



AZ MKB BANK NYRT.

2020. ÁPRILIS 17-i

ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSÉNEK

DOKUMENTUMAI

Közyűlés időpontja: 2020. április 17. 10:00 óra

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

A közgyűlés napirendje

1. Az MKB Bank Nyrt. 2019. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámoló: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felosztása, osztalékfizetés	3
1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2019. évi üzleti tevékenységről	4
1.2. Az Igazgatóság javaslata a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló elfogadására	18
1.3. Az Igazgatóság javaslata a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló elfogadására	24
1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2019. évi eredmény felosztására, osztalékfizetésre	29
1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámolóról és az eredményfelosztási javaslatról, valamint a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámolóról	32
1.6. A könyvvizsgáló jelentése a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló megvizsgálásáról	46
1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló megvizsgálásáról	52
1.8. A 2019-es tárgyévi teljesítményjavaldalmazást érintő döntések meghozatala	58
2. A 2019. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása	67
3. Felmentvény az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére	73
4. A 2019. évi LXVII. törvény (Hrsztv.) szerint előírt véleménynyilvánító szavazás az e törvény szerinti Javadalmazási Politikáról	76
5. Vezető tisztségviselők megválasztása	78
6. Az Igazgatóság jelentése a társaság 2020. évre vonatkozó üzletpolitikájáról	82
7. A könyvvizsgáló megválasztása és a 2020. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása	84
8. Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása	88
9. A Felügyelőbizottság ügyrendjének módosítása	91

1. napirendi pont

**AZ MKB BANK NYRT. 2019. ÉVRE VONATKOZÓ, AZ EU ÁLTAL
ELFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT ÉVES BESZÁMOLÓI: EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT)
ÉS KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ, VALAMINT AZ EREDMÉNY
FELOSZTÁSA, OSZTALÉKFIZETÉS**

1.1. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A 2019. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

ÜZLETI JELENTÉS

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

A fejlett piaci jegybankok kommunikációját, döntéseit és a monetáris politikai kilátásokat tekintve 2019-ben jelentős fordulat következett be: míg 2018 végén az Egyesült Államok jegybankja, a Fed és az Európai Központi Bank (ECB) is a monetáris szigorítás küszöbén állt, addig 2019 folyamán mindkét jegybank a monetáris lazítás útjára lépett.

Az eurózóna gazdasági növekedése 2018 óta folyamatosan lassult és 2019 utolsó negyedévében már csak 0,9%-os GDP-bővülést mutatott fel, míg egy évvel korábban 1,2%-ot. Emellett 2019 során a jegybanki céltól messze elmaradó inflációt lehetett tapasztalni az övezetben: 2019-ben átlagosan 1,2%-on állt éves szinten az övezet inflációja, év/év alapon.

2019-ben két globális kockázatnak számító tényező állt a fókuszban a világon: az Egyesült Királyság európai uniós kilépése (Brexit), valamint az USA és Kína között zajló kereskedelmi feszültségek.

A brit parlament alsóháza 2019-ben többször is elutasította az Egyesült Királyság és az EU közötti kilépési megállapodást, ennek következtében az év során többször is elhalasztották a Brexit határidejét, az utolsó módosítás szerint ennek határideje 2020. január 31-re módosult. Továbbá december 12-én előrehozott választást tartottak az országban, ahol a korábban kormányzó Konzervatív Párt fölényesen nyert, ami előmozdította a Brexit megvalósulását.

2019-ben tovább fokozódott a kereskedelmi feszültség az USA és Kína között, számos komoly, kereskedelmet korlátozó intézkedés született mindkét fél részéről, több lépcsőben is kölcsönösen emelték az importra kivetett pótvámokat. A bizonytalanság továbbra sem szűnt meg a kereskedelmi feszültségeket illetően, ugyanakkor kedvező fejlemény, hogy 2019 végére egy első körös részmegállapodás formálódott USA és Kína között, melynek megkötését követően tovább folytatódnak a tárgyalások.

Hazai makrogazdasági környezet

2019-ben összességében átlagosan 4,9%-kal növekedett a hazai gazdaság 2018-hoz képest, kismértékben lemaradva a 2018-as 5,1%-os GDP-növekedéshez képest. A fogyasztás növekedéséhez nagymértékben hozzájárult a foglalkoztatás és a bérek bővülése, valamint a továbbra is magas fogyasztói bizalom.

Ugyanakkor 2020-tól a gazdasági növekedés lassulása várható idehaza, melyet elsősorban a fogyasztás és a beruházások növekedésének mérséklődése okoz. Előbbi hátterében a várhatóan alacsony szintű foglalkoztatás-bővülés és a lassuló bérdinamika áll, melyet részben ellensúlyozhat a magas fogyasztói bizalom és a korábbi évek során keletkezett megtakarítások

mértéke. Ezenkívül a kormányzati beruházások terén az EU-s források csökkenése fékezi a növekedési dinamikát, míg a magánberuházások esetén leginkább technikai jellegű lassulás várható a 2019-es kimagasló év után.

2019. végére 66,4%-ra mérséklődött az államháztartás maastrichti, GDP-arányos adóssága a 2018. év végi 70,2%-ról.

2019-ben átlagosan 3,4%-on alakult az éves infláció, mely az inflációs nyomás erősödését jelentette a 2018-as 2,8%-os átlagos értékhez képest. Ráadásul 2019 decemberében 4%-on alakult a hazai árszínvonalromlás mértéke, ezzel az infláció elérte az MNB toleranciasávjának felső határát. 2020-ban tovább gyorsulhat a hazai infláció, elsősorban az élénk hazai gazdasági aktivitásnak és a gyengébb forintárfolyamnak köszönhetően. A belső árnyomás is magas maradt 2019-ben, a hazai maginfláció átlagosan 3,8%-on alakult. A maginfláció 2020-ban is a teljes árszínvonal-romlást meghaladó mértékben, 4% közelében növekedhet majd.

Míg az MNB 2019 első negyedében a monetáris politikai normalizáció felé lépett (márciusban az egynapos betét rátáját emelte), addig az ezt követő negyedekben a magas belső árnyomás ellenére is változatlanok maradtak a monetáris kondíciók idehaza. Ehhez az egyre borúsabb globális gazdasági kilátások mellett a Fed és az ECB monetáris politikai lazításai is hozzájárultak.

A magas belső, hazai árnyomás, valamint annak várható fennmaradása, sőt esetleges fokozódása arra készítheti az MNB-t, hogy finomhangolást hajtson végre a monetáris politikai eszköztárban 2020-ban, ugyanakkor nem várható az alapkamat emelése. Azonban fontos látni, hogy a nemzetközi fejlemények miatt nincsen szigorítási kényszer az MNB-n, és a korábban várthoz képest hosszabb ideig tartó laza monetáris politikai kondíciókra lehet számítani globálisan.

A magyar állampapír-piacon kilengések mellett, de összességében jelentős hozamcsökkenést lehetett tapasztalni 2019-ben: míg január elején még 2,86%-on állt a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam, addig december végére a ráta 2,01%-ra süllyedt (augusztusban érte el mélypontját 1,47%-on, majd korrekció és oldalazás következett).

A bankszektor helyzete¹

2019-ben tovább bővült mind a lakossági mind a vállalati hitelállomány: közel 2.000 mrd Ft-al nőtt az állomány, ennek is köszönhetően tovább emelkedett a hitelintézeti szektor mérlegfőösszege. A hitelintézetek háztartási hitelállománya 2018 és 2019 decembere között 15,6 százalékkal emelkedett, míg a vállalati hitelállomány szintén jelentősen, az előző év azonos időszakához képest 11,3 százalékkal nőtt. Jelentőst hatást gyakorolt a hitelállomány bővülésére az NHP fix program, valamint a Babaváró hitelek elindulása, a megtakarítások területén a MÁP+ elindulása illetve a vállalati források oldalán a Növekedési Kötvényprogram. A vállalati hitelbővüléshez a nagyvállalati kihelyezések mellett a KKV-szektor hitelállományának több mint 15 százalékos növekedése is hozzájárult.

A bankok profitabilitása nemzetközi összehasonlításban továbbra is magas. A jövedelmezőség szintjében az értékvesztés visszairása csökkenő, de továbbra is fontos szerepet játszott az első

¹ Forrása: MNB

félévben. A bankoknak a fenntartható jövedelmezőség biztosítása érdekében további hatékonyságjavító intézkedéseket szükséges tennie: a fenntartható jövedelmezőség javulásához mind a hatékonysági mutatókban, mind a bankrendszer digitalizációjában jelentős felzárkózásra van szükség. A bankrendszer konszolidált tőke megfelelési mutatója 17,8 százalék volt 2019 decemberében, valamennyi intézmény teljesítette az előírt szavatoló tőke követelményeket. A hitelintézetek külső sérülékenysége historikusan alacsony, a rövid külső források mérlegfőösszeg-arányos állománya mindössze 4,6 százalékot tett ki 2019 június végén.

A 2019-et jellemző mélyülő külkereskedelmi és geopolitikai feszültségek, valamint egyes régiókban növekvő recessziós félelmek miatt romló külső környezet illetve 2020 elején koronavírus terjedése negatívan hatott a hazai gazdasági növekedéssel kapcsolatos kilátásokra, és így a hazai bankrendszer számára is kockázatot jelent 2020-ra.

Az új koronavírus (COVID-19) várható hatásai

2020-ban a COVID-19 koronavírus-járvány kitörése a kockázatok emelkedését eredményezi, mely kihatással lehet a hitelezési aktivitásra és a gazdasági bővülésre is. Jelenleg a hatás nem számszerűsíthető a gyorsan változó helyzet miatt. Az MKB Bank a rendelkezésre álló eszközeivel támogatja a vírus terjedésének akadályozását célzó intézkedéseket, miközben törekszik a működésének minél zökkenőmentesebb fenntartására. A Bank folyamatosan értékeli a gyorsan változó helyzet ügyfelekre gyakorolt hatását, vizsgálja az ügyfélkört segítő megoldások lehetőségét. Tényleges pénzügyi hatást csak elhúzódó és a vállalkozások működését jelentősen akadályozó (pl. teljes kiskereskedelmi tilalom, állami intézkedések, irányítás átvételére) helyzet mellett vár a Bank.

A hitel követelésekre képzett értékvesztésben a vírus által érintett ágazatokban szereplők esetében az értékvesztés képzés során használt makro gazdasági feltételek változásai, valamint az érintett ágazatokban szereplők tevékenységei miatt jelenleg még nem számszerűsíthető növekedés elképzelhető. A kiváltó ok azonban a 2020-as üzleti évben következett be, ezért hatásai is a 2020-as üzleti évet záró beszámolóban fognak szerepelni.

AZ MKB CSOPORT ÉS MKB BANK 2019. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

MKB Csoport

Az MKB Csoport (konszolidált) IFRS szerinti mérlegfőösszege az EU vállalatok teljesítése miatt 5,3%-kal csökkenve 2019 végén 1 759,8 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 3,9%-os növekedéssel 930,3 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 10,6%-os csökkenéssel 1 226,5 milliárd forintot tett ki. Az MKB Csoport 2019. évi jövedelmezősége ismét jelentősen javult: az adózás utáni nyereség 44,1 milliárd forintra nőtt a tavalyi 25,1 milliárd forintos profit után.

A Csoport pénzügyi és üzleti fundamentumai a 2015-ben kezdett és 2019-ben lezárt restrukturálási folyamat eredményeként stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

MKB Bank

A Bank IFRS-alapú mérlegfőösszege az EU vállalások teljesítése miatt 4,6%-kal csökkenve 2019 végén 1 772,5 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 3,4%-os növekedéssel 923,9 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 10,4%-os csökkenéssel 1.237,3 milliárd forintot tett ki. Az MKB Bank 2019. évi jövedelmezősége jelentősen javult: az adózás utáni nyereség 42 milliárd forintra nőtt a tavalyi 25,3 milliárd forintos profit után.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai a 2015-ben kezdett és 2019-ben lezárt restrukturálási folyamat eredményeként stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

Lakossági szegmens

A stratégiai prioritások mentén 2019-ben összevonásra került a lakossági, és a kisvállalati üzletág, hogy a fiókban végzett ügyfél kiszolgálás magasabb színvonalát, az ügyfélérték jelentősebb növelését tudja elérni a bank. A 2019-ben zajló fejlesztések célja az ügyfélszám, a hitelezés, és a prémium szegmens, így az üzletág piaci részesedésének növelése volt. Az MKB Bank az organikus növekedés mellett kiemelt hangsúlyt helyezett vállalati kapcsolataira, továbbá a leányvállalataival való stratégiai együttműködésekre, a szinergiák kihasználására, az MKB Nyugdíjpénztár, az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár és az MKB-Euroleasing tekintetében.

A lakossági hitelfolyósítás a korábbi évek növekvő trendjét követte: az előző évhez képest további 2,2%-os növekedést ért el - a júliusban bevezetett Családvédelmi Akciótervet is figyelembe véve. A lakosság körében megmutatkozó igények megvalósulásának lehetőségét tovább növelte az igénybe vehető állami támogatások szélesebb köre, a júliustól bevezetésre került Családvédelmi Akciótervvel kapcsolatban az ügyfeleken keresztül a partnerek is élénk várakozást mutattak. Ennek megfelelően a közvetítői partnerek fontos szerepet töltöttek be a jelentősen kibővült családtámogatási termékekkel együtt a fogyasztói jelzáloghitelek értékesítésében. Különösen a babaváró hitel volt népszerű, amely újabb lendületet adott a piaci hiteleknek, ezáltal is növelve a folyósított volumeneket. Az egész évre vonatkoztatva a közvetítői csatorna részesedése a kihelyezett lakossági jelzáloghitelek tekintetében 38,5%-os volt.

A háztartások Bank által kezelt vagyonának állománya az év végén meghaladta a 700 milliárd forintot. A megtakarítások szerkezete módosult köszönhetően a júniusban bevezetett MÁP+

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

termékek. Az állampapírok állománya 10%-ot meghaladóan mértékben nőtt szemben a betétek 18%-os, és a befektetési alapok állományának átlagos 5%-os csökkenésével.

