6 747)	35	198 462
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	8 423	-	-	8 423
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	3 187	-	3 187
Leányvállalatok dekonszolidálása	-	-	-	-	(489)	-	-	(489)
Értékesített saját részvények	-	35	-	-	196	-	(35)	196
2020. december 31-én	100 000	-	21 729	-	91 610	(3 560)	-	209 779

MKB Bank Nyrt.

A 2020. december 31-re vonatkozó konszolidált cash flow-k kimutatása

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2020	2019
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		9 218	43 368
<i>Módosító tételek:</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	4 488	4 075
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	(29)	1 180
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék)	18, 31	312	(2 509)
Hitelek és előlegeken képzett értékvesztés visszairása	11	(389)	(23 739)
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszairása	36	(6 372)	(194)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett értékvesztés	10, 13	19	349
Értékpapírok IFRS értékére vonatkozó egyéb módosító tétel	10	2 716	(483)
Halasztott adó változás	28	991	(2 070)
Nettó kamateredmény	24, 25	(19 760)	(40 512)
Osztalék értékpapírokból		(26)	(167)
Kibocsátott kötvények ártértékelése	19	-	(103)
FVTOCI értékpapírok ártértékelése	Saját tőke változás	3 187	(3 281)
Pénzeszközök árfolyamváltozása		1 279	977
Működési cash flow		(4 366)	(23 109)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	(21 186)	1 213
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 32, 33, 35	(183 240)	(11 366)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(5 069)	(279)
Egyéb eszközök változása	12	(1 941)	5 343
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	4 444	(32 017)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	635 732	(145 517)
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18	(1 285)	9 306
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	(8 857)	12 655
Kapott kamat	24	57 660	60 497
Fizetett kamat		(37 900)	(19 985)
Nyereségadó	28	(1 724)	230
		436 634	(119 920)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		432 268	(143 029)
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	(1 357)	(1 657)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegenítés) / befektetés	13	40	103
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(3 775)	(10 839)
Értékpapírok beszerzése	10	(1 048 911)	(750 421)
Értékpapírok értékesítése	10	473 002	923 187
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	36	8 914	357
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		(572 087)	160 730
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	196	4 214
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	19	-	(4 991)
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	20	19 248	10 524
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	20	(15 012)	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	374 843	13 487
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	-	(4 665)
Leányvállalatok dekonszolidálása	Saját tőke változás	(489)	-
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		378 786	18 569
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		238 967	36 270
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		55 388	19 240
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(172)	(122)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		294 183	55 388

1.4. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A 2020. ÉVI EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSRA, OSZTALÉKFIZETÉSRE

Az Igazgatóság 2020. évi eredményfelhasználási javaslata:*Adatok: millió Ft-ban*

Megnevezés	millió Ft
1. Adózás előtti eredmény	6 953
2. Adófizetési kötelezettség	721
3. Adózott eredmény (1.-2.)	6 232
Eredménytartalék növekedése	6 232

Osztalékfizetés:

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Adatok: millió Ft-ban

Megnevezés	millió Ft
1. Eredménytartalék 2020. január 1-jén	78 573
2. Eredménytartalék növekedése	6 232
3. Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések	11 448
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1.+2.-3.)	73 357

*Javaslat a Közgyűlés részére***Az adózott nyereségből a felosztható eredmény az eredménytartalékban marad.**

1.5. napirendi pont

**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2020. ÉVRE VONATKOZÓ NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT) ÉVES
BESZÁMOLÓRÓL ÉS AZ EREDMÉNYFELHASZNÁLÁSI JAVASLATRÓL,
VALAMINT
A 2020. ÉVRE VONATKOZÓ NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓRÓL**

Jelentés a 2020. 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 2021. március 30-i ülésén megtárgyalta és a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja az MKB Bank Nyrt. 2020. december 31-én végződő üzleti évről – az Igazgatóság által

- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2020. évre vonatkozó egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló⁵ megállapítására,
- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2020. évi konszolidált éves beszámoló megállapítására
- a 2020. évi adózott eredmény felhasználására,

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 2020. évi egyedi és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálata kapcsán a könyvvizsgáló (Deloitte) éves audit tevékenységét egy részletes ütemterv alapján végezte, az évközi audittal összefüggésben 2020. június közepe és 2021. január vége közötti időszakban, az év végi audittal összefüggésben pedig a 2021. január elejétől 2021. március közepéig tartó időszakban.

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.

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 2020-as évben sor került a

⁵ 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.

Számszaki évközi vizsgálatokra, az Értékvesztés módszertan vizsgálatára, Hitelügyletek vizsgálatára, valamint az IT rendszerek vizsgálatára.

2021-ben 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 egyedi értékelésű értékvesztett hitelekre képzett értékvesztések vizsgálatánál a könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazzák:

- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata,
- az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát,
- fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése,
- értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében.

Az év végi számviteli zárlati 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:

- Kamat- és jutalékbevételek - jutalékamortizáció teljessége
- Manuális könyvelési tételek
- Kapcsolt felek azonosítása és a velük folytatott tranzakciók bemutatása
- Belső ellenőrzéssel való együttműködés és belső kontrollok vizsgálata

Az elvégzett könyvvizsgálati tevékenység alapján az auditor kiadta a korlátozásmentes, tiszta záradékú könyvvizsgálói jelentését⁶ és elkészíti az ún. Compliance riportot az MNB részére, valamint Vezetői Levelét az MKB menedzsmentje számára.

A könyvvizsgálóval történő együttműködést a Pénzügyi Ügyvezető Igazgatóság koordinálta.

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

A kockázatkezelési rendszer hatékonyságával kapcsolatban a Felügyelő Bizottság különböző kockázatkezelési rendszert javító intézkedéseket azonosított, melyek magukban foglalják az alábbi szervezeti egységek folyamatait, eljárásait, illetve az általuk használt rendszereket: Integrált Kockázatellenőrzés Terület, Eszköz-Forrás Kontroll Terület, Központi Oprisk Management Terület, Tőkemenedzsment Terület.

Integrált Kockázatellenőrzés Terület

- Agilis munkamódszer kialakítása
- Flex POPEYE projekt aktív támogatása
- AMR rendszer fejlesztése
- MKB Csoport Kockázati Stratégiájának felülvizsgálata

⁶ A könyvvizsgáló jelentés kiadása még folyamatban van.

- Kockázati költség tervezése
- IFRS9 ügyletminősítési folyamat és rendszer módosítása a koronavírus világjárvány és a fizetési moratórium következtében megváltozott kockázatkezelési információk és módszertanok felhasználásával
- Kockázati önértékelés elkészítése
- Éves tervezés során országlimit allokáció felülvizsgálata
- Biztosítékrögzítő robot működtetésének támogatása
- Banki 1-es,2-es szintű szabályzatok jogszabályi környezet, változásainak történő megfeleltetése. A belső hatékonyságnövelés érdekében elfogadott folyamatváltozások implementálása, valamint a kötelező felülvizsgálatok elvégzése.
- Fejlesztési igények specifikálása, fejlesztésben aktív részvétel
- Ad-hoc és rendszeres riportok készítése, leadási határidejének tartása
- Riportok egy része jelentős átalakításon esett át annak érdekében, hogy vizuálisan közérthetőbbé és áttekinthetőbbé váljanak
- KPI Dashboard ágazati szintű mutatók felülvizsgálata
- KPI Dashboard banki szintű mutatók felülvizsgálata
- Default modul aktualizálása
- Ágazati stratégiák elkészítésében koordinátori szerep ellátása
- JMM megfelelést biztosító folyamat racionalizálása, működtetése
- Elvárt SLA teljesítése - komplex átfutási idő visszamérési rendszer üzemeltetése az MKB Ingatlan Adatbázisban,
- Lakóingatlanok statisztikai újraértékelés éves megvalósítása, manuális eseti korrekciók bevezetése
- Nem lakó ingatlanon újraértékelési feladatainak kiírása, a hálózat által megindított újraértékelések elkészítése
- Nem lakó újraértékelési folyamatban az MNB előírások szerinti értékmeghatározási eljárás kialakítása
- JMM megfelelés ingatlanszakmai támogatása
- Szakértői hálózat folyamatos minősítése, indokolt esetben szerződések bontása és meghívásos alapon új szakértők bevizsgálása, szerződtetése
- SOS értékbecslési folyamatok üzemeltetése
- MKB Ingatlan Adatbázis – Adminisztrátor felület I. fázis specifikálása, előterjesztése és a fejlesztés indítása, élesítése
- MKB Ingatlan adatbázis - Külső szakértői kezelőfelület fejlesztés
- Ügyfélszámlázási folyamat automatizálása, számlák és díjfizetési információk visszatöltése az Ingatlan Adatbázis rendszerbe
- Takarnet - tulajdoni lap lekérő robot bevezetése és továbbfejlesztése
- E-hiteles tulajdoni lap gépi olvasási algoritmus alapján új hatékonyságnövelő és adatminőség javító folyamatok bevezetése
- Szakértői adatlap üzleti elvárások szerint fejlesztés
- Területi szabályozások jogszabályi környezet változásainak történő megfeleltetése (MNB ajánlások, CSOK stb.)
- Aktív részvétel a jelzálog-specialista alapozó és frissítő képzésen
- IFRS9-hez kapcsolódóan a wholesale makro modell felülvizsgálata
- Banki és Euroleasing retail credit risk modell-ek validációja az éves validációs terv szerint vagy a tervezett bevezetéshez igazodva

