



AZ MKB BANK NYRT.

2022. ÁPRILIS 26-i

ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSÉNEK

DOKUMENTUMAI

Közyűlés időpontja: 2022. április 26. 10:00 óra

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

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

A közgyűlés napirendje

- 1. Az MKB Bank Nyrt. 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámoló: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felhasználása, osztalékfizetés, továbbá a 2021-es tárgyévi teljesítményjavadalmazást érintő döntések4**
 - 1.1. Az Igazgatóság jelentése a 2021. évi üzleti tevékenységről 5
 - 1.2. Az Igazgatóság javaslata a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló elfogadására 19
 - 1.3. Az Igazgatóság javaslata a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló elfogadására 25
 - 1.4. Az Igazgatóság javaslata a 2021. évi eredmény felhasználására, osztalékfizetésre 30
 - 1.5. A Felügyelő Bizottság jelentése a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámolóról és az eredményfelhasználási javaslatról, valamint a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámolóról 32
 - 1.6. A könyvvizsgáló jelentése a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló megvizsgálásáról 44
 - 1.7. A könyvvizsgáló jelentése a 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált éves beszámoló megvizsgálásáról 50
 - 1.8. A 2021-es tárgyévi teljesítményjavadalmazást érintő döntések meghozatala 57
- 2. A Budapest Bank Zrt. (mint jogelőd) 2021. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámoló: egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló, valamint az eredmény felhasználása, osztalékfizetés64**
 - 2.1. Az Igazgatóság jelentése a 2021. évi üzleti tevékenységről 65
 - 2.2. A Budapest Bank Zrt. 2021. évi beszámolójának elfogadása 79
 - 2.3. A Budapest Bank csoport 2021. évi konszolidált beszámolójának elfogadása 84
 - 2.4. A 2021. évi eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslat 89
 - 2.5. A független könyvvizsgáló jelentése 91
- 3. A 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása 105**
- 4. Felmentvény az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére 110**

- 5. Az Igazgatóság jelentése a társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikájáról..... 114
- 6. A könyvvizsgáló megválasztása és a 2022. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása 116
- 7. Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása 121

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

1. napirendi pont

**AZ MKB BANK NYRT. 2021. ÉVRE VONATKOZÓ, AZ EU ÁLTAL
ELFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT ÉVES BESZÁMOLÓI: EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT)
ÉS KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ, VALAMINT AZ EREDMÉNY
FELHASZNÁLÁSA, OSZTALÉKFIZETÉS, TOVÁBBÁ A 2021-ES TÁRGYÉVI
TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁST ÉRINTŐ DÖNTÉSEK**

1.1. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A 2021. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

ÜZLETI JELENTÉS

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

A 2021-es évet és a piaci hangulatot továbbra is a koronavírus-járvány és az újabb vírusvariánsok elleni küzdelem, illetve az ebből fakadó bizonytalanság uralta világszerte. Miután a vakcinák széles körben elérhetővé váltak, a lakosság átoltottsága növekedett, az év első felében a gazdaságok nyitása és helyreállása is elkezdődött. A 2020-as válságból való lendületes kilábalásnak negatív következményei is voltak. Míg a kereslet gyorsan javult, addig a kínálat nem tudta vele tartani a lépést, így alapanyaghiány, logisztikai nehézségek léptek fel, akadoztak az ellátási láncok és jelentős energiaár növekedés következett be, amely az infláció gyorsulásában csapódott le világszerte.

Egymás mellett láthattunk dinamikus növekedést tükröző adatokat és történelmi rekordokat döntő inflációs mutatókat. Az eurózónában 2021-ben kiemelkedő, 5,2%-os GDP-bővülést regisztráltak éves szinten (2020: -5,9%), az infláció pedig 2,6%-ra gyorsult a 2020-as 0,3%-ról, az év második felében átlépve a jegybanki 2%-os célértéket (december: 5%). Hasonló folyamatok zajlottak az USA-ban is: a GDP 2021-ben kiemelkedő mértékben, 5,7%-kal bővült 2020-hoz képest (2020: -3,4%), azonban az infláció is felgyorsult, a jegybank által kiemelten figyelt személyi fogyasztási (PCE) árindex év végére 5,8%-ra gyorsult éves bázison.

2021-ben is folytatódott a gazdaságok fiskális támogatása, azonban az év második felében - az infláció gyorsulásának fényében - a jegybankok előretekintő iránymutatásában már megjelent az érdemi monetáris szigorítás lehetősége. Az ECB az év végén bejelentette a pandémia során bevezetett eszközvásárlási programjuknak a kivezetését, mely 2022 elején kezdődött el. Az amerikai jegybank szerepét betöltő Fed pedig már 2021 végén el is indította a korábbi eszközvásárlásainak kivezetését, mely 2022 márciusában ér véget, és az év során az elemzők több kamatemelést várnak.

Hazai makrogazdasági környezet

Magyarországon is a koronavírus-járvány hullámai és a védőoltások, a második negyedéves gazdasági nyitás és felzárkózás, illetve az gyorsuló inflációra adott monetáris politikai reakciók voltak a meghatározóak 2021-ben. A hazai gazdaság kimagasló mértékben, éves átlagban 7,1%-kal nőtt 2021-ben a 2020-as 4,7%-os csökkenést követően, meghaladva a járvány előtti gazdasági teljesítményt is. A kiemelkedő növekedés annak ellenére következett be, hogy az ipari és építőipari szektor teljesítményére negatívan hatott az alapanyaghiány és egyéb kínálati korlátozó tényezők (szállítási nehézségek, akadozó ellátási láncok). 2022-ben is dinamikus, 6% körüli gazdasági növekedés várható.

A járvány elleni védekezés és a gazdasági helyreállást támogató intézkedések hatására a kormányzati szektorban 2020 után 2021-ben is jelentős, 7,4%-os GDP-arányos költségvetési hiány alakult ki (2020: -8%). A GDP-arányos bruttó államadósság 2021 végén előzetes várakozások szerint 80% alatt lehet, a 2020 végi szint (80,1%) közelében.

Az infláció jelentősen gyorsult 2021-ben belső és globális folyamatok hatására. Április óta az MNB inflációs célrendszere toleranciasávjának felső, 4%-os határa felett jár, decemberre elérte a 7,4%-ot (év/év alapon). Éves átlagban 5,1%-os volt az infláció. A maginfláció decemberben 6,4%-ra nőtt (év/év alapon), jelentős mértékben belső árnyomás hatására. 2022-ben még nagyobb, 6%-os éves átlagos

infláció várható, felfelé mutató kockázatokkal. A kormányzat számos intézkedést tett az infláció visszafogására (háztartási energia árszabályozás, üzemanyag árplafon, alapvető élelmiszerek árának korábbi bázishoz rögzítése).

Az MNB a megugró infláció csökkentése érdekében 2021-ben monetáris szigorításba kezdett. Az alapkamatot az év eleji 0,6%-ról 2,4%-ig emelte 2021 év végére, ill. az egyhetes betéti tender kamata (effektív ráta) 0,75%-ról 4,0%-ig nőtt. Továbbá a jegybank év végéig fokozatosan kivezette a likviditásnövelő eszközeinek az alkalmazását: az állampapír- és jelzáloglevél-vásárlási programot, a Növekedési Hitelprogramot és a Növekedési Kötvényprogramot, de ez még nem járt a jegybanki mérleg érdemi csökkentésével.

Az állampapír-piacon is jelentős hozamemelkedés zajlott le 2021-ben: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam az év eleji 2%-ról 4,5%-ig nőtt.

A bankszektor helyzete¹

2021-ben a bankszektor mindennapi működését az előző évhez képest már kevésbé befolyásolta a koronavírus-járvány. Bár bizonyos, főként a turizmushoz és a vendéglátáshoz köthető szektorok tavaszig szigorú korlátozások alá tartoztak, a legtöbb szektor már alkalmazkodott a járvány jelenlétéhez, és többségük a harmadik negyedévre elérte a járvány előtti kibocsátási szintjét. Mind a vállalati, mind a lakossági ügyfelek esetében segítette a bankszektor teljesítményét a már a 2020. évben felgyorsult digitalizáció, ami egyre több ügyletben tette szükségtelenné vagy szűkítette minimálisra az ügyfél fizikai jelenlétét. A bankszektor működési kereteit továbbra is nagy mértékben meghatározták a járvány gazdasági hatásait ellensúlyozó gazdaságpolitikai lépések, köztük a törlesztési moratórium, ami 2021 október végéig változatlan formában, onnantól pedig az ügyfél aktív kezdeményezésére folytatódhatott (lényegesen alacsonyabb effektív banki kitétséggel mellett). Meghatározóak voltak a jegybanki likviditásbővítő lépések, továbbá a jegybanki és államháztartási forrású hitelösztönző programok.

A javuló makrogazdasági mutatók, amik a törlesztési moratórium fennállása alatt a kockázati modellek legfőbb bemeneti paraméterei is voltak, lehetővé tették a 2020-ban konzervatív feltételezésekkel megképzett értékvesztés és céltartalék egy részének felszabadítását a szektorban, ezáltal a kockázati költségek csökkenése az eredmény javulásának számottevő tényezőjévé vált a tavalyi évben. Ehhez hasonló mértékben javította az eredményt a nettó kamatbevételek növekménye, amelyben az üzleti állományok és a kamatpálya növekedésén túl a jegybank likviditásbővítő lépései is szerepet játszottak. Mindeközben a működési költségek növekedése visszafogott maradt. Összességében a belföldi tevékenységre vonatkozó nem-konzolidált adatok alapján (vagyis a külföldi leánybankok teljesítményétől eltekintve) a magyar hitelintézeti szektor 550 milliárd forint feletti adózott eredményt realizált 2021-ben, ami több mint két és félszerese a 2020. évi eredménynek, és 10% fölötti tőkearányos megtérülést jelent.

A lakossági és vállalati hitelösztönzési programok (előbbieket esetében főként az otthonteremtési, utóbbiak esetében pedig a nyár végéig a teljes keretet kimerítő NHP Hajrá!, valamint számos jogcímen elérhető kedvezményes kondíciójú fejlesztési hitelek) segítségével jelentősen bővült 2021-ben az ügyfélhitelek állománya, amiben október végéig a törlesztési moratórium hatása is érdemi szerepet játszott. A lakossági jövedelmek bővülése és a vállalati fejlesztési források bősége következtében az ügyfél-megtakarítások állománya is jelentősen emelkedett, így a hitelintézeti szektor elsődleges forrásellátottsága továbbra is kiemelkedő volt. Az év közepétől a jegybanki szigorítás miatt emelkedésnek induló hozamkörnyezetben az új vállalati hitelek esetében az árazási automatizmusok

¹ Forrása: MNB

érvényesítették a magasabb kamatokat piaci hiteltermékeik árazásában, ugyanez a lakossági hitelek és betétek esetében visszafogottabb mértékben történt csak meg.

A jegybanki elvárásoknak megfelelően egyre több bank vezetett be a környezeti fenntarthatósági szempontoknak megfelelő hiteltermékeket, illetve kezdte meg ilyenek kihelyezését jegybanki refinanszírozást igénybe véve (Zöld Otthon Program). A digitalizáció is tovább folytatódott: szélesedett az elérhető mobilfizetési megoldások köre, egyre több hitelügylet teljes lebonyolítása helyeződött át az online térbe, és több banknál már számlanyitáshoz sincs szükség személyes jelenlétre.

Összességében a bankszektor magas likviditás, biztonságos tőkeellátottság mellett működött 2021-ben, a szabályozói környezet kisebb szigorodásához ebben az évben nem volt szükség jelentős alkalmazkodásra. Gyorsult a banki koncentráció folyamata is: az MKB Bank, a Budapest Bank és a Takarékszövetkezet Csoport folyamatban lévő egyesülési folyamata mellett 2021-ben dőlt el, hogy a kivonuló Commerzbank üzletrészét az Erste Bank vásárolja meg, és a kisbankok körében is születtek felvásárlási döntések az év folyamán (a Magnet Bank a Sopron Bankot szerezte meg).

AZ MKB CSOPORT ÉS MKB BANK 2021. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

MKB Csoport

A Bank mérlegfőösszege 19,2%-kal, 532,6 milliárd forinttal emelkedve 2021 végén 3 314,2 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 9,1%-os növekedéssel 1 215,3 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 19,1%-os bővüléssel 2 218,4 milliárd forintra emelkedett. Az MKB Bank 2021. évi jövedelmezősége sokkal kedvezőbben alakult a 2020. évi korona vírus járvány okozta gazdasági visszaesést követően, az adózás utáni nyereség 60,0 milliárd forintra emelkedett az előző évi 8,4 milliárd forintos profit után.

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

MKB Bank

A Bank egyedi mérlegfőösszege 18,9%-kal, 527,7 milliárd forinttal emelkedve 2021 végén 3 320,3 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 8,6%-os növekedéssel 1 201,2 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 19,0%-os bővüléssel 2 233,7 milliárd forintot tett ki. Az MKB Bank 2021. évi jövedelmezősége sokkal kedvezőbben alakult a 2020. évi COVID-19 járvány okozta gazdasági visszaesést követően, az adózás utáni nyereség 55,9 milliárd forintra emelkedett az előző évi 6,2 milliárd forintos profit után.

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

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

Lakossági szegmens

A lakossági szegmens a folytatódó pandémiás helyzet ellenére jelentős növekedést ért el a 2021-ben az előző évhez viszonyítva. A pandémia számos területen továbbra is befolyásolta az ügyfél elvárásokat és szokásokat. A megváltozott körülmények között a lakossági értékesítésben a korábbiaknál is nagyobb hangsúly került az ügyfeleknek nyújtott szakértő tanácsadásra és támogatásra, legyen szó likviditásmenedzsmentről, krízishitelekéről, moratóriumról vagy távoli elérést biztosító digitális megoldásokról.

Az MKB Bank folytatta a korábban megkezdett fejlesztéseket, melyek fókusza a minőségi ügyfélszolgálat, az ügyfélélmény növelése, a hitelezés és a prémium szegmens erősítése, tovább növelve az MKB Bank lakossági üzletágának piaci részesedését.

Prémium szegmensben töretlen lendülettel folytatódott a siker sorozat. Kimagasló eredmények születtek ügyfélszám és kezelt portfólió növekmény tekintetében. Az MKB-Pannónia Alapkezelő nyílt végű befektetési alapjainak állománya tovább nőtt a szegmensben, köszönhetően a mintaportfólió alapú befektetési tanácsadásnak, valamint a befektetési alapok jó teljesítményének.

Lakossági ügyfélkörben a befektetések terén továbbra is a biztonságos és kiszámítható állampapírok iránt volt jelentős a kereslet. A MÁP+ mellett egyre inkább előtérbe került az infláció követő Prémium Magyar Állampapír, ennek hatására 2021-ben tovább növekedett ezen instrumentumok nettó értékesítése, továbbá a befektetési alapok népszerűsége visszatérni látszott az átmeneti keresletcsökkenést követően.

Jelentős növekedést ért el az MKB Bank jelzáloghitelezés terén. Az előző évhez viszonyítva 2021-ben a folyósított jelzáloghitel volumene több mint másfélszerese volt a megelőző évi teljesítménynek (+54% év/év).

A Bank egyre nagyobb mértékben értékesített hosszú kamatperiódusú lakossági jelzáloghiteleket, így az ügyfélkört kevésbé érintette az év végén emelkedő hozamkörnyezet, a kamatváltozás kockázata csökkent. Az MKB Bank az árazási politikájában szem előtt tartotta az üzleti stratégiai célul kitűzött piaci pozíciójának megtartását. Jelzáloghitel termékpaletta 2021. októbertől az MKB NHP Zöld Otthon Lakáshitellel bővült.

A személyi kölcsön folyósítás az év során közel duplája volt (+91% év/év – részben a bázisévi korlátozások következtében) az előző évi volumennek, melyben a 2020-ban bevezetett online személyi kölcsön igénylések aránya negyedévről negyedévre folyamatosan nőtt.

A kormányzat gazdaság-újraindítási akcióterve alapvetően határozta meg az MKB Bank 2021 évi mikro- és kisvállalati üzleti stratégiáját. A Bank gyorsan és zökkenőmentesen vezette be valamennyi, az új gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott terméket, melyek egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ebben a szegmensben.

Az erős online marketingjelenlét és a fiókhálózati proaktivitás révén az első félévben különösen a Széchenyi Kártya Program volt a szegmensben meghatározó, melyet a második negyedévtől fokozatosan kiegészített az MFB Kamatmentes Újraindítási gyorskölcsön iránt felfutó kereslet, amellyel

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

a fajlagos termékpenetráció is javult. Az MFB GINOP-9.1.1-21 program keretében kihelyezett állomány az év végére meghaladta a 10,8 milliárd forintot, mely 14%-os piaci részesedést jelent.

Az MKB Bank elkötelezett az olyan fejlesztések irányába, amelyek növelik a pozitív ügyfélményt és egyben fokozzák az ügyfelek biztonságérzetét a hosszan elhúzódó pandémiás környezetben.

Az év első negyedében befejeződött a fiókhálózatban a digitális ügyfélhívórendszer fejlesztése és teljes körű bevezetése. A rendszer online sorszámhúzásra és időpontfoglalásra ad lehetőséget, így minimalizálhatók a bankfiókban való várakozási idők, elkerülve ezzel az esetleges helyszíni sorban állást és várakozást.

Az MKB Bank rendszeresen felhívja ügyfelei figyelmét az alternatív csatornák használatának lehetőségére, valamint számos tájékoztatót alkalmaz az elektronikus csatornák használatának elősegítése érdekében.