2019-ben a tudatosabb lakossági kampány menedzsment tevékenységnek köszönhetően az onboarding és a next best offer programok segítségével a Bank tovább tudta növelni elégedett ügyfeleink számát. Kiemelkedő eredményeket ért el a prémium szegmens ügyfélszámának, kezelt vagyonának növekedése területén is. A célzott ügyfél megkereséseknek, és a nagyobb hozzáadott értéket biztosító prémium tanácsadói rendszernek köszönhetően a prémium ügyfélszám közel 46%-ot, a kezelt vagyon 38%-ot nőtt az elmúlt évben. A mintaportfólió alapú befektetési tanácsadásnak köszönhetően a prémium szegmensben 22,45%-al nőtt az MKB-Pannónia Alapkezelő nyílt végű befektetési alapjainak állománya.

Kiemelt hangsúlyt kapott az értékesítő kollégák továbbképzése, oktatása, ezzel is erősítve a fiókhálózatban folyó konzultatív tanácsadást. Ezen fejlesztések együttesen garantálnak magasabb ügyfélélményt mind a fióki, mind a digitális térben történő bankolás során.

A kisvállalati ügyfélkezelési modell kialakítása és bevezetése révén hatékonyabbá és egyszerűbbé vált a fiókon belüli ügyfélkiszolgálási folyamat, erősödött az ügyfélérték alapú akvizíciós irányvonal. A kisvállalati értékesítési csatornák felülvizsgálatának eredményeként javultak az üzletághoz kapcsolódó jövedelmezőségi tényezők. Az értékesítés irányítási koncepció keretében megfogalmazott fókuszok előtérbe helyezésével fejlődés tapasztalható az igényalapú kiszolgálási gyakorlatban és a bankcsoporti szemlélet erősödésében.

Az MKB Bank fiókhálózati hálózatfejlesztési stratégiájának alapja az ügyfélkiszolgálás színvonalának folyamatos fejlesztése, melyben kiemelt szerepet játszik a minél hatékonyabb és kényelmesebb ügyfélkiszolgálás biztosítása. A Bank, alkalmazkodva a piaci körülményekhez a jelentős lakossági/vállalati potenciájú ügyfélkörrel bíró településeken, lokalizációkban végezett ügyféltér korszerűsítéseket, felújításokat 2019-ben is, illetve döntött a Hercegprímás utcai prémium, és digitális ügyfélcentrum 2020-as teljes körű átalakításáról. A jelenleg is széleskörűnek mondható és a jövőben tovább bővülő online ügyintézési lehetőségeinken túl, az MKB Bank jelenleg országszerte 51 fiókban biztosítja a személyes ügyfélkiszolgálást.

Az MKB Bank már a tervezéskor is komolyan számolt a közvetítői csatorna várható teljesítményével. A partneri kapcsolatok bővítése az év során a folyamatos akvizíciós munka eredményeként valósult meg, és több olyan operatív vagy folyamatfejlesztés is történt, amelynek célja a partnerek, ezáltal pedig közvetve az ügyfelek elégedettségének fokozása volt. A 2018 decemberében nyitott budapesti Partner Centrum beváltotta az előzetes várakozásokat, mert úgy érte el a tervezett folyósítási volument, hogy emellett a kapott visszajelzések szerint növelte a partnerélményt. A kedvező tapasztalatok alapján a Partner Centrum fejlesztésének a lehetőségét is meg fogja vizsgálni a Bank.

Az MKB Bank és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. stratégiai megállapodása alapján az MKB Bank fiókhálózata értékesíti a CIG Pannónia nyugdíj- és életbiztosítási termékeit. 2019 a legsikeresebb év a Biztosítóval való együttműködés óta, 2018-hoz képest a rendszeres díjas életbiztosításoknál 28%-kal nőtt az értékesítés. Az MKB Ügyfelei számára a Biztosítóval közösen Nyílt napokat szervezett több budapesti és vidéki fiókban, melyek sikeressége kimagasló volt. Az Ügyfelek tájékoztatást kaptak az elérhető nyugdíj-, befektetési-, kockázati-

és egészségbiztosításokkal kapcsolatban, továbbá a kollégák és a CIG képviselőinek segítségével befektetési portfóliójukat diverzifikálni tudták.

A jelzáloghitelekhez kapcsolódó hitelfedezeti biztosítások esetén a korábbiak mellett egy új csomag került bevezetésre, mely szélesebb körű kockázati eseményeket tartalmaz, továbbá racionalizálásra került a díjszabás a korábbi csomagok esetében.

Digitális termékek és csatornák

Az MKB építve a 2018-s sikeres alaprendszer cseréjére - mely során a jövő digitális architektúráját fektette le - 2019-ben is folytatta a digitális szolgáltatásainak a fejlesztését, ezáltal is növelve az ügyfelek élményét és növelve az elégedettségüket.

Új szolgáltatásokkal bővítette a már több mint 40.000 aktív felhasználóval rendelkező mobilalkalmazást, így került bevezetésre Alfréd, az okos asszisztens modul. Az Alfréd által megismerésített valós idejű döntési motor használatával az ügyfelek valós időben kaphatnak releváns információkat és ajánlatokat. Az alkalmazás a felhasználók bankolási szokásainak és a geolokációs információknak az elemzésével képes az ügyfelek számára az élethelyzetüknek leginkább releváns ajánlat nyújtására, ezáltal is támogatva a kampányok sikerességét és az ügyfelek elégedettségét.

Bevezetésre került a lakossági és KKV ügyfelek számára az azonnal elérhető, egyedi árfolyamon történő konverzió is. A befektetések iránt érdeklődő ügyfelek számára kifejlesztésre került az online részvényjegyzés funkció, amivel a tőzsdei ügyletek intézése még könnyebben elérhetőv.

A digitalizáció hosszú távú befektetés, ezért alapos tervezésre épül. Ennek keretében elindult a 2020-ban megjelenő szolgáltatások előkészítése: többek között az online hitelezést és számlanyitást, a mobilalkalmazást, valamint a mobilfizetést megújító projektek.

2019-ben a törvényi projektek (PSD2, ügyfélazonosítás, AFR) számos feladatot generáltak a digitális csatornák kapcsán, amelyet az MKB, mint a nyílt bankolás támogatója fintech cégekkel együttműködve sikeresen oldott meg és továbbra is bízunk abban, hogy az így megjelenő új szolgáltatások tovább növelik majd az ügyfelek élményét és elégedettségét.

MKB SZÉP Kártya

A jogszabályi változásoknak megfelelően 2019. január 2-től az MKB Bank Nyrt. átvette az MKB SZÉP Kártya kibocsátás és nyilvántartás szolgáltatásait és az év végéig számlaszerződést kötött több mint 218 ezer ügyféllel. Az MKB SZÉP Kártyát korábban kibocsátó MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft 2020. május 31-vel befejezi a SZÉP Kártyás tevékenységét. 2019-től kizárólag a SZÉP Kártya maradt kedvezően adózó béren kívüli juttatás, és ez az adójogszabályváltozás jelentős mértékben hozzájárult ahhoz, hogy az MKB SZÉP Kártya 2019. évben kiemelkedően teljesített:

Az MKB SZÉP Kártya tulajdonosok részére 2019-ben utalt 26,8 milliárd forintos munkáltatói hozzájárulás 72%-kal nőtt az előző évhez képest. 2019. évben hat millió tranzakcióval a SZÉP Kártyás költségek 44%-kal bővülve megközelítették a 21,5 milliárd forintot.

Az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlagban meghaladta a 10 milliárd forintot, a kártyabirtokosok jelenleg 24 ezer szerződött szolgáltatónál 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 2019-ben is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül is kiemelt figyelemmel a digitalizációs megoldások erősítésére.

Annak ellenére, hogy az EU-vállalások betartása jelentős korlátokat szabott a Bank számára, a nagyvállalati szegmensben az MKB-nak továbbra is az állományok megtartása az egyik kiemelt prioritás, megőrizve az erős piaci pozíciókat, valamint a diverzifikált hitelállományt, elkerülve a számottevő kockázati, iparági, vagy ügyfél-koncentráció felépülését.

A Bank a tavalyi évben is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (KKV) ügyfélkörre, melyben a termékpenetráció emelése volt kiemelt feladat.

Meghatározó volt a garanciaintézmények új, adicionalitási elvárásainak való megfelelés: a Bank a KKV finanszírozási lehetőségeket folyamatosan finomhangolja annak érdekében, hogy elsősorban azon KKV-k számára legyenek elérhetőek a programok adta lehetőségek, amelyeknek erre a legnagyobb szükségük van.

Bankunk a Széchenyi Program továbbra is aktív szereplője, 2019-ben 36,6 milliárd forint volt a Széchenyi Program keretében a Bank által kihelyezett állomány, mely 15,4%-os piacrészt jelent.

Az agrárium felé történő nyitás egyik elemeként – az elérhető lehetőségek folyamatos optimalizálásával és bővítésével – az MKB részt vállalt az Agrár Vidékfejlesztési Program finanszírozásában. Valamint új terméket vezetett be a KKV-k számára, kifejezetten termőföld vásárlására vonatkozóan, továbbá a termőföld fedezete mellett nyújtott hitelekkel segíti az agrárgazdaság fejlődését, igazodva az Európai Unió és Agrárminisztérium által támogatott programokhoz.

Hagyományosan szoros együttműködést tartunk fent az Eximbankkal annak érdekében, hogy minél több ügyfél részesülhessen finanszírozási forrásaikból.

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

Befektetési szolgáltatások

Az MKB Csoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja: treasury (bizományosi kereskedés, letétkezelés, értékesítés), alapkezelés, tőkepiaci és tranzakciós tanácsadás, Private Banking, pályázatkészítési és projektmenedzsment-tanácsadás, illetve a kockázati tőkealap-kezelés.

A Bank az ügyféligények magasabb szintű kiszolgálása érdekében 2019. év során tovább növelte az általa forgalmazott befektetési alapok körét. A továbbra is stratégia partnernek számító MKB-Pannónia Alapkezelő mellett 2019. év végére immár további négy külföldi és hat hazai partner termékei voltak elérhetőek a különböző ügyfélszegmensek részére.

Az újonnan bevezetett befektetési alapok kiválasztása során kiemelt szempont volt, hogy azok megfeleljenek azon ügyféligényeknek, amelyek például a mesterséges intelligencia, biotechnológia vagy éppen a fenntartható fejlődést (ESG alapok) elősegítő szektorokra fókuszálnak. A befektetési alapok értékesítése mellett a certifikátok értékesítés nőtt még dinamikusán a tavalyi év során.

Az MKB Bank az intézményi és lakossági állampapírok elsődleges és szerződött forgalmazója. A lakossági állampapírok forgalmazása - mind volumen mind tranzakció szám alapján - jelentősen növekedett 2018-hoz képest, ami döntően az Államadósság Kezelő Központ újonnan bevezetett lakossági állampapírjának (MÁP+) volt köszönhető. A Bank 2019-ben tovább növelte Alforgalmazói számát.

Az MKB Tőkepiaci és Tranzakciós Tanácsadási Igazgatósága jelentős szerepet vállalt a Bank tőzsdére vitelében, folytatta Kijelölt Tanácsadói működését a BÉT Xtend piacon, valamint az MNB által 2019 nyarán indított Növekedési Kötvény Programban (NKP) a piac egyik meghatározó befektetési szolgáltatójaként jelent meg: 2019 őszén az MKB három sikeres kötvénykibocsátásban működött közre, ezek összértéke elérte a 78,6 Mrd Ft-ot.

Private Banking

Az MKB Private Banking 2019-ban is kiemelkedő mértékben, közel 20%-kal bővítette kezelt vagyonát, ezzel saját szegmensében továbbra is a piacvezető szolgáltatók közé tartozik. Az üzletág közel 700 milliárd forint értékű vagyont gondoz. A kezelt portfóliók átlagos volumene is kiemelkedő, meghaladja a 300 millió forintot, amely a magyar piacon – a banki háttérű szolgáltatók között – a legmagasabb egy ügyfélre jutó átlagos kezelt vagyonnak felel meg.

A Private Banking üzletág ügyfelei számára Magyarországon elsőként elérhetővé tette a piacvezető MasterCard World Elite kártyát valamint az ügyfelek elégedettségének tovább növelése érdekében újabb befektetési alapokkal bővítette kínálatát, így biztosítva a modern

befektetési stratégiák elérését. Az MKB-Pannónia Alapkezelővel folytatódott a szoros együttműködés a befektetési alapok értékesítése és a személyre szabott vagyonkezelés terén.

A Prémium befektetési szolgáltatás személyre szabott, mintaportfólió alapú befektetési tanácsadást, széles termékválasztékot, egyedi termékeket és magas szintű személyes szakértői szolgáltatást garantál. A 2016-ban elindított Prémium befektetési szolgáltatás sikere töretlen az ügyfelek körében, amit jól mutat, hogy 2018-hoz képest tavaly közel 50%-al nőtt a szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek száma. Az ügyfélszám növekedése a kezelt vagyon állományának növekedésében is meglátszik, ami alapján a 2019-ben 141 milliárdra nőtt a kezelt vagyon a 2018. évi 107 milliárdhoz képest. Az átlagos ügyfélvagyon méretében nem történt változás, az továbbra is 30 millió forint. Az MKB célja – a felmért ügyféligények alapján – a kiszolgálás minőségének további javítása, illetve erőteljes akvizíció folytatása. Ennek érdekében folyamatban van a szegmensre vonatkozó értékajánlat, szolgáltatási szint és kiszolgálási modell fejlesztése.