- Aktív részvétel a moratóriumhoz kapcsolódó új cash flow módszertani meghatározásában, fejlesztési specifikációjában, tesztelésében
- A moratóriumhoz kapcsolódó modGL meghatározása a WS portfólióra

Eszköz-Forrás Kontroll Terület

- Az EU vállalások sikeres lezárásához szükséges riportolási és kommunikációs tevékenység támogatása
- Az otthoni munkavégzéshez szükséges Treasury kontroll folyamatok digitalizálása, papírtmentes munkavégzésre átállás
- Az Alaprendszer cserét követő, területet érintő megváltozott folyamatok további automatizálása, és ezekbe plusz kontroll pontok beépítése
- ALCO support funkció továbbfejlesztése, napi szintű banki könyvi kamatkockázati monitoring
- Banki könyvi kamatkockázati módszertan továbbfejlesztése látra modellezés tekintetében, termékfüggő kamatpadló bevezetése az NII számításban, új ICAAP előírásoknak való megfelelés biztosítása
- Napi szintű LCR monitoring bevezetése
- A pandémiás helyzet során szükségessé váló üzleti/kockázati akcióterv formalizált összeállítása és napi monitoringjának támogatása
- Piaci és likviditási kockázatok rendszeres éves validációja, kapcsolódó szabályzatok aktualizálása
- Margin trading fedezettség vizsgálatának szorosabb monitoringja, kapcsolódó biztosítéki feltételrendszer szigorítása
- Treasury front és back office rendszerek közötti összhang biztosítására további automatizált ellenőrzési pontok beépítése
- Kondor upgrade projekt tervezési szakaszának hatékony támogatása
- Bubor jegyzések ellenőrzési módszertanának továbbfejlesztése
- A Magyar Bankholding Zrt elindítását támogató projekt aktív támogatása a piaci és likviditási kockázatellenőrzési témákban

Központi Oprisk Management Terület

- A legfontosabb szabályozások felülvizsgálatra kerültek, amelyekből kiemelendő:
 - a reputációs kockázati politika módosítása, melyben gyakorlati tapasztalatok alapján finomításra került a reputációs kockázatok besorolására alkalmazott 4 fokozatú skála definíciója,
 - a veszteségadat-gyűjtési szabályzat frissítése, melyben korábbi felügyeleti elvárásokkal összhangban előírásra került a pontosan nem számszerűsíthető, de a bekövetkezett esemény jellegéből fakadóan nagyságrendileg becsülhető veszteségek kapcsán a becslések eredményének adatbázisban történő rögzítésének a kötelezettsége.
- A nem hitel jellegű követelések azonosítására és az esetek Restrukturálási- és Követeléskezelési Igazgatóságra kerülésének folyamata kialakult és megtörtént annak szabályzatba történő implementálása.
- A Bank termékleltára – annak éves felülvizsgálatával egyidejűleg – kiterjesztésre került azt MKB-Euroleasing csoportra.

Tőkemenedzsment Terület

- A tőkekövetelmény és tőkelimit rendszer folyamatos monitoringja
- A tőkekövetelmény számítás CRR-nek való megfelelésének folyamatos ellenőrzése és jelentésekbe történő implementálása
- A belső tőkeszükséglet számítás havi monitoringja, fejlesztése, éves validációja és az MNB vizsgálat koordinálása (SREP dialógus)
- Részvétel ALCO, MIS riportingban, risk riport tőkemegfeleléssel összefüggő részek elemzése
- Flex miatti tőkeszámítást érintő adatminőség ellenőrzése és javítása
- Fedezet monitoring elvégzése az ALCO Tőkemenedzsment riportba
- Helyreállítási terv kulcsmutatóinak monitoringja
- A SREP dialógus kapcsán felmerülő (tőkekövetelményt érintő) fejlesztések elvégzése
- Tőketerv éves felülvizsgálata, tőkelimit rendszer finomhangolása
- Helyreállítási terv éves felülvizsgálata
- Pillér3 kockázati beszámoló összeállítása és fejlesztése
- Pénzügyi beszámoló tőkemenedzsment részének összeállítása
- Részvétel átfogó vizsgálat tőkemegfelelési szekciójának munkájában
- Felügyeleti MREL jelentés összeállítása
- Basel IV tőkekövetelményi előírások változására történő felkészülés

A könyvvizsgáló és a könyvvizsgáló cég függetlenségéről a Bank 2020-ban 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.

2020-ban az éves nem konszolidált és konszolidált beszámoló auditálásán túl a könyvvizsgáló az alábbi vizsgálatokat/megbízásokat végezte:

Lezárt megbízások:

- **Projekt Merit 2 adatszoba** (Virtuális adatszoba szolgáltatás)
- **Nemteljesítő hitel projekt** (Nemteljesítő projekthitel értékesítési támogatás)
- **Projekt Merit** (Technikai vendor due diligence asszisztencia)
- **Projekt Drava 2** (Átvilágítási és modellezési támogatási szolgáltatások potenciális akvizíció kapcsán)
- **Projekt Merit 2 üzleti terv támogatás** (Egyedi banki üzleti terv összeállításának és frissítésének támogatása; Pénzügyi Holding Társaság egyedi üzleti terv elkészítésének támogatás; Pénzügyi Holding Társaság konszolidált üzleti terv elkészítésének támogatás)
- **Project Glass** (Nem teljesítő hitellel kapcsolatos tanácsadás)
- **Projekt Collect** (Átvilágítás potenciális finanszírozást megelőzően)
- **Kiberbiztonsági – IT tanácsadási megbízás** (Informatikai biztonsági betörési tesztek elvégzése NetBankár, PC Bankár rendszereken)
- **Kiberbiztonsági megbízás** (Risk Advisory Service/Attach & Penetration Testing szolgáltatásokra vonatkozó, a 2019. augusztusában kötött szerződéshez kapcsolódó feladatok elvégzése)

- **Megállapodás szerinti vizsgálat** (Bónusz megállapításhoz használt banki mutatók vizsgálata)
- **CRS és FATCA implementáció tervezés** (A CRS és FATCA implementáció tervezéséhez és implementációjához nyújtott tanácsadási szolgáltatás)

Jelenleg is folyamatban vannak az alábbi megbízások:

- **Projekt Merit** (Technikai vendor due diligence asszisztencia)
- **Modellezési tanácsadás** (A Bank covid-19 hitel értékvesztés modellezési megoldásainak áttekintése és észrevételezése a vonatkozó MNB körlevélnek való megfelelés szempontjából)
- **Adótanácsadási szolgáltatások** (Folyamatos általános adótanácsadási megbízás)
- **Customer Experience Projekt Online Személyi Kölcsön folyamat és rendszer törvényi megfelelési vizsgálatára** (I.Fázis: Előzetes jogszabály megfelelési felmérés; II.Fázis: Elektronikus úton megkötött írásbeli jognyilatkozat során érintett rendszerek megfelelési ellenőrzése elvégzése, videoazonosításban érintett rendszerelemek és egyéb feltételek vizsgálata. sebezhetőségi vizsgálat Adatkommunikációs réteg sérülékenységi vizsgálata)
- **Project Capital** (Értékelési szolgáltatás részesedéssel kapcsolatban)
- **Új ATM-ek biztonsági vizsgálata** (Infrastruktúra szintű betörési teszt és konfigurációelemzés)
- **Problémamentességi vizsgálatok** (Jelzáloghitelek felajánlásával kapcsolatos problémamentességi vizsgálatok)
- **Project Merit 2** (IFRS számviteli tanácsadás ellátása – Gap elemzés és PHT konszolidált számviteli politika)
- **Project Merit 2** (IFRS számviteli tanácsadás ellátása – PHT tranzakció)
- **TaxCube szoftver implementációja** (Elektronikus áfabevallások automatikus elkészítése, valamint a csatolmányok kezelése az MKB áfa csoport szintjén)

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. 2020. 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 2020. 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.