A fiókhálózat tevékenységét az év során nagyban befolyásolta a pandémia kapcsán folytatódó nemzetközi és országos egészségügyi vészhelyzet. Az ügyfelek és munkatársak védelmének érdekében egész évben a biztonságos és felelős bankfióki ügyfélszolgálat feltételeinek megfelelően, a mindenkori kormányzati intézkedések, előírások szerint működött a fiókhálózat. A már jelenleg is széles körű és folyamatosan bővülő online ügyintézési lehetőségeken túl az MKB Bank országszerte továbbra is 51 fiókban biztosította a személyes ügyfélszolgálatot.

A korábbi évekhez hasonlóan 2021-ben is tovább folytatódott az MKB Bank és a CIG Pannónia Biztosítók közötti stratégiai együttműködés, így a bank fiókhálózatában elérhetőek voltak a nyugdíj-, befektetési-, kockázati- és egészségbiztosítási termékek, melyek által az ügyfelek megtakarítási portfóliójukat diversifikálni tudták. Az egyéni életbiztosítás értékesítés dinamikusan fejlődő tendenciáját a pandémia 2020-ban megakasztotta, azonban a teljesítmény 2021-ben ismét növekedési pályára állt. Az év első negyedében bevezetésre került a Barion online fizetési megoldás az életbiztosítási díjak befizetéséhez, mely a korábbinál modernebb, kényelmesebb megoldást kínál az ügyfelek számára. A CIG Pannónia, 2021 júniusában, bevezette a Pannónia BajTárs Balesetbiztosítást, melyet a Bank a fiókhálózatában értékesít. A termék a piacon egyedülálló módon garantált kárrendezési időt vállal és három különböző csomagban érhető el. A Biztosító az év során különböző időszaki kedvezményekkel, akciókkal segítette a fiókhálózati értékesítést, melynek eredményeképp az előző évi értékesítési eredményhez viszonyítva 2021-ben tovább növelte az MKB Bank a teljesítményét (+17% év/év) a közvetített állománydíj tekintetében.

2021-ben a lakásbiztosítások értékesítésében továbbra is az Aegon OKÉ (Otthon, Kert, Érték) terméke volt elérhető az MKB Bank fiókhálózatában, valamint a Bank honlapján. A Biztosító, 2021 március közepétől, lakásbiztosítása tekintetében értékesítési akciót hirdetett, melyet az év folyamán többször meghosszabbított. A hitelezési aktivitás növekedésének valamint a meghirdetett lakásbiztosítási akcióknak köszönhetően az MKB Bank fiókhálózatában értékesített lakásbiztosítások darabszáma jelentősen nőtt az előző évhez viszonyítva (+45% év/év) 2021-ben.

A közvetítői értékesítési csatorna 2021-ben mind a lakossági, mind a kisvállalati értékesítésben jelentős fejlődést ért el az előző évhez képest. Abszolút értékben és a fiókhálózathoz viszonyított arányában is növekedett a partneri együttműködésből származó értékesítés. A lakossági jelzáloghitelek esetében a közvetítői ügyletek volumene meghaladta a 47%-os arányt.

Kisvállalati ügyfelek részéről a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését és a munkahelyek megmentését célzó hitelek iránt 2021-ben is nagy volt a kereslet, a közvetítők is jelentősen hozzájárultak az értékesítéshez, melynek eredménye megmutatkozott a folyósított hitelek volumenében is. Sikeresek voltak azok az intézkedések, amelyek a partneri kommunikációban és az

ügyintézés során is az online megoldásokat helyezték előtérbe, a személyes találkozásokat pedig a legszükségesebb szintre szorították le.

A partneri együttműködések érdekében tett lépések, folyamatjavítások, erőfeszítések eredményesnek bizonyultak, ezért az MKB Bank a folyamatok további fejlesztését tervezi annak érdekében, hogy piaci részesedését tovább tudja növelni a közvetítői piacon.

Digitális termékek és csatornák

2021-ben is folytatódott a digitális stratégia megvalósítása és az ügyfélélszolgálat digitális transzformációja, amelyben elsődleges cél az ügyfélélmény növelése, új digitális termékek bevezetése és a partneri együttműködések szélesítése volt. Több csatornán is új funkciókkal jelent meg a Bank, valamint új elektronikus platformot vezetett be, amellyel nagyot lépett előre a digitális értékesítés terén. A pandémiás helyzet továbbra is jelentősen formálta a fogyasztói szokásokat, digitális csatornára terelte a korábban ez iránt kevésbé fogékony ügyfeleket is, tovább emelkedett a csatornákat aktívan használók száma és felgyorsította a digitális fejlesztéseket is. A Bank törekszik a csatornák összehangoltságára, valódi értékteremtést biztosító szolgáltatáscsomagok kialakítására és ezek beillesztésére az ügyfelek életébe.

Év elején megújult a mobilfizetési szolgáltatás. A fizetés, az korábbiaktól eltérően, nem az okostelefon külön digitális alkalmazásában történik, hanem integráltan, egy alkalmazásban: a felhasználók – a bankkártyájuk mobilappos digitalizációját követően – készülékük bankkártyás fizetőterminálhoz történő érintésével tudnak fizetni.

Nagyot lépett előre a Bank az online hitelezés kapcsán is. Létrejött egy új, digitális hitelezési platform (Digitális Fiók), melyben márciustól a meglévő ügyfelek személyes fióklátogatás nélkül, end-to-end online folyamaton keresztül igényelhetnek személyi kölcsönt. A maximum két millió forintos, szabad felhasználású hitel hitelbírálatra legfeljebb egy munkanapot vesz igénybe, az elektronikus szerződéskötést követően pedig a hitel folyósítása is legkésőbb egy munkanapon belül megtörténik.

A hitelígyérlés felhasználóbarát folyamata a „használhatósági tesztek” során kért ügyfél-visszajelzések figyelembevételével került kialakításra. A kényelmessé tett folyamat gyorsan és gördülékenyen vihető végig, így a bank digitális fejlesztési stratégiájában meghatározott ügyfélélményt biztosítja.

Márciusban megjelent az MKB Bank kínálatában a Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel termék is, melynek online igénylési lehetősége áprilisban elérhetővé vált a meglévő ügyfelek számára is. Az év közepétől, a teljesen online hitelígyérlési lehetőségek kiterjesztésre kerültek az új ügyfelek számára is. Innovatív megoldás, hogy az új ügyfelek úgy igazolhatják jövedelmüket, hogy az online hitelígyérlési folyamat során hozzájárulást adnak a számlavezető bankjuk számlatörténetének automatikus, zárt csatornán keresztül történő lekérdezéséhez, így nem szükséges a hagyományos jövedelemigazolási formák benyújtása (pl. bankszámlakivonat, munkáltatói igazolás). Az újonnan bevezetett folyamatok kimondottan népszerűek, az új ügyfelekre történő kiterjesztést követő második hónapban már a teljes folyósítás 8%-a ezen a csatornán keresztül történt. A visszajelzések alapján az ügyfelek 94%-a ajánlaná a megoldást másnak is, 96%-a szívesen kipróbálna más terméket is online.

Az elmúlt év során a mobilalkalmazás felhasználóinak száma kimagaslóan, 45%-kal emelkedett, az ügyfelek aktívan használják a napi bankolás terén. A Netbankár csatorna újításaként az év második felében elérhetővé vált a QR kóddal történő Netbankár bejelentkezés is, mely egyszerűbb, gyorsabb és biztonságosabb bejelentkezési lehetőséget kínál az ügyfelek részére.

2021-ben a Bank sikeresen lezárta egyik kiemelt innovációs projektjét, melyben megújult a teljes ATM hálózata. A Bank korábbi eszközeit érintőképernyős, modern, kimagasló élményt biztosító gépekre

cserélte, továbbá elérhetővé vált az ATM-en keresztüli készpénzbefizetés. Az új ATM-ek használata érintéses kártyaolvasóval is lehetséges. A negyedik negyedévben a fióki folyamatok optimalizálása érdekében több fiók esetében kiszervezésre került az ATM-ek töltése és ürítése.

Az MKB Bank még a második negyedévben újabb fióki digitális fejlesztésbe kezdett, melynek keretében a papír alapú felügyeleti dosszié kiváltásának céljából minden bankfiókba – az ügyfelek számára jól elérhető helyre – telepített tableteket biztosít. 2021-ben mind az ezzel kapcsolatos fejlesztések mind a fióki telepítések megtörténtek.

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

MKB SZÉP Kártya

Az MKB SZÉP Kártya 2021. évi működésére is nagy hatással voltak a COVID-19 járvány megfékezésére hozott kormányzati intézkedések. A SZÉP Kártyás munkáltatói juttatásokat ösztönözte, hogy annak a éves keretösszege 800 ezer forintban lett megállapítva, amin belüli a munkáltatók 2021-ben is mentesültek a szociális hozzájárulási adó megfizetése alól. A SZÉP Kártyás felhasználás lehetőségét - új intézkedésként - nagyban könnyítette az, hogy 2021. április 25-től (2022. december 31-ig) a SZÉP Kártya bármelyik alszámláján lévő egyenlegből kifizethető bármelyik SZÉP Kártyás szolgáltatás ellenértéke.

2021 októbere óta a Magyar Bankholding másik két tagbankjában, a Budapest Bank és a Takarékbank fiókjaiban is lehet MKB SZÉP Kártya számlát nyitni. 2021 áprilisa óta az MKB SZÉP Kártya birtokosok tájékoztatását az újraindított MKB SZÉP Kártya App is segíti.

Mindezek nagyban hozzájárultak ahhoz, hogy az MKB SZÉP Kártya a 2021. évben is kiemelkedő eredményt ért el. A termék szinte minden jellemzőben meghaladta a 2020. évit: 237 ezer MKB SZÉP Kártyabirtokos részére 2021-ben 1,2 millió tranzakcióval, közel 30 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. 6,4 millió tranzakció keretében a SZÉP kártyabirtokosok közel 33,2 milliárd forintot költöttek 2021-ben. Az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlagban meghaladta a 16,6 milliárd forintot. A kártyabirtokosok jelenleg már 34 ezer elfogadó helyen használhatják fizetésre kártyáikat.

Az MKB SZÉP Kártya közvetlen MKB Bankos termékként történő működtetésének 3 éve alatt az MKB SZÉP Kártya eredményei a legfontosabb mutatókban folyamatosan emelkedve 2021-re megkétszereződtek. 2018-hoz képest 2021-ben kétszer annyi juttatás érkezett az MKB SZÉP Kártyabirtokosok számlájára és a költség is kétszer akkora volt. A költséknél különösen a 2021-es év hozott jelentős emelkedést, mert a 2021-es költség 2020-hoz képest 40 %-os növekedést mutat.

Vállalati és intézményi ügyfelek

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

Ügyfelei részére az MKB Bank komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligényeket elégít ki. Az MKB Bank a

vállalati szegmens valamennyi üzletági szereplője számára képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

Az ügyféléletciklus-alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2021-ben is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül a pandémiás helyzet elhúzódása miatt kialakult kihívásra reagálva extra erőforrást allokált a digitalizációs megoldások erősítésére.

A vállalkozások hitel iránti igénye a pandémiás helyzet alatt sem csökkent. Az MKB Bank a 2021-es évben is törekedett az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálására, az ügyfélélmény növelésére, ezért a különböző – módosított – gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban is részt vett, melyek bevezetésük óta nagy népszerűségnek örvendenek. A Bank által tapasztalt jelentős hitelfelvételi kedv további lendületet ad a gazdaságnak, a pandémiával erősebben sújtott ágazatokban is áthidaló megoldást jelenthetnek az MKB Bank által nyújtott különböző pénzügyi megoldások.

A hiteltörlesztési moratóriummal kapcsolatos információkat és folyamatokat a Bank folyamatosan biztosította az ügyfelei részére, ezzel is segítve esetleges likviditási nehézségeiknek időleges megoldását. 2021. októberét követően a moratóriumban történő további részvétel az ügyfelek aktív kezdeményezésére folytatódhatott, ami a rászoruló érintettek körét lényegesen csökkentette.

A Bank 2021-ben is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése.

Az MKB Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak. A tavalyi évben Széchenyi Program keretében a Bank 5,3%-os piacrészt ért el a szerződött összeget tekintve.

Az MKB Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, melyhez nem csak az exportőrök, hanem az export köré szerveződő beszállítók, valamint az exportpiacon még csak most megjelenő vállalkozások is hozzájárulnak.

Az MKB Bank különösen büszke arra, hogy 2021-ben átvehette az NHP Hajrá! kiválósági díjat a Bankholding színeiben. Az MNB NHP Hajrá! programjában a Bank kimagasló, 8,3%-os állományi piacrészt ért el.

Összességében elmondható, mind a hitel, mind a betétállomány emelkedett 2021-ben az előző évhez képest. A 2021-es év mindemellett a Bankholdinggal összefüggő fúziós feladatok alapos előkészítését szolgálta.

Befektetési szolgáltatások

Az MKB Tőkepiaci és Tranzakciós Tanácsadási területe 2021-ben is a Növekedési Kötvény Program (NKP) egyik meghatározó befektetési szolgáltatója volt: forgalmazóként és társforgalmazóként nyolc sikeres kötvénykibocsátásban működött közre, amelyek összértéke elérte a 476,2 milliárd forintot. Emellett közreműködött a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvényeire tett nyilvános vételi ajánlatban, részt vett további tranzakciók előkészítésében és folytatta Kijelölt Tanácsadói működését a BÉT Xtend piacon.

Private Banking

Az MKB Private Banking 2021-ben a megelőző év ütemét tartva, 5%-kal növelte a kezelt vagyon állományát. Az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon mérete tekintetében az MKB Private Banking változatlanul piacvezető a hazai szolgáltatók között. Az üzletág ügyfélszáma továbbra is stabil, a 2020-as évhez képest kissé nagyobb ütemben emelkedett.

A 2021-es Private Banking Hungary díjátadón a Bankholding bankjaival közösen az MKB Private Banking megőrizte „Az Év Üzletágfejlesztője” díját, mely a címet odaítélő testület elismerését tükrözte a fúziós munkával kapcsolatos erőfeszítések tekintetében. Az MKB Private Banking üzletágának munkatársa nyerte el „Az Év Senior Privát Bankára” elismerést, valamint az üzletág a hazai szakma szereplőinek szavazatai alapján negyedik lett az „Év Privátbanki Szolgáltatója” kategóriában. Termékfejlesztés tekintetében 2021-ből kiemelendő a bizalmi vagyonkezelők számára nyújtott bankszámlavezetési és befektetési szolgáltatások folyamatos bővítése.

Az elmúlt évben a portfóliókra a globális inflációs nyomás jelentette a legnagyobb veszélyt, melyre a tanácsadók a hazai lakossági állampapírok infláció ellen védő sorozataival, valamint felpörgő gazdaságban várhatóan jól teljesítő befektetési alapok ajánlásával reagáltak.

LEÁNYVÁLLALATOK / STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

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

LEÁNYVÁLLALATOK³

MKB Euroleasing Csoport

Az MKB-Euroleasing Csoport a vezető hazai lízingvállalatok egyikeként a pandémia, a gyártási és a szállítási nehézségek által sújtott 2021-es évben is kiemelkedően aktív szereplő tudott maradni. A fizetési moratórium a vártnál is kevésbé terhelte a cég működését, az operatív működés a megváltozott körülmények között is stabil és problémamentes maradt.

A korábbi évekhez hasonlóan az MKB-Euroleasing Csoport 2021-ben továbbra is elsősorban a gépjárműfinanszírozás és a mezőgazdasági gépfinanszírozás terén ért el kiemelkedő piacrészesedést, de ezeken a szegmenseken túlmenően a nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozásában is teljeskörű szolgáltatást nyújt ügyfelei részére.

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

Az MKB-Euroleasing Csoport 2021-ben is növelni tudta az általa kezelt portfólió méretét, ami nagyban hozzájárul a működési hatékonyság további javulásához.

³ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

Az MKB-Euroleasing Csoport stratégiai célja változatlanul az elért piaci részesedésének, és a vezető hazai lízingvállalati státuszának tovább erősítése volt 2021-ben. A stabil piaci jelenlét a meglévő kereskedői és importőri kapcsolatok folyamatos fejlesztése mellett új kapcsolatok kialakításának is köszönhető. A cégcsoport a megújuló bankholdingos keretek között is az innovatív digitális megoldások fejlesztésében és bevezetésében élen járó szereplő kíván maradni a jövőben, mind az ügyfelei, mind a partnerei kiszolgálása tekintetében.

MKB Consulting

Az MKB Consulting egyre bővülő tanácsadási portfólióval állt vállalati ügyfelei rendelkezésére 2021-ben is. A pályázati tanácsadási piac egyik vezető szereplőjeként a társaság vállalati ügyfelei részére 2021-ben összesen 7,5 milliárd forint támogatási összegű nyertes pályázatot készített, emellett teljes körűen ellátta 130, a korábbi években támogatásban részesült nyertes pályázatával kapcsolatos projektmenedzsment-feladatokat. A társaság portfóliója a továbbra is domináló kutatás-fejlesztési és innovációs témájú projektek mellett jelentős mértékben bővült mezőgazdasági és agrárfejlesztési pályázatokkal döntően az élelmiszeripari beruházások, illetve a mezőgazdaság digitális átállásához kapcsolódó precíziós fejlesztésekre irányuló projektek területén.

Az év második felétől a portfólióban a vállalati ügyfelek mellett megjelentek az önkormányzatok is, így a társaság számos közepes méretű város integrált településfejlesztési stratégiájának, illetve különböző városfejlesztési projektjének a kidolgozására nyert el megbízásokat.