Szolgáltatás-minőség és ügyfél-elégedettség

Az MKB Bank szolgáltatási tevékenységének középpontjában – kiemelt stratégiai célként - az ügyfélélmény-növelése áll. A Bank folyamatos párbeszédben van ügyfeleivel és monitorozza elégedettségüket. Ennek keretében működteti a 2017-ben az MKB-s lakossági ügyfelei számára létrehozott MKB Dialóg online válaszadó közösséget, illetve terjesztette ki ezt a KKV-kra is 2019-ben. Az MKB Dialóg és az MKB Dialóg Business célja, hogy az ügyfelek véleménye beépülhessen a Bank mindennapi tevékenységébe, legyen szó akár új termék vagy akár egy új online megoldás bevezetéséről. Mindemellett minden szegmensre kiterjedő ügyfél-elégedettségi felmérést is végzett az MKB Bank a 2019-es évben.

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, mint a vezető hazai lízingvállalatok egyike, a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is rendkívül aktív és meghatározó szereplő, elsősorban a gépjárműfinanszírozás és a mezőgazdasági gépfinanszírozás terén elért kiemelkedő piacrészesedése nyomán. Az MKB Euroleasing Csoport ezeken a szegmenseken túlmenően a

³ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozása terén is teljeskörű szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére.

Az MKB Euroleasing Csoport célja mind a finanszírozási szegmenseket, mind pedig a szegmenseken belül felépülő szerződésállományt figyelembe véve egy kockázati és üzleti szempontból diverzifikált portfólió felépítése, amely hosszútávon biztosítja a jövedelmező üzleti modell működtetését.

Az MKB Euroleasing Csoport 2019-ben dinamikusan növelte az új finanszírozási volument, aminek következtében a kezelt portfólió is nőtt. Ez nagyban hozzájárul a működési hatékonyság további javulásához. Az MKB Euroleasing Csoport az autó- és mezőgazdasági gépf finanszírozási szegmensekben is stabilan a három legnagyobb piaci szereplő egyike.

Az MKB Euroleasing Csoport stratégiai célja az elért piaci részesedésének, és a vezető hazai lízingvállalati státuszának a megtartása, a stabil piaci jelenlét biztosítása elsősorban a vendori, szállítói és importőri kapcsolatok stabilizálása, illetve újak kialakítása révén. Ezen túlmenően az MKB Euroleasing Csoport innovatív digitális megoldások fejlesztésében és bevezetésében is élen jár az ügyfelei és partnerei kiszolgálása tekintetében.

MKB Consulting

Az MKB Consulting 2019-ben komplex tanácsadási portfólióval állt vállalati, államigazgatási és felsőoktatási ügyfelei rendelkezésére. A vállalkozások számára nyújtott innovációs és kutatás-fejlesztési támogatások elnyerésére irányuló tanácsadás eredményeképpen közel 6 milliárd forintnyi fejlesztés valósulhatott meg országszerte. A megyei jogú városok, a Budapesti Értéktőzsde és 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 nem csak tanácsadás keretében foglalkozik az innovációval, hanem saját szolgáltatási tevékenységeit is folyamatosan fejleszti. Ennek szellemében 2019-ben új üzleti területként elindította a CELONIS folyamatoptimalizációs szoftverére építő tanácsadási tevékenységét. A szolgáltatás életképességét egyrészt a Bankkal közösen indított és sikeresen lezárt pilot projekt, másrészt a közepes és nagyvállalatok körében e tanácsadás iránt tapasztalt komoly érdeklődés jelzi.

Danube Capital R&A Zrt.

2019 folyamán az MKB Pénzügyi Csoporton belül dedikált kompetencia jött létre a makrogazdasági elemzés, vállalatértékelés, ágazati elemzés és piackutatás vonatkozásában a Danube Capital R&A Zrt. megalakításával, amely elemzési tevékenysége mellett rendszeres szakmai publikációkkal segíti a vállalatvezetőket, tulajdonosokat az üzleti döntések meghozatalában. A Danube Capital 2019 folyamán 125 szakmai blogbejegyzést publikált, amelyek több, mint 22.000 látogatót vonzottak 2019 második félévében. A Danube Capital

szakmai csapata az indulást követően komplex vállalatértékelési, ágazati elemzési és makrogazdasági elemzésekkel, tanácsadással támogatta az MKB Pénzügyi Csoport ügyfeleit.

MKB Inkubátor Kft. - MKB Fintechlab

A 2016-ban újtára indult MKB Fintechlab novemberben ünnepelte alapításának harmadik évfordulóját. A szervezet az MKB Pénzügyi Csoport innovációs laborjaként és nemzetközi startup inkubátoraként működik és tudással, kapcsolatokkal, illetve fejlesztésekkel segíti a szervezet innovációs munkáját. Ezen felül, az MKB Fintechlab kiemelt feladata, hogy támogassa az MKB Pénzügyi Csoportot a digitális átalakulásban és erősítse a tervezői gondolkodásmódot a szervezeten belül.

Az MKB Fintechlab 2019-ben a digitális átalakulást támogató kompetenciák kiépítésére fókuszált, így folytatta a 2018 végén megkezdett stratégiai bővítést és az országban egyedülálló design kompetenciaközpontot alakított ki, amivel a digitális tervezői kompetencia stratégiai szintre emelkedhet a bankcsoportban. Az MKB Fintechlab design kompetenciaközpontja a bank társterületeivel közösen átfogó kutatásokat végzett és közös digitális termékkoncepciókat alakított ki a minél magasabb ügyfélélmény elérése érdekében.

Az MKB Fintechlab startup programja szintén sikert aratott, hiszen 2019-ben 15 ország 110 startup-ja nyújtotta be jelentkezését. A tavaly májusi Demo Day eseményen a legjobb ötleteket adták elő, a három hónapos inkubációs program ünnepélyes lezárásaként.

Az MKB Fintechlab nemzetközi kapcsolatait, illetve munkájának sikerét és elismertségét fémjelzi a 2019 novemberében megrendezett Fintechlab Design Summit is, amelynek elsődleges célja az ügyfélközpontúság és az ügyfélélmény tervezésével kapcsolatos tudásmegosztás volt. A teltházas eseményen a legsikeresebb nemzetközi fintech cégek és digitális bankok is bemutatták tapasztalataikat.

A tervek szerint az MKB Fintechlab 2020-ban is további fejlesztésekkel erősíti és támogatja a szervezet innovációs és digitális stratégiáját, illetve további partnerségeket alakít ki a startup program keretében.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2019. augusztusában létrehozta a Solus II. Kockázati Tőkealapot, így a Társaság – a Solus I. Kockázati Tőkealappal együtt – immár két kockázati tőkealapot is kezel, közel 21,4 milliárd forint jegyzett tőkével.

A Solus I. Kockázati Tőkealap az S3 Kockázati Tőkeprogram keretében befektetéseivel kíván hozzájárulni a regionális fejlesztésekhez és a KKV szektor technológai korszerűsítéséhez. A Tőkealap olyan – a közép-magyarországi régió kivül működő – kis- és középvállalkozásokba fektet be, amelyek az intelligens technológia körébe tartozó innovációknak köszönhetően gyors növekedésre képesek. A Solus I. Kockázati Tőkealap befektetési portfóliója jelenleg 14

cégből áll. Az Alap különböző gyártó és szolgáltató iparágakba fektetett már be közel 2,5 milliárd forint tőkekihelyezéssel.

A Solus II. Kockázati Tőkealap aktív tőkebefektetési tevékenységét 2019 végén indította el, célja a Digitális Jólét Program (DJP) stratégiai céljainak támogatása, a digitális infrastruktúra, kompetenciák és 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.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁴

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára: kedvező feltételrendszere, erős szakmai múltja, stabil és prudens működése, felkészült vagyongazdálkodói, valamint hosszú távú befektetési eredményei nyújtanak garanciát a tagok megtakarításaihoz. Az idén 25 éves jubileumát ünneplő MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes ága 2019. december 31-én, az előző évhez képest mintegy 5%-ot gyarapodó, 138 milliárd forintos vagyonnal és közel 80 ezer fős taglétszámmal rendelkezett. Piacrészt megtartása mellett terveit a nehezebb piaci körülmények között is nagyságrendileg teljesítette és ezzel pozitívan zárta az évet. Az MKB Nyugdíjpénztár Magán ága 3 693 fős tagsággal és 20,3 milliárd Ft-os vagyonnal zárta a tavalyi évet, miközben a tagdíjfizető tagok aránya bőven a 70%-os minimális elvárás felett maradt.

A pénztári konstrukció választásával a megtakarítók jelentős előnyökben részesülnek. Alacsony költségekkel, adómentes hozamokkal, állami adókedvezménnyel és a szakértő vagyongazdálkodóknak köszönhetően pénzügyi szakismeret nélkül is, magas összeget halmozhatnak fel nyugdíj-kiegészítésként a Pénztár tagjai, amivel elérhetővé válik számukra az aktív években megszokott életszínvonal fenntartása.

A Pénztár kiemelt hangsúlyt fektet az ügyféligények maximális kiszolgálására, ezért folyamatosan új, innovatív megoldásokat keres és alkalmaz. Az online felületén elérhető Személyes tárhely és az Elektronikus ügyintézés lehetőségeivel egyszerűen és gyorsan megtekinthetők a rendszerben tárolt adatok, nyomon követhető a megtakarítás gyarapodása, az éves számlatörténet és az aktuális portfólió.

A korábbi évek fejlesztéseit követően a Pénztár a tavalyi év során több sikeres projektet hajtott végre új digitális szolgáltatások bővítésével: bevezette az online bankkártyás fizetés lehetőségét és bővítette a Tagi portált, amivel a piacon az elsők között jelent meg. A Munkáltatói portál – az elektronikus ügyintézés biztosításával – nyújt hatékony ügyviteli előnyöket. A Pénztár továbbra is kiemelt hangsúlyt fektet ügyféligények maximális kiszolgálására, ezért folyamatosan új, innovatív megoldásokat keres és alkalmaz.

⁴ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár már 22 éve változatlanul az egyik legnagyobb, legjobb feltételrendszerű Pénztár az országban. Erős piaci pozícióját jelzi, hogy 2019. július 1-jével a Kardirex Egészségpénztár is beolvadt a Pénztárba. 2019-ben a szektort általánosan negatívan érintő jogszabályi változások ellenére a Pénztár vagyona 14,8 milliárd forint volt, piaci részesedése alapján továbbra is az élen áll az egészségpénztárak rangsorában. 2019 év végén a taglétszám meghaladta a 207,3 ezer főt. Az Igazgatótanácsi döntésnek megfelelően a Pénztár átfogó stratégiát dolgozott ki annak érdekében, hogy megőrizze értékteremtő képességét és képes legyen alkalmazkodni a megváltozott piaci környezethez, miközben versenyképes, modern szolgáltatóvá transzformálódik a következő években. A Pénztár országosan mintegy 15 700 szerződött partnerrel rendelkezik, amelyből több mint 9 000 MKB Egészségpénztári Kártya elfogadóhely is egyben.

A Pénztár célja a jövőben is változatlanul az, hogy a Pénztártagok számára minél magasabb ügyfélműveltség mellett biztosítsa az egészség megőrzésével és az esetleges betegségekkel kapcsolatos szolgáltatások minél szélesebb körben történő kedvező felhasználását.

Az online elérhető Személyes tárhelyen egyszerűen és gyorsan ellenőrizhetőek a rendszerben tárolt adatok, megtekinthető az éves számlatörténet és az aktuális egyenleg, egyes ügýtípusok elektronikusan intézhetőek.

A Pénztár a tavalyi év során teljes informatikai infrastruktúráját megújította és új digitális szolgáltatásként bevezette az online bankkártyás befizetést. A Pénztár 2020-ban egyéb kényelmi szolgáltatások bevezetése mellett tervezi online megjelenése teljes körű átalakítását, modernizálását is.

1.2. napirendi pont

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA
A 2019. ÉVI NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT
KÉSZÜLT EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT)
ÉVES BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSÁRA**

MKB Bank Nyrt.**2019. december 31-i egyedi (nem konszolidált) időszak végi pénzügyi helyzet kimutatása***Adatok: millió Ft-ban*

	Megjegyzés	2019. december 31.	2018. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök	7	55 388	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	62 392	63 610
Származékos pénzügyi eszközök	9	18 193	17 914
Értékpapírok	10	600 894	773 029
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	923 938	893 144
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	39	4 075	4 238
Egyéb eszközök	12	14 256	16 518
Tényleges adókövetelések		455	-
Halasztott adókövetelések	24	7 718	5 771
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	46 708	42 972
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	38 439	22 193
Eszközök összesen		1 772 456	1 858 629
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	195 683	214 153
Folyó- és betétszámlák	16	1 237 260	1 380 838
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	44 263	31 608
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	60 983	38 708
Kibocsátott kötvények	20	1 331	5 696
Hátrasorolt kötelezettségek	21	39 381	28 002
Kötelezettségek összesen		1 578 901	1 699 005
Tőke			
Jegyzett tőke	22	100 000	100 000
Tartalékok	23	93 555	59 624
Tőke összesen		193 555	159 624
Tőke és kötelezettségek összesen		1 772 456	1 858 629

MKB Bank Nyrt.**2019. december 31-i egyedi (nem konszolidált) időszakai jövedelemre vonatkozó kimutatás**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2019	2018
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	25	56 927	52 858
Kamatráfordítás	26	19 008	16 578
Nettó kamatjövedelem		37 919	36 280
Nettó jutalék- és díjbevétel	27	27 371	25 830
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	28	11 612	5 395
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	29	(4 027)	(1 506)
Banküzemi költség	30	39 590	44 294
Adózás előtti eredmény		41 339	24 717
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	31	(673)	(557)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		42 012	25 274
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök ártértékelése	10	(3 281)	(13 255)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem		(3 281)	(13 255)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		38 731	12 019
Adózás utáni eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		42 012	25 274
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
A teljes időszakai átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		38 731	12 019
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		42 012	25 274
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		100 000	100 000
Egy részesvényre jutó eredmény (Ft)	33		
Alap		420	253
Hígitott		420	253

MKB Bank Nyrt.**A saját tőke változásainak egyedi (nem konszolidált) kimutatása 2019. december 31-vel végződő időszakra***Adatok: millió Ft-ban*