A pénzügyi helyzet kimutatása

Az MKB Bank **Mérlegfőösszege** 2020. év végére 2.792.636 millió Ft-ra nőtt, mely jelentős 57,56%-os növekedést jelent az előző év végi 1.772.456 millió Ft-hoz képest.

A **Pénzeszközök** 2020. év végi állománya 294.183 millió Ft, mely jelentős 238.795 millió Ft emelkedést mutat az előző év végi 55.388 millió Ft-hoz képest. A növekedésen belül a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 229.547 millió Ft-tal, a készpénzállomány volumene pedig 9.248 millió Ft-tal volt magasabb.

A **Hitelintézetekkel szembeni követelések** 2020. év végi állománya 83.558 millió Ft, amely 33,92%-kal, azaz 21.166 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 62.392 millió Ft-hoz képest. A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül 46.021 millió Ft értékben jelentős részarányt képvisel a pénzügyi betétek állománya.

A **Származékos pénzügyi eszközök** 2020. év végi állománya 23.262 millió Ft, mely 27,86%-kal, vagyis 5.069 millió Ft-tal emelkedett az előző év végi 18.193 millió Ft-hoz képest.

Az **Értékpapírok** 2020. év végi állománya 1.174.027 millió Ft, amely 95,38%-kal, azaz 573.133 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 600.894 millió Ft-hoz képest. A növekedés jelentős része, 538.843 millió Ft az államkötvény portfólió növekedéséhez kapcsolódik, de emellett 35.526 millió Ft-al nőtt a vállalati kötvények 4.554 millió Ft-al a befektetési jegyek állománya is és a külföldi államkötvények állománya pedig teljesen megszűnt.

Az értékpapír állományon belül továbbra is meghatározó részarányt képvisel az államkötvények állománya, mely az értékpapírokon belül 1.074.557 millió Ft értékű volument tesz ki.

Az **Ügyfelekkel szembeni követelések** 2020. év végi állománya 1.106.242 millió Ft, amely az előző év végi 923.938 millió Ft állományhoz képest 19,73 %-os, azaz 182.304 millió Ft-os emelkedést mutat. A növekedés jelentős részben az amortizált bekerülési értéken értékelt vállalati hitelek állománynövekedéséhez, illetve minimális mértékben az elszámolt értékvesztés állományának csökkenéséhez kötődik.

Az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke 2020. év végén 1.145.658 millió Ft, az előző év végén 964.156 millió Ft volt, az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztések pedig 2020. év végén 39.416 millió Ft-ot és az előző év végén 40.218 millió Ft-ot tettek ki.

Az **Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek** 2020. év végi állománya 504 millió Ft, mely 87,63%-kal, azaz 3.571 millió Ft-tal csökkent az előző év végéhez képest.

Az **Egyéb eszközök** 2020. év végi állománya 15.149 millió Ft, amely 6,26%-kal, vagyis 893 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 14.256 millió Ft-hoz képest. A növekedést elsősorban az aktív időbeli elhatárolások 2.235 millió Ft-os csökkenésének és az egyéb adókövetelések 3.176 millió Ft-os növekedésének eredője okozta.

Az egyéb eszközökön belül jelentős részarányt képvisel az aktív időbeli elhatárolások 10.865 millió Ft, valamint az egyéb adókövetelések 5.391 millió Ft értékű volumene. Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztések összege 1.551 millió Ft-ot tesz ki.

A **Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések** 2020. év végi értéke 48.373 millió Ft, mely 3,56%-kal, 1.665 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 46.708 millió Ft-hoz képest.

Az **Immateriális javak és tárgyi eszközök** 2020. év végi állomány 39.213 millió Ft, mely 2,01%-kal, 774 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 38.439 millió Ft-hoz képest.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományán belül 24.478 millió Ft tesz ki az immateriális javak értéke, 12.609 millió Ft-ot a saját tulajdonú épületek és 2.126 millió Ft-ot a berendezések értéke.

A **Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek** 2020. év végi állománya 574.825 millió Ft, amely 193,75%-kal, 379.142 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 195.683 millió Ft-hoz képest. Az állománynövekedés a pénzügyi betétek 1.879 millió Ft, hitelfelvételek 374.698 millió Ft és repo ügyletek 2.732 millió Ft értékű növekedésének, valamint a folyó és klíring számlák 167 millió Ft értékű csökkenésének eredője adja.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeken belül jelentős részarányt 566.454 millió Ft értékben a hitelfelvételek képviselnek.

Az ügyfelekhez kapcsolódó **Folyó- és betétszámlák** 2020. év végi összesített állománya 1.877.454 millió Ft, amely az előző év végi 1.237.260 millió Ft állományhoz képest 51,74%-os, 640.194 millió Ft-os növekedést mutat. A növekedés a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek 573.976 millió Ft értékű és a lakossághoz kapcsolódó betétek 66.218 millió Ft értékű növekedése okozza.

Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák jelentős részarányát 1.476.656 millió Ft értékben a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek adják.

A forrás oldalon nyilvántartott **Származékos pénzügyi kötelezettségek** 2020. év végi állománya 35.406 millió Ft, amely 20,01%-kal, azaz 8.857 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 44.263 millió Ft-hoz képest. Az állománycsökkenést főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozza.

Az **Egyéb kötelezettségek és céltartalékok** 2020. év végi állománya 54.910 millió Ft, amely 9,96%-kal, 6.073 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 60.983 millió Ft-hoz képest. A csökkenést a passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek 4.759 millió Ft értékű és lízingkötelezettségek 1.840 millió Ft értékű csökkenésének, valamint a garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok és egyéb adókötelezettségek 526 millió Ft értékű növekedésnek eredője adja.

Az egyéb kötelezettségek és céltartalékokon belül jelentős értéket képvisel 30.616 millió Ft értékben a passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek, valamint 19.957 millió Ft értékben a lízingkötelezettségek állománya.

A **Kibocsátott kötvények** 2020. év végi állománya 2.343 millió Ft, mely 76,03%-kal, 1.012 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 1.331 millió Ft-hoz képest.

A **Hátrasorolt kötelezettségek** 2020. év végi értéke 44.724 millió Ft, mely 13,57%-kal, 5.343 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 39.381 millió Ft-hoz képest.

A hátrasorolt kötelezettségek állományát alárendelt kölcsöntőkekötvények adják.

Az MKB Bank **Tőkéje** 2020. év végére 202.974 millió Ft-ra emelkedett, mely 4,87%-os, azaz 9.419 millió Ft értékű növekedést jelent az előző év végi 193.555 millió Ft-hoz képest. A növekedést 6.232 millió Ft értékben a 2020. évi adózás utáni eredmény, valamint 3.187 millió Ft értékben az egyéb átfogó jövedelem növekedése adja.

Az időszaki jövedelemre vonatkozó kimutatás

Az MKB Bank 2020. évben 6.232 millió Ft **Adózott eredményt** ért el, mely az előző évben megtermelt 42.012 millió Ft adózott eredményhez képest jelentős mértékkel 85,17%-kal, azaz 35.780 millió Ft-tal alacsonyabb. Az MKB Bank 2020. évi jövedelmezőségére komoly nyomást helyezett a COVID-19 járvány okozta gazdasági visszaesés.

A 2020. évben elért **Nettó kamatjövedelem** 25.907 millió Ft, mely 31,68%-os, azaz 12.012 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évi 37.919 millió Ft-hoz képest. A kamatjövedelmek csökkenése mögött elsősorban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötvények kamatbevételeinek csökkenése áll.

Az 50.895 millió Ft kamatbevételen belül meghatározó részarányt, 27.124 millió Ft-ot képviselnek az ügyfelekkel szembeni követelések után kapott kamatok, a 24.988 millió Ft kamatráfordításon belül pedig a származékos ügyletekhez kötődő 17.132 millió Ft kamatráfordítás.

A 2020. évben elért **Nettó jutalék- és díjbevétel** 23.731 millió Ft, mely 13,30%-os, azaz 3.640 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évi 27.371 millió Ft-tal szemben. A nettó jutalék- és díjbevételek 2020. évi csökkenését elsősorban a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások csökkenése eredményezte.

A 30.295 millió Ft jutalék- és díjbevételen belül meghatározó részarányt, 18.235 millió Ft-ot képvisel a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások utáni jutalék és díjbevétel. A jutalék- és díjráfordítások összege 2020. évben 6.564 millió Ft-ot tett ki az előző évi 8.282 millió Ft-tal szemben.