A 2021-es év egyik sikertörténete volt a társaság újonnan elindult zöld pénzügyi tanácsadási üzletága, amelynek keretében egyrészt a zöld kötvény kibocsátáshoz szükséges keretrendszerek kialakításával, másrészt a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokat egyaránt figyelembe vevő és azok összhangjának megteremtését célzó ESG-keretrendszer kialakítására irányuló tanácsadással segítette kiemelt vállalati ügyfeleit annak érdekében, hogy így közösen tudjanak hozzájárulni egy fenntarthatóbb és zöldebb gazdaság kialakulásához.

A 2022-es évnek megnövekedett vállalati ügyfélkörrel, egyre bővülő önkormányzati tanácsadási portfólióval, valamint egy dinamikusan fejlődő, a vállalati ügyfelek mellett az önkormányzati ügyfélkörre is kiterjeszthető zöld pénzügyi tanácsadási üzletággal vág neki az MKB Consulting.

MKB-Pannónia Alapkezelő

A termékfejlesztés a 2020-as évben megkezdett zöld szemlélet útján folyt tovább, 2021 júniusában egy újabb ESG stratégia irányába elkötelezett alappal bővült az Alapkezelő termékpallettája. Az ingatlankezelési üzletág felépítése után 2021 áprilisában elindult az Alapkezelő első ingatlanbefektetési alapja is. 2021-ben lejárta az Alapkezelő által korábban indított utolsó zártvégű befektetési alapok.

Az Alapkezelő 2021. december 31-én összességében 676 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, ez 7%-os piaci részesedést jelent. Ezen belül 35 befektetési alapon 236 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 4 egyéb ügyfél számára összesen 440 milliárd forint értékű vagyont kezel. Az MKB-Pannónia Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen áll.

MKB Fintechlab

A 2021-es év az MKB Fintechlab számára a megváltozott környezethez való adaptációról és a fejlődésről szólt. Az MKB Fintechlab a digitális üzletfejlesztési terület részeként nagyban hozzájárul a banki digitális képességek meghonosításához és felel a tervezői és designszemlélet integrálásáért, az

innovációs érettség tudatos fejlesztéséért, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásáért. Az MKB Fintechlab stratégiájának három pillérét a befektetési terület, a digitális és design kompetenciaközpont, valamint az innováció menedzsment képesség adja.

2021-ben tovább folytatódott a banki design és digitális kompetenciaközpont fejlesztése, illetve a design csapat az év elejétől már a Magyar Bankholding valamennyi tagbankjának teremtett értéket a munkájával, ennek az adminisztrációs háttérének biztosítása pedig 2022 januárjában zárult le.

Az év során az MKB Fintechlab egy új befektetést hajtott végre a Könyvelő-Net platformba (Bookkeepie.com International Kft.). 2022-ben pedig további 9 startupba fog befektetni egy inkubátor pályázat keretében. Emellett a portfóliócégei számos sikert könyveltek el a tőkebevonás és növekedés terén. A FintechX Zrt. egy többszáz millió forintos finanszírozási kört zárt, a Coinrule Inc.-t pedig bevásárolta a világ egyik leghíresebb akceleratora, a Y Combinator a tavaszi batch-ébe, emellett már ekkor több millió dollárnyi finanszírozást tudtak bevonni, még egy amerikai léptékű Series A befektetés előtt is.

Az előző évet folytatva ismét több sikeres online és hibrid eseményt bonyolított le a leányvállalat. Az első esemény az IdeaVault, a koronavírus világjárvány gazdasági hatásaira és nehézségeire válaszoló kezdeményezéseket felkaroló, kétnapos, online ötletverseny volt. A versenyt a Magyar Bankholding tagbankjai, az MKB Bank, a Takarékbank, a Budapest bank, illetve a Hiventures támogatták. A 48 órás, mentorokkal közös felkészülés után a döntőbe jutott csapatok szakértői zsűri előtt mérettettek meg, majd három került ki közülük győztesen.

Ezt követően november közepén harmadszorra szervezte meg a Design Summit-et az MKB Fintechlab. A kétnapos, nemzetközi online rendezvény központi témái a pénzügyi és banki szektor jövője, kihívásai, valamint az aktuális és a várható trendek voltak. A rendezvény célja a szakemberek inspirációja volt és az olyan előremutató beszélgetések elindítása, amelyek révén a designvezérelt és az ügyfelek visszajelzésein alapuló fejlesztések indíthatóak el az ágazatban.

Ezen események mellett a Fintechlab az MKB Bankkal közösen valósította meg az Innoacademy belső innovációs programot. Az eredetileg a nagyvállalatokkal együttműködő banki munkatársaknak indult innovációs workshop később egy hatvan fős, fél éven át tartó képzési programmá nőtte ki magát. A változatos területekről jelentkező résztvevők hat témakörön keresztül kaptak betekintést a fintech és innovációs világ legújabb trendjeibe, illetve az elméleti rész mellett gyakorlati workshopokon keresztül ültethették át a megszerzett tudást a mindennapi munkájukba.

Hasonlóan sikeresnek mondható a leányvállalat Partnership Programja, ahol a banki igények mentén összesen 12 külső megoldás került validálásra. A program egyik jelentős mérföldköve a KKV hitelezőszűrő bevezetése, ami egyben a cégcsoport teljes online hitelezési folyamatának első mérföldköve is. A Program csapata a Magyar Bankholding számára is jelentős munkát végzett például a tagbanki számlázó rendszerek összehasonlításával, de kutatásaik támogatták az új core banki rendszer és a kártya rendszer kiválasztási folyamatát is. Jelenleg az agilis működés integrált részeként támogatják az új Bank építését.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2021-ben is folytatta befektetési tevékenységét a startup ökoszisztémában.

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

intelligens technológiákat alkalmazó KKV-kba. A portfólió 2021 végével 28 db társaságból áll, és 11 653 millió forintról született már befektetési döntés. Az Alap számára a legnagyobb kihívást a pandémia gazdasági hatásainak áthidalása, finanszírozási megoldások nyújtása jelentette a portfólió társaságai számára. Ezzel és további kettő új kihelyezéssel együtt 1 852 millió forintot fektetett be.

A Solus II. Alap a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül valósul meg. Az Alap 2023 végéig több, mint 7 milliárd forint kockázati tőkét fog befektetni digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. A portfólió 2021 végével 18 db cégből áll, és 5 570 millió forintról született már befektetési döntés. 2021-ben 7 db új befektetési döntés és a meglévő portfólió elemekkel összesen 1 472 millió forint folyósítása történt.

Az elmúlt évben az iparági nehézségek mellett a portfólió társaságok pénzügyi stabilizálása, meglévő piacokon való beágyazódás volt a fókuszban, amit a korlátozások feloldásával további növekedésre, sok esetben expanzióra szeretne váltani a Társaság 2022-ben. Több portfólió társaságnak sikerült rangos díjakat elnyerni, ilyen a Tablog által elnyert Proptech díj, vagy az Év Honlapja által adományozott különdíj a Cristo számára.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁴

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető pénztára.

Önkéntes ága az MKB Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál több mint 75 000 ügyfelének. A pénztári ág 2021. december 31-én 142,3 milliárd forintos vagyona éves összevetésben 2,7 milliárd forinttal növekedett. Pozitív eredménye az évnek, hogy az egyéni tudatos megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú (az egyéni tagi befizetési aktivitás szempontjából).

Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága 3 561 fős tagsággal és 20,5 milliárd forintos vagyonnal zárta 2021-et, miközben a tagdíjfizető tagok aránya továbbra is bőven a 70%-os törvényi elvárás felett maradt.

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

Az egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadómentes megtakarítási forma az ügyfelek hozamelvárásaihoz és kockázatviselő képességéhez igazítható. A tagok igényeinek még szélesebb körű kiszolgálása érdekében a termékelőnyök kihasználásához a pénztár folyamatosan szélesíti szolgáltatási palettáját. Az önkéntes ágában 2021 során előkészítésre került egy új, immár ötödik pénztári portfólió bevezetése és az ügyfél megtakarítások több portfólió közötti megosztásának megvalósítása is. Az MKB Nyugdíjpénztárral jövőjükbe fektető ügyfelek így a szakértő vagyonkezelésnek köszönhetően még teljesebben használhatják majd ki a 10 és 15 éves időtávon is infláció feletti hozameredmények, és az alacsony költségszint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

Egy fontos stratégiai célként ugyanakkor a digitális megújulás keretében az MKB Nyugdíjpénztár 2021 nyarára egy komplex projektben megújította webes megjelenési felületét, ami így felhasználóbarát

⁴ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

módon és az MKB brandhez is illeszkedően támogatja az ügyfélszolgálatot. Párhuzamosan előkészítésre került a Tagi Portál felhasználói igényekhez alkalmazkodó fejlesztése is. Az üzletfejlesztés fókuszában mindemellett a folyamatos aktivitás, ügyfélmegszólítás, illetve további új és innovatív megoldások vizsgálata és beépítése állt az ügyfélelégedettség folyamatos fokozása érdekében.

MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely több mint 202 000 tagja számára nyújtja széleskörű szolgáltatásait és 2021. december 31-én összesen 15,3 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A Pénztár neve immár közel 25 éve az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségcsökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költhető, 20% adókedvezménnyel növelhető egészségpénztári vagyon a gyermekvállalástól a magánegészségügyi költsékeken át az idősgondozás támogatásáig széleskörűen felhasználható. Prevenciók költségei és kétéves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít az ügyfelek számára, ami a legkülönbözőbb termékekre, szolgáltatásokra költhető el több mint 16 600 partnernél a hagyományos fizetési módokon, vagy a közel 9 600 kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatónál.

A Pénztár 2021 során egy komplex folyamat végén megújította weboldalát és elindította tagi portálja megújítását is. Az átalakítás egyik fontos szempontja volt az elavult felület reszponzív megjelenése azáltal, hogy az összes szükséges információ és elérhető funkció strukturáltan hozzáférhető, illetve a felhasználók számára átlátható elrendezésben, közérthetően, mégis a pénztárakra vonatkozó szigorú szabályozásnak is eleget téve legyen megtalálható.

2021. év pozitív eredménye, hogy a megerősített üzleti szemléletnek köszönhetően egyre dinamikusabb tagi befizetési aktivitás mellett zárta az évet a Pénztár. Mindemellett az erősödő egészségtudatosságra reflektálva külső partnerével sikeres termékfejlesztést is végrehajtott az év végén, az egészségbiztosítási termékét új, – pénztáron keresztül finanszírozható – kedvező adózású vállalati juttatási lehetőséggel is kiegészítve. 2021 során ezen kívül több termék fejlesztése is elindult, így lépések történtek további egészségbiztosítási csomagok kínálatba illesztésére, és vizsgálatra került a telemedicina megoldások adaptálása is.

Az elektronikus ügyintézés fejlesztése kiemelt stratégiai cél, az elektronikus úton benyújtott számlák beküldésének és elszámolásának bővülésére számítva belső fejlesztések indultak el, melytől középtávon szervezeti hatékonyságnövelés várható, ami még gördülékenyebb ügyfélszolgálatot tesz majd lehetővé. A Pénztár üzletfejlesztése a stabil, kiszámítható működés támogatása érdekében tevékenykedett és 2021-ben is számos további új és innovatív megoldást vizsgált meg a folyamatos ügyfélelégedettség növelés érdekében és aktív marketing jelenlét mellett, hatékony ügyfélmegszólítás, befizetés ösztönzés jellemezte munkáját.

1.2. napirendi pont

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA
A 2021. ÉVI NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT
KÉSZÜLT EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT)
ÉVES BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSÁRA**

MKB Bank Nyrt.**2021. december 31-i egyedi (nem konszolidált) időszak végi pénzügyi helyzet kimutatása***Adatok: millió Ft-ban***Megjegyzés 2021. december 31. 2020. december 31.*****Eszközök***

Pénzeszközök	7	831 434	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	61 814	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	9	104 402	23 262
Értékpapírok	10	1 003 751	1 174 027
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 201 209	1 106 242
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	38	35	504
Egyéb eszközök	12	18 810	15 149
Tényleges adókövetelések		-	1 418
Halasztott adókövetelések	23	7 756	6 707
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő	13	49 563	48 373
Immateriális javak	14	27 388	24 478
Tárgyi eszközök	14	14 020	14 735

Eszközök összesen		3 320 182	2 792 636
--------------------------	--	------------------	------------------

Kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	705 565	574 825
Folyó- és betét számlák	16	2 233 694	1 877 454
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	41 528	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	50 188	54 910
Tényleges adókötelezettségek		1 862	-
Kibocsátott kötvények	19	3 394	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	20	45 070	44 724

Kötelezettségek összesen		3 081 301	2 589 662
---------------------------------	--	------------------	------------------

Tőke

Jegyzett tőke	21	100 000	100 000
Tartalékok	22	138 881	102 974

Tőke összesen		238 881	202 974
----------------------	--	----------------	----------------

Tőke és kötelezettségek összesen		3 320 182	2 792 636
---	--	------------------	------------------

MKB Bank Nyrt.**2021. december 31-i egyedi (nem konszolidált) időszaki jövedelemre vonatkozó kimutatás***Adatok: millió Ft-ban*

	Megjegyzés	2021	2020
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	24	82 330	50 923
Kamatráfordítás	25	32 472	24 988
Nettó kamatjövedelem		49 858	25 935
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	25 051	23 731
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	27	43 768	5 777
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	28	3 753	6 888
Banküzemi költség	29	55 541	41 602
Adózás előtti eredmény		59 383	6 953
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	30	3 467	721
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		55 916	6 232
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY		55 916	6 232
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	(20 009)	3 187
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem		(20 009)	3 187
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		35 907	9 419
Tárgyévi nettó eredményből:			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi nettó eredmény		55 916	6 232
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		55 916	6 232
A teljes időszaki átfogó bevételből:			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		35 907	9 419
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		35 907	9 419
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		55 916	6 232
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		100 000	100 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)			
Alap		559	62
Hígított		559	62
Folytatódó tevékenységből származó egy részvényre jutó eredmény (Ft)			
Alap		559	62
Hígított		559	62

MKB Bank Nyrt.**A saját tőke változásainak egyedi (nem konszolidált) kimutatása 2021. december 31-vel végződő időszakra***Adatok: millió Ft-ban*

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2020. január 1-jén		100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	6 232	-	6 232
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	3 187	3 187
2020. december 31-én		100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	55 916	-	55 916
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	(20 009)	(20 009)
2021. december 31-én		100 000	21 729	140 721	(23 569)	238 881

MKB Bank Nyrt.**Egyedi saját tőke megfeleltetés a 2021. december 31-ével végződő időszakra***Adatok: millió Ft-ban*

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2020. január 1-jén	100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	6 232	-	6 232
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	3 187	3 187
2020. december 31-én	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	55 916	-	55 916
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(20 009)	(20 009)
2021. december 31-én	100 000	21 729	140 721	(23 569)	238 881

Adatok: millió Ft-ban

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2021. december 31.	2020. december 31.
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 000	100 000
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	100 000	100 000

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2021. december 31.	2020. december 31.
Eredménytartalék	140 721	84 805
Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések	17 040	11 448
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	123 681	73 357

MKB Bank Nyrt.

A 2021. december 31-re vonatkozó egyedi (nem konszolidált) cash flow-k kimutatása

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2021	2020
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		59 383	6 953
Módosító tételek:			
Értékszőkenés, amortizáció és értékvesztés	14, 31	4 983	4 162
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	119	(29)
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)	18, 33	847	480
Hitelek és előlegeken képzett értékvesztés / (értékvesztés visszairása)	8, 11	2 426	(782)
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszairása	38	(2 152)	(6 371)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett / (visszairt) értékvesztés	10, 13	681	19
Értékpapírok IFRS értékére vonatkozó módosító tétel	10	42 909	2 716
Halasztott adó változás	30	(1 049)	1 011
Nettó kamateredmény	24, 25	(35 474)	(24 807)
Osztalék értékpapírokból		(45)	(223)
FVTOCI értékpapírok ártértékelése	Change in F equity	(20 009)	3 187
Pénzeszközök árfolyamváltozása		1 604	1 279
Módosító tételek:		54 223	(12 405)
Hitelezéssel szembeni követelések változása	8	21 746	(21 186)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 34, 35, 37	(97 395)	(181 502)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(81 140)	(5 069)
Egyéb eszközök változása	12	(3 780)	(864)
Hitelezéssel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	25 330	4 444
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	356 240	640 194
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18, 31	(5 569)	(6 553)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	6 122	(8 857)
Kapott kamat	24	73 706	50 468
Fizetett kamat	25	(38 232)	(25 661)
Nyereségadó	30	(187)	(1 684)
Működésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		311 064	431 325
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	(1 506)	(2 696)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegítés) / befektetés	13	-	1 098
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14, 31	(7 178)	(4 936)
Értékpapírok beszerzése	10	(1 363 276)	(1 048 714)
Értékpapírok értékesítése	10	1 490 323	473 002
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	38	2 621	9 942
Befektetésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		120 984	(572 304)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	2 054	2 343
Kibocsátott kötvények állományának csökkenése	19	(1 003)	(1 331)
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	20	-	19 248
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	20	-	(15 012)
Hitelezéssel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	105 410	374 698
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		106 461	379 946
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeseinek nettó növekedése / (csökkenése)		538 509	238 967
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeseik január 1-jén	7	294 183	55 388
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(1 258)	(172)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeseik az időszak végén	7	831 434	294 183

1.3. napirendi pont

**AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A 2021. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ ELFOGADÁSÁRA**

MKB Bank Nyrt.**2021. december 31-i időszak végi konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása***Adatok: millió Ft-ban*

	Megjegyzés	2021. december 31.	2020. december 31.
Eszközök			
Pénzeszközök	7	831 434	294 183
Hítelinázzal szembeni követelések	8	61 818	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	9	104 359	23 262
Értékpapírok	10	1 003 751	1 174 027
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 215 347	1 113 962
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	38	35	1 533
Egyéb eszközök	12	20 784	17 146
Tényleges adókövetelések		2	1 468
Halasztott adókövetelések	23	8 113	6 979
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	8 586	7 295
Immateriális javak	14	31 786	28 679
Tárgyi eszközök	14	28 004	29 515
Eszközök összesen		3 314 019	2 781 607
Kötelezettségek			
Hítelinázzal szembeni kötelezettségek	15	709 174	575 097
Folyó- és betétszámlák	16	2 218 367	1 862 261
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	41 528	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	48 136	54 249
Tényleges adókötelezettségek		1 867	3
Halasztott adókötelezettségek	23	124	88
Hátrasorolt kötelezettségek	20	45 070	44 724
Kötelezettségek összesen		3 064 266	2 571 828
Tőke			
Jegyzett tőke	21	100 000	100 000
Tartalékok	22	149 753	109 779
Tőke összesen		249 753	209 779
Tőke és kötelezettségek összesen		3 314 019	2 781 607

MKB Bank Nyrt.**2021. december 31-i időszaki konszolidált jövedelemre vonatkozó kimutatás**

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2021	2020
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	24	86 060	54 336
Kamatráfordítás	25	32 097	24 668
Nettó kamatjövedelem		53 963	29 668
Nettó jutalék- és díjbevétel	26	24 818	23 568
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	27	44 215	5 727
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céltartalék	28	4 080	7 652
Banküzemi költség	29	59 577	45 042
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés		4 113	2 949
Adózás előtti eredmény		63 452	9 218
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	30	3 469	795
TÁRGYÉVI NETTÓ EREDMÉNY		59 983	8 423
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	10	(20 009)	3 187
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem		(20 009)	3 187
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		39 974	11 610
Tárgyévi nettó eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		59 983	8 423
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
A teljes időszaki átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		39 974	11 610
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		-	-
Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		59 983	8 423
Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)		100 000	100 000
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	32		
Alap		600	84
Hígított		600	84

MKB Bank Nyrt.**A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása 2021. december 31-re***Adatok: millió Ft-ban*

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2020. január 1-jén	100 000	(35)	21 729	83 480	(6 747)	35	198 462
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	8 423	-	-	8 423
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	3 187	-	3 187
Leányvállalatok dekonszolidálása	-	-	-	(489)	-	-	(489)
Értékesített saját részvények	-	35	-	196	-	(35)	196
2020. december 31-én	100 000	-	21 729	91 610	(3 560)	-	209 779
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	59 983	-	-	59 983
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	(20 009)	-	(20 009)
2021. december 31-én	100 000	-	21 729	151 593	(23 569)	-	249 753

MKB Bank Nyrt.