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2018. január 1-jén	100 000	21 729	16 087	9 789	147 605
Adózás utáni eredmény	-	-	25 274	-	25 274
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(13 255)	(13 255)
2018. december 31-én	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

MKB Bank Nyrt.**Egyedi saját tőke megfeleltetés a 2019. december 31-ével végződő időszakra***Adatok: millió Ft-ban*

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2018. január 1-jén	100 000	21 729	16 087	9 789	147 605
Adózás utáni eredmény	-	-	25 274	-	25 274
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(13 255)	(13 255)
2018. december 31-én	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

Adatok: millió Ft-ban

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2019. december 31.	2018. december 31.
Cégbíróságon 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	2019. december 31.	2018. december 31.
Eredménytartalék	78 573	41 361
Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések	10 825	6 624
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	67 748	34 737

MKB Bank Nyrt.**A 2019. december 31-re vonatkozó egyedi (nem konszolidált) cash flow-k kimutatása***Adatok: millió Ft-ban*

	Megjegyzés	2019	2018
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		41 339	24 717
<i>Módosító tételek:</i>			
Értéksökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	4 109	4 622
Egyéb eszközök értékvesztése	12	1 181	274
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék visszairása	19, 34	(511)	(1 436)
Hitelek és előlegeken képzett értékvesztés visszairása	8, 11	(23 652)	(8 849)
Értékpapírokra képzett / (visszaírt) értékvesztés	10	19	(118)
Leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett / (visszaírt) értékvesztés	13	(1 627)	3 150
Halasztott adó változás	31	(1 947)	(2 486)
Nettó kamateredmény	25, 26	(35 734)	(44 365)
Osztalék értékpapírokból		(167)	(152)
Kibocsátott kötvények átértékelése	20	(430)	714
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	(3 281)	(5 820)
Pénzeszközök árfolyamváltozása		122	89
Működési cash flow		(20 579)	(29 660)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	1 213	14 388
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 35, 36, 38, 39	(7 137)	(26 398)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	39	163	17 410
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(279)	1 843
Egyéb eszközök változása	12	1 081	166
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	(32 017)	24 451
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	(143 578)	(171 657)
Egyéb kötelezettségek változása	19	22 786	(3 437)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	12 655	(11 758)
Kapott kamat	25	58 207	49 250
Fizetett kamat	26	(22 473)	(4 885)
Nyereségadó	31	218	159
		(109 161)	(110 468)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(129 740)	(140 128)
Befektetési cash flow			
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegenítés) / befektetés	13	(2 109)	3 776
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(20 355)	(10 512)
Értékpapírok változása	10	172 283	182 215
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		149 819	175 479
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	20	(3 935)	(6 137)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	21	11 379	5 695
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	13 547	(47 179)
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	(4 800)	-
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		16 191	(47 621)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		36 270	(12 270)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		19 240	31 599
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(122)	(89)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		55 388	19 240

1.3. napirendi pont

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A 2019. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSÁRA**

MKB Csoport**2019. december 31-i időszak végi konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása***Adatok: millió Ft-ban*

	Megjegyzés	2019. december 31.	2018. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök	7	55 388	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	62 392	63 610
Származékos pénzügyi eszközök	9	18 193	17 914
Értékpapírok	10	600 894	773 029
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	930 313	895 203
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	39	4 075	4 238
Egyéb eszközök	12	15 176	21 699
Tényleges adókövetelések		539	2
Halasztott adókövetelések	24	8 008	5 814
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	5 911	4 687
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	58 907	52 143
Eszközök összesen		1 759 796	1 857 579
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	195 810	214 340
Folyó- és betétszámlák	16	1 226 529	1 372 046
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	44 263	31 608
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	55 222	48 425
Tényleges adókötelezettségek		3	16
Halasztott adókötelezettségek	24	126	2
Kibocsátott kötvények	20	-	4 974
Hátrasorolt kötelezettségek	21	39 381	28 002
Kötelezettségek összesen		1 561 334	1 699 413
Tőke			
Jegyzett tőke	22	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény		(35)	(1 987)
Tartalékok	23	98 462	58 166
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló tőke		198 427	156 179
Nem ellenőrző részesedés	23	35	1 987
Tőke összesen		198 462	158 166
Tőke és kötelezettségek összesen		1 759 796	1 857 579

MKB Csoport**2019. december 31-i időszaki konszolidált jövedelemre vonatkozó kimutatás**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2019	2018
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	25	59 217	57 806
Kamatráfordítás	26	18 420	16 486
Nettó kamatjövedelem		40 797	41 320
Nettó jutalék- és díjbevétel	27	27 316	25 908
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	28	10 108	7 222
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	29	(5 350)	(800)
Banküzemi költség	30	43 240	52 864
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		3 037	2 311
Adózás előtti eredmény		43 368	24 697
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	31	(780)	(435)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		44 148	25 132
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	(3 281)	(13 255)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem		(3 281)	(13 255)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		40 867	11 877
Adózás utáni eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		44 148	25 132
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
A teljes időszaki átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		40 867	11 877
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		44 148	25 132
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		99 906	94 621
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	33		
Alap		442	266
Hígított		442	258

MKB Csoport

A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása 2019. december 31-re

Adatok: millió Ft-ban

	Jegyze tt tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőke tartalék	Tőke- instrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2018. január 1-jén	100 000	(5 550)	21 729	54	15 135	9 789	5 549	146 706
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	25 132	-	-	25 132
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(13 255)	-	(13 255)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	(558)	-	-	(558)
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai	-	-	-	-	-	-	1	1
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	140	-	-	-	140
Értékesített saját részvények	-	3 563	-	-	-	-	(3 563)	-
2018. december 31-én	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

MKB Csoport**A 2019. december 31-re vonatkozó konszolidált cash flow-k kimutatása**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2019	2018
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		43 368	24 697
<i>Módosító tételek:</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	4 075	8 368
Egyéb eszközök értékvesztése	12	1 180	230
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék visszairása	19, 34	(2 509)	(1 087)
Hitelesen és előlegeken képzett értékvesztés visszairása	11	(23 739)	(9 640)
Értékpapírokra képzett / (visszaírt) értékvesztés	10	19	(118)
Társult vállalkozásokra (visszaírt) / képzett értékvesztés	13	330	(2 044)
Halasztott adó változás	31	(2 070)	(2 505)
Nettó kamateredmény	25, 26	(38 024)	(44 365)
Osztalék értékpapírokból		(167)	(708)
Kibocsátott kötvények átértékelése	20	(447)	716
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	(3 281)	(5 820)
Pénzeszközök árfolyamváltozása		122	89
Működési cash flow		(21 143)	(32 187)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	1 213	14 400
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 35, 36, 38, 39	(11 366)	(27 199)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	39	163	17 410
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(279)	1 843
Egyéb eszközök változása	12	5 343	5 379
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	(32 017)	24 458
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	(145 517)	(167 094)
Egyéb kötelezettségek változása	19	9 306	(324)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	12 655	(11 758)
Kapott kamat	25	60 497	49 250
Fizetett kamat	26	(22 473)	(4 885)
Nyereségadó	31	230	158
		(122 245)	(98 362)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(143 388)	(130 549)
Befektetési cash flow			
Csoporthoz tartozó társaságokból (elidegenítés) / befektetés	13	(1 554)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(10 839)	(13 835)
Értékpapírok változása	10	172 283	182 215
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		159 890	168 380
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	20	(433)	(6 365)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	21	11 379	5 695
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	13 487	(49 430)
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	(4 665)	-
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		19 768	(50 100)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		36 270	(12 270)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén			
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(122)	(89)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		55 388	19 240

1.4. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A 2019. ÉVI EREDMÉNY FELOSZTÁSÁRA, OSZTALÉKFIZETÉSRE

Az Igazgatóság 2019. évi eredményelosztási javaslata:*Adatok: millió Ft-ban*

Megnevezés	
1. Adózás előtti eredmény	41 339
2. Adófizetési kötelezettség	-673
3. Adózott eredmény (1.-2.)	42 012
Eredménytartalék növekedése	42 012

Osztalékfizetés:

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Adatok: millió Ft-ban

Megnevezés	2019.12.31
1. Eredménytartalék 2019. január 1-jén	41 361
2. 2019. évi osztalékkifizetés	4 800
3. Eredménytartalék növekedése	42 012
4. Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések	10 825
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1.-2.+3.-4.)	67 748

Tekintettel a 2020. évi irányadó felügyeleti szavatolótőke elvárásokra, valamint a 2020. évi szavatoló tőke szintjét jelentősen befolyásoló hatásokra, bizonytalansági tényezőkre (állampapír ártértékelődés hatása, hitelintézetek különadója, minimális hitelkockázati tartalék) 21 000 – 22 000 millió Ft osztalékfizetési lehetőséget biztosító mozgástér becsülhető.

A 2013. évi V. törvény („Ptk.”) vonatkozó rendelkezései értelmében és az MKB Bank Nyrt. („Társaság”) Alapszabályának megfelelően az osztalékfizetésről annak időpontjáról és módjáról a Társaság közgyűlése jogosult kizárólag dönteni. A közgyűlés abban az esetben határozhat osztalékfizetésről, amennyiben annak feltételei fennállnak. A Társaság az osztalékot az erre vonatkozó közgyűlési határozat által megszabott időponttól átutalással fizeti ki a részvényeseknek. Osztalékra az a részvényes jogosult, aki az osztalék fordulónapra kért tulajdonosi megfeleltetés eredménye alapján a részvénykönyvben szerepel és a részvénytulajdona nem sérti a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit. A részvényes az osztalékra a már teljesített vagyoni hozzájárulása arányában jogosult. Az osztalékfizetés alapja a részvény névértéke.

A Magyar Nemzeti Bank 2020. március 19-én közzétett sajtóközleményében illetve 2020. március 20-i vezetői körlevelében a koronavírus okozta pénzügyi közvetítő rendszerre gyakorolt negatív hatások enyhítésére hozott intézkedések között felszólította a hitelintézeteket, hogy a 2019. évi, illetve a korábbi évek eredményének terhére fizethető osztalék jóváhagyását és kifizetését 2020. szeptember 30-ig halasszák el. Az osztalékfizetés elhalasztását az intézmények tőke-, és likviditási helyzete stabilitásának megőrzése indokolja. Azon intézmények esetében, melyek 2020. szeptember 30-ig történő osztalékfizetés mellett döntöttek, az MNB vizsgálni fogja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 184.§ (4) bekezdése szerinti intézkedések alkalmazásának szükségességét.

Javaslat a Közgyűlés részére

A koronavírus-járvány kapcsán kialakult veszélyhelyzet és annak a pénzügyi közvetítő szektorra gyakorolt hatásai okán közzétett MNB döntésére tekintettel az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy az adózott nyereségből a felosztható eredmény az eredménytartalékban maradjon. Javasolt továbbá, hogy a Közgyűlés tartsa fenn a jogot arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank döntésében foglalt 2020. szeptember 30-i határidő eltelte után ezt a határozatát módosítsa.

1.5. napirendi pont

**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2019. ÉVRE VONATKOZÓ NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT) ÉVES
BESZÁMOLÓRÓL ÉS AZ EREDMÉNYFELOSZTÁSI JAVASLATRÓL,
VALAMINT
A 2019. ÉVRE VONATKOZÓ NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓRÓL**

Jelentés a 2019. decemberi 31-ével végződő üzleti évről készített – nemzetközi számviteli standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolóról és az adózott eredmény felosztásáról

A Felügyelő Bizottság 2020. március 25-i ülésén megtárgyalta és a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja az MKB Bank Nyrt. 2019. december 31-én végződő üzleti évről – az Igazgatóság által

- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2019. évre vonatkozó egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló⁵ megállapítására,
- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2019. évi konszolidált éves beszámoló megállapítására
- a 2019. évi adózott eredmény felosztására,

vonatkozó előterjesztéseket.

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

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

A 2019. évi egyedi és konszolidált éves beszámoló kapcsán a könyvvizsgáló (Deloitte) éves audit tevékenységét egy részletes ütemterv alapján, a 2019. szeptember közepétől 2020. március közepéig tartó időszak során végezte el.

Az éves 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.

Az éves audit a felkészülési szakasz után első részében folyamatfelmérésekkel és folyamatba épített kontrollok ellenőrzésével kezdődött. 2019. év végén, illetve 2020. év elején egyrészt az értékvesztés módszertanának (egyedi és csoportos modellek vállalati és retail szegmens), másrészt az IT rendszereknek a vizsgálata történt meg.

Az egyedi értékelésű értékvesztett hitelekre képzett értékvesztések vizsgálatánál a könyvvizsgálói eljárások a következőket tartalmazták:

- 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,

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.

- fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése,
- értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében.

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

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
- EU vállalásoknak való megfelelés.

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 az Operációs Ügyvezető Igazgatóság, illetve a Belső Ellenőrzési 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

- Flex POPEYE projekt aktív támogatása
- Szabályzatok véleményezői sharepoint felület megvalósítása
- MKB Csoport Kockázati Stratégiájának felülvizsgálata
- Kockázati költség tervezése
- IFRS9 ügyletminősítőminősítő rendszer, folyamat finomhangolása
- Kockázati önértékelés elkészítése
- Aktív támogatás a Biztosítékrögzítő robot specifikálásában, tesztelésében
- Banki 1-es,2-es szintű szabályzatok jogszabályi környezet változásainak történő megfeleltetése
- Fejlesztési igények specifikálása, fejlesztésben aktív részvétel
- NPL Stratégia kialakítása
- Végrehajtási terv létrehozásának levezénylése

⁶ A könyvvizsgáló jelentés kiadása még folyamatban van.