A 2020. évben elért **Nettó egyéb működési bevétel** 6.121 millió Ft, mely 47,29%-os, azaz 5.491 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évi 11.612 millió Ft-hoz képest.

Az előző évhez képest jelentősen, 24.212 millió Ft-ról 1.268 millió Ft-ra (22.944 millió Ft-al) csökkent a Kereskedési célú értékpapírok realizált árfolyamnyeresége, 9.011 millió Ft-ról 1.067 millió Ft-ra (7.944 millió Ft-al) csökkent a Nettó deviza árfolyamnyereség, valamint 841 millió Ft-ról 5.549 millió Ft-ra (4.708 millió Ft-al) nőtt a Nettó egyéb működési ráfordítások összege.

Emellett az előző évhez képest jelentősen nőtt a Származékos ügyletek realizált eredménye, értéke 10.757 millió Ft veszteségről 16.865 millió Ft nyereségre változott (27.622 millió Ft-al nőtt), 11.935 millió Ft-ról 10.265 millió Ft-ra (1.670 millió Ft-al) csökkent a Tranzakciós illeték ráfordítás, valamint 3.080 Ft-ról 1.737 millió Ft-ra (1.343 millió Ft-al) csökkent az egyéb fizetett adók összege.

A 2020. évben az egyes mérlegsorokhoz kapcsolódóan eredőjében 7.456 millió Ft értékű értékvesztés/céltartalék képzésre és 252 millió Ft értékű értékvesztés/céltartalék visszaírásra került sor, mely összességében 7.204 millió Ft nettó **Értékvesztés és céltartalék képzés**-t generált. A jelentősen magasabb provízió képzést elsősorban a COVID-19 miatti gazdasági visszaesés hatásai okozták.

A **Banküzemi költségek** 2020. évben 41.602 millió Ft-ot tettek ki, mely 5,08%-os, 2.012 millió Ft-os növekedést mutat az előző évi 39.590 millió Ft-hoz képest. A Banküzemi költségek emelkedését elsősorban az általános adminisztrációs költségek növekedése idézte elő.

2020. december 31-vel – a teljes tárgyévi eredmény beszámítása mellett – az MKB Bank egyedi tőke megfelelési mutatója 23,11 %-os értéken állt, ami meghaladja a törvényi előírásban szereplő 8%-os minimumot.

2. A 2020. évi eredmény felhasználása

Az adózott eredmény számszaki felhasználása:

	millió Ft
Adózás előtti eredmény (1)	6.953
Adófizetési kötelezettség (2)	721
Adózás utáni eredmény (1-2)	6.232
Eredménytartalék növekedése	6.232

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	millió Ft
Eredménytartalék (1)	84.805
Jogszabályi kötelezettség alapuló tartalékképzések (2)	11.448
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1-2)	73.357

Az Igazgatóság osztalék kifizetésére nem tesz javaslatot.

3. A 2020. 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 készítési 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.

2020. év végén az MKB Csoport alábbi Társasági kerültek a konszolidációba bevonásra:

- Euro-Immat Üzemeltetési Kft.,
- MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.,
- Retail Prod Zrt.,
- MKB Üzemeltetési Kft.,
- MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.,
- MKB Digital Zrt.,
- MKB Bank MRP Szervezet.

A pénzügyi helyzet kimutatása

Az MKB Csoport **Mérlegfőösszege** 2020. év végére 2.781.607 millió Ft-ra nőtt, mely jelentős növekedést jelent az előző év végi 1.759.796 millió Ft-hoz képest.

A **Pénzeszközök** 2020. év végi állománya 294.183 millió Ft, mely jelentős 238.795 millió Ft emelkedést mutat az előző év végi 55.388 millió Ft-hoz képest. A növekedésen belül a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 229.547 millió Ft-tal, a készpénzállomány volumene pedig 9.248 millió Ft-tal volt magasabb.

A **Hitelintézetekkel szembeni követelések** 2020. év végi állománya 83.558 millió Ft, amely 33,92%-kal, azaz 21.166 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 62.392 millió Ft-hoz képest.

A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül 46.021 millió Ft értékben jelentős részarányt képvisel a pénzügyi betétek állománya.

A **Származékos pénzügyi eszközök** 2020. év végi állománya 23.262 millió Ft, mely 27,86%-kal, vagyis 5.069 millió Ft-tal emelkedett az előző év végi 18.193 millió Ft-hoz képest.

Az **Értékpapírok** 2020. év végi állománya 1.174.027 millió Ft, amely 95,38%-kal, azaz 573.133 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 600.894 millió Ft-hoz képest. A növekedés jelentős része, 538.843 millió Ft az államkötvény portfólió növekedéséhez kapcsolódik, de emellett 35.526 millió Ft-al nőtt a vállalati kötvények 4.554 millió Ft-al a befektetési jegyek állománya is és a külföldi államkötvények állománya pedig teljesen megszűnt.

Az értékpapír állományon belül továbbra is meghatározó részarányt képvisel az államkötvények állománya, mely az értékpapírokon belül 1.074.557 millió Ft értékű volument tesz ki.

Az **Ügyfelekkel szembeni követelések** 2020. év végi állománya 1.113.962 millió Ft, amely az előző év végi 930.313 millió Ft állományhoz képest 19,74 %-os, azaz 183.649 millió Ft-os emelkedést mutat. A növekedés jelentős részben az amortizált bekerülési értéken értékelt vállalati hitelek állománynövekedéséhez, illetve minimális mértékben az elszámolt értékvesztés állományának csökkenéséhez kötődik.

Az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke 2020. év végén 1.159.921 millió Ft, az előző év végén 976.681 millió Ft volt, az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztések pedig 2020. év végén 45.959 millió Ft-ot és az előző év végén 46.368 millió Ft-ot tettek ki.

Az **Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek** 2020. év végi állománya 1.533 millió Ft, mely 62,38%-kal, azaz 2.542 millió Ft-tal csökkent az előző év végéhez képest.

Az **Egyéb eszközök** 2020. év végi állománya 17.146 millió Ft, amely 12,98%-kal, vagyis 1.970 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 15.176 millió Ft-hoz képest. A növekedést elsősorban az aktív időbeli elhatárolások 1.026 millió Ft-os csökkenésének és az egyéb adókövetelések 3.007 millió Ft-os növekedésének eredője okozta.

Az egyéb eszközökön belül jelentős részarányt képvisel az aktív időbeli elhatárolások 12.329 millió Ft, valamint az egyéb adókövetelések 5.594 millió Ft értékű volumene. Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztések összege 1.551 millió Ft-ot tesz ki.

A **Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések** 2020. év végi értéke 7.295 millió Ft, mely 23,41%-kal, 1.384 millió Ft-tal nőtt az előző év végéhez képest.

Az **Immateriális javak és tárgyi eszközök** 2020. év végi állomány 58.194 millió Ft, mely 1,21%-kal, 713 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 58.907 millió Ft-hoz képest.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományán belül 28.679 millió Ft tesz ki az immateriális javak értéke, 22.604 millió Ft-ot a saját tulajdonú épületek és 6.911 millió Ft-ot a berendezések értéke.

A **Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek** 2020. év végi állománya 575.097 millió Ft, amely 193,70%-kal, 379.287 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 195.810 millió Ft-hoz képest. Az állománynövekedés a pénzügyi betétek 1.879 millió Ft, hitelfelvételek 374.843 millió Ft és repo ügyletek 2.732 millió Ft értékű növekedésének, valamint a folyó és klíringszámlák 167 millió Ft értékű csökkenésének eredője adja.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeken belül jelentős részarányt 566.726 millió Ft értékben a hitelfelvételek képviselnek.

Az ügyfelekhez kapcsolódó **Folyó- és betétszámlák** 2020. év végi összesített állománya 1.862.261 millió Ft, amely az előző év végi 1.226.529 millió Ft állományhoz képest 51,83%-os, 635.732 millió Ft-os növekedést mutat. A növekedés a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek 568.424 millió Ft értékű és a lakossághoz kapcsolódó betétek 67.308 millió Ft értékű növekedése okozza.

Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák jelentős részarányát 1.460.373 millió Ft értékben a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek adják.

A forrás oldalon nyilvántartott **Származékos pénzügyi kötelezettségek** 2020. év végi állománya 35.406 millió Ft, amely 20,01%-kal, azaz 8.857 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 44.263 millió Ft-hoz képest. Az állománycsökkenést főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozza.