A 2021. december 31-re vonatkozó konszolidált cash flow-k kimutatása

Adatok: millió Ft-ban

	Megjegyzés	2021	2020
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		63 452	9 218
Módosító tételek:			
Értékcsokkenés, amortizáció és értékvesztés	14	757	4 488
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	12	119	(29)
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék / (képzett céltartalék visszairása)	18, 31	799	312
Hitelek és előlegeken képzett értékvesztés / (értékvesztésének visszairása)	11	2 339	(389)
Értékesítésre tartott befektetett eszközökre képzett értékvesztés visszairása	36	(2 152)	(6 372)
Értékpapírokra, leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett értékvesztés	10, 13	681	19
Értékpapírok IFRS értékére vonatkozó módosító tételek	10	42 909	2 716
Halasztott adó változás	28	(1 098)	991
Nettó kamateredmény	24, 25	(39 579)	(19 760)
Osztalék értékpapírokból		(26)	(26)
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	(20 009)	3 187
Pénzeszközök árfolyamváltozása		1 604	1 279
Módosító tételek:		49 796	(4 366)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	21 742	(21 186)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 32, 33, 35	(103 726)	(183 240)
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(81 097)	(5 069)
Egyéb eszközök változása	12	(3 757)	(1 941)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	25 309	4 444
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	356 106	635 732
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása	18	(6 912)	(1 285)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	6 122	(8 857)
Kapott kamat	24	77 436	57 660
Fizetett kamat		(37 857)	(37 900)
Nyereségadó	28	(139)	(1 724)
		253 227	436 634
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		303 023	432 268
Befektetési cash flow			
Befektetés a Csoporthoz tartozó társaságokba	13	(1 627)	(1 357)
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegenítés) / befektetés	13	20	40
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(2 353)	(3 775)
Értékpapírok beszerzése	10	(1 363 295)	(1 048 911)
Értékpapírok értékesítése	10	1 490 323	473 002
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	36	3 650	8 914
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		126 718	(572 087)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának növekedése	19	-	196
Hátrasorolt kötelezettségek állományának növekedése	20	-	19 248
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	20	-	(15 012)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	108 768	374 843
Leányvállalatok dekonszolidálása	Saját tőke változás	-	(489)
Finanszírozásból származó nettó pénzáramlás		108 768	378 786
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		538 510	238 967
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén	7	294 183	55 388
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(1 259)	(172)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén	7	831 434	294 183

1.4. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JAVASLATA A 2021. ÉVI EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSRA, OSZTALÉKFIZETÉSRE

Az Igazgatóság 2021. évi eredményfelhasználási javaslata:*Adatok: millió Ft-ban*

Megnevezés	millió Ft
1. Adózás előtti eredmény	59 383
2. Adófizetési kötelezettség	3 467
3. Adózott eredmény (1.-2.)	55 916
Eredménytartalék növekedése	55 916

Az adózott eredmény terhére a Hpt. előírása szerint 5 591,6 millió Ft (az adózott eredmény 10%-a) általános tartalék kerül megképzésre, mely az eredménytartalékon belül elkülönítetten kerül nyilvántartásra.

Osztalékmegállapítás:

Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

Adatok: millió Ft-ban

Megnevezés	millió Ft
1. Eredménytartalék 2021. január 1-jén	84 805
2. Eredménytartalék növekedése	55 916
3. Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok 2021. január 1-jén	11 448
4. Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések	5 592
Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1.+2.-3.-4.)	123 681

Javaslat a Közgyűlés részére

Az adózott eredményből az Igazgatóság 4 300 millió Ft osztalék megállapítására tesz javaslatot, a tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül azzal, hogy a 11/2021. (december 15.) számú közgyűlési határozattal megállapított és 2022. február 14. napján kifizetett osztalékelőleg összege a megállapított osztalék összegével megegyezik, így további kifizetésre nem kerül sor.

1.5. napirendi pont

**A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE
A 2021. ÉVRE VONATKOZÓ NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT) ÉVES
BESZÁMOLÓRÓL ÉS AZ EREDMÉNYFELHASZNÁLÁSI JAVASLATRÓL,
VALAMINT
A 2021. ÉVRE VONATKOZÓ NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓRÓL**

Jelentés a 2021. decemberi 31-ével végződő üzleti évről készített – nemzetközi számviteli standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról

A Felügyelő Bizottság 2022. március 28-i ülésén megtárgyalta és a Közgyűlésnek elfogadásra javasolja az MKB Bank Nyrt. 2021. december 31-én végződő üzleti évről – az Igazgatóság által –

- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2021. évre vonatkozó egyedi (nem konszolidált) éves beszámoló⁵ megállapítására,
- a nemzetközi számviteli standardok előírásai alapján készített 2021. évi konszolidált éves beszámoló megállapítására,
- a 2021. 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 2021. évi egyedi és konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálata kapcsán a könyvvizsgáló (Deloitte) éves audit tevékenységét egy részletes ütemterv alapján végezte, az évközi audittal összefüggésben 2021. június közepe és 2022. január vége közötti időszakban, az év végi audittal összefüggésben pedig a 2022. január elejétől 2022. március közepéig tartó időszakban.

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

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

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

Az audit a felkészülési szakaszt követően folyamatfelmérésekkel és folyamatba épített kontrollok ellenőrzésével kezdődött, majd ezt követően még a 2021-es évben sor került a Számszaki évközi vizsgálatokra, az Értékvesztés módszertan vizsgálatára, Hitelügyletek vizsgálatára, valamint az IT rendszerek vizsgálatára.

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.

2022-ben tovább folytatva az audit folyamatot az év végi vizsgálat keretében januártól kezdődően az Éves beszámoló részletes könyvvizsgálatára került sor, majd ezt követte a Konszolidált pénzügyi kimutatások részletes könyvvizsgálata.

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

Kiemelt vizsgálati szempontok voltak:

- Hitelekre képzett értékvesztés
- Jutalékbevételek – jutalékamortizáció előfordulása és pontossága
- A kontrollok vezetés általi felülírása
- Kapcsolt felek azonosítása és a velük folytatott tranzakciók bemutatása

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

A könyvvizsgálóval történő együttműködést a Pénzügy, Számvitel és Adózás szakterület koordinálta.

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

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

Integrált Kockázatellenőrzés Terület

- Agilis munkamódszer kialakítása
- Flex CAM modullal kapcsolatos információk/ismeretek átadása a fúziós projektben
- AMR rendszer fejlesztése, fúziós projektben az információk/ismeretek átadása
- MKB Csoport Kockázati Stratégiájának felülvizsgálata
- MBH és Fúziós szabályzatok kialakítása, MNB egyeztetéseken részvétel
- Kockázati költség tervezése
- IFRS9 ügyletminősítési folyamat és rendszer módosítása a koronavírus világjárvány és a fizetési moratórium következtében megváltozott kockázatkezelési információk és módszertanok felhasználásával
- Kockázati önértékelés elkészítése
- Banki 1-es,2-es szintű szabályzatok jogszabályi környezet, változásainak történő megfeleltetése. A belső hatékonyságnövelés érdekében elfogadott folyamatváltozások implementálása, valamint a kötelező felülvizsgálatok elvégzése.
- Fejlesztési igények specifikálása, fejlesztésben aktív részvétel
- Ad-hoc és rendszeres riportok készítése, leadási határidejének tartása

⁶ A könyvvizsgáló jelentés kiadása még folyamatban van.

- MBH felé menő riportok kialakítása és rendszeres elkészítése
- KPI Dashboard ágazati szintű mutatók felülvizsgálata
- KPI Dashboard banki szintű mutatók felülvizsgálata
- Default modul MBH szintű központosításához szükséges fejlesztések menedzselése
- JMM megfelelést biztosító folyamat racionalizálása, működtetése
- Elvárt SLA teljesítése - komplex átfutási idő visszamérési rendszer üzemeltetése az MKB Ingatlan Adatbázisban,
- Lakóingatlanok statisztikai újraértékelés éves megvalósítása, manuális eseti korrekciók bevezetése
- Nem lakó ingatlanon újraértékelési feladatainak kiírása, a hálózat által megindított újraértékelések elkészítése
- Nem lakó újraértékelési folyamatban az MNB előírások szerinti értékmeghatározási eljárás kialakítása
- JMM megfelelés ingatlanszakmai támogatása
- Szakértői hálózat folyamatos minősítése, indokolt esetben szerződések bontása és meghívásos alapon új szakértők bevizsgálása, szerződtetése
- SOS értébecslési folyamatok üzemeltetése
- 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
- Aktív részvétel a Fúziós Banki szintű modell harmonizációban
- MBH szintű banki minősítő modul fejlesztése
- Aktív részvétel a moratóriumhoz kapcsolódó új cash flowk módszertani meghatározásában, fejlesztési specifikációjában, tesztelésében
- Aktív részvétel a moratórium zárás folyamatában és a zárást követő hibajavításban
- A moratóriumhoz kapcsolódó modGL meghatározása

Eszköz-Forrás Kontroll Terület

- Kereskedési könyvi I-es és II-es pilléres tőkekövetelmény harmonizáció az MBH szinten egység módszertan szerint
- Banki könyvi kamatkockázat módszertani harmonizáció az új MNB kézikönyv és az MBH-s egység módszertan szerint, új látra modellezés módszertanának kialakítása, és implementálása
- Új likviditási belső stressz teszt, és EWI indikátor szett bevezetése az MBH harmonizáció mentén
- Piaci és likviditási limitrendszer harmonizáció az MBH Kockázati Stratégiának megfelelően
- Piaci és likviditási kockázatok rendszeres éves validációja, kapcsolódó szabályzatok aktualizálása, MBH szintű releváns szabályzatok implementálása az MKB szintű szabályzatokban
- Piaci és likviditási kockázatokhoz kapcsolódó új vagy módosított, a terület hatáskörébe tartozó külső jelentésekhez szükséges fejlesztések elvégzése
- Treasury front és back office rendszerek közötti összhang biztosítására további automatizált ellenőrzési pontok beépítése
- Kondor upgrade projekt hatékony támogatása

- Liborok kivezetéséhez kapcsolódó, valós értékeléshez szükség input adatok felülvizsgálata

Központi Oprisk Management Terület

- 2021 II. félévben során a Bank működési kockázatkezelési szabályozásai felülvizsgálatra kerültek, annak érdekében, hogy a **Magyar Bankholding Zrt. működési kockázatkezelési irányelvében foglaltaknak a megfelelés biztosított legyen.** Az érintett szabályzatok:
 1. 8/2014 sz. **Politika** a működési kockázatok kezeléséről (hatályba lépés: 2021.10.15.)

Jelentősebb változások:

- új veszteség típusok kerültek bevezetésre - direkt veszteségek, indirekt veszteségek, céltartalék/értékvesztés típusú, near miss veszteségek (ezen veszteségeket az MKB korábban is gyűjtötte, de ez a fajta kategorizálás nem létezett),
- változtak a veszteségadat-gyűjtési küszöbértékek - korábban egységesen 50 ezer Ft-ban meghatározott alsó küszöbérték veszteség típusoktól függően módosult pl. near miss események és indirekt veszteségek esetében 1 millió Ft-ra került megemelésre,
- a működési kockázati események elvárt bejelentési határideje 15 munkanapról 10 munkanapra csökkent,
- a politikába az általános szabályok mellett belekerültek az MBH-s irányelvben megfogalmazott működési kockázatkezelési alapelvek, valamint a működési kockázati jelentésekre, beszámolókra vonatkozó általános információk (tartalom, készítés gyakorisága stb.),

valamint,

2. 11/2015 sz. **üzleti/kockázati működési szabályzat** (továbbiakban: ÜKMSZ) A működési kockázati kulcs indikátor rendszer működtetéséről (hatályba lépés: 2021.10.15.)
 3. 1/2017 sz. ÜKMSZ A működési kockázati forgatókönyv-elemzésről (hatályba lépés: 2021. 10.18.)
 4. 12/2015 sz. **üzleti/kockázati működési szabályzat** (továbbiakban: ÜKMSZ) A működési kockázati önértékelésről (hatályba lépés: 2021.10.18.)
 5. 16/2016 sz. ÜKMSZ A működési kockázatokból eredő veszteségadatok gyűjtéséről (hatályba lépés: 2021. 10.18.)
 6. 1/2019 sz. ÜKMSZ A működési kockázati modell-és termékleltárról (hatályba lépés: 2021. 10.20.)
- Az előbbieket mellett az egyes keretrendszeri elemek éves felülvizsgálata és a vonatkozó feladatok végrehajtása megtörtént.

Tőke menedzsment Terület

- Tőkeszámítási módszertani harmonizáció az MBH szinten egységes módszertan szerint
- A tőke követelmény számítás CRR2 migrációjának a végrehajtása

- A belső tőkeszükséglet számítás havi monitoringja, fejlesztése, éves validációja és az MNB vizsgálat koordinálása (SREP dialógus)
- Részvétel ALCO, MIS riportingban, risk riport tőkemegfeleléssel összefüggő részek elemzése
- Helyreállítási terv kulcsmutatóinak monitoringja
- A SREP dialógus kapcsán felmerülő (tőkekövetelményt érintő) fejlesztések elvégzése
- Tőketerv éves felülvizsgálata, tőkelimit rendszer finomhangolása
- Helyreállítási terv éves felülvizsgálata és harmonizáció az MBH szinten egységes módszertan szerint
- Pillér3 kockázati beszámoló összeállítása és fejlesztése
- Pénzügyi beszámoló tőkemenedzsment részének összeállítása
- Felügyeleti MREL jelentés összeállítása

A Felügyelőbizottság a jogszabályokban foglalt kötelezettségeinek megfelelően, az Alapszabály 3.3.6.1.d pontja alapján irányítja a **belső ellenőrzési szervezetet**, amelynek alábbiak szerint tett eleget:

- folyamatosan gondoskodott arról, hogy az MKB Bank Nyrt. átfogó és az eredményes, biztonságos működésre alkalmas - banki kockázatokkal összhangban lévő - ellenőrzési rendszert működtessen,
- irányította és beszámoltatta a Belső Ellenőrzést, melynek keretében
 - = **előzetesen egyetértett és az Igazgatóság számára elfogadásra javasolta** a 2013. évi CCXXXVII. törvénynek megfelelő belső ellenőrzési funkcióra (2021-re és 2022-re) vonatkozó **szabályokat**, amelyek teljes körűen szabályozzák az MKB Bank Nyrt.-nél és az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások a belső ellenőrzési tevékenységet,
 - = **jóváhagyta Belső Ellenőrzés - 2022-re vonatkozó - tervezési dokumentumait**,
 - = **biztosította** a megfelelő mennyiségű és minőségű humán erőforrást a Belső Ellenőrzés részére,
 - = **rendszeresen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés által készített vizsgálati jelentéseket és beszámolókat**,
 - = folyamatosan **nyomon követte és rendszeresen megtárgyalta a Belső Ellenőrzés által készített - az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások belső ellenőrzési tevékenységéről, működéséről** szóló – tájékoztatókat és beszámolókat.
- folyamatosan **nyomon követte az MNB által végzett** vizsgálati jelentésekhez kapcsolódó belső ellenőri beszámolást, **intézkedési tervek végrehajtását, státuszát**,
- **megismerte** a külső vizsgálatokról szóló tájékoztatókat,
- felülvizsgálta az MKB Bank Nyrt. Javadalmazási Politikáját a tárgykörben a Belső Ellenőrzés által végzett vizsgálati tapasztalatok és az EBA/MNB ajánlások figyelembevételével.