- Ad-hoc és rendszeres riportok készítése, leadási határidejének tartása
- KPI Dashboard ágazati szintű mutatók felülvizsgálata
- KPI Dashboard banki szintű mutatók felülvizsgálata
- Oktatások tartása (Risk Akadémia)
- SREP és Átfogó vizsgálatban aktív közreműködés
- Default modul aktualizálása
- Ágazati stratégiák elkészítésében koordinátori szerep ellátása
- Elvárt SLA teljesítése - komplex átfutási idő visszamérési rendszer üzemeltetése az MKB Ingatlan Adatbázisban,
- Lakóingatlanok statisztikai újraértékelés éves megvalósítása
- Nem lakó ingatlanon újraértékelési feladatainak kiírása, a hálózat által megindított újraértékelések elkészítése
- JMM megfelelés ingatlanszakmai támogatása
- Szakértői hálózat folyamatos minősítése, indokolt esetben szerződések bontása és meghívásos alapon új szakértők bevizsgálása, szerződtetése
- SOS folyamatok kiterjesztése a külső szakértői hálózatra a „nem lakó” ingatlanok esetén
- MKB Ingatlan adatbázis - Mozaik kezelőfelület fejlesztése és élesítése
- MKB Ingatlan adatbázis - Külső szakértői kezelőfelület specifikálása, előterjesztése és a fejlesztés idítése
- Takarnet - tulajdoni lap lekérő robot bevezetése és továbbfejlesztése
- E-hiteles tulajdoni lap gépi olvasási algoritmus alapján 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
- wholesale LGD set statisztikai módszertannal való becslése (IRB/IFRS9 és performing/non-performing dimenziók szerint)
- wholesale CCF visszamérése
- IFRS9-hez kapcsolódóan wholesale PD becslése (lifetime kalibráció, makro modell)
- Banki és Euroleasing retail credit risk modell-ek validációja az éves validációs terv szerint vagy a tervezett bevezetéshez igazodva
- wholesale PD rating philosophy (PiT/TTC) szerinti elemzése

Eszköz-Forrás Kontroll Terület

- EU vállalatoknak való megfelelés aktív támogatása, a mérlegfőösszeg korlát betartásához szükséges monitoring tevékenység kidolgozása és koordinálása
- Az Alaprendszer cserét követő, területet érintő megváltozott folyamatok további automatizálása, és ezekbe plusz kontroll pontok beépítése
- ALCO support funkció továbbfejlesztése, heti monitoring kialakítása a fő kamatkockázatot befolyásoló tényezők esetében
- Banki könyvi kamatkockázati módszertan továbbfejlesztése a hitel előtörlesztések és betétfeltörések potenciális hatásával
- Csoportszintű kamatkockázati módszertani harmonizáció a releváns csoporttagok esetében

- Az MNB részéről előírt új, magasabb komplexitással elvárt 9R1-9R2-es riportcsomag költséghatékony implementálása
- Korábbi ILAAP vizsgálat és az új MNB elvárások szerint a likviditási kockázati módszertan MNB által elfogadott módosítása
- 2019-es MNB ILAAP vizsgálat hatékony koordinálása
- A likviditási kockázati kitettség napi követésére szolgáló folyamat és reporting megújítása
- Piaci és likviditási kockázatok rendszeres éves validációja, kapcsolódó szabályzatok aktualizálása
- Kereskedési könyvi piaci kockázati 2-es pilléres számítás továbbfejlesztése, számítási módszertan harmonizálása az új MNB elvárásoknak megfelelően
- Treasury front és back office rendszerek közötti összhang biztosítására további automatizált ellenőrzési pontok beépítése
- Bubor jegyzések ellenőrzési módszertanának továbbfejlesztése

Központi Oprisk Management Terület

A legfontosabb szabályozások felülvizsgálatra kerültek, amelyekből kiemelendők:

- A reputációs kockázati politika módosítása, mely során:
 - felülvizsgálatra és pontosításra került a reputációs kockázatok besorolására alkalmazott 4 fokozatú kvalitatív skála definíciója,
 - meghatározásra került, hogy a közepes és annál magasabb besorolású reputációs kockázati események rögzítendő az oprisk adatbázisban,
 - bekerült a szabályzatba, hogy a magas és kritikus reputációs kockázati eseményekről tájékoztatni kell a Vezetői Bizottságot.
- Az üzletviteli kockázati politika módosítása, melybe a szervezeti változások lekövetésén túl (Stratégiai- és Innovációs Fejlesztési Bizottság átalakulása, Banküzemi- és Költségkontroll Bizottság átalakulása) új elemként bekerült a fogyasztókhoz köthető előterjesztésekben az adatvédelmi kockázatok kötelező ellenőrzése is.
- A Reputációs Kockázati Politika csoportszintre is kiterjesztésre került

Tőkeменедzsment Terület

- A tőkekövetelmény és tőkelimit rendszer folyamatos monitoringja
- A tőkekövetelmény számítás CRR-nek való megfelelésének folyamatos ellenőrzése és jelentésekbe történő implementálása
- RWA vállalás miatt RWA csökkentő akciók koordinálása
- A belső tőkeszükséglet számítás havi monitoringja, fejlesztése, éves validációja és az MNB vizsgálat koordinálása (SREP dialógus)
- Részvétel ALCO, MIS reportingban, risk riport tőkemegfeleléssel összefüggő részek elemzése
- Flex miatti tőkeszámítást érintő adatminőség ellenőrzése és javítása
- Fedezet monitoring elvégzése az ALCO Tőkeменедzsment 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 tőke megfelelési szekciójának munkájában
- Felügyeleti MREL jelentés összeállítása
- Basel IV tőkekövetelményi előírások változására történő felkészülés

A könyvvizsgáló és a könyvvizsgáló cég függetlenségéről a Bank 2019-ben is – a korábbi évek gyakorlatának megfelelően - nyilatkoztatta a könyvvizsgálót. Az auditor kijelentette, hogy a magyar jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően nem áll fenn összeférhetetlenség vele szemben és a függetlenség törvényben előírt követelményeinek megfelel.

A 2019. évben az éves nem konszolidált és konszolidált beszámoló auditálásán túl a könyvvizsgáló az alábbi vizsgálatokat/megbízásokat végezte:

- **Azonnali fizetési rendszer projekt** (Munkaerőkölcsönzés a Bank Azonnali fizetési rendszer projektjéhez kapcsolódóan)
- **Tréning MKB-Euroleasing részére** (Versenyjogi és fogyasztóvédelmi tréning)
- **Modellezési támogatás** (Modellezési támogatás a Bank EU részére korábban bemutatott restrukturálási tervének két scenárió szerinti frissítésében)
- **Projekthez kapcsolódóan** (Technikai vendor due diligence asszisztencia)

Jelenleg is folyamatban vannak az alábbi megbízások:

- **Nemteljesítő hitel projekt** (Nemteljesítő projekthitel értékesítési támogatás)
- **Nemteljesítő jelzáloghitel projekt** (Nemteljesítő jelzáloghitel értékesítési támogatás)
- **Adótanácsadási szolgáltatások** (Folyamatos általános adótanácsadási megbízás)
- **Problémamentességi vizsgálatok** (Jelzáloghitelek felajánlásával kapcsolatos problémamentességi vizsgálatok)
- **Kiberbiztonsági megbízás** (Informatikai kockázatelemzés, mobil alkalmazások és autentikációs token biztonsági vizsgálata)
- **CRS és FATCA implementáció tervezés** (A CRS és FATCA implementáció tervezéséhez és implementációjához nyújtott tanácsadási szolgáltatás)

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 könyvvizsgáló szolgáltatásoktól való függetlenség folyamatosan biztosításra került

1. 2019. 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 2019. 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** 2019. év végére 1.772.456 millió Ft-ra csökkent, mely jelentős – az EU vállalatokkal összhangban, szándékolt módon megvalósított – csökkenést jelent az előző év végi 1.858.629 millió Ft-hoz képest.

A **Pénzeszközök** 2019. év végi állománya 55.388 millió Ft, mely jelentős 36.148 millió Ft emelkedést mutat az előző év végi 19.240 millió Ft-hoz képest. A növekedésen belül a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 38.017 millió Ft-tal volt magasabb, a készpénzállomány volumene pedig 1.869 millió Ft-tal volt alacsonyabb.

A **Hitelintézetekkel szembeni követelések** 2019. év végi állománya 62.392 millió Ft, amely 1,91%-kal, azaz 1.218 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 63.610 millió Ft-hoz képest. A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül 50.361 millió Ft értékben jelentős részarányt képvisel a pénzügyi betétek állománya.

A **Származékos pénzügyi eszközök** 2019. év végi állománya 18.193 millió Ft, mely 1,56%-kal, vagyis 279 millió Ft-tal emelkedett az előző év végi 17.914 millió Ft-hoz képest.

Az **Értékpapírok** 2019. év végi állománya 600.894 millió Ft, amely 22,27%-kal, azaz 172.135 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 773.029 millió Ft-hoz képest. A csökkenés jelentős része, 119.896 millió Ft az államkötvény és 59.187 millió Ft a kincstárjegy portfólió csökkenéséhez kapcsolódik.

Az értékpapír állományon belül továbbra is meghatározó részarányt képvisel az államkötvények 535.690 millió Ft értékű volumene.

Az **Ügyfelekkel szembeni követelések** 2019. év végi állománya 923.938 millió Ft, amely az előző év végi 893.144 millió Ft állományhoz képest 3,45 %-os, azaz 30.794 millió Ft-os emelkedést mutat. A növekedés jelentős részben az amortizált bekerülési értéken értékelt lakossági hitelek állománynövekedéséhez, illetve az elszámolt értékvesztés állomány csökkenéséhez kötődik.

Az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke 2019. év végén 964.156 millió Ft, az előző év végén 957.020 millió Ft volt, az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztések pedig 2019. év végén 40.218 millió Ft-ot és az előző év végén 63.876 millió Ft-ot tettek ki.

Az **Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek** 2019. év végi állománya 4.075 millió Ft, mely 3,85%-kal, azaz 163 millió Ft-tal csökkent az előző év végéhez képest.

Az **Egyéb eszközök** 2019. év végi állománya 14.256 millió Ft, amely 13,69%-kal, vagyis 2.262 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 16.518 millió Ft-hoz képest. A csökkenést elsősorban a pénzváltó ügynökökkel szembeni követelések csökkenése okozta.

Az egyéb eszközökön belül jelentős részarányt képvisel az aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések 13.100 millió Ft értékű volumene.

A **Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések** 2019. év végi értéke 46.708 millió Ft, mely 8,69%-kal, 3.736 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 42.972 millió Ft-hoz képest.

Az **Immateriális javak és tárgyi eszközök** 2019. év végi állomány 38.439 millió Ft, mely 73,2%-kal, 16.246 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 22.193 Ft-hoz képest.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományán belül 21.043 millió Ft tesz ki az immateriális javak értéke, 15.861 millió Ft-ot a saját tulajdonú épületek és 1.535 millió Ft-ot a berendezések értéke.

A **Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek** 2019. év végi állománya 195.683 millió Ft, amely 8,62%-kal, 18.470 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 214.153 millió Ft-hoz képest. Az állománycsökkenést a pénzügyi betétek 30.509 millió Ft és a folyó és klíring számlák 1.508 millió Ft értékű csökkenésének és a hitelfelvételek 13.547 millió Ft növekedésének eredője adja.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeken belül jelentős részarányt 191.756 millió Ft értékben a hitelfelvételek képviselnek.

Az ügyfelekhez kapcsolódó **Folyó- és betétszámlák** 2019. év végi összesített állománya 1.237.260 millió Ft, amely az előző év végi 1.380.838 millió Ft állományhoz képest 10,40%-os, 143.578 millió Ft-os csökkenést mutat. A csökkenést a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek 157.096 millió Ft értékű csökkenésének és a lakossághoz kapcsolódó betétek 13.518 millió Ft értékű növekedésének eredője okozza.

Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák jelentős részarányát 902.680 millió Ft értékben a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek adják.

A forrás oldalon nyilvántartott **Származékos pénzügyi kötelezettségek** 2019. év végi állománya 44.263 millió Ft, amely 40,04%-kal, azaz 12.655 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 31.608 millió Ft-hoz képest. Az állomáynövekedését főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozza.

Az **Egyéb kötelezettségek és céltartalékok** 2019. év végi állománya 60.983 Ft, amely 57,55%-kal, 22.275 millió Ft-tal emelkedett az előző év végi 38.708 millió Ft-hoz képest. A növekedést elsősorban az okozza, hogy a pénzügyi lízingkötelezettségek 2019-től a folyó- és betétszámlák helyett az egyéb kötelezettségek között kerülnek kimutatásra. Az ezzel összefüggő növekedés 21.797 millió Ft, illetve emelkedett még 1.811 millió Ft-tal a passzív időbeli elhatárolások összege is, de emellett csökkentő tételként jelentkezik a garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok 511 millió Ft-os, illetve egyéb adókötelezettségek 822 millió Ft-os csökkenése.

Az egyéb kötelezettségek és céltartalékokon belül jelentős értéket képvisel 35.375 millió Ft értékben a passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek, valamint 21.797 millió Ft értékben a lízingkötelezettségek állománya.

A **Kibocsátott kötvények** 2019. év végi állománya 1.331 millió Ft, mely 76,63%-kal, 4.365 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 5.696 millió Ft-hoz képest.

A **Hátrasorolt kötelezettségek** 2019. év végi értéke 39.381 millió Ft, mely 40,64%-kal, 11.379 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 28.002 millió Ft-hoz képest.

A hátrasorolt kötelezettségek állományát alárendelt kölcsöntőkekötvények adják.

Az MKB Bank **Tőkéje** 2019. év végére 193.555 millió Ft-ra emelkedett, mely jelentős 21,26%-os, azaz 33.931 millió Ft értékű növekedést jelent az előző év végi 159.624 millió Ft-hoz képest. A növekedést a 42.012 millió Ft értékű növelő és a 8.081 millió Ft értékű csökkentő tételek eredményezik. Növelő tételként 42.012 millió Ft értékben a 2019. évi adózás utáni eredmény, míg csökkentő tételként 4.800 millió Ft értékben a 2019. évben kifizetett osztalék és 3.281 millió Ft értékben az egyéb átfogó jövedelem jelentkezik.