Az **Egyéb kötelezettségek és céltartalékok** 2020. év végi állománya 54.249 millió Ft, amely 1,76%-kal, 973 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 55.222 millió Ft-hoz képest. A csökkenést a passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek 4.160 millió Ft értékű csökkenésének valamint a lízingkötelezettségek 2.795 millió Ft értékű, a garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok 312 millió Ft értékű és az egyéb adókötelezettségek 80 millió Ft értékű növekedésnek eredője adja.

Az egyéb kötelezettségek és céltartalékokon belül jelentős értéket képvisel 34.473 millió Ft értékben a passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek, valamint 15.057 millió Ft értékben a lízingkötelezettségek állománya.

A **Hátrasorolt kötelezettségek** 2020. év végi értéke 44.724 millió Ft, mely 13,57%-kal, 5.343 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 39.381 millió Ft-hoz képest.

A hátrasorolt kötelezettségek állományát alárendelt kölcsöntőkekötvények adják.

Az MKB Csoport **Tőkéje** 2020. év végére 209.779 millió Ft-ra emelkedett, mely 5,7%-os, azaz 11.317 millió Ft értékű növekedést jelent az előző év végi 198.462 millió Ft-hoz képest. A növekedést a 8.423 millió Ft értékű 2020. évi Adózás utáni eredménnyel, a 3.187 millió Ft értékű Egyéb átfogó jövedelem növekedésével és a 196 millió Ft értékű Saját részvénnyel értékesítéssel összefüggő növelő tételek, valamint a 489 millió Ft értékű Leányvállalatok végső konszolidálása miatti csökkentő tétel eredője adja.

Az időszaki jövedelemre vonatkozó kimutatás

Az MKB Csoport 2020. évben 8.423 millió Ft **Adózott eredményt** ért el, mely az előző évben megtermelt 44.148 millió Ft adózott eredményhez képest 80,92%-kal, azaz 35.725 millió Ft-tal alacsonyabb. A Csoport 2020. évi jövedelmezőségére komoly nyomást helyezett a COVID-19 járvány okozta gazdasági visszaesés.

A 2020. évben elért **Nettó kamatjövedelem** 29.640 millió Ft, mely 27,35%-os, azaz 11.157 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évi 40.797 millió Ft-hoz képest. A kamatjövedelmek csökkenése mögött elsősorban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötvények kamatbevételeinek csökkenése áll.

Az 54.308 millió Ft kamatbevételen belül meghatározó részarányt, 33.136 millió Ft-ot képviselnek az ügyfelekkel szembeni követelések után kapott kamatok, a 24.668 millió Ft kamatráfordításon belül pedig a származékos ügyletekhez kötődő 17.132 millió Ft kamatráfordítás.

A 2020. évben elért **Nettó jutalék- és díjbevétel** 23.568 millió Ft, mely 13,72%-os, azaz 3.748 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évi 27.316 millió Ft-tal szemben. A nettó jutalék- és

díjbevételek 2020. évi csökkenését elsősorban a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások csökkenése eredményezte.

A 30.353 millió Ft jutalék- és díjbevételek közül meghatározó részarányt, 18.235 millió Ft-ot képvisel a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások utáni jutalék és díjbevétel. A jutalék- és díjráfordítások összege 2020. évben 6.785 millió Ft-ot tett ki az előző évi 8.440 millió Ft-tal szemben.

A 2020. évben elért **Nettó egyéb működési bevétel** 6.071 millió Ft, mely 39,94%-os, azaz 4.037 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évi 10.108 millió Ft-hoz képest.

Az előző évhez képest jelentősen, 24.212 millió Ft-ról 1.268 millió Ft-ra (22.944 millió Ft-al) csökkent a Kereskedési célú értékpapírok realizált árfolyamnyeresége, 9.011 millió Ft-ról 1.067 millió Ft-ra (7.944 millió Ft-al) csökkent a Nettó deviza árfolyamnyereség, valamint 63 millió Ft-ról 5.165 millió Ft-ra (5.102 millió Ft-al) nőtt a Nettó egyéb működési ráfordítások összege.

Emellett az előző évhez képest jelentősen nőtt a Származékos ügyletek realizált eredménye, értéke 10.801 millió Ft veszteségről 16.826 millió Ft nyereségre változott (27.627 millió Ft-al nőtt), 11.935 millió Ft-ról 10.265 millió Ft-ra (1.670 millió Ft-al) csökkent a Tranzakciós illeték ráfordítás, valamint 3.479 Ft-ról 1.817 millió Ft-ra (1.662 millió Ft-al) csökkent az egyéb fizetett adók összege.

A 2020. évben az egyes mérlegsorokhoz kapcsolódóan eredőjében 8.220 millió Ft értékű értékvesztés/céltartalék képzésre és 252 millió Ft értékű értékvesztés/céltartalék visszaírásra került sor, mely összességében 7.968 millió Ft nettó **Értékvesztés és céltartalék képzés**-t generált.

A **Banküzemi költségek** 2020. évben 45.042 millió Ft-ot tettek ki, mely 4,17%-os, 1.802 millió Ft-os növekedést mutat az előző évi 43.240 millió Ft-hoz képest. A Banküzemi költségek emelkedését elsősorban az általános adminisztrációs költségek növekedése idézte elő.

A Csoport tőkehelyezete stabil. A 2020. év végi tőkemegfelelési mutató konszolidált szinten 20,49%, ami jelentős mértékben meghaladja a kötelező pufferekkel növelt minimálisan tartandó mutatót.

Az Igazgatóság által előterjesztett IFRS szerinti egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló 2020. december 31-i főbb számai a következők:

millió Ft

Megnevezés	egyedi (nem konszolidált)	konszolidált	eltérés (konszolidált-egyedi)
Mérlegfőösszeg	2.792.636	2.781.607	-11.029
Adózás előtti eredmény	6.953	9.218	2.265
Adózás utáni eredmény	6.232	8.423	2.191

1.6. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2020. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI
(NEM KONSZOLIDÁLT) ÉVES BESZÁMOLÓ MEGVIZSGÁLÁSÁRÓL**



Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyeztve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) 2020. évi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 2.792.636 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 6.232 M Ft nyereség –, saját tőke változás kimutatásból és cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2020. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-járól az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

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 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 megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében

és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében)</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 1.106.242 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 39,6%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 1.144.720 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 39.416 millió Ft volt).</p> <p>Az értékvesztés meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aktuális modellparaméterek - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.</p> <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata; - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek figyelembevételét és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát; - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata, az értékvesztés újrakalkulációja szakértőink bevonásával; - fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése; és az - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében. - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági szcenáriók rendkívüli ingadozása fényében;

Egyéb információk: Az üzleti jelentés és a felelős társaságirányítási jelentés

Az egyéb információk a Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglalt információkból és a Társaság 2020. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint az üzleti jelentés és a pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint a Társaság 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2020. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekben túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Véleményünk szerint a Társaság 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2020. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály(ok) vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

A fentiekben túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének 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 pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel pénzügyi kimutatásokban való 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 pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal 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 pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a 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 tártatásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhatja 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 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 könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a 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 kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki 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

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2020. április 17-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 9 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

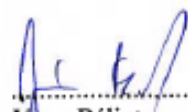
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. március 30-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Társaság részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2021. március 30.



József Bálint
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083



Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247

1.7. napirendi pont

A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2020. ÉVI NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ MEGVIZSGÁLÁSÁRÓL



Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levélcíme: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel.: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyeztetve:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 2.781.607 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 8.423 M Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2020. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

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 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.

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

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 egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében)</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 1.113.962 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 40,5%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 1.158.983 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 45.959 millió Ft volt).</p> <p>Az értékvesztés meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aktuális modellparaméterek - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.</p> <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata; - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek figyelembevételét és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát; - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata, az értékvesztés újrakalkulációja szakértőink bevonásával; - fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése; - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében. - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági scenáriók rendkívüli ingadozása fényében.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglalt információkból és a Csoport 2020. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkozunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint a Csoport 2020. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket a konszolidált üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A fentiekén túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) a konszolidált üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

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

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének 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 számviteli konszolidált pénzügyi kimutatásokban való 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 független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal 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 Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a 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 a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, 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 Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményünk 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 vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független 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 független 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 konszolidált 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 csoportaudit 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 kapcsolódó 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 használata.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2020. április 17-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az MKB Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 9 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a az MKB Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. március 30-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a az MKB Bank Nyrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a konszolidált üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnereinek a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2021. március 30.