A könyvvizsgáló és a könyvvizsgáló cég függetlenségéről a Bank 2021-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.

2021-ben az éves nem konszolidált és konszolidált beszámoló auditálásán túl a könyvvizsgáló az alábbi vizsgálatokat/megbízásokat végezte:

Lezárt megbízások:

- 2021.08.31-i közbenső mérleg auditálása
- Customer Experience Projekt (Online Személyi Kölcsön folyamat és rendszer törvényi megfelelési vizsgálatára)
- Modellezési tanácsadás (A Bank covid-19 hitel értékvesztés modellezési megoldásainak áttekintése és észrevételezése a vonatkozó MNB körlevélnek való megfelelés szempontjából)
- Az MKB Bank Online Személyi Kölcsön (OSZK) igénylésben érintett, az MKB Bank által meghatározott rendszerek sérülékenységvizsgálata és betörési tesztje
- Folyamat gap elemzés (Pénzügyi zárasi folyamat áttekintése és gap elemzése)
- Új ATM-jeinek biztonsági hibajavítás utáni újra tesztelése (Infrastruktúra szintű betörési teszt és konfigurációelemzés)

Jelenleg is folyamatban vannak az alábbi megbízások:

- Projekt Merit 2 (Ütemterv előkészítés és projekt koordinációs szolgáltatás)
- Projekt Merit 2 üzleti terv támogatás (Egyedi banki üzleti terv összeállításának és frissítésének támogatása; Pénzügyi Holding Társaság egyedi üzleti terv elkészítésének támogatás; Pénzügyi Holding Társaság konszolidált üzleti terv elkészítésének támogatás)
- Az MKB PCBankár alkalmazás és NETBankár Business portál és mögöttes infrastruktúra biztonsági vizsgálata (Alkalmazás és infrastruktúra szintű betörési tesztek teszt rendszerben, távoli eléréssel, mintavételes módszerrel)
- Adótanácsadási szolgáltatások (Folyamatos általános adótanácsadási megbízás)
- IFRS felkészültségi vizsgálatok (IFRS könyvvizetés felkészültségi vizsgálata egyéb bizonyosságot nyújtó megbízás keretében az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt., Retail Prod Zrt. és Euroleasing Kft. esetében)
- Problémamentességi vizsgálatok (Jelzáloghitelek felajánlásával kapcsolatos problémamentességi vizsgálatok)
- TaxCube szoftver implementációja (Elektronikus áfabevallások automatikus elkészítése, valamint a csatolmányok kezelése az MKB áfa csoport szintjén)

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

1. 2021. 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 2021. 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 kimutatás főbb soraihoz kapcsolódó megállapítások

Az MKB 2021. év végi záró egyedi (nem konszolidált) **mérlegfőösszege** 3 320,2 mrd Ft volt, mely a 2020. év végi 2 792,6 mrd Ft záró mérlegfőösszeghez képest 18,89%-os növekedést jelent.

Az MKB egyedi (nem konszolidált) **saját tőkéje** 2021. év végén 238,9 mrd Ft volt, mely a 2020. év végi 203,0 mrd Ft szinthez képest 17,69%-os, 35,9 mrd Ft-os növekedést mutat, ami a 2021. évi adózott eredménynek (55,9 mrd Ft) és a 2021. évi egyéb átfogó jövedelem csökkenésének (-20,0 mrd Ft) köszönhető.

Az **értékpapír**-portfólió 2021. év végi állománya 1 003,8 mrd Ft, mely 14,50%-os, 170,2 mrd Ft csökkenést mutat a 2020. év végi 1 174,0 mrd Ft-hoz képest. A csökkenés jelentős része 246,6 mrd Ft az államkötvény portfólió csökkenéséhez kapcsolódik, de emellett 76,4 mrd Ft-al nőtt a vállalati kötvények, befektetési jegyek, részvények záróállománya.

Az értékpapír állományon belül továbbra is meghatározó részarányt képvisel az államkötvények állománya, mely az értékpapírokon belül 828,0 mrd Ft értékű volument tesz ki.

A **nettó hitelállomány** 2021. év végi állománya 1 201,2 mrd Ft, mely 8,59%-os növekedést mutat a 2020. év végi 1 106,2 mrd Ft-hoz képest. A 2021. évi növekedés hátterében jelentős részben az amortizált bekerülési értéken értékelt vállalati hitelek állomáynövekedése áll.

Az **ügyfél-kötelezettségek** 2021. év végi összesített állománya 2 233,7 mrd Ft, amely a 2020. év végi 1 877,5 mrd Ft állományhoz képest 18,97%-os, 356,2 mrd Ft-os növekedést mutat. A növekedést a vállalkozásokhoz és lakossághoz kapcsolódó betétek, valamint ügyfelekkel szembeni repo ügyletek növekedése okozza.

Az időszaki jövedelemre vonatkozó kimutatás főbb soraihoz kapcsolódó megállapítások

Az MKB egyedi (nem konszolidált) 2021. évben elért **nettó kamatjövedelme** 49,9 mrd Ft, mely 92,66%-os, azaz 24,0 mrd Ft-os növekedést mutat a 2020. évi 25,9 mrd Ft-hoz képest. A 82,3 mrd Ft **kamatbevételen** belül meghatározó részarányt képviselnek az ügyfelekkel szembeni követelések és értékpapírok után kapott kamatok, a 32,4 mrd Ft **kamatráfordítás**on belül pedig a származékos ügyletekhez kötődő kamatráfordítás.

A 2021. évben elért **nettó jutalék- és díjbevétel** 25,0 mrd Ft, mely 5,49%-os, azaz 1,3 mrd Ft-os növekedést mutat a 2020. évi 23,7 mrd Ft-tal szemben. A nettó jutalék- és díjbevételek 2021. évi növekedését elsősorban a fizetési forgalom lebonyolításával és hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek növekedése eredményezte.

A 32,6 mrd Ft jutalék- és díjbevételen belül meghatározó részarányt képviselnek a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások utáni jutalék és díjbevételek. A jutalék- és díjráfordítások összege 2021. évben 7,6 mrd Ft-ot tett ki az előző évi 6,8 mrd Ft-tal szemben.

A **nettó egyéb működési bevétel/ráfordítás** 2021. évben 43,8 mrd Ft volt, mely a 2020. évi 5,8 mrd Ft-hoz képest jelentős 657,63%-os, 38,0 mrd Ft növekedést mutat.

A 92,2 mrd Ft **egyéb működési bevételen** belül jelentős a származékos ügyletek nettó nyeresége, a 48,4 mrd Ft **egyéb működési ráfordítások** között pedig jelentős volument képviselnek a valóban értékelt értékpapírok realizált nettó veszteségei, a nettó deviza árfolyamveszteségek, valamint a fizetett adók, bankadó, tranzakciós illeték.

A **működési költségek** 2021. évben 55,5 mrd Ft-ot tettek ki, mely 33,41%-os, 13,9 mrd Ft-os növekedést mutat az előző évi 41,6 mrd Ft-hoz képest. A működési költségek emelkedését elsősorban a bérek és bérjellegű kifizetések, valamint az általános adminisztrációs költségek növekedése idézte elő.

A **kockázati költség** 2021. évben 3,8 mrd Ft-al csökkentette az adózott eredményt. Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 3,1 mrd Ft-tal csökkent az előző évhez képest. Az alacsonyabb tárgyidőszaki províziót elsősorban a COVID-19 miatti gazdasági visszaesés hatásai miatt előző évben megképzett magasabb értékvesztés és céltartalék képzések okozták.

Az MKB egyedi (nem konszolidált) 2021. évi számviteli **adózás utáni eredménye** 55,9 mrd Ft volt, szemben a 2020. évi 6,2 mrd Ft-al. A 2021. évi számviteli **teljes átfogó jövedelem** pedig 35,9 mrd Ft volt, mely 26,5 mrd Ft növekedést jelent a 2020. évi 9,4 mrd Ft-hoz képest.

2021. december 31-vel – a teljes tárgyévi eredmény beszámítása mellett – az MKB Bank egyedi tőke megfelelési mutatója 24,34 %-os értéken állt, ami meghaladja a törvényi előírásban szereplő 8%-os minimumot.

2. A 2021. évi eredmény felhasználása

Az adózott eredmény számszaki felhasználása:

millió Ft

Adózás előtti eredmény (1)	59.383
Adófizetési kötelezettség (2)	3.467
Adózás utáni eredmény (1-2)	55.916
Eredménytartalék növekedése	55.916

Az adózott eredmény terhére a Hpt. előírása szerint 5 591,6 millió Ft (az adózott eredmény 10%-a) általános tartalék kerül megképzésre, mely az eredménytartalékon belül elkülönítetten kerül nyilvántartásra.

Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

millió Ft

Eredménytartalék 2021. január 1-jén (1)	84.805
Eredménytartalék növekedése (2)	55.916
Jogszabályi kötelezettség alapuló tartalékképzések (3)	17.040
Osztalékmegállapításra rendelkezésre álló szabad eredménytartalék (1+2-3)	123.681

Az adózott eredményből az Igazgatóság 4 300 millió Ft osztalék megállapítására tesz javaslatot, a tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül azzal, hogy a 11/2021. (december 15.) számú közgyűlési határozattal megállapított és 2022. február 14. napján kifizetett osztalékelőleg összege a megállapított osztalék összegével megegyezik, így további kifizetésre nem kerül sor.

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

A Számviteli törvény 10. §-ának (2) bekezdése alapján a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 1606/2002/EK rendelet 4. Cikke hatálya alá tartozó vállalkozó a konszolidált beszámoló 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.

2021. év végén az MKB Csoport alábbi Társasági kerültek a konszolidációba bevonásra:

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

- MKB Digital Zrt.,
- MKB Bank MRP Szervezet.

A pénzügyi helyzet kimutatás főbb soraihoz kapcsolódó megállapítások

Az MKB Csoport 2021. év végi záró konszolidált **mérlegfőösszege** 3 314,0 mrd Ft volt, mely a 2020. év végi 2 781,6 mrd Ft záró mérlegfőösszeghez képest 19,14%-os növekedést jelent.

Az MKB Csoport **saját tőkéje** 2021. év végén 249,8 mrd Ft volt, mely a 2020. év végi 209,8 mrd Ft szinthez képest 19,06%-os, 40,0 mrd Ft-os növekedést mutat, ami a 2021. évi adózott eredménynek (60,0 mrd Ft) és a 2021. évi egyéb átfogó jövedelem csökkenésének (-20,0 mrd Ft) köszönhető.

Az **értékpapír**-portfólió 2021. év végi állománya 1 003,8 mrd Ft, mely 14,50%-os, 170,2 mrd Ft csökkenést mutat a 2020. év végi 1 174,0 mrd Ft-hoz képest. A csökkenés jelentős része 246,6 mrd Ft az államkötvény portfólió csökkenéséhez kapcsolódik, de emellett 76,4 mrd Ft-al nőtt a vállalati kötvények, befektetési jegyek, részvények állománya.

Az értékpapír állományon belül továbbra is meghatározó részarányt képvisel az államkötvények állománya, mely az értékpapírokon belül 828,0 mrd Ft értékű volument tesz ki.

A **nettó hitelállomány** 2021. év végi állománya 1 215,3 mrd Ft, mely 9,1%-os növekedést mutat a 2020. év végi 1 114,0 mrd Ft-hoz képest. A 2021. évi növekedés háttérében jelentős részben az amortizált bekerülési értéken értékelt vállalati hitelek állománynövekedése áll.

Az **ügyfél-kötelezettségek** 2021. év végi összesített állománya 2 218,4 mrd Ft, amely a 2020. év végi 1 862,3 mrd Ft állományhoz képest 19,12%-os, 356,1 mrd Ft-os növekedést mutat. A növekedés a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek 311,2 mrd Ft értékű és a lakossághoz kapcsolódó betétek 42,7 mrd Ft értékű, valamint ügyfelekkel szembeni repo ügyletek 2,2 mrd Ft növekedése okozza. Az ügyfél-kötelezettségek jelentős részarányát 1 771,6 mrd Ft értékben a vállalkozásokhoz kapcsolódó betétek adják.

Az időszaki jövedelemre vonatkozó kimutatás főbb soraihoz kapcsolódó megállapítások

Az MKB Csoport 2021. évben elért **nettó kamatjövedelme** 54,0 mrd Ft, mely 82,43%-os, azaz 24,4 mrd Ft-os növekedést mutat a 2020. évi 29,6 mrd Ft-hoz képest. A 86,0 mrd Ft **kamatbevétele**n belül meghatározó részarányt, 39,0 mrd Ft-ot képviselnek az ügyfelekkel szembeni követelések után és 21,9 mrd Ft-ot az értékpapírok után kapott kamatok, a 32,0 mrd Ft **kamatráfordítás**on belül pedig a származékos ügyletekhez kötődő 18,9 mrd Ft kamatráfordítás.

A 2021. évben elért **nettó jutalék- és díjbevétel** 24,8 mrd Ft, mely 5,1%-os, azaz 1,2 mrd Ft-os növekedést mutat a 2020. évi 23,6 mrd Ft-tal szemben. A nettó jutalék- és díjbevételek 2021. évi növekedését elsősorban a fizetési forgalom lebonyolításával és hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek növekedése eredményezte.

A 32,6 mrd Ft jutalék- és díjbevételeken belül meghatározó részarányt, 19,4 mrd Ft-ot képvisel a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások utáni jutalék és díjbevétele. A jutalék- és díjráfordítások összege 2021. évben 7,8 mrd Ft-ot tett ki az előző évi 6,8 mrd Ft-tal szemben.

A nettó egyéb működési bevétel/ráfordítás 2021. évben 44,2 mrd Ft volt, mely a 2020. évi 5,8 mrd Ft-hoz képest jelentős 662,07%-os, 38,4 mrd Ft növekedést mutat.

A 92,1 mrd Ft **egyéb működési bevétel**en belül jelentős 89,4 mrd Ft a származékos ügyletek nettó nyeresége, a 47,9 mrd Ft **egyéb működési ráfordítások** között pedig jelentős volument képviselnek

- a valóban értékelt értékpapírok realizált nettó veszteségei 16,7 mrd Ft értékben,
- a nettó deviza árfolyamveszteség 10,3 mrd Ft értékben és
- a fizetett adók, bankadó, tranzakciós illetékek 17,6 mrd Ft értékben.

A működési költségek 2021. évben 59,6 mrd Ft-ot tettek ki, mely 32,44%-os, 14,6 mrd Ft-os növekedést mutat az előző évi 45,0 mrd Ft-hoz képest. A működési költségek emelkedését elsősorban a bérek és bérjellegű kifizetések, valamint az általános adminisztrációs költségek növekedése idézte elő.

A kockázati költség 2021. évben 4,1 mrd Ft-al csökkentette az adózott eredményt. Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 3,9 mrd Ft-tal csökkent az előző évhez képest. Az alacsonyabb tárgyidőszaki províziót elsősorban a COVID-19 miatti gazdasági visszaesés hatásai miatt előző évben megképzett magasabb értékvesztés és céltartalék képzések okozták.

Az MKB Csoport 2021. évi számviteli **adózás utáni eredménye** 60,0 mrd Ft volt, szemben a 2020. évi 8,4 mrd Ft-al. A 2021. évi számviteli **teljes átfogó jövedelem** pedig 40,0 mrd Ft volt, mely 28,4 mrd Ft növekedést jelent a 2020. évi 11,6 mrd Ft-hoz képest.

A Csoport tőkehelyzete stabil. A 2021. év végi tőke megfelelési mutató konszolidált szinten 22,02%, ami jelentős mértékben meghaladja a kötelező pufferekkel növelt minimálisan tartandó mutatót.

Az Igazgatóság által előterjesztett IFRS szerinti egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámoló 2021. december 31-i főbb számai a következők:

millió Ft

Megnevezés	egyedi (nem konszolidált)	konszolidált	eltérés (konszolidált-egyedi)
Mérlegfőösszeg	3.320.182	3.314.019	-6.163
Adózás előtti eredmény	59.383	63.452	4.069
Adózás utáni eredmény	55.916	59.983	4.067

1.6. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2021. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT EGYEDI
(NEM KONSZOLIDÁLT) ÉVES BESZÁMOLÓ MEGVIZSGÁLÁSÁRÓL**



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

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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) MKB_EVES_BESZAMOLO_HU_2021.xhtml¹ digitális fájlban lévő 2021. évi egyedi éves pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 3.320.182 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, egyéb átfogó jövedelem kimutatásból – melyben sa tárgyevi nettó eredmény 55.916 M Ft nyereség –, saját tőke változás kimutatásból és cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és 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 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 Könyvvizsgálói Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

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

¹ fent hivatkozott MKB_EVES_BESZAMOLO_HU_2021.xhtml pénzügyi kimutatás digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelekre képzett értékvesztés	
(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében) Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 1.201.209 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 36.17%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelte hitelek bruttó könyv szerinti értéke 1.189.759 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 41.845 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 hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az értékvesztés számításakor. 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 kiépítettségének és bevezetésének vizsgálata; - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek figyelembevételét és azok értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát; - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata, az értékvesztés újrakalkulációja szakértők bevonásával; - fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése; és az - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében. - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az értékvesztési modellek által kalkulált érték kiegészítésére, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági szcenáriók rendkívüli ingadozása fényében;

Egyéb kérdések

A Társaság vezetése felelős a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete („ESEF-rendelet”) 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Az elvégzett könyvvizsgálatunk a pénzügyi kimutatásokat tartalmazó - jelentésünkben elektronikusan azonosított - digitális fájl ember által olvasható tartalmára terjedt ki, könyvvizsgálatunk hatóköre nem terjedt ki annak vizsgálatára és ennek megfelelően nem mondunk véleményt arról, hogy a digitalizált információ minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt információkból és a Társaság 2021. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

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

Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. 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 tartalmi követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéetegy 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 szereztetni arról, hogy a pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

Továbbá:

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2021. április 29-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 10 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 2022. március 28-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek az üzleti jelentésben.