Az időszaki jövedelemre vonatkozó kimutatás

Az MKB Bank 2019. évben 42.012 millió Ft **Adózott eredményt** ért el, mely az előző évben megtermelt 25.274 millió Ft adózott eredményhez képest - az MKB működését alapjaiban befolyásoló EU vállalatok, valamint a sikeresen végrehajtott kiemelt projektek, illetve az egyre erősödő piaci verseny ellenére is - 66,23%-kal, azaz 16.738 millió Ft-tal magasabb.

A 2019. évben elért **Nettó kamatjövedelem** 37.919 millió Ft, mely 4,52%-os, azaz 1.639 millió Ft-os növekedést mutat az előző évi 36.280 millió Ft-hoz képest. A kamatjövedelem növekedése mögött elsősorban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötvények kamatbevételeinek növekedése áll.

Az 56.927 millió Ft kamatbevételben belül meghatározó részarányt, 25.456 millió Ft-ot képvisel az ügyfelekkel szembeni követelések után kapott kamatok, a 19.008 millió Ft kamatráfordításon belül pedig a származékos ügyletekhez kötődő 13.338 millió Ft kamatráfordítás.

A 2019. évben elért **Nettó jutalék- és díjbevétel** 27.371 millió Ft, mely 5,97%-os, azaz 1.541 millió Ft-os növekedést mutat az előző évi 25.830 millió Ft-tal szemben. A nettó jutalék- és díjbevételek 2019. évi növekedését elsősorban a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások ráfordításainak csökkenése eredményezte.

A 35.653 millió Ft jutalék- és díjbevételben belül meghatározó részarányt, 20.976 millió Ft-ot képvisel a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások utáni jutalék és díjbevétel. A jutalék- és díjráfordítások összege 2019. évben 8.282 millió Ft-ot tett ki az előző évi 9.348 millió Ft-tal szemben.

A 2019. évben elért **Nettó egyéb működési bevétel** 11.612 millió Ft, mely 115,24%-os, azaz 6.217 millió Ft-os növekedést mutat az előző évi 5.395 millió Ft-hoz képest. Az előző évhez képest jelentősen, 3.965 millió Ft-ról 24.212 millió Ft-ra nőtt a kereskedési célú értékpapírok realizált árfolyamnyeresége, valamint 2.095 millió Ft veszteségről 5.247 millió Ft nyereségre nőtt az értékpapírok nyeresége. Az előző évhez képest jelentősen, 10.384 millió Ft nyereségről 10.757 millió Ft veszteségre változott a Származékos ügyletek realizált eredménye, valamint 12.330 millió Ft-ról 9.011 millió Ft-ra csökkent az elszámolt deviza árfolyamnyereség összege.

A 2019. évben eredőjében 5.830 millió Ft értékű értékvesztés visszaírásra és 1.803 millió Ft értékű céltartalékképzésre került sor, melynek következtében összességében 4.027 millió Ft nettó feloldás mutatkozik a Csoportban **Értékvesztés és céltartalék képzés** címén. A feloldást, a jelentősen alacsonyabb tárgyidőszaki províziót az ügyfélhitelek állományának, a portfólió-leválasztás következtében javuló minősége eredményezte.

A **Banküzemi költségek** 2019. évben 39.590 millió Ft-ot tettek ki, mely 10,62%-os, 4.704 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évi 44.294 millió Ft-hoz képest. A csökkenésének oka elsősorban az adminisztrációs költségek, illetve a személyi jellegű ráfordítások csökkenése.

2019. december 31-vel – a teljes tárgyévi eredmény beszámítása mellett – az MKB Bank egyedi tőke megfelelési mutatója 25,474 %-os értéken állt, ami meghaladja a törvényi előírásban szereplő 8%-os minimumot.

2. A 2019. évi eredmény felosztása

Az adózott eredmény számszaki felosztása:

	millió Ft
Adózás előtti eredmény (1)	41.339
Adófizetési kötelezettség (2)	- 673
Adózás utáni eredmény (1-2)	42.012
Eredménytartalék növekedése	42.012

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	millió Ft
Eredménytartalék (1)	41.361
2018. évi osztalék (2)	4.800
2019. évi eredmény eredménytartalékba helyezése (3)	42.012
Jogszabályi kötelezettség alapuló tartalékképzések (4)	10.825
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1-2+3-4)	67.748

Tekintettel a Magyar Nemzeti Bank 2020. március 19-én illetve március 20-án a koronavírus-járvány kapcsán kialakult veszélyhelyzet és annak a pénzügyi közvetítő szektorra gyakorolt hatásai okán közzétett döntésére az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy az adózott nyereségből a felosztható eredmény az eredménytartalékban maradjon. Javasolt továbbá, hogy a Közgyűlés tartsa fenn a jogot arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank döntésében foglalt 2020. szeptember 30-i határidő eltelte után ezt a határozatát módosítsa.

3. A 2019. 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.

A 2019. év végén az MKB Csoport legfontosabb társaságai az alábbiak voltak:

- MKB-Euroleasing csoport (tagjai: MKB-Euroleasing Autólízing Zrt., Retail Prod Zrt.)
- Restrukturálás (tagjai: Exter Adósságkezelő Kft., Extercom Kft.)
- Üzemeltetés (tagjai: MKB Üzemeltetési Kft., Euro-Immat Üzemeltetési Kft., MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.)
- Alapkezelés (tagja: MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.)
- MKB Digital Zrt.
- MKB Bank MRP Szervezet.

A pénzügyi helyzet kimutatása

Az MKB Csoport **Mérlegfőösszege** 2019. év végére 1.759.796 millió Ft-ra csökkent, mely jelentős – az EU vállalásokkal összhangban, szándékolt módon megvalósított – csökkenést jelent az előző év végi 1.857.579 millió Ft-hoz képest.

A **Pénzeszközök** 2019. év végi állománya 55.388 millió Ft, mely jelentős 36.148 millió Ft emelkedést mutat az előző év végi 19.240 millió Ft-hoz képest. A növekedésen belül a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 38.017 millió Ft-tal volt magasabb, a készpénzállomány volumene pedig 1.869 millió Ft-tal volt alacsonyabb.

A **Hitelintézetekkel szembeni követelések** 2019. év végi állománya 62.392 millió Ft, amely 1,91%-kal, azaz 1.218 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 63.610 millió Ft-hoz képest. A hitelintézetekkel szembeni követeléseken belül 50.361 millió Ft értékben jelentős részarányt képvisel a pénzügyi betétek állománya.

A **Származékos pénzügyi eszközök** 2019. év végi állománya 18.193 millió Ft, mely 1,56%-kal, vagyis 279 millió Ft-tal emelkedett az előző év végi 17.914 millió Ft-hoz képest.

Az **Értékpapírok** 2019. év végi állománya 600.894 millió Ft, amely 22,27%-kal, azaz 172.135 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 773.029 millió Ft-hoz képest. A csökkenés jelentős része, 119.896 millió Ft az államkötvény és 59.187 millió Ft a kincstárjegy portfólió csökkenéséhez kapcsolódik.

Az értékpapír állományon belül továbbra is meghatározó részarányt képvisel az államkötvények 535.690 millió Ft értékű volumene.

Az **Ügyfelekkel szembeni követelések** 2019. év végi állománya 930.313 millió Ft, amely az előző év végi 895.203 millió Ft állományhoz képest 3,92 %-os, azaz 35.110 millió Ft-os emelkedést mutat. A növekedés jelentős részben az amortizált bekerülési értéken értékelt lakossági hitelek állománynövekedéséhez, illetve az elszámolt értékvesztés állomány csökkenéséhez kötődik.

Az ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke 2019. év végén 976.681 millió Ft, az előző év végén 965.315 millió Ft volt, az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztések pedig 2019. év végén 46.368 millió Ft-ot és az előző év végén 70.112 millió Ft-ot tettek ki.

Az **Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek** 2019. év végi állománya 4.075 millió Ft, mely 3,85%-kal, azaz 163 millió Ft-tal csökkent az előző év végéhez képest.

Az **Egyéb eszközök** 2019. év végi állománya 15.176 millió Ft, amely 30,06%-kal, vagyis 6.523 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 21.699 millió Ft-hoz képest. A csökkenést elsősorban a pénzváltó ügynökökkel szembeni követelések csökkenése okozta.

Az egyéb eszközökön belül jelentős részarányt képvisel az aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések 13.355 millió Ft értékű volumene.

A **Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések** 2019. év végi értéke 5.911 millió Ft, mely 26,11%-kal, 1.224 millió Ft-tal nőtt az előző év végéhez képest.

Az **Immateriális javak és tárgyi eszközök** 2019. év végi állomány 58.907 millió Ft, mely 12,97%-kal, 6.764 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 52.144 millió Ft-hoz képest.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állományán belül 24.466 millió Ft tesz ki az immateriális javak értéke, 28.339 millió Ft-ot a saját tulajdonú épületek és 6.102 millió Ft-ot a berendezések értéke.

A **Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek** 2019. év végi állománya 195.810 millió Ft, amely 8,65%-kal, 18.530 millió Ft-tal csökkent az előző év végi 214.340 millió Ft-hoz képest. Az állománycsökkenést a pénzügyi betétek 30.509 millió Ft és a folyó és klíringszámlák 1.508 millió Ft értékű csökkenésének és a hitelfelvételek 13.487 millió Ft növekedésének eredője adja.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeken belül jelentős részarányt 191.883 millió Ft értékben a hitelfelvételek képviselnek.

Az ügyfelekhez kapcsolódó **Folyó- és betétszámlák** 2019. év végi összesített állománya 1.226.529 millió Ft, amely az előző év végi 1.372.046 millió Ft állományhoz képest 10,61%-os, 145.517 millió Ft-os csökkenést mutat. A csökkenést a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek 151.448 millió Ft értékű csökkenésének és a lakossághoz kapcsolódó betétek 5.931 millió Ft értékű növekedésének eredője okozza.

Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák jelentős részarányt 891.949 millió Ft értékben a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek adják.

A forrás oldalon nyilvántartott **Származékos pénzügyi kötelezettségek** 2019. év végi állománya 44.263 millió Ft, amely 40,04%-kal, azaz 12.655 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 31.608 millió Ft-hoz képest. Az állomáynövekedését főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozza.

Az **Egyéb kötelezettségek és céltartalékok** 2019. év végi állománya 55.222 Ft, amely 14,04%-kal, 6.797 millió Ft-tal emelkedett az előző év végi 48.425 millió Ft-hoz képest. A növekedést

elsősorban az okozza, hogy a pénzügyi lízingkötelezettségek 2019-től a folyó- és betétszámlák helyett az egyéb kötelezettségek között kerülnek kimutatásra. Az ezzel összefüggő növekedés 12.262 millió Ft, de emellett csökkentő tételként jelentkezik pl. a passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek 2.143 millió Ft-os és a garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok 2.509 millió Ft-os csökkenése.

Az egyéb kötelezettségek és céltartalékokon belül jelentős értéket képvisel 38.633 millió Ft értékben a passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek, valamint 12.262 millió Ft értékben a lízingkötelezettségek állománya.

A **Hátrasorolt kötelezettségek** 2019. év végi értéke 39.381 millió Ft, mely 40,64%-kal, 11.379 millió Ft-tal nőtt az előző év végi 28.002 millió Ft-hoz képest.

A hátrasorolt kötelezettségek állományát alárendelt kölcsöntőkekötvények adják.

Az MKB Csoport **Tőkéje** 2019. év végére 198.462 millió Ft-ra emelkedett, mely jelentős 25,48%-os, azaz 40.296 millió Ft értékű növekedést jelent az előző év végi 158.166 millió Ft-hoz képest. A növekedést a 48.242 millió Ft értékű növelő és a 7.946 millió Ft értékű csökkentő tételek eredője adja. Növelő tételként 44.148 millió Ft értékben a 2019. évi adózás utáni eredmény és 4.094 millió Ft értékben az eladott saját részvények, míg csökkentő tételként 4.665 millió Ft értékben a 2019. évben kifizetett osztalék és 3.281 millió Ft értékben az egyéb átfogó jövedelem jelentkezik.

Az időszaki jövedelemre vonatkozó kimutatás

Az MKB Csoport 2019. évben 44.148 millió Ft **Adózott eredményt** ért el, mely az előző évben megtermelt 25.132 millió Ft adózott eredményhez képest - az MKB működését alapjaiban befolyásoló EU vállalatok, valamint a sikeresen végrehajtott kiemelt projektek, illetve az egyre erősödő piaci verseny ellenére is - 75,66%-kal, azaz 19.016 millió Ft-tal magasabb.

A 2019. évben elért **Nettó kamatjövedelem** 40.797 millió Ft, mely 1,27%-os, azaz 523 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évi 41.320 millió Ft-hoz képest. A kamatjövedelem csökkenését elsősorban a fedezeti ügyletek megnövekedett kamatráfordításai okozzák.

Az 59.217 millió Ft kamatbevételben belül meghatározó részarányt, 30.918 millió Ft-ot képvisel az ügyfelekkel szembeni követelések után kapott kamatok, a 18.420 millió Ft kamatráfordításon belül pedig a származékos ügyletekhez kötődő 13.338 millió Ft kamatráfordítás.

A 2019. évben elért **Nettó jutalék- és díjbevétel** 27.316 millió Ft, mely 5,43%-os, azaz 1.408 millió Ft-os növekedést mutat az előző évi 25.908 millió Ft-al szemben. A nettó jutalék- és díjbevételek 2019. évi növekedését elsősorban a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások ráfordításainak csökkenése eredményezte.

A 35.756 millió Ft jutalék- és díjbevételben belül meghatározó részarányt 20.976 millió Ft-ot képvisel a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások utáni jutalék és díjbevétel. A jutalék- és díjrátérítések összege 2019. évben 8.440 millió Ft-ot tett ki az előző évi 9.581 millió Ft-tal szemben.