József Bálint
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083



Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247

1.8. napirendi pont

A 2020-AS 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 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 évi Üzleti Terven alapul. A Vállalatértékelési Index adott Tárgyévra vonatkozó célértékéről az MKB Bank Nyrt. Vezérigazgatója dönt.

A Munkacsoport javaslata alapján, az MKB Bank Nyrt. 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. Vezérigazgatója dönt a Tárgyévi Vállalatértékelési Index célértékének megvalósulásáról, amely döntést az MKB Bank Igazgatósága – a Tárgyét követő évi Éves Rendes Közgyűlést megelőző ülésén –, és a Tárgyét követő évi Éves Rendes Közgyűlése megerősíti.

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

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

A Controlling Igazgatóság 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 Controlling Igazgatóság 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 javaslata alapján, az MKB Bank Zrt. Vezérigazgatója a Vállalatértékelési Index adott Tárgyévre 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.

Ebben az évben a COVID pandémia olyan nagy hatású jelenség, ami miatt át kellett tekinteni a Bankcsoport rövid és középtávú kilátásait, működésének feltételeit, a várható üzleti eredményhatásokat.

Ennek következményeként az MKB Igazgatósága 2020. május 25-én új üzleti tervet fogadott el.

A fentiek alapján 2020. év időszakának vonatkozásában a Controlling elvégezte a Vállalatértékelési Index egyes részelemeinek számítását:

MKB csoport (millió Ft)	2020 Év Célérték	2020 Év Tény	%	Pontszám
Bruttó eredmény terv teljesítése	64 867	67 352	103,83%	35
Működési költség terv teljesítése	-41 153	-43 332	105,30%	30
Risk cost (kockázati költség) terv teljesítése	-7 998	-5 510	68,89%	45
Összesen:	15 716	18 509		110

A három részelem tervteljesülése alapján az Index értéke **110 pont**.

A fentiek alapján az elnök-vezérigazgató megállapította, hogy **a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2020-as üzleti év vonatkozásában a 2020-ra 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 2020-as üzleti év vonatkozásában.

UTÓLAGOS KOCKÁZATI ÉRTÉKELÉS

A hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika hatálya alá tartozó azonosított személyek teljesítményjavadalmazásának halasztott részleteinek kifizetésére – a kifizetési ciklus minden esedékességi évében – utólagos kockázati értékelés lefolytatását követően kerülhet sor.

Az utólagos kockázati értékelés keretében a prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az MKB Bank elnök-vezérigazgatója Bankcsoporti szinten határoz a kifizetési ciklus szerint esedékes halasztott részlet kifizethetőségéről, továbbá értékeli a Bankcsoport, a leányvállalatok, illetve a szervezeti egységek szintjén esetlegesen – a tárgyévvel kapcsolatosan – felmerülő kockázatokat, továbbá az azonosított személy tekintetében a munkacsoport értékeli az azonosított személy tárgyévi tevékenységéhez kapcsolódó egyéni kockázatokat, az alábbi kritériumok alapján:

- a jogviszonyból fakadó köteleességek teljesítése,
- a tevékenységre vonatkozó jogszabályok, belső szabályzatok, vezetői szabályzatok, érvényes szakmai előírások betartása, valamint
- az azonosított személy vezetői magatartásával szemben támasztott munkáltatói elvárások betartása.

Amennyiben az azonosított személy tevékenységéhez kapcsolódó egyéni kockázatok értékelése alapján nem merül fel olyan körülmény, amelynek következtében az azonosított személy megítélt teljesítményjavadalmazása – a kifizetési ciklus szerint esedékes – halasztott részének csökkentése (legvégső esetben teljes megvonása) szükséges, az azonosított személy tekintetében a munkacsoport nem tesz javaslatot az utólagos kockázati értékelésre.

A teljesítményértékelés lezárultától kezdődően a halasztás teljes fennálló időtartama alatt mérlegelni kell, időközben bekövetkező olyan hatásokat, amelyek az azonosított személyek tárgyévi tevékenységére vezethetők vissza, és azok függvényében a nem halasztott és halasztott módon kifizetésre kerülő megítélt teljesítményjavadalmazása összegét szükség esetén – utólagos kockázati értékelés keretében – csökkenteni kell.

A halasztott részletek kifizetésére – a kifizetési ciklus minden esedékességi évében – utólagos kockázati értékelés lefolytatását követően kerülhet sor.

A 2017-es, 2018-as és 2019-es év munkacsoport általi értékelése során az azonosított személyek tevékenységéhez kapcsolódó egyéni kockázatok értékelése alapján **nem merült fel olyan körülmény illetve kockázat**, amelynek következtében az azonosított személyek megítélt teljesítményjavadalmazása – a kifizetési ciklus szerint esedékes – halasztott részének csökkentését vonná maga után, ezért a munkacsoport indítványozta, hogy a kifizetési ciklus

szerint esedékes halasztott és visszatartott részek a terveknek megfelelően kerüljenek kifizetésre az érintett azonosított munkavállalók részére, amit **az elnök-vezérigazgató jóváhagyott**. Az elnök-vezérigazgató döntését a Javadalmazási 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 az utólagos kockázati értékelés alapján a 2017-es, 2018-as és 2019-es üzleti év vonatkozásában az azonosított személyek tevékenységét érintően nem merült fel egyéni kockázat.

AZ MKB BANK NYRT. AZONOSÍTOTT SZEMÉLYEK 2019-ES TÁRGYÉVI TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁS RÉSZVÉNY ALAPÚ JAVADALMAZÁSI ELEMEINEK JÓVÁHAGYÁSA

Az MKB Bank Nyrt. tőzsdei bevezetésével hatályba lépett Alapszabálya értelmében a Közgyűlés hatáskörébe tartozik a döntés a részvény alapú javadalmazási konstrukciót tartalmazó rendszerek elemeinek jóváhagyásáról.

A Társaság a hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politikája hatálya alá tartozó személyek teljesítményjavadalmazásának 50%-át kitevő részvény alapú javadalmazási elemét a részvény árfolyamhoz kötött instrumentum (t.i. vételi jog) formájában biztosítja oly módon, hogy az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezettel pénzügyi elszámolású vételi jogi megállapodást köt. A részvényalapú javadalmazási konstrukció alkalmazása a Társaság számára többletköltséggel nem jár.

Javaslat a Közgyűlés részére

Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy hagyja jóvá az MKB Bank Nyrt. javadalmazási rendszerének részvény alapú javadalmazási elemeit az előterjesztés szerinti részvény árfolyamhoz kötött eszköz (azaz nem tényleges részvényjuttatás) formájában.

AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ ÉS A VEZÉRIGAZGATÓ-HELYETTESEK JAVADALMAZÁSÁT ÉRINTŐ DÖNTÉSEK

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek javadalmazása. Ezen hatáskörét gyakorolva a Közgyűlés dönt annak megállapításáról, hogy az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek a 2020. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosultak. A teljesítményjavadalmazásukra vonatkozó közgyűlési döntést a Javadalmazási Bizottság készíti elő.

A Javadalmazási Bizottság megvizsgálta Bakonyi András, Ginzer Ildikó és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek 2020. tárgyévre meghatározott célkitűzéseit és megállapította, hogy azok teljesültek, és javasolja a Közgyűlés részére a nevezettek

teljesítményjavadalmazásra való jogosultságának megállapítását. A Javadalmazási Bizottság döntését az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is megerősítette. A döntésben a személyesen érintett testületi tagok nem vettek részt.

A teljesítményértékelési folyamatban a célkitűzések „vízesés” szerűen kerülnek kialakításra. Az összbanki 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 összbanki célok teljesüljenek.

Összbanki célkitűzések 2020-ban:

CIR ráta:	konszolidált GAE/konszolidált GOI:	63,44%
Core Income (net):	Nettó kamat + nettó jutalék + FX - összes működési költség - hitelkockázati költség:	23,497 Mrd HUF
NPE%:	Non-performing exposure / total assets (on + off balance, default):	2,46%

Vállalati értékrend célok

- Együttműködés
- Elkötelezettség
- Rugalmasság
- Tisztelet
- Felelősségvállalás

A fentiekén felül került kialakításra az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek éves személyes célkitűzése.

Javaslat a Közgyűlés részére

Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy a Javadalmazási Bizottság vizsgálata alapján döntsön arról, hogy Bakonyi András, Ginzer Ildikó és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek 2020. tárgyévre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosultak.

További javaslat, hogy a Közgyűlés kérje fel a Javadalmazási Bizottságot, 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 Bakonyi András, Ginzer Ildikó és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek részére a 2020. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegéről.