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

Budapest, 2022. március 28.



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



Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247

1.7. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2021. ÉVI
NEMZETKÖZI SZÁMVITELI STANDARDOK SZERINT KÉSZÜLT
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ MEGVIZSGÁLÁSÁRÓL**



Deloitte Könyvvizsgáló
és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest,
Dózsa György út 84/C
Levelezési cím: 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”) MKB_EVES_BESZAMOLO_HU_2021.xhtml¹ digitális fájlban lévő 2021. évi konszolidált éves pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 3.314,019 M Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 59.983 M Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2021. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

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

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

¹ fent hivatkozott MKB_EVES_BESZAMOLO_HU_2021.xhtml pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal

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 kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelekre képzett értékvesztés	
(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében) Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 1.215.347 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 36,6%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 1.210.353 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 48.301 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 hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az értékvesztés számításakor. 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 kiépítettségének és bevezetésének vizsgálata; - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek figyelembevételét és azok értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát; - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata, az értékvesztés újrakalkulációja szakértők bevonásával; - fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése; - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében. - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az értékvesztési modellek által kalkulált érték kiegészítésére, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta

gazdasági ingadozása fényében.	szenáriók	rendkívüli
-----------------------------------	-----------	------------

Egyéb kérdések

A Társaság vezetése felelős a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete („ESEF-rendelet”) 3. és 4. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Az elvégzett könyvvizsgálatunk a konszolidált pénzügyi kimutatásokat tartalmazó - jelentésünkben elektronikusan azonosított - digitális fájl ember által olvasható tartalmára terjedt ki, könyvvizsgálatunk hatóköre nem terjedt ki annak vizsgálatára és ennek megfelelően nem mondunk véleményt arról, hogy a digitalizált információ minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt információkból és a Csoport 2021. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az arra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

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

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

Véleményünk szerint a Csoport 2021. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2021. 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 tartalmi 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 közvéetegy a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti 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 konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem 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 könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feljük 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 Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2021. április 29-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra az MKB Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 10 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a az MKB Bank Nyrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2022. március 28-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2022. március 28.



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



Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247

1.8. napirendi pont

A 2021-ES TÁRGYÉVI TELJESÍTMÉNYJAVADALMAZÁST ÉRINTŐ DÖNTÉSEK MEGHOZATALA

Indoklás:

VÁLLALATÉRTÉKELÉSI CÉLINDEX MEGVALÓSULÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

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

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

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

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

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

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

A javadalmazási 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 teljesítményjavadalmazás kifizetése az alábbi három tényező alakulásának függvénye:

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

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

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

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

A 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 javaslata alapján, az MKB Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója a Vállalatértékelési Index adott tárgyév 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 Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósága 2021.08.30-án elfogadta a 2021-es frissített bottom-up tervet. A terv az első negyedév tapasztalatai alapján került kialakításra, az első negyedéves tény számokat is beépítve.

A költségek esetében a terv tartalmaz BAU és fúziós elkülönítést. Az index csak a BAU költségeket veszi figyelembe, miután a fúziós költségek a bankholding felelősségébe tartoznak. A fúziós költségekre az MKB menedzsmentnek nincs érdemi befolyása.

A fentiek alapján 2021 év vonatkozásában a társaság elvégezte a Vállalatértékelési Index egyes részelemeinek számítását:

MKB csoport (millió Ft)	2021. év Célérték	2021. év Tény	Pontszám
Bruttó eredmény terv teljesítése	93 522	130 951	75
Működési költség terv teljesítése	-46 462	-47 657	30
Risk cost (kockázati költség) terv teljesítése	-16 716	-4 280	65
Összesen:	30 344	79 014	170

A három részelem tervteljesülése alapján az Index értéke **170 pont**.

A fentiek alapján az elnök-vezérigazgató megállapította, hogy a **vállalatértékelési célindex megvalósult a 2021-es üzleti év vonatkozásában a 2021-re vonatkozó**

teljesítményjavaldalmazások kifizetés alapjául szolgáló tervszámokban. Az elnök-vezérigazgató döntését a Javaldalmazási Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is megerősítette.

Javaslat a Közgyűlés részére

Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy erősítse meg az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2021-es üzleti év vonatkozásában.

AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ JAVADALMAZÁSÁT ÉRINTŐ DÖNTÉS

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 2021-ben:

Pénzügyi

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

A fő stratégiai célok mentén kerültek meghatározásra az elnök-vezérigazgatói célok a 2021-es évre vonatkozóan az alábbiak szerint:

Mutató megnevezése	Terv	Tény	Teljesülés
Kockázattal korrigált tőkearányos megtérülés (Return On Risk-adjusted Capital (RORAC)) az MKB Csoportra	-2,30%	25,88%	1224,80%
Kockázattal korrigált tőkearányos megtérülés (Return On Risk-adjusted Capital (RORAC)) az MBH Csoportra	0,64%	8,63%	1347,06%
Profit after Tax az MKB Csoportra	12,3 Mrd Ft	59,98 Mrd Ft	487,83%

Bankholding fúzió

A Magyar Bankholding stratégiai tervében meghatározott esedékes/időarányos feladatok és mérföldkövek maradéktalanul végrehajtásra kerültek az MKB-ra vonatkozóan is.

Az MKB 2020 decemberében lett a Magyar Bankholding Csoport része. 2021 márciusában elfogadásra került az MBH 5 éves stratégiája. Megindult a bankok működésének, társaságirányításának, üzleti tevékenységének összehangolása. Az egységes irányítási modell megvalósulásának legfontosabb lépéseként 2021 novemberében teljessé vált a Magyar Bankholding menedzsmentje, amely közvetlen felelősséget kapott a tagbankok irányításában, így a csoport működése, bizottsági szerkezete, vezetése egységes, ezáltal egyszerűbb és

hatékonyabb lett. A Magyar Bankholding bankjainak a fúziós folyamata intenzívebb szakaszba lépett a negyedik negyedévben: a Magyar Bankholding Igazgatósága elfogadta a 2022-26-os időszakra vonatkozó Stratégiai Tervet, ezzel kijelölve az egyesülés stratégiai célkitűzéseit, valamint megerősítette annak menetrendjét. A fúzióra vonatkozó terveket a tulajdonosok december közepén hagyták jóvá.

A Közgyűlés dönt annak megállapításáról, hogy az elnök-vezérigazgató a 2021. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosult. A teljesítményjavadalmazásra vonatkozó közgyűlési döntést a Javadalmazási Bizottság készíti elő.

A Javadalmazási Bizottság megvizsgálta dr. Barna Zsolt 2021. tárgyévre meghatározott célkitűzéseit és megállapította, hogy azok teljesültek, és javasolja a Közgyűlés részére az elnök-vezérigazgató úr teljesítményjavadalmazásra való jogosultságának megállapítását. A Javadalmazási Bizottság döntését az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is megerősítette. A döntésben dr. Barna Zsolt személyes érintettség miatt nem vett részt.

Javaslat a Közgyűlés részére

Az a javaslat a Közgyűlés részére, hogy a Javadalmazási Bizottság vizsgálata alapján döntsön arról, hogy elnök-vezérigazgató 2021. tárgyévre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosult.

További javaslat, hogy a Közgyűlés kérje fel a Felügyelőbizottságot, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MKB Bank Nyrt. Hpt. Javadalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előírányzott teljesítményjavadalmazási keretösszegen belül döntsön dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató úr részére a 2021. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegéről.

Végül a Közgyűlés kérje fel a Felügyelőbizottságot, hogy a 2022. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikája illetve az összbanki célkitűzések mentén.

Közgyűlési határozati javaslatok:

1.

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a 2021. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2021. évi, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolókról szóló javaslatát, illetve az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés az MKB Bank Nyrt. 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 3 320 182 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 59 383 millió Ft

A Közgyűlés az MKB Csoport 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 3 314 019 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 63 452 millió Ft

A Közgyűlés akként határoz, hogy az adózott eredményből 4 300 millió Ft osztalék kerül megállapításra, a tárgyévi felosztható eredmény további része az eredménytartalékba kerül.

A Közgyűlés megállapítja, hogy a 11/2021. (december 15.) számú közgyűlési határozattal megállapított és 2022. február 14. napján kifizetett osztalékelőleg összege a jelen határozattal megállapított osztalék összegével megegyezik, így jelen határozat alapján további kifizetésre nem kerül sor.

2.

A Közgyűlés megerősíti az elnök-vezérigazgató vonatkozó döntését megállapítva, hogy a vállalatértékelési célindex megvalósult a 2021-es üzleti év vonatkozásában.

A Közgyűlés megállapítja és jóváhagyja, hogy a 2021. évi éves beszámoló elfogadásával összefüggésben dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató a 2021. üzleti évre vonatkozóan teljesítményjavadalmazásra jogosult.

A Közgyűlés felkéri az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságát, hogy a hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika hatálya alá tartozó személyek részére – az MKB Bank Nyrt. Hpt. Javadalmazási Politikájának rendelkezései alapján – előírányzott teljesítményjavadalmazási keretösszegen belül döntsön dr. Barna Zsolt elnök-vezérigazgató részére a 2021. tárgyévre vonatkozóan kifizetésre kerülő teljesítményjavadalmazás összegéről.

A Közgyűlés felkéri a Felügyelőbizottságot, hogy a 2022. tárgyévre vonatkozóan határozza meg az elnök-vezérigazgató tekintetében a célkitűzéseket a 2022. tárgyévre vonatkozó összbanksi célkitűzések mentén.

2. napirendi pont

**A BUDAPEST BANK ZRT. 2021. ÉVRE VONATKOZÓ, AZ EU ÁLTAL
ELFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÜLT ÉVES BESZÁMOLÓI: EGYEDI (NEM KONSZOLIDÁLT)
ÉS KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ, VALAMINT AZ EREDMÉNY
FELHASZNÁLÁSA, OSZTALÉKFIZETÉS**

2.1. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A 2021. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

ÜZLETI JELENTÉS - Budapest Bank (konszolidált)

Üzleti modell

A bank teljes körű pénzügyi szolgáltatást nyújt lakossági és vállalati ügyfeleinek. A termékek - számlatermékek, bankkártyák, megtakarítások, hitelek, biztosítások - és szolgáltatások leírása a Bank honlapján elérhető a www.budapestbank.hu oldalon.

A Budapest Bank hangsúlyos szerepet visz a kormányzat olyan gazdaságpolitikai céljainak hatékony megvalósításában, mint pl. a kkv-k hitelezése vagy az otthonteremtési támogatás magyar családokhoz történő eljuttatása.

Tervek

2020. december 15-én létrejött a Magyar Bankholding Zrt. - Magyarország második legnagyobb bankcsoportja a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank részvételével. Ettől a naptól kezdve új, közös stratégiaalkotás, illetve közös irányítás és kontroll vette kezdetét, és Magyarország eddigi legnagyobb banki stratégiai projektje indult el. 2021. márciusában meghirdetésre került a Magyar Bankholding Zrt. öt éves stratégiája.

2021. november 16-val megkezdődött az az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása a Magyar Bankholdingban és tagbankokban egyaránt, a Bankholding vezérigazgató-helyettesei és ügyvezető igazgatói gyakorolják a szakmai és munkajogi irányítást a tagbankokban, így a Budapest Bankban is.

A tervek szerint 2022-től már közös működés van. A Budapest Bank Zrt. az MKB Nyrt-be olvad 2022. április 1-én.

Fő üzleti prioritások:

A Magyar Bankholding Zrt. keretein belül hozzájárulni a leghatékonyabb, leginnovatívabb és legügyfélközpontúbb bank létrehozásához:

- Változatlan, univerzális banki stratégia
- Országos lefedettséget biztosító fiókhálózat
- Stabil likviditás
- Vállalati hitelek (bruttó): dinamikus növekedési ütem a stratégiai terv időszakában a piac növekedésével összhangban
- Lakossági hitelek (bruttó): dinamikus növekedési ütem a stratégiai terv időszakában a piac növekedésével összhangban

Az MBH részeként a Budapest Bank stratégiája az alábbi fókuszpontokat fogalmazza meg:

- Nyereséges növekedés
- Ügyfélművelés
- Digitális áttörés
- Stabil működés
- Tulajdonosi sinergiák

RÖVIDTÁVON:

- A Holdinggal és a tagbankokkal való szoros együttműködés, aktív részvétel a Fúziós Programban
- A digitális fejlődést szolgáló projekt portfólió minőségi és határidőre történő leszállítása
- A tradicionális (fiókhálózat, harmadik feles értékesítési csatornák, mobil applikáció, internetbank) és nem tradicionális csatornák (online hitelfolyamat és számlanyitás, fintech partneri kapcsolatok, humán chat, közösségi média) párhuzamos jövedelmező működtetése, egységes mérés kialakítása. Digitális jelenlét, értékesítési volumen növelése
- Növekvő ROE és adózott eredmény, javuló költséghatékonyság
- Stabil tőke és likviditási helyzet biztosítása

A stratégiai célok és a dinamikus növekedés megvalósítását az alábbi főbb akciók támogatják:

- Szervezeti átalakítás a stratégiával összhangban (fiók, Money + hálózat)
- Marketing kampányok, növekvő online csatorna arány
- Folyamat optimalizáció folytatása kockázatkezelés oldalon
- Követelésértékesítési stratégia

Illetve az erőteljes innováció:

- Új kártyarendszer lehetőségeinek kihasználása
Cél új, innovatív kártyakonstrukciók, hűségprogramok, online bankszámlanyitás bevezetése.
- Teljes online hitelfolyamat megvalósítása
Első lépésként online áruhitel, majd személyi kölcsön kialakítása

- Digitális ökoszisztéma bevezetése
A digitális stratégia keretében a mikro ügyfélkör számára kerül kialakításra komoly ügyfélpotenciált jelentve.
- Háttér rendszerek modernizálása

2021 üzleti év eredményei

A Budapest Bankcsoport a 2021-es évben tovább folytatta az önfinanszírozó modell keretében történő működést. 2021 végén a Bankcsoport forrásainak 63% -át a betétállomány, 28% -át a refinanszírozási források (és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) tették ki. A mérlegfőösszeg 15%-os növekedése mellett a betétek is 15%-kal, a refinanszírozási források 14%-kal nőttek.

Az üzleti betétek aránya az összes betéten belül 93%. Az egyéb betéteket az Alapkezelői betétállomány, a Befektetési szolgáltatás elszámolási számlák és az NFA letétek alkotják. (NFA: a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet letéti számlákból származó, átmenetileg a bank rendelkezésére álló forrás). Az egyéb betétekhez soroljuk továbbá az IFRS 16 standard értelmében keletkezett Pénzügyi lízing kötelezettséget (aktivált ingatlan bérleti díjak összege). Az üzleti betéteken belül a látra szóló betétek aránya csökkent (85%-ról 83%-ra).

Szintén változott a refinanszírozási források összetétele. A 2020-ban új elemként megjelent az MNB hosszú lejáratú hitel aránya a refinanszírozási forrásokon belül 38%-ról 37%-ra csökkent. A Növekedési Hitelprogram (NHP) refinanszírozási forrás súlya és a jelzálog refinanszírozás súlya is csökkent másfél illetve két százalékponttal. A bankközi és egyéb refinanszírozási források aránya ezzel egyidőben 17%-ról 22%-ra nőtt.

2021-ben a Bankcsoport lakossági hitelállománya dinamikus növekedett: a bruttó hitel állományok alapján az előző év végéhez képest 15%-os a növekedés. Ezen belül a jelzáloghitel 19%-kal, a babaváró hitel 34%-kal, a fedezetlen hitelek 11%-kal, ugyanakkor az autó hitelek állománya mindösszesen 2%-kal haladta meg a 2020. decemberi záró állományt. A követelés értékesítési és portfólió tisztítási tevékenység 2021-ben is folytatódott a bankban.

2021-ben a lakásvásárlást, építést támogató családvédelmi intézkedések miatt, valamint a járványhelyzet mérséklődése következtében fellendült az ingatlanpiac, az adásvételek száma jelentősen növekedett és 10 éves rekord szintet ért el. Ez továbbgyűrűzött a jelzáloghitel-piacra is. A Budapest Bank a 2020. novemberében bevezetett, 20 éves futamidejű, végig fix kamatozású ingatlanhitel mellé 2021. március 1-én bevezette az Otthonfelújítási kamattámogatásos lakáshitelt is. A Bankcsoport versenyképes árazási stratégiájával, gyors átfutási idejével a növekvő lakáshitel piacon tartotta piaci részesedését, 2021. év kumulált piaci részesedése 5,8% volt (szabadfelhasználású jelzáloghitellel együtt 6,10%). A 2021. év együttes folyósítása 56%-kal magasabb az előző évhez képest.

A babaváró kölcsön nem volt értékesítési fókuszban 2021. első félévében. A második félévben a havi értékesítési volumen 28%-kal nőtt, az első félévi havi átlaghoz képest. Az 2021. év kumulált piaci részesedése 2,13% volt.