A 2019. évben elért **Nettó egyéb működési bevétel** 10.108 millió Ft, mely 39,96%-os, azaz 2.886 millió Ft-os növekedést mutat az előző évi 7.222 millió Ft-hoz képest. Az előző évhez

képest jelentősen, 3.965 millió Ft-ról 24.212 millió Ft-ra nőtt a kereskedési célú értékpapírok realizált árfolyamnyeresége, valamint 67 millió Ft-ról 5.247 millió Ft-ra az értékpapírok nyeresége. Az előző évhez képest jelentősen, 10.374 millió Ft nyereségről 10.801 millió Ft veszteségre változott a Származékos ügyletek realizált eredménye, valamint 12.330 millió Ft-ról 9.011 millió Ft-ra csökkent az elszámolt deviza árfolyamnyereség összege.

A 2019. évben eredőjében 5.568 millió Ft értékű értékvesztés visszaírásra és 218 millió Ft értékű céltartalékképzésre került sor, melynek következtében összességében 5.350 millió Ft nettó feloldás mutatkozik a Csoportban **Értékvesztés és céltartalék képzés** címén. A feloldást, a jelentősen alacsonyabb tárgyidőszaki províziót az ügyfélhitelek állományának, a portfólió-leválasztás következtében javuló minősége eredményezte.

A **Banküzemi költségek** 2019. évben 43.240 millió Ft-ot tettek ki, mely 18,21%-os, 9.624 millió Ft-os csökkenést mutat az előző évi 52.864 millió Ft-hoz képest. A csökkenésének oka elsősorban az adminisztrációs költségek, illetve a személyi jellegű ráfordítások csökkenése.

A Csoport tőkehelyzete stabil. A 2019. év végi tőkemegfelelési mutató konszolidált szinten 22.599%, ami jelentős mértékben meghaladja a kötelező pufferekkel növelt minimálisan tartandó mutatót. A tőkemegfelelési mutató 2018-es évvel összehasonlítva 464 bps fölötti növekedést mutat.

Az Igazgatóság által előterjesztett IFRS szerinti egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló 2019. december 31-i főbb számai a következők:

millió Ft

Megnevezés	egyedi (nem konszolidált)	konszolidált	Eltérés
Mérlegfőösszeg	1.772.456	1.759.796	-12.660
Adózás előtti eredmény	41.339	43.368	2.029
Adózás utáni eredmény	42.012	44.148	2.136

1.6. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2019. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI
(NEM 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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 42.012 millió Ft nyereség –, saját tőke változás kimutatásból a 2019. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 1.772.456 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, átfogó 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 2019. 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (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 tárgyidőszak 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 véleményyt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelekre képzett értékvesztés	
(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében) Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 923.938 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 52%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 962.833 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 40.218 millió Ft volt). 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: - aktuális modellparaméterek - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.	Az általunk végrehajtott 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, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltetésének 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.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés és a felelős társaságirányítási jelentés

Az egyéb információk a Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglalt információkból és a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős 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 üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a

pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2019. 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 fentiekén 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 állításról 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 számviteli 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 szerezni 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 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 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 eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2019. április 26-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 8 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 2020. március 25-én 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 aláírója minősül.

Budapest, 2020. március 25.



Molnár Gábor

A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjeként
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

1.7. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2019. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ MEGVIZSGÁLÁSÁRÓL**



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

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

Bejegyezve:
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”) 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 1.759.796 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 44.148 millió 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 2019. 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (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	
(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében) Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 930.313 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 53%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 975.395 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 46.368 millió Ft volt). 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: - aktuális modellparaméterek - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - 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 és azok megfelelő értékeltetésének 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.

Egyéb információk: A konszolidált üzleti jelentés és a felelős társaságirányítási jelentés

Az egyéb információk a Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglalt információkból és a Csoport 2019. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős 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 a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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 nyilatkoznunk 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 2019. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2019. 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 közzétgye 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 szereznünk 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 tártásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói 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, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 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 2019. április 26-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az MKB Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 8 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 az MKB Bank Zrt. auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. március 25-én 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 az MKB Bank Zrt. 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 partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2020. március 25.



Molnár Gábor
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083
Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

1.8. napirendi pont

A 2019-ES TÁRGYÉVI TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁST ÉRINTŐ DÖNTÉSEK MEGHOZATALA

Indoklás:

VÁLLALATÉRTÉKELÉSI CÉLINDEX MEGVALÓSULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

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

Az MKB Bankcsoport szintjén a teljesítményjavaldalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a Vállalatértékelési Index adott tárgyévra meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul. Teljesítményjavaldalmazás nem fizethető, ha az index nem éri el a kívánt szintet.

A Vállalatértékelési Index adott tárgyévra vonatkozó célértékének meghatározása az MKB Bank Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves üzleti terven alapul. A Vállalatértékelési Index adott tárgyévra vonatkozó célértékéről („Vállalatértékelési Célindeks”) az MKB Bank elnök-vezérigazgatója dönt.

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

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

Az MKB Bankcsoport szintjén a teljesítményjavaldalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a Vállalatértékelési Index adott tárgyévra meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul. A javaldalmazási politika meghatározza a Vállalatértékelési Index számításának folyamatát, céljait.

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

A munkacsoport javaslata alapján, az MKB Bank elnök-vezérigazgatója a Bankcsoport szintű 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.

A teljesítményjavadalmazás kifizetése az alábbi három tényező alakulásának függvénye:

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

MKB Csoport B zárás (YTD, millió Ft, IFRS)	2019_12 terv	2019_12 tény B zárás	2019_12 Tény / Terv	Tervteljesítéssel korrigált összpont
Bruttó eredmény	73 901	83 579	113,10%	45
Működési költség*	(38 219)	(39 762)	104,04%	30
Risk Cost**	(8 415)	3 450	140,99%	100
				175
* Működési költség a bankadót nem tartalmazza				
* *Risk Cost: a tervezett képzés helyett feloldás (megtakarítás) volt				

A 2019. időszakának vonatkozásában a társaság elvégezte a Vállalatértékelési Index egyes részelemeinek számítását:

A vállalatértékelési index megvalósultnak tekinthető, amennyiben a három részelem tervteljesülése alapján meghatározott, pontszámban kifejezett érték összege eléri a 100-at. A három részelem tervteljesülése alapján az index értéke 2019. év vonatkozásában **175 pont volt**.

A fentiek alapján az **elnök-vezérigazgató megállapította, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2019-es üzleti év vonatkozásában** a 2019-ra vonatkozó teljesítményjavadalmazások kifizetési alapjául szolgáló tervszámokban. 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 a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2019-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 tárgyévvvel kapcsolatosan

– felmerülő kockázatokat, továbbá az azonosított személy tekintetében a munkacsoport értékeli az azonosított személy tárgyevi 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 tárgyevi 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 és 2018-as 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 és 2018-as 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 2019. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosultak. A teljesítményjavadalmazásukra vonatkozó közgyűlési döntést a Javadalmazási Bizottság készíti elő.

A Javadalmazási Bizottság megvizsgálta dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgató, valamint Bakonyi András, dr. Csapó András, Ginzer Ildikó, Fenyvesi Csaba és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek 2019. 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 2019-ben:

EU vállalások teljesítése

Konszolidált mérlegfőösszeg (BS)	1830 mdFt
Total RWA	920 mdFt
Hitelkockázati RWA	760 mdFt
Konszolidált csoportlétszám (FTE)	1985 FTE
Költség bevétel aránya (CIR)	52%
Minden egyéb nem számszakilag teljesítendő EU vállalás teljesítése	

Vállalati eredményesség

Konszolidált saját tőke arányos megtérülés (ROE)	15,35%
Költséggazdai keretek betartása az IG által elfogadott pénzügyi terv szerint	

Vállalati értékrend célok

- Együttműködés
- Elkötelezettség
- Rugalmasság
- Tisztelet
- Felelősségvállalás

A fentiek 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 dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgató, valamint Bakonyi András, dr. Csapó András, Ginzer Ildikó, Fenyvesi Csaba és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek 2019. 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 dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgató, valamint Bakonyi András, dr. Csapó András, Ginzer Ildikó, Fenyvesi Csaba és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek részére a 2019. 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. és 2018. 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 Közgyűlés kérje fel a Javadalmazási Bizottságot, hogy a 2020. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek tekintetében a célkitűzéseket a társaság 2020. évre vonatkozó üzletpolitikája illetve az összbanksi célkitűzések mentén.

Közgyűlési határozati javaslatok:

1.

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a 2019. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2019. évi, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolókról szóló javaslatát, illetve az eredmény felosztására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés az MKB Bank Nyrt. 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 1 772 456 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 41 339 millió Ft

A Közgyűlés az MKB Csoport 2019. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 1 759 796 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 43 368 millió Ft

A Közgyűlés - tudomásul véve a Magyar Nemzeti Bank 2020. március 19-én illetve március 20-án a koronavírus-járvány kapcsán kialakult veszélyhelyzet és annak a pénzügyi közvetítő szektorra gyakorolt hatásai okán közzétett döntését - akként határoz, hogy az adózott nyereségből a felosztható eredmény az eredménytartalékban marad. A Közgyűlés fenntartja a jogot arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank döntésében foglalt 2020. szeptember 30-i határidő eltelte után jelen határozatát módosítsa.

2.

A Közgyűlés megerősíti az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2019-as üzleti év vonatkozásában.

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

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

A Közgyűlés megállapítja és jóváhagyja, hogy a 2019. évi éves beszámolók elfogadásával összefüggésben dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgató, valamint Bakonyi András, dr. Csapó András, Ginzer Ildikó, Fenyvesi Csaba és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek a 2019. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosultak.

A Közgyűlés 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 dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgató, valamint Bakonyi András, dr. Csapó András, Ginzer Ildikó, Fenyvesi Csaba és Nyemcsok János vezérigazgató-helyettesek részére a 2019. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegéről. A Közgyűlés továbbá megállapítja, hogy az utólagos kockázati értékelés alapján az elnök-vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek tevékenysége tekintetében egyéni kockázat nem merült fel a 2017. és 2018. 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 Közgyűlés felkéri a Javadalmazási Bizottságot, hogy a 2020. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek tekintetében a célkitűzéseket a 2020. tárgyévre vonatkozó összbanki célkitűzések mentén.

2. napirendi pont

A 2019. 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 első ízben elkészítette Felelős Társaságirányítási Jelentését (Jelentés), amelyet az 1. sz. melléklet tartalmaz.

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

Az Ajánlások 85 pontot ezen belül 73 db ajánlást és a 12 db javaslatot tartalmaznak. Az MKB a csatolt jelentéstervezet alapján 92%-ban megfelel az Ajánlásoknak. A BÉT aggregáltan évente visszaméri és közzéteszi a tőzsdén jegyzett társaságok megfelelését az Ajánlásoknak, amely 2018-ban 73% volt.

Az MKB az előterjesztés szerinti jelentés tervezetben a 75 db ajánlásból 6 esetben jelenleg nem kíván, 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 meg tett 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 1.5.6: Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a társaság – a rá kötelezően irányadó ágazati jogszabályok által elvárt tartalommal és részletezettséggel – tájékoztatást ("Javadalmazási nyilatkozat") készít a tulajdonosok számára, amelyet a közgyűlés elé kell terjeszteni. A javadalmazási nyilatkozatban be kell mutatni az igazgatóság/igazgatótanács, és a felügyelőbizottság tagjainak díjazását, továbbá azokat az irányelveket, amelyek alapján a

tevékenységüket értékelik és díjazásukat megállapítják. A tájékoztatás része az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság testületi szintű javadalmazására vonatkozó információk közzététele, kifejtve a fix és a változó alkotóelemeket, egyéb juttatásokat, továbbá a javadalmazási rendszer alapelveinek ismertetése és ezek lényeges változásai az előző pénzügyi évvel való összehasonlításban.

Megválaszolandó kérdés: Az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a társaság tájékoztatást ("Javadalmazási nyilatkozat") készített – a rá kötelezően irányadó ágazati jogszabályok által elvárt tartalommal és részletezettséggel – a tulajdonosok számára, amelyet a közgyűlés elé terjesztettek. A javadalmazási nyilatkozatban bemutatták az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság tagjainak díjazását, továbbá azokat az irányelveket, amelyek alapján a tevékenységüket értékelik, és díjazásukat megállapítják. A tájékoztatás része az igazgatóság/igazgatótanács és a felügyelőbizottság testületi szintű javadalmazására vonatkozó információk közzététele, kifejtve a fix és a változó alkotóelemeket, egyéb juttatásokat, továbbá a javadalmazási rendszer alapelveinek ismertetése és ezek lényeges változásai az előző pénzügyi évvel való összehasonlításban.

Válasz: Nem

Indoklás: Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak, valamint az Azonosított Személyek javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a Bank a hatályos ágazati jogszabályokkal, MNB, EBA, ESMA ajánlásokkal összhangban tesz közzé tájékoztatást, az ott elvárt adattartalommal hozza azokat nyilvánosságra.

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, indokolt esetben lehetőség van a testület elnökének jóváhagyásával rövidebb határidőre is.

* * *

Közzgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a 2019. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.

3. napirendi pont

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

Indoklás:

A Közgyűlés a 2019. évi éves rendes közgyűlésen valamennyi 2018. 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 tagságuk megszűnésére tekintettel a Közgyűlés Jaksa János és Drabik Zsolt igazgatósági tagok, valamint dr. Barcza Mihály, Szemerey Tamás és dr. Lovászi Tóth Ádám felügyelő bizottsági tagok részére a 24/2019. (április 26.) számú közgyűlési határozatszámú határozattal megadta 2019. évben a tagságuk megszűnéséig tartó időszakra vonatkozó felmentvényt is.

Jelen előterjesztésben arra teszünk javaslatot, hogy a Közgyűlés a 2019. január 1-től a 2019. december 31-ig tartó időszak vonatkozásában is adja meg az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok részére a felmentvényt.

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 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.