A Közgyűlés továbbá állapítsa meg, hogy az utólagos kockázati értékelés alapján az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek tevékenysége tekintetében egyéni kockázat nem merült fel a 2017., 2018. és 2019. tárgyévek vonatkozásában, ezért részükre a

teljesítményjavaldalmazás kifizetési ciklus szerint esedékes halasztott és visszatartott része kifizethető az MKB Bank Nyrt. Hpt. Javaldalmazási Politikája rendelkezéseinek megfelelően.

A Közgyűlés kérje fel a Javaldalmazási Bizottságot, hogy a 2021. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek tekintetében a célkitűzéseket a társaság 2021. évre vonatkozó üzletpolitikája illetve az összbanki célkitűzések mentén.

Közgyűlési határozati javaslatok:

1.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva elfogadja az Igazgatóságnak a 2020. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2020. 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 Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva az MKB Bank Nyrt. 2020. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 2 792 636 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 6 953 millió Ft

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva az MKB Csoport 2020. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 2 781 607 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 9 218 millió Ft

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva akként határoz, hogy az adózott nyereségből a felosztható eredmény az eredménytartalékban marad.

2.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva megerősíti az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2020-as üzleti év vonatkozásában.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva megerősíti továbbá az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy az utólagos kockázati értékelés alapján a 2017-es, 2018-as és 2019-es üzleti év vonatkozásában a hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek tevékenységét érintően nem merült fel egyéni kockázat.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva jóváhagyja az MKB Bank Nyrt. javadalmazási rendszerének részvény alapú javadalmazási elemét az előterjesztés szerinti részvény árfolyamhoz kötött eszköz (azaz nem tényleges részvényjuttatás) formájában.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva megállapítja és jóváhagyja, hogy a 2020. évi éves beszámoló elfogadásával összefüggésben Bakonyi András, Ginzer Ildikó és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek a 2020. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosultak.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva felkéri az MKB Bank Nyrt. Javadalmazási Bizottságát, 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 Bakonyi András, Ginzer Ildikó és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek részére a 2020. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegéről. A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva továbbá megállapítja, hogy az utólagos kockázati értékelés alapján az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek tevékenysége tekintetében egyéni kockázat nem merült fel a 2017., 2018. és 2019. tárgyévek vonatkozásában, ezért részükre a teljesítményjavadalmazás kifizetési ciklus szerint esedékes halasztott és visszatartott része kifizethető az MKB Bank Nyrt. Hpt. Javadalmazási Politikája rendelkezéseinek megfelelően.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva felkéri a Javadalmazási Bizottságot, hogy a 2021. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek tekintetében a célkitűzéseket a 2021. tárgyévre vonatkozó összbanki célkitűzések mentén.

2. napirendi pont

A 2020. 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 2020 márciusa után második 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. A módosítás hatályon kívül helyezte a javadalmazásra vonatkozó 1.5 fejezetben, valamint az 1.6.7 pontban szereplő ajánlásokat, illetve ennek megfelelően módosította az 1.6.2, 1.6.9 és 2.2.2 pontokat és az 1.sz. mellékletet, tekintettel arra, hogy 2019 júliusától a javadalmazásra vonatkozó szabályokat a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény rendezi.

Az MKB kiemelkedő jelentőséget, tulajdonit 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 évéről 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 92%-ban megfelel az Ajánlásoknak. A BÉT évente visszaméri és összesítve közzéteszi a tőzsdén jegyzett társaságok megfelelését az Ajánlásoknak, amely 2019-ben 74% volt.

Az MKB a előterjesztés szerinti jelentés tervezetben a 60 db ajánlásból 5 esetben jelenleg nem, vagy csak részben felel meg a vonatkozó ajánlásnak, a 12 javaslat közül 1-re nemleges a válasz. Az alábbiakban részletesen is bemutatásra kerülnek a „Nem” válaszok.

Javaslat 1.1.3: A társaság alapszabálya lehetővé teszi azt, hogy a részvényes szavazati jogát a távollétében is gyakorolhassa.

Megválaszolandó kérdés: A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa?

Válasz: Nem

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

Ajánlás 1.1.4: Amennyiben az alapszabály lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzéteszi ennek módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.

Megválaszolandó kérdés: Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is?

Válasz: Nem

Indoklás: Lásd. az 1.1.3 pontban adott indoklást

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 1.3.8.2: A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők, felügyelőbizottsági tagok esetén a jelölt bemutatásakor a társaságnak tájékoztatást kell adni a támogató részvényes(ek) személyét illetően is.

Megválaszolandó kérdés: A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.

Válasz: Nem

Indoklás: A jelölés a Hpt. szerinti jelölési politikának megfelelően történik.

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 összeférhetetlenségeket.

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.

* * *

Közzgyűlési határozati javaslat:

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva elfogadja a 2020. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.

3. napirendi pont

**FELMENTVÉNY
AZ IGAZGATÓSÁG ÉS A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG
TAGJAI RÉSZÉRE**

Indoklás:

A Közgyűlés a 2020. évi éves rendes közgyűlésen valamennyi 2019. január 1. és december 31. között tagsági jogviszonnyal rendelkező Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tag részére megadta erre az időszakra a Ptk. 3:117. § (1) bekezdése szerinti felmentvényt. Továbbá tagsága megszűnésére tekintettel a Közgyűlés a 25/2020. (december 14.) számú határozatával dr. Balog Ádám részére megadta a felmentvényt a 2020. január 1. és 2020. december 14. közötti időszakra.

Jelen előterjesztésben arra teszünk javaslatot, hogy a Közgyűlés a 2020. január 1-től a 2020. december 31-ig tartó időszak vonatkozásában is adja meg a 2020. évben tagsági jogviszonnyal rendelkező valamennyi Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tag részére a felmentvényt:

Igazgatóság		
	Tagság kezdete	Tagság megszűnése
dr. Balog Ádám	2020.07.23	2020.12.31
Benczédi Balázs	2020.06.12	2025.06.11
dr. Csapó András	2020.07.23	2025.07.22
dr. Gombai Gabriella	2020.06.11	2025.06.10
Hetényi Márk	2019.04.16	2020.03.26
Kardos Imre	2016.07.25	2021.07.24
Nyitrai Balázs	2018.06.27	2020.05.22
Takács Marcell Tamás	2020.07.30	2025.07.29
Valkó Mihály	2020.05.22	2025.05.21

Felügyelő Bizottság		
	Tagság kezdete	Tagság megszűnése
dr. Hornung Ágnes	2019.02.28	2024.02.27
Feodor Rita	2018.09.19	2023.09.18
dr. Godena Albert	2016.07.25	2021.07.24
dr. Ipacs László	2019.02.25	2024.02.24
Müller Ferenc*	2016.04.15	2021.03.31
Nyemcsok János*	2016.04.15	2021.03.31
Oszlányi Törtel András	2019.02.25	2024.02.24

* a 2021. március 30-i rendkívüli közgyűlés dönt az újraválasztásáról

A Ptk. 3:117. § (1)⁷ bekezdése alapján a társaság legfőbb szervének (azaz a Közgyűlésnek) lehetősége van arra, hogy a jogviszonyuk tartama alatt az igazgatóság tagjai által kifejtett

⁷ **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 igényrel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

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 Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a felmentvény megadása.

Közgyűlési határozati javaslat:

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva megállapítja az alábbi Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági 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:

Igazgatóság tagjai:

dr. Balog Ádám: 2020. december 14. – 2020. december 31.
Benczédi Balázs: 2020. június 12. – 2020. december 31.
dr. Csapó András: 2020. január 1. – 2020. december 31.
dr. Gombai Gabriella: 2020. június 11. – 2020. december 31.
Hetényi Márk: 2020. január 1. – 2020. március 26.
Kardos Imre: 2020. január 1. – 2020. december 31.
Nyitrai Balázs: 2020. január 1. – 2020. május 22.
Valkó Mihály: 2020. május 22. – 2020. december 31.
Takács Marcell Tamás: 2020. július 30. – 2020. december 31.

Felügyelő Bizottság tagjai:

Hornung Ágnes: 2020. január 1. – 2020. december 31.
Feodor Rita: 2020. január 1. – 2020. december 31.
dr. Godena Albert: 2020. január 1. – 2020. december 31.
dr. Ipacs László: 2020. január 1. – 2020. december 31.
Müller Ferenc: 2020. január 1. – 2020. december 31.
Nyemcsok János: 2020. január 1. – 2020. december 31.
Oszlányi Törtel András: 2020. január 1. – 2020. december 31.

(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.

4. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2021. ÉVRE VONATKOZÓ ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2021. évre vonatkozó üzletpolitikájáról

Cél, hogy az MKB Csoport – immár a Magyar Bankholding részeként – erős alapokon nyugvó, stabil, és fenntartható üzleti modellel rendelkező, jól prosperáló, a digitalizáció lehető legnagyobb mértékű alkalmazására épülő, hatékony működési modellel rendelkező meghatározó hazai pénzügyi csoportként működjön..

A Csoport számára a 2021-es év a Magyar Bankholding részeként történő működés első teljes éve lesz, melynek során a Holding, mint tulajdonos által kijelölt célok végrehajtása lesz a Csoport elsődleges feladata. A 2020-ban elért állománynövekedés eredményeinek kiaknázása mellett továbbra is kiemelt szerepet játszik a szigorú költségkontroll fenntartása, a kockázattudatos hitelállomány növekedés, valamint további digitális fejlesztések végrehajtása. Fontos feladat lesz ezen túlmenően a (várhatóan) 2020. június végén lezáródó moratórium hatásainak kezelése.

Az MKB célkitűzése, hogy meghirdetett stratégiájával összhangban szakmai tapasztalataival, termékválasztékával, szolgáltatási minőségével, fókuszált üzleti modelljével és digitális lehetőségeivel a jövőben meghatározó szerepet töltsön be a hazai pénzügyi szolgáltatási piacon, így:

- a lakossági szegmensben cél az ügyfélbázis bővítése, valamint az affluens és prémium szegmens szerep erősítése építve a Bank vállalati kapcsolataira, stratégiai együttműködéseire, továbbá cél az üzletág összbanki eredményhez való hozzájárulásának növelése és a jutalékfókusz erősítése
- az MKB hagyományos értékeire építve erős vállalati üzletág fejlesztése stratégiai cél: aminek fókuszában a helyismeret, a felelős professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások keresése áll
- az MKB Pénzügyi Csoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja – Private Banking, Alapkezelő, Consulting, Tőkepiaci és Tranzakciós tanácsadás, Fintechlab, Kockázati tőkealap kezelő, MFB Pontok, Danube Capital és Treasury -, melyekkel cél a csoporton belüli együttműködési lehetőségek még intenzívebb kiaknázása
- az MKB Pénzügyi Csoport egy olyan – együttműködésre nyitott – univerzális és komplex csoport, mely egyedülállóan széles szolgáltatási palettával szolgálja ki ügyfeleit, így a saját banki termékek és szolgáltatások mellett része a teljes palettának a leányvállalati és partnerek által nyújtott szolgáltatási kör is. Cél a stratégiai leányvállalatok piaci pozícióinak további megerősítése és a csoporton belüli együttműködés elmélyítése, illetve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások erősítése.

* * *

Közgyűlési határozati javaslat:

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva elfogadja az Igazgatóság jelentését a társaság 2021. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

5. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2021. 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 2021. 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 fenti jogszabályi követelmények, valamint a Bank jelenlegi könyvvizsgálójával folytatott előzetes tárgyalások alapján azt javasoljuk, hogy a 2021. évre állandó könyvvizsgálónak a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. kerüljön megválasztásra.

A Deloitte a 2012. üzleti évtől az MKB Csoport választott könyvvizsgálója munkáját a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerint végzi. Az eltelt időszakban a könyvvizsgálóval mindvégig hatékony és eredményes szakmai együttműködés volt tapasztalható, a közös munka során kölcsönösen konstruktív és partneri munkakapcsolat alakult ki, melynek alapján nem indokolt a könyvvizsgálóváltás. Emellett egy esetleges váltás addicionális erőforrás-terhelést is jelentene a Bank szervezete számára, amely a stratégiai projektekre való tekintettel lehetőség szerint jelenleg kerülendő.

Az audit díj a következők vizsgálatát foglalja magába:

- az IFRS szabályok alapján összeállítandó 2021. évi 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

A Deloitte részére a 2021. 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) 120 millió Ft + ÁFA összegben kerül maximalizálásra.

A Társaság a 2021. évre vonatkozó rendes könyvvizsgálati munkán túlmenően az eseti feladatokra keretmegállapodást kíván kötni, amelynek éves összege nem haladhatja meg az 55 millió Ft + ÁFA-t, amely opcionális:

- a negyedéves átvilágítási jelentés/jelentések (MNB-nek benyújtandó a tőkebeszámítás engedélyezéséhez) elkészítésére, valamint
- az MKB Csoport évközi (féléves) konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára.

A Deloitte a Bank konszolidációba bevont főbb leányvállalatai számára is nyújt könyvvizsgálati szolgáltatásokat, az ajánlatuk szerint a rájuk jutó összeg várhatóan nem haladja meg a 31 millió Ft+ÁFA-t.

5.2. A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLY KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA

A könyvvizsgáló társaság Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007623, nyilvántartási száma: 003247) jelölte ki, mint az MKB Bank Nyrt. 2021. évi könyvvizsgálatát személyében végző és azért felelős természetes személyt.

Javasoljuk a könyvvizsgálatért felelős személyének 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. a nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készülő 2021. 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

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 2021. 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 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 Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva megválasztja a 2021. üzleti évre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (Cg 01-09-071057, Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083, továbbiakban „Deloitte”) a Társaság állandó könyvvizsgálójának, és a Deloitte részére a 2021 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) 120 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva további, összesen legfeljebb 55 millió Ft + ÁFA összegű keretet hagy jóvá opcionálisan a negyedéves átvilágítási jelentés/jelentések (MNB-nek benyújtandó a tőkebeszámítás engedélyezéséhez) elkészítésre, valamint az MKB Csoport 2021. június 30-i konszolidált közbenső mérlegének átvilágítására a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek (IFRS-ek) szerint.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva egyúttal felhatalmazza a Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettest és a Beszerzési Igazgatóságot, 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 Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően jóváhagyja Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007623, nyilvántartási száma: 003247) kijelölését az MKB Bank Nyrt. 2021. évi könyvvizsgálataért felelős személynek.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva 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 elnöke és tagjai, a Felügyelőbizottság elnöke és tagjai, valamint az Audit Bizottság tagjai megválasztásának és díjazásának megállapítása.

A 2019. január 17-i rendkívüli közgyűlésen a részvényesek – az MKB stratégiai céljainak eléréséhez szükséges költségcsökkentési elvárások teljesítését szem előtt tartva – az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak járó tiszteletdíj jelentős mértékű csökkentéséről döntöttek az alábbi határozattal:

“12/2019. (január 17.) számú közgyűlési határozat

A Közgyűlés az alábbiak szerint állapítja meg a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását – az új tagok megválasztásának hatálybalépése napjától, a jelenlegi tagok vonatkozásában jelen Közgyűlés napját követő naptól – a számviteli törvény szerinti 2019. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra:

a Felügyelő Bizottság elnöke: bruttó 1 millió Forint/hó

a Felügyelő Bizottság tagjai: bruttó 250 ezer Forint/hó

az Igazgatóság elnöke: bruttó 1 millió Forint/hó

az Igazgatóság külső tagjai: bruttó 500 ezer Forint/hó

az Igazgatóság belső tagjai: bruttó 500 ezer Forint/hó

Amennyiben egy igazgatósági illetve felügyelő bizottsági tag egyben tagja a Társaság által törvényileg kötelezően felállítandó bizottságok egyikének (Audit Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Kockázati és NPL Bizottság, Jelölő Bizottság), a továbbiakban nem részesül havi díjazásban, azaz eltörlésre kerül az ezen bizottsági tagságok számától függetlenül járó további bruttó 100 ezer Ft havi díjazás.

A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságért járó tiszteletdíjak kifizetésére (átutalására, illetve bankszámlán történő jóváírására) az MKB Bank Zrt. bérszámfejtési gyakorlatával összhangban, azaz minden hónap második napján, a munkavállalói felügyelő bizottsági és belső igazgatósági tagok esetében a munkabérükkel együtt kerül sor.”

Az a javaslat, hogy a Közgyűlés a tavalyi évhez hasonlóan, továbbra is figyelembe véve az MKB költséghatékonysági törekvéseit, a 2019. január 17-i rendkívüli 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 Társaság Igazgatósága a Közgyűlés hatáskörében eljárva dönt arról, hogy a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a 12/2019. (január 17.) számú közgyűlési határozatban foglaltaknak megfelelően változatlan összegben és kifizetési gyakorlat mellett tartja fenn a számviteli törvény szerinti 2021. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra.

MELLÉKLETEK

1. Egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés (2020. december 31.)
2. Konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés (2020. december 31.)
3. Felelős Társaságirányítási Jelentés