A lakossági stratégiának fontos részét képezik a hosszú távú harmadik feles együttműködések, így a Tesco Global Áruház Zrt.-vel illetve a Media Markt Kft.-vel fennálló szerződésünk.

A személyi kölcsön új volumene 13%-kal nőtt az előző évhez képest. Ezen termék esetében a járvány helyzet hatása erősen érezhető volt. 2021. január 25-én a piacon az elsők közt kezdtük meg a Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel értékesítését, április közepén pedig elindult a Számlás Prémium Kölcsön és a Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel esetében az online személyi kölcsön igénylés lehetősége. A piaci élénkülés május–június hónapban indult el látványosan, ezzel párhuzamosan az új folyósítás is élénkült, de nem olyan mértékben, mint a piac, ezért a piaci részesedés csökkent a nyár folyamán. Az 2021. év kumulált piaci részesedése 5% volt.

Az autó hitelek új volumene 2%-kal nőtt az előző évhez képest. Az autópiacon esetében rendkívül turbulens a környezet, részben a pandémia, részben a CO2 szabályozások és az elektromobilitási átállás súlyos problémái miatt, emiatt nagy kilengéseket tapasztalhatunk. A piaci pozíciónk 2021. Q1-ben a 2020-ban elért csúcs szintet hozta, használt autókban komolyabb erősödéssel. A Bankholding részeként 2021. novemberétől a vállalati autóhitelek új kihelyezései már az MKB Euroleasingnél kerülnek kifolyósításra.

2016-ban indult egy új, stratégiai kezdeményezés, hogy a Budapest Bankcsoport részt vállal a Nemzeti Földalapkezelő Szervezet (NFA) által koordinált állami földértékesítési programban. A Bankcsoport szerepe két, piaci alapon nyújtott banki szolgáltatásból áll: letétkezelőként befogadja a licitálni kívánó gazdától a biztosítéki összegeket, és később a nyertesek számára közvetítőként az MFB által nyújtott földhitel kérelem befogadását és folyósítását végzi. Az MFB-NHP Földvásárlási Hitelprogram szerződéskötési szakaszát a Bankcsoport 2017 márciusában sikeresen lezárta. 2021-ben a Bankcsoport az NFA programhoz kapcsolódóan 184 millió Ft jutalékbevételt realizált.

A Budapest Bank vállalati üzletága iránt a kkv szektor bizalma változatlanul töretlen, immár több mint 4500 vállalatot tudhatunk ügyfeleink között. Csak a tavalyi évben újabb 400 cégvezető gondolta úgy, hogy bennünket választ pénzügyi partneréül, ami továbbra is a második legtöbb a piacon.

A gazdaságélénkítő programok közül az elmúlt időszak vállalati slágerterméke, az NHP Hajrá! júliusi kivezetése után rekordgyorsan bevezettük a Széchenyi Kártya GO! termékcsaládot. A második félévben már a Széchenyi Kártya Program termékeiből juttattunk a vállalkozásoknak 65 milliárd forintot, ami azért is különösen nagy eredmény, mert maximális hitelösszege csupán egyhuszada a Növekedési Hitelprogram konstrukcióinak.

Az MFB Pontokon igényelhető Kamatmentes Újrarendelési Gyorskölcsönből több mint 9 milliárd forintnyit juttattunk a hazai KKV-knak, amellyel 10%-os piaci részesedést értünk el.

Az EXIM különböző programjaiban a Bank és a Budapest Lízing összesen 68 milliárd forint exportösztönző hitelt juttatott a gazdasági szereplőkhöz. Az évek óta tartó kiemelkedő eredményeknek köszönhetően lízingcégünk az egymást követő harmadik évben érdemelte ki az EXIM Év Lízingcége elismerést, amely egyedülálló sorozat a díj történetében.

A Budapest Lízing 130 milliárd forintos lízingállománnyal zárta az évet, jelentősen meghaladva kihelyezési és bevételi terveit is, és 1 milliárd forintnyi adózott eredménnyel segítette a bankcsoportszintű tervek megvalósulását. Mindezek eredményeként a vállalati hitelállományt 13%-kal, a lízing állományt 1%-kal tudtuk növelni az előző évhez képest.

A Bankcsoport továbbra is hangsúlyt fektet a technológiai újításokra. A 2020-ban elindított Budapest Pénzügyi Asszisztenshez kapcsolódóan 2021 decemberében elindult a BUPA blog, a Budapest Pénzügyi Asszisztens saját, kisvállalkozók számára releváns tartalmakat nyújtó felülete, valamint a BUPA saját Facebook oldala is. A Mastercard - Év Bankja versenyén Az év vállalati termék és szolgáltatási innovációja kategóriában a BUPA (Budapest Pénzügyi Asszisztens) online platform első helyezett lett.

A Budapest Bank Az év kártyadesignja kategóriában a harmadik helyet szerezte meg.

Továbbra is fókuszban van a Bankcsoport által nyújtott szolgáltatások kapcsán az ügyfélélmény minőségének javítása, ezáltal is pozitívan megkülönböztetve magát a piacon.

Az Európai Unió második pénzforgalmi irányelve (PSD2) számos innovatív, digitális szolgáltatásokat egyszerűbbé és biztonságosabbá tevő megoldás bevezetésére teremtette meg a lehetőséget. Ezek alapján az erős ügyfélazonosítástól bizonyos esetekben el lehet térni, erre nyújt lehetőséget a Budapest Banknál 2021. október 7-től bevezetésre került újítás is, melynek következtében egy intelligens, innovatív rendszer figyeli a gyakran ismétlődő internetes bankkártyás vásárlásokat, így a már azonosított, megbízhatónak ítélt kereskedőknél nem lesz szükség az erős ügyfél-hitelesítésre. Mindez kényelmesebbé teszi az online bankkártyás fizetés folyamatát.

A Budapest Bankcsoport hálózata a tavalyi év végére 92 bankfiókból áll. A Budapest területén található bankfiókok telephelynek, a Budapest területén kívüli fiókok fióktelepnek minősülnek.

A Bankcsoport a törvényi előírásoknak megfelelően Üzemi Tanáccsal működik. A foglalkoztatáspolitikai döntések a mindenkori Üzemi Tanács egyetértésével történnek.

Eszközminőség és portfólió

A Bankcsoport mérlegfőösszege 2021. év folyamán nagymértékben 2198 milliárd forintról 2537milliárd forintra nőtt. A pénzeszközök, az alacsony kockázatú állampapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések 1292 milliárd forintot tettek ki 2021. december 31-én. Ez az összes eszközöknek 50%-át reprezentálja.

A hitelezésből eredő ügyfeleknek nyújtott kölcsönök nettó állománya jelentős mértékben növekedett és 1210 milliárd forintot tett ki 2021. év végére. A 2021-es év folyamán a Bankcsoport az üzleti hangsúlyt továbbra is a kis- és középvállalati portfólióra helyezte. A kis- és középvállalati számlanyitások terén a nagybankok között az előző évhez hasonlóan második pozíciót ért el a Bank, például az MFB Pontok kínálta keresztértékesítési lehetőséggel élve. A túlnyomórészt kis- és középvállalkozásokhoz kihelyezett értékvesztés nélkül számolt vállalati hitelállománya lízinggel együtt 701 milliárd forintot tett ki, ami jól érzékelteti e szegmensnek a Bank stratégiájában elfoglalt központi szerepét.

A Bank lakossági hitelállománya is jelentős, melynek értékvesztés nélkül számított összege 561 milliárd forint volt.

A követelésekre képzett értékvesztés összege 2021 év folyamán kisebb mértékben 52 milliárd forintról 54 milliárd forintra nőtt elsősorban a moratóriumi változások hatására, ami összességében 4,2%-os értékvesztés / bruttó követelés fedezeti arányt képvisel 2021. év végén.

A Bank a szükséges értékvesztéseket, valamint céltartalékokat megképezte.

Eszköz-forrás szerkezet és likviditás

A Bank deviza alapú kihelyezései és forrásai 2015-ben jelentősen lecsökkentek a jelzálog és autó hitelek törvényileg kötelező forintosítása miatt.

Az összes eszközök 16 %-a devizában nominált (15% 2020-ban), a deviza eszközök többsége elsősorban EUR-ban, USD-ben, CHF-ben nomináltak.

Az összes forrás 17%-a (16% 2020-ban) devizában nominált, a devizaforrások többsége szintén EUR-ban, USD-ben, CHF-ben nomináltak.

A devizaárfolyamok változása a Bankot a kockázatkerülő üzletpolitikája miatt lényeges mértékű, nyitott deviza pozíció hiányában csupán kismértékben érintheti. A banknak nem volt jelentős deviza nyitott pozíciója az év végén.

A Bank továbbra is kiemelkedően magas szintű likviditási eszközállománnyal rendelkezik, ezzel a magyar pénzpiacon tartósan bankközi kihelyező pozícióban van. Likvid pénzeszközei, hitelintézeti követelései illetve értékpapírai mérlegfőösszegének több, mint 51%-át teszik ki. Összes egy éven belül lejáró eszköze 1 110 mrd-ot tett ki, ezzel szemben az egy éven belüli kötelezettségek 1 164 mrd Ft-t, ami a nagyságánál fogva mintegy 54 milliárdnyi alacsony kockázatú forrás többlet pozíciót jelent.

A Bank az eszközök és források eltérő átárazódásából származó kamatkockázatot elsősorban harmonikus, kockázatkerülő árazási és portfólió menedzselési gyakorlatával, előre meghatározott szinten belül kezelte, a kamatkockázatot folyamatosan a mérlegtételek egészére ügyletszintű mélységben monitorozza, illetve stressz-tesztekkel értékeli. 2016 óta a növekvő fix kamatozású eszközök (mind értékpapírokra, mind egyes hitelekre) kamatkockázatának csökkentésére kamat swapok kerültek megkötésre.

Összességében a Budapest Bank nagyon erős likviditás-, cash flow- és kamatláb menedzsmentet tartott fent az év folyamán.

Tőkepozíció

2020-ban a Budapest Banknál tulajdonos váltás történt. A Bank tulajdonosa, az állam nevében eljáró Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. 100%-os tulajdonrészét az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. –vel együtt, közös holding társaságba, a Magyar Bankholding Zrt apportálta. A tulajdonos váltás a Bankcsoport stabil tőkepozícióját nem érintette; jegyzett tőkéje 19 396 millió forint. 2021 végén a Bankcsoport saját tőkéje 174 379 millió Ft-ot tett ki.

A Bank az adózott eredményéből 6032 millió Ft magyar jogszabályok által előírt általános tartalékot képzett meg az elmúlt évek folyamán. 2020 és 2021 évek folyamán nem fizetett osztalékot a tulajdonosa felé, ami segítette a Bank erős tőkepozícióját illetve üzleti növekedési lehetőségét.

A Bankcsoport teljes tőkemegfelelési mutatója 16,95%, mely a Jegybank által kötelezően előírt 12,86% fölött van. Az alapvető tőkére eső mutató 15,02%. Ennek minimum szintje 10,36%. 2021-ben a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 175 801 millió Ft volt (2020-ban 148 027 millió Ft). A szavatoló tőke változását (+27 775 millió Ft) a tartalékok növekedése (+7 842 millió Ft), immateriális javak levonásának növekedése (-157 millió Ft), alárendelt kölcsöntőke igénybevétele (+20 000 millió Ft) és az értékelési korrekciók változása (+90 millió Ft) okozta. A tőkemenedzsment alkalmazása során a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2020. év végi 1 003 451 millió Ft-ról 3,37 %-kal 1 037 305 millió Ft-ra nőtt. A kockázattal súlyozott eszközök növekedését elsősorban hitelezési kockázat (+25 612 millió forint), és a CVA kockázat (+8 767 millió forint) növekedése idézte elő. Előbbi a növekvő hitelezési aktivitás, utóbbit a piaci kamatok emelkedése okozta. Csökkentek viszont a pozíciókockázatból (- 388 millió Ft) és működési kockázatból (-137 millió Ft) származó kitettség, bár ezek mértéke nem tekinthető jelentősnek.

Jövedelmezőség

A Bankcsoport 2021-ban is stabil, a moratóriumi nehézségek ellenére és módosított üzleti tervéhez képest magasabb eredményt ért el. A Bankcsoport adózott eredménye 10,8 milliárd forint nyereség, amely 7,2 milliárd forintos növekedés az előző évi állapothoz képest. A mellékelt eredmény kimutatás IFRS számviteli szabályok szerint készült mind 2021, mind a 2020 évekre.

Eredménykimutatás	adatok mFt-ban			
	2021.	2020.	Delta	%
Nettó kamateredmény	59 149	46 052	13 097	28,4%
Nettó jutalék és díjeredmény	39 712	40 355	(643)	-1,6%
Pénzügyi instrumentumok nyeresége	6 468	8 232	(1 764)	-21,4%
Egyéb bevétel/ráfordítás, nettó	(7 112)	(16 696)	9 584	-57,4%
Működési költségek	(75 767)	(51 357)	(24 410)	47,5%
Módosítási eredmény	(624)	(6 065)	5 441	-89,7%
Értékvesztés	(7 994)	(14 631)	6 637	-45,4%
Nyereségadó	(3 001)	(2 268)	(733)	32,3%
Adózott eredmény	10 831	3 622	7 209	199,0%

Az eredmény sorok változását elsősorban a következő tételek okozták:

- A Bankcsoport nettó kamatbevétele 13,1 milliárd forinttal javult az előző évhez képest, a magasabb alapkamat a dinamikusan növekvő hitelvolumenek és a gazdaságélénkítő programok kedvező forrásköltsége miatt.
- A nettó jutalék 600 millió forintos csökkenése technikai, az átsorolások hatását eliminálva kapott 5,7 milliárd forintos emelkedés főleg a hitelvolumenekkel párhuzamosan növekvő folyószámla- és lekötött betétek és 30%-os forgalomnövekedés miatti jutalék- és díjbevételeiből származik.
- A pénzügyi instrumentumok nyeresége soron 1,2 milliárd forint veszteség az IRS görbe alakulása miatti értékelési különbözet hatása, további 0,6 milliárd forint csökkenés technikai. Ez utóbbiak hatását kiszűrve 4,8 milliárd forintos csökkenés az eredménnyel szemben valósan értékeltén kívüli pénzügyi instrumentumok kivezetési veszteségéből és az alacsonyabb mértékű saját követelés értékelési bevételeiből származik.
- A nettó egyéb ráfordítások 11,3 milliárd forintos javulása is egy könyvvizsgálóval egyeztetett átsorolás eredménye, a tranzakciós illeték és a bankadó az „egyéb működési költségek” közé átsorolásra került, 1,7 milliárd forint romlás immateriális javak és nem pénzügyi eszközök kivezetéséből fakad.
- Működési költségeink 24,4 milliárd forintos növekedéséből a tényleges növekedés 9,6 milliárd Ft. Ezt az integrációhoz kapcsolódó többletköltségek, az új POS rendszer működtetése, nagyobb értékcsökkenés, magasabb tranzakciós illeték és bankadó okozta. A többi (14,8 milliárd Ft) a fent jelzett átsorolásból származik.
- 2020-ban a bank megképezte a COVID miatti ÉV növekmény nagy részét, 2021-ben csak kisebb mértékű képzés történt már emiatt, de ez nagyságrendileg kisebb mértékű volt. 2021-ben jelentős gazdaság segítő intézkedések történtek mind a lakosság és mind a vállalkozások számára, ami hozzájárult szintén ahhoz, hogy az értékvesztés alacsonyabb szinten alakult az előző évhez képest.

LEÁNYVÁLLATOK

Budapest Lízing Zrt.

A Budapest Lízing Zrt. a Budapest Bank csoport tagjaként üzleti tevékenységi körében a 3.5 tonna teherbírás feletti haszongépjárművek, autóbuszok, termelő és mezőgazdasági gépek-berendezések és egyéb eszközök pénzügyi lízingen és hitelnyújtáson keresztül történő finanszírozásával foglalkozott az év során, de egyes üzleti szegmensekben személy és kishaszon gépjármű finanszírozást is végzett. A cég tevékenységét 2021-ben még az operatív lízing tevékenységet végző Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.-vel közös irányítás alatt végezte mint a Budapest Bankcsoport lízing eszközfinanszírozó cégcsoportja a Budapest Bank Vállalati ügyletának irányítása mellett.

A társaság finanszírozott üzleti portfóliója 2021-ben 127,3 Md Ft-ról 128,8Md Ft-ra 1,5 Md Ft-tal nőtt az átlagállomány 2,4 Md Ft-os (2%-os) növekedése mellett.

A nettó üzleti bevételek az előző évi 2,50Md Ft-ról 2,64Md Ft-ra 140 millió Ft-tal (5,6%-kal) nőttek, mely meghaladta az átlagállomány növekedés ütemét. A többlet növekedés a tárgyévi marzs növekedésének eredménye.

A 2021-ben elszámolt hitelezési veszteségek összege 1 milliárd Ft-tal csökkent az előző évhez képest, melyben meghatározó szerepe volt, hogy a modell alapú képzés inputját képező makro gazdasági paraméterek jelentősen javultak.

Azt, hogy a társaság portfóliójának minősége továbbra is kiváló mi sem mutatja jobban, mint az, hogy az év során ténylegesen elszennvedett veszteség továbbra is minimális volt, csupán 115 millió Ft követelés leírás került elszámolásra.

Az egyéb eredményt befolyásoló elemek közül a működési költségek elsősorban a holding tanácsadói költségek és a bankadó adóalap növekedése miatt emelkedtek.

A társaság a fenti tényezők eredményeként jelentős 1 Md Ft-os nyereséget realizált.

Összességében elmondható, hogy a gazdálkodás stabilitása 2021 folyamán mind az aktív piaci jelenlét, mind a profittermelő működés tekintetében továbbra is biztosított volt, mely jó alapot teremt a 2022. évi a társaság elé kitűzött célok megvalósításához.