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 igénnyel, ha a felmentvény megadásának alapjául szolgáló tények vagy adatok valótlanok vagy hiányosak voltak.

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

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés megállapítja az alábbi Igazgatósági és 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: 2019. január 1. – 2019. december 31.
dr. Csapó András: 2019. január 1. – 2019. december 31.
Hetényi Márk: 2019. január 1. – 2019. december 31.
Kardos Imre: 2019. január 1. – 2019. december 31.
Nyitrai Balázs: 2019. január 1. – 2019. december 31.

Felügyelő Bizottság tagjai:

Hornung Ágnes: 2019. február 28. – 2019. december 31.
Feodor Rita: 2019. január 1. – 2019. december 31.
Godena Albert: 2019. január 1. – 2019. december 31.
dr. Ipacs László: 2019. február 25. – 2019. december 31.
Müller Ferenc: 2019. január 1. – 2019. december 31.
Nyemcsok János: 2019. január 1. – 2019. december 31.
Oszlányi Törtel András: 2019. február 25. – 2019. december 31.

4. napirendi pont

**A 2019. ÉVI LXVII. TÖRVÉNY (HRSZTV.) SZERINT ELŐÍRT
VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÓ SZAVAZÁS AZ E TÖRVÉNY SZERINTI
JAVADALMAZÁSI POLITIKÁRÓL**

Indoklás:

Az Igazgatói Javadalmazási Politika célja, hogy az MKB Bank Nyrt. a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (Hrsz. tv.) rendelkezéseinek megfelelően az MKB Bank Nyrt. a Hrsz tv. szerinti „igazgató” tekintetében javadalmazási politikát állapítson meg. Az Igazgatói Javadalmazási Politika személyi hatálya alá tartoznak összhangban a Hrsz tv. 2.§ 2. pontjában foglaltakkal az MKB Bank Nyrt.-ben az alábbi pozíciókat betöltő személyek: az Elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek, az Igazgatóság tagjai, és a Felügyelő Bizottság tagjai (együtt: „Igazgatók”).

Az Igazgatói Javadalmazási Politika a Hrsz tv-el, valamint az MKB Bank Nyrt-re irányadó ágazati javadalmazási jogszabályokkal összhangban került elkészítésre.

A Hrsz tv. 16. § (5) bekezdése szerint az Igazgatók részére csak a Közgyűlésen véleménynyilvánító szavazásra előterjesztett Igazgatói Javadalmazási Politika alapján fizethető ki javadalmazás.

Ha a Közgyűlés a véleménynyilvánító szavazás keretében elutasítja a javasolt Igazgatói Javadalmazási Politikát, akkor a társaságnak az átdolgozott javadalmazási politikát újbóli véleménynyilvánító szavazás céljából a következő közgyűlésen elő kell terjesztenie.

* * *

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés véleménynyilvánító szavazás keretében jóváhagyja a 2019. évi LXVII. törvény (Hrsz tv.) szerinti javadalmazási politikát.

5. napirendi pont

VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK MEGVÁLASZTÁSA

Indoklás:

Dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgató úr és dr. Csapó András vezérigazgató-helyettes igazgatósági tagság 2020. július 22-vel lejár.

Az Alapszabály 3.6.1. pontja értelmében a vezérigazgató és az általa kijelölt helyettese(i) – a Közgyűlés általi megválasztásukkal – az Igazgatóság belső tagjai. Belső igazgatósági taggá a társaság ügyvezetői választhatók. Az Igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik.

Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy válassza meg dr. Balog Ádám urat az Igazgatóság tagjai sorába újabb 5 éves időtartamra, egyúttal erősítse meg 2019. január 17-i határozatát, és dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgatót újból válassza meg az Igazgatóság elnökének igazgatósági tagságának időtartamára.

Az elnök-vezérigazgató jelölése alapján további javaslat, hogy dr. Csapó András is kerüljön újraválasztásra az Igazgatóság tagjai sorába további 5 évre.

Dr. Balog Ádám és dr. Csapó András 2015 óta dolgoznak az MKB Bankban, kulcsfontosságú vezetői szerepet töltöttek be a bank sikeres reorganizálásában, profitábilis működésének helyreállításában. Szakmai életútjuk és az MKB Pénzügyi Csoportnál végzett eredményes munkájuk alapján megállapítható, hogy mindketten rendelkeznek a vezető testületi tagság betöltéséhez szükséges ismeretekkel, készségekkel, magas szintű humán és vezetői kompetenciával, vezetői és szakmai gyakorlattal, sokrétű tanulmányi háttérrel, széleskörű üzleti tapasztalattal, és megbízhatónak tekinthetők.

Hetényi Márk és Nyitrai Balázs külső igazgatósági tagok lemondtak igazgatósági tagságukról. Nyitrai Balázs lemondása az újonnan megválasztásra kerülő külső igazgatósági tagok közül elsőként hivatalba lépő tag tisztségének megkezdése napján hatályosul.

A Blue Robin Investments S.C.A. részvényes javaslata alapján az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy Valkó Mihály urat és Takács Marcell urat válassza meg az Igazgatóság tagjai sorába.

További javaslat, hogy az Igazgatóság tagjai sorába további két külső tag kerüljön megválasztásra dr. Gombai Gabriella úrhölgy, valamint Benczédi Balázs úr személyében.

A megválasztásra javasolt személyek rövid bemutatása:

Valkó Mihály a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. Közel két évtizedes pénzügyi tapasztalattal rendelkezik hitelintézeti, kockázati tőkealapkezelési és tanácsadási területen. Jelenleg a QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója.

Takács Marcell Tamás a Budapest Corvinus Egyetemen szerzett diplomát. Közel egy évtizedes tapasztalattal rendelkezik tranzakciós tanácsadási területen. Jelenleg a Blue Robin Investments S.C.A. ügyvezetője.

dr. Gombai Gabriella a Pázmány Péter Katolikus egyetemen szerzett jogi diplomát. Több mint tízéves hitelintézeti tapasztalattal rendelkezik, amelyet elsősorban jogi területen szerzett. Jelenleg több egyéb tisztsége mellett a Talentis Consulting Zrt. vezérigazgatója, az Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. igazgatósági és a Mátra Energy Holding Zrt. Felügyelőbizottsági tagja.

Benczédi Balázs a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát. Közel harmincéves hitelintézeti, befektetési szolgáltatási tapasztalattal rendelkezik, tagja volt az ING Bank, a Pannónia Alapkezelő és korábban az MKB Bank igazgatóságának is. Jelenleg az MKB-Pannónia Alapkezelő vezérigazgatója, igazgatóságának tagja.

A Jelölő Bizottság – értékelve a jelöltek egyéni illetve az Igazgatóság kollektív alkalmasságát – a Közgyűlés részére a jelölteket megválasztásra javasolta az Igazgatóság tagjai sorába. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tudomásul vette a jelölést.

A jelöltek megválasztásához a Magyar Nemzeti Bank engedélye is szükséges.

* * *

Közgyűlési határozati javaslatok:

A Közgyűlés dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgatót megválasztja az Igazgatóság tagjai sorába 2020. július 23-tól 2025. július 22-ig azzal, hogy a tisztség betöltésének és hatálybalépésének feltétele, hogy dr. Balog Ádám személyére a Magyar Nemzeti Bank engedélye is rendelkezésre áll. A Közgyűlés egyúttal megerősíti a 11/2019. (január 17.) számú közgyűlési határozatot, és dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgatót újból megválasztja az Igazgatóság elnökének igazgatósági tagságának időtartamára.

A Közgyűlés dr. Csapó András vezérigazgató-helyettest megválasztja az Igazgatóság tagjai sorába 2020. július 23-tól 2025. július 22-ig azzal, hogy a tisztség betöltésének és hatálybalépésének feltétele, hogy dr. Csapó András személyére a Magyar Nemzeti Bank engedélye is rendelkezésre áll.

A Közgyűlés megválasztja Valkó Mihály urat az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai sorába 5 (öt) év határozott időtartamra azzal, hogy tisztségét a Magyar Nemzeti Bank engedélyező határozatának napjától tölti be.

A Közgyűlés megválasztja Takács Marcell urat az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai sorába 5 (öt) év határozott időtartamra azzal, hogy tisztségét a Magyar Nemzeti Bank engedélyező határozatának napjától tölti be.

A Közgyűlés megválasztja dr. Gombai Gabriella úrhölgyet az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai sorába 5 (öt) év határozott időtartamra azzal, hogy tisztségét a Magyar Nemzeti Bank engedélyező határozatának napjától tölti be.

A Közgyűlés megválasztja Benczédi Balázs urat az MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai sorába 5 (öt) év határozott időtartamra azzal, hogy tisztségét a Magyar Nemzeti Bank engedélyező határozatának napjától tölti be.

6. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2020. ÉVRE VONATKOZÓ ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2020. évre vonatkozó üzletpolitikájáról

Cél, hogy az MKB Csoport 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 csoport legyen.

A Csoport számára a 2020-as év az EU vállalatok lezárásáról és a piaci átlagot meghaladó növekedési lehetőségekről szól. A 2019-re elért eredmények fenntartása továbbra is kiemelt szerepet játszik: a szigorú költségkontroll fenntartása, kockázattudatos hitelállomány növekedés, valamint a további digitális fejlesztések végrehajtása.

Az EU vállalatok lezárást követő cél a működési bevételek növekedését megalapozó állományi- és szolgáltatásbővítés. A restrukturálási időszak sikeres lezárását követően megszűnő külső korlátozó tényezők elhagyása révén a bank – fenntartható, kockázattudatos módon – növekvő pályára állhat 2020-tól kezdődően.

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 - Privátbank, 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 Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a társaság 2020. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

7. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2020. ÉVRE VONATKOZÓ
DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS
SZEMÉLY KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA, VALAMINT A
KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS FELTÉTELEINEK
MEGHATÁROZÁSA**

Indoklás:

6.1. A KÖNYVVIZSGÁLÓ MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2020. 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 2020. 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 2020. 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 2020. 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 2020. évre vonatkozó rendes könyvvizsgálati munkán túlmenően az eseti feladatokra keretmegállapodást kíván kötni, amelynek éves összege nem haladhatja meg az 50 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 30 millió Ft+ÁFA-t.

6.2. A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLY KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA

A könyvvizsgáló társaság Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007623, nyilvántartási száma: 003247), akadályoztatása esetén pedig Horváth Tamás bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 004660, nyilvántartási száma: 003449) jelölte ki, mint az MKB Bank Nyrt. 2020. évi könyvvizsgálatát személyében végző és azért felelős természetes személyeket.

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

6.3. 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:

6.1. és 6.2. pont szerint

A könyvvizsgáló díjazása:

6.1. pont szerint

A szerződés tárgya:

- az MKB Bank Nyrt. a nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készülő 2020. 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 2020. 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 Közgyűlés megválasztja a 2020. 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 2020 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 Közgyűlés további, összesen legfeljebb 50 millió Ft + ÁFA összegű keretet hagy jóvá opcionálisan a negyedéves átvilágítási jelentés/jelentések (MNB-nek benyújtandó a tőkebeszámítás engedélyezéséhez) elkészítésre, valamint az MKB Csoport 2020. június 30-i konszolidált közbeső mérlegének átvilágítására a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szttenderdek (IFRS-ek) szerint.

A Közgyűlés 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 keretösszegeen belül, valamint a szerződés megkötéséről az Igazgatóság dönt.

A Közgyűlés 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. 2020. évi könyvvizsgálataért felelős személynek.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007623, nyilvántartási száma: 003247) akadályoztatása esetén jóváhagyja helyettes könyvvizsgálóként Horváth Tamás bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 004660, nyilvántartási száma: 003449) kijelölését az MKB Bank Nyrt. 2020. évi könyvvizsgálataért felelős személynek.

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

8. 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 figyelembevéve 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 Közgyűlés 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 2020. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra.

9. napirendi pont

A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG ÜGYRENDJÉNEK MÓDOSÍTÁSA

Indoklás:

A Felügyelőbizottság ügyrendjében átvezetésre kerültek az Alapszabály azon módosításai, amelyek még a tőzsdei bevezetéssel kerültek beépítésre (1.3. pontok).

Törlésre kerültek az elsőbbségi részvényekre való hivatkozásokat a szabályzat szövegéből, hiszen a tőzsdei bevezetéssel az igazgatósági illetve felügyelőbizottsági tagok jelölését biztosító elsőbbségi részvények átalakításra kerültek törzsrészvényekké (2.2, 2.3., 3.1. pontok).

A Felügyelőbizottság ügyrendje kiegészítésre került továbbá a Budapesti Értéktőzsde (BÉT) Felelős Társaságirányítási Ajánlásai (FTA) alapján a következőkkel:

- A Felügyelőbizottság tagjának tájékoztatnia kell az igazgatóságot és a felügyelőbizottságot, amennyiben a társaság (vagy a társaság bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki, illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának olyan érdekeltsége áll fenn, amely miatt nem független (5.2. pont második mondat).
- A felügyelőbizottsági tagoknak tájékoztatni kell a felügyelőbizottságot és a jelölőbizottságot, ha olyan társaságnál kapnak testületi tagság, illetve menedzsment tisztség betöltésére vonatkozó megbízatást, amely nem tagja a vállalatcsoportnak (5.2. pont harmadik mondat).

Ezen túlmenően az ügyrend teljes szövegében technikai pontosítások kerültek végrehajtásra („Felügyelőbizottság” egy szóban írva; számnevek kiírása egységesen számmal és betűvel; az MKB-ra, mint társaságra való hivatkozás minden esetben nagybetűvel szerepel „Társaság”-ként).

* * *

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint jóváhagyja a Felügyelőbizottság ügyrendjének módosítását.

MELLÉKLETEK

1. Egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés (2019. december 31.)
2. Konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés (2019. december 31.)
3. Felelős Társaságirányítási Jelentés
4. Az MKB Bank Nyrt. Hrsztv. szerinti Javadalmazási Politikája
5. Javaslat az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottsága ügyrendjének módosítására