A csoport stratégia részeként 2022-től az a cél, hogy a Magyar Bankholding új lízing kihelyezései egy társaságban (Euroleasing Zrt) kerüljenek megkötésre, míg a fúzióban résztvevő társaságok a meglévő portfólióik kifuttatására fognak koncentrálni.

A Budapest Lízing esetén 2022 tekintetében a társaság kiemelt feladata a 2021 évről áthúzódó szerződések folyósítása valamint a meglévő ügyfél portfólió kezelése és a nyereségtermelő képesség és az ügyfélelégedettség fenntartása. Ezen feladatok elvégzésével fogja biztosítani, hogy megfelelően a tulajdonosi elvárásoknak továbbra is eredményes gazdálkodást folytasson az integrált lízing operáció keretei között.

Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

A társaság tevékenysége két külön üzletágra bontható.

Az eszközfinanszírozó üzletág elsősorban személygépjárművek és termelő berendezések IFRS szerint pénzügyi lízingen (magyar jog szerint operatív lízing) keresztül történő finanszírozásával foglalkozik, de amennyiben az üzleti érdek megkívánja egyéb eszközök finanszírozását is végzi.

A magyar jog szerint operatív lízingnek minősülő finanszírozás iránt az üzleti igények a 2019. január 1.-től alkalmazandó IFRS 16. Lízing sztenderd lízingbe vevői elszámolásokat jelentősen módosító hatása miatt jelentősen csökkentek, így az üzletág átlagos eszközállománya a 2020. évi 31%-os csökkenés után 2021-ben további 33 %-kal kisebb lett.

2021. év tekintetében továbbra is elmondható, hogy az eszközfinanszírozó üzletág portfóliójának minősége kockázatkezelési szempontból továbbra is kiváló volt. Ennek eredménye, hogy a fizetéseképtelenség miatt felmondott lízingszerződésekkel kapcsolatos tevékenységek (tartós fizetési késedelmek kezelése, fizetési ütemezések átstrukturálása, a nem fizetés miatt visszavett lízingtárgyak állagmegóvása és másodlagos piacon történő hatékony újra értékesítése) nem igényeltek érdemi erőforrásokat.

Az értékesítési tevékenység mellett kiemelt szerep jut az újabb és újabb működési hatékonyságot javító intézkedéseknek is, melyek révén a 2021. évi működés operációs háttere is biztosított volt. Az elvárt ciklusidőn belüli operációs folyamatok az ügyfél elégedettség további növelését eredményezték.

2021. december 31-én az eszközfinanszírozó üzletág lízingelt portfólió értéke 1,3 Md Ft volt, mely az év során 0,6 Md Ft-tal csökkent az előző év végi 1,9 Md Ft-hoz képest. A csökkenés alapvető oka, hogy a 2019. január 1-jétől kötelezően alkalmazandó új IFRS 16 Lízing standard a lízingbevevők szempontjából nem tesz különbséget a pénzügyi és az operatív lízing között. Ennek eredményeként a társaság korábbi üzleti partnerei közül az IFRS-ek szerinti könyvvizetést végzők már nem kötöttek a társasággal új magyar jog szerint operatív lízingszerződéseket, mivel ezek alapján számvitelileg a lízing eszközök és kötelezettségek könyvön kívül tartása már nem lehetséges.

A pénzforgalmi üzletág tevékenysége tekintetében további jelentős előrelépés történt az év során.

A Budapest Bankcsoport évekkel ezelőtt elhatározta, hogy bővíti digitális termék és szolgáltatás portfólióját, olyan non-core, a klasszikus banki szolgáltatásokon túlmutató elemekkel, amellyel bővebb szolgáltatás palettát tud nyújtani a több mint 60 ezer mikro és KKV ügyfélkörének, annak érdekében, hogy tovább növelje a bankcsoport hosszútávú versenyképességét és ezáltal is elősegítse előkelő pozíciójának megtartását. Erre épült a beyond-banking stratégia.

2020-ban a Budapest Bankcsoport egy olyan úttörő, a jelenlegi banki szolgáltatásokon túlmutató online, innovatív platformmal lépett piacra, ami megteremti már a legkisebb vállalkozások számára is, hogy egy helyen kezelhessék a pénzügyeiket a számlázástól a pénzforgalmon át, a pénzügyi asszisztenciával bezárólag, így segítve ügyfeleinket, hogy az egyik legfájóbb problémájuk, az adminisztráció helyett az üzletmenetükre összpontosíthassanak, jelentős időt és energiát megtakarítva számukra.

A Budapest Pénzügyi Szolgáltatással (BUPA) a bankcsoport 2 új területre lépett be. Egyrészt a kisvállalati ügyfelek számára kiemelten fontos online számlázás területére, másrészt mint Magyarország első teljeskörű openbanking engedéllyel rendelkező szolgáltatója (MNB által kiadott PSD2 AISP licenc & PISP engedély), belépett a fintech szektorba, annak mintegy úttörőjeként.

A bankcsoport a saját, önálló online számlázó és openbanking platformra épülő program fejlesztésével a Budapest Eszközfinanszírozó projektcsapatát bízta meg, így a társaság lett a bank egyik legfontosabb, hosszú távú stratégiai fejlesztéseket megvalósító leánycége. Ennek szervezeti háttereként 2020-ban létrehozásra került a projekt csapat üzleti erőforrásaira építve, a BUPA szolgáltatás indulásával egyidejűleg, az erre dedikált önálló pénzforgalmi üzletág is a társaságon belül.

A 2021-es évben bebizonyosodott, hogy a BUPA egy izgalmas és innovatív szolgáltatás, amely nem csak a vállalkozók, hanem a könyvelők számára is lényegesen egyszerűbb munkavégzést tesz lehetővé, érdemi segítséget nyújtva elsősorban a mikro és kisvállalkozóknak. A BUPA másfél évvel ezelőtti piacra lépésétől kezdve már több mint 20 ezer hazai vállalatvezetőnek segíti a mindennapi pénzügyeit, 60 milliárd forintnyi számlát állítottak ki, és több mint 2 milliárd forint értékben egyenlítették ki költségeiket az ügyfelek.

Az elmúlt évben havonta átlagosan 10e számlát állítottak ki a BUPA felhasználói 4,3 milliárd Ft összértékben. Ezek a havi adatok egyenletes emelkedést mutatnak a felhasználók számának növekedésével. Célunk ezt a pénzforgalmat tovább terelni a banki funkciók irányába ezzel is növelve Magyar Bankholding tagjainak bevétel generálását.

Budapest Alapkezelő Zrt.

2021-es évben a hazai befektetési alapok teljes állománya 13,8%-os növekedést mutatott. A kezelt összvagyon a 2020 év végi 6904 milliárd Ft-os állományról 2021 december végére 7867 milliárd Ft-ra nőtt. A növekedés jelentős hányadát a nyilvános nyíltvégű „hagyományos” alapok állományának közel 716 milliárd Ft-os gyarapodása adta. Ezen belül a legnagyobb növekedést 43,7 %-kal a részvényalapok produkálták, őket követték a vegyes alapok 33,6%-os növekedéssel, a kötvényalapok pedig mindössze 4,2%-os növekedést mutattak, míg a pénzpiaci alapoknál 43,1%-os csökkenés volt megfigyelhető, ami 23 milliárd Ft kiáramlásának felel meg. Az egyéb befektetési alapokon belül az abszolút hozamú alapok 108 milliárd Ft-os állománynövekedést értek el, míg az ingatlanalapok közel 30 milliárd Ft-os növekményt tudtak felmutatni. (A piaci elemzés a BAMOSZ adatai alapján készült, a BAMOSZ tagok által kezelt vagyonra vonatkoznak.)

A Budapest Alapkezelő által kezelt vagyon 2020-ban megindult növekedése 2021-ben is folytatódott és a teljes kezelt állomány az év végére több, mint 38,5 milliárd Ft-tal haladta meg a 2020 év végi állományt. Az állomány mind a pénztári vagyon, és mind a befektetési alap vonatkozásában emelkedett az év egészében.

A kezelt vagyon alakulására a következő tényezők voltak jelentős hatással:

- A 2020-ban kitört koronavírus járvány továbbra is éreztette a hatását a 2021-es évben a globális piacokon, ugyanakkor a járvány megfékezésére tett intézkedések és a védettséget biztosító oltások elterjedése okán, a piacokon már nem okozott a 2020-hoz hasonló nagyobb mértékű volatilitásokat az újabb hullámok bekövetkezése.
- A járvány kezdetén bevezetett monetáris és fiskális politikai stimulusok kedvezően hatottak a gazdaságra és a részvénypiacok teljesítményére a 2021-es évben, ami az alapjaink teljesítményében is éreztette a hatását.
- A főbb bizonytalanságot a termelői kapacitások lassú újraindítása, a nyersanyag és munkaerőhiány okozták, melynek következtében globálisan tartóssá váltak az ellátási láncok zavarai.
- A gazdaságok stabilitását és fellendítését szolgáló politikai és jegybanki intézkedések, illetve a globális ellátási láncokban bekövetkezett zavarok, mind a fejlett, mind pedig a feltörekvő piacokon erőteljes inflációs megugrást eredményezett. A megugró infláció megfékezése érdekében a kelet-közép-európai országokban elkezdődött a jegybanki alapkamatok emelése.
- A szigorodó monetáris politikai környezet, az élesedő orosz-ukrán konfliktus és az emelkedő energiaárak következtében megugró inflációs várakozások hatására az év utolsó hónapjaiban negatív befektetői hangulat kezdett el kibontakozni.

A Budapest Alapkezelő a 2020-as év végén 5,98%-os (szupernettó) piaci részesedésével a 6. legnagyobb alapkezelő Magyarországon a befektetési alapok piacán, és a 10. legnagyobb a teljes vagyonkezelési piacon (BAMOSZ adatai alapján).

A Társaság 2021-ben 3 266 millió Ft nettó díjbevétel, 666 millió Ft költség és ráfordítás mellett 2 631 millió Ft adózás előtti és 2 393 millió Ft tárgyévi eredményt ért el.

A társaság díjbevétele mintegy 17%-kal nőtt 2021-ben. A növekedés fő oka, hogy a befektetési alapokban kezelt vagyon növekedése.

Az adózás előtti eredmény 21%-kal magasabb a 2020. évinél, a tárgyévi eredmény pedig 14%-kal magasabb a 2020. évi eredményénél.

Kezelt portfóliók eszközértékeinek változása:

A kezelt portfóliók eszközértékének változása (Ft)

	2020.12.31	2021.12.31	Δ%
BEFEKTETÉSI ALAPOK összesen	322,407,063,451	358,839,432,698	11.3%
BF Money EMEA Részvény Alap EURHUF=369,21	868,155,198	1,191,806,701	37.3%
BF Money Fejlett Piaci Részvény Alap	11,770,150,574	17,788,105,637	51.1%
BF Money Feltörekvő Piaci DevizaKötvény Alap	7,263,480,510	5,563,222,645	-23.4%
BF Money Feltörekvő Piaci Részvény Alap	2,187,970,552	3,678,446,341	68.1%
BF Money Közép-Európai Részvény Alap	4,710,553,526	5,781,760,920	22.7%
BFM Balanced Alap	2,071,175,400	5,371,710,187	159.4%
BFM Konzervatív Kötvény Alap	62,220,195,180	68,428,614,605	10.0%
BFM Konzervatív Vegyes Alap	29,168,220,368	32,243,363,874	10.5%
Budapest Aktív Portfólió Alapok Alapja	6,380,820,419	9,337,462,340	46.3%
Budapest Állampapír Alap	31,788,255,908	24,930,792,969	-21.6%
Budapest Arany Alapok Alapja	2,295,586,520	1,618,675,131	-29.5%
Budapest Befektetési Kártya Alap	44,239,537,871	49,314,773,678	11.5%
Budapest Bonitas Alap	8,235,190,372	5,185,000,381	-37.0%
Budapest Dinamikus Európa Részvény Alap	1,062,060,921	4,092,314,340	285.3%
Budapest Dollár Rövid Kötvény Alap	7,214,042,907	9,227,687,951	27.9%
Budapest Egyensúly Alap	797,077,015	657,777,522	-17.5%
Budapest Euró Rövid Kötvény Alap	18,743,330,595	13,346,623,116	-28.8%
Budapest Fejlett Piaci Vállalati Kötvény Alap	8,250,381,467	7,213,161,427	-12.6%
Budapest Global Titans Részvény Alapok Alapja	4,563,678,344	5,406,680,822	18.5%
Budapest Hagyományos Energia Alap	535,935,814	1,570,218,851	193.0%
Budapest High Yield Vállalati Kötvény Alap	5,354,495,027	6,853,085,781	28.0%
Budapest Kontroll Abszolút Hozam Alap	2,016,083,091	3,329,851,666	65.2%
Budapest Kötvény Alap	11,074,421,594	9,005,360,469	-18.7%
Budapest NEXT Egészséges Életmód Alap		3,843,152,710	
Budapest NEXT Fenntartható Környezet Alap	4,819,630,872	10,449,323,240	116.8%
Budapest NEXT Generáció Alap	5,907,698,063	7,217,861,382	22.2%
Budapest NEXT Technológia Alap	8,775,655,401	10,421,868,008	18.8%
Budapest Paradigma Alap	2,558,864,841	2,076,120,083	-18.9%
Budapest Prémium Dinamikus Részalap	3,107,889,875	4,182,480,607	34.6%
Budapest Prémium Kiegyensúlyozott Részalap	8,526,814,761	11,658,924,636	36.7%
Budapest Prémium Konzervatív Részalap	4,723,268,387	3,970,585,024	-15.9%
Budapest Prémium Portfólió Alapok Alapja	1,691,236,706	1,299,032,100	-23.2%
Budapest Prémium Progresszív Részalap	4,166,009,332	5,289,628,186	27.0%
Budapest USA Részvény Alap	5,319,196,040	7,293,959,368	37.1%
PÉNZTÁRAK	128,036,409,142	130,169,032,037	1.7%
Aranykor Országos Önkéntes Nypt. - Egyensúly II.	15,177,972,538	14,705,768,141	-3.1%
Aranykor Országos Önkéntes Nypt. - Klasszikus	6,900,447,864	6,641,856,366	-3.7%
Aranykor Országos Önkéntes Nypt. - Lendület	5,609,615,714	6,600,016,925	17.7%
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár - Csendélet	10,838,845,430	9,414,639,952	-13.1%
Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztár - Egyensúly	10,648,036,913	9,970,976,010	-6.4%
Budapest Kötelező Magánnypt - Összegző	38,825,110,961	39,363,007,664	1.4%
Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár	37,710,689,155	40,464,055,510	7.3%
Gyöngyház Önkéntes Nyugdíjpénztár	2,325,690,567	3,008,711,469	29.4%
KEZELT VAGYON összesen	450,443,472,593	489,008,464,735	8.6%

2.2. napirendi pont

A BUDAPEST BANK ZRT. 2021. ÉVI BESZÁMOLÓJÁNAK ELFOGADÁSA

BUDAPEST BANK – EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (MÉRLEG)

adatok mFt-ban

Megnevezés	Megjegyzések	2021.12.31	2020.12.31
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	4.1	294 821	291 821
Származékos pénzügyi eszközök	4.2	41 247	4 704
Értékpapírok	4.3	565 214	620 159
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4.4	387 137	170 081
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	4.5 & 3.1	1 163 932	1 017 198
Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatokra vonatkozó portfólió fedezeti ügyletek során eszköz		(25 542)	2 489
Befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	4.6	7 634	7 894
Ingatlanok, gépek és berendezések	4.7	22 561	24 553
Immateriális javak	4.7	19 234	19 304
Tényleges nyereségadó-követelés	4.8	172	432
Halasztott adó követelés	4.8	374	-
Egyéb eszközök	4.9	13 426	10 772
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2 490 210	2 169 407
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.2	18 016	9 036
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.10	672 941	584 672
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.11	1 601 715	1 389 421
Céltartalékok	4.12 & 3.1	3 325	3 795
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	4.8	411	240
Halasztott adó kötelezettség	4.8	-	75
Egyéb kötelezettségek	4.13	23 466	16 832
Kötelezettségek összesen		2 319 874	2 004 071
Jegyzett tőke	4.14	19 396	19 396
Tartalékok	4.15	150 940	145 940
Saját tőke összesen		170 336	165 336
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		2 490 210	2 169 407

BUDAPEST BANK – EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	Megjegyzés	2021. év vége	2020. év vége
Kamatbevétel		64 831	47 646
- ebből nem effektív kamat módszerrel elszámolt lízing kamat		7 191	6 189
Kamatráfordítás		(8 641)	(4 298)
Nettó kamateredmény	5.1	56 190	43 348
 Osztalékbevétel		2 200	3 100
 Jutalék és díjbevétel		46 358	44 281
Jutalék és díjráfordítás		(9 663)	(6 627)
Nettó jutalék és díjeredmény	5.2	36 695	37 654
 Eredménnyel szemben valóban értékeltlen kívüli pénzügyi			
- instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége	5.3	1 273	6 392
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok			
- nyeresége vagy vesztesége	5.4	602	(918)
Eredménnyel szemben valóban értéken értékelt (nem kereskedési célú)			
- pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége	5.5	(2 196)	1 122
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		7 016	1 783
Egyéb működési bevétel	5.6	4 744	9 781
Egyéb működési ráfordítás	5.6	(11 642)	(26 424)
Személyi jellegű ráfordítások	5.7	(30 225)	(27 325)
Egyéb adminisztratív költségek	5.7	(34 411)	(14 396)
Értékcsökkenés és amortizáció	5.8	(9 548)	(8 317)
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség veszteség		(644)	(5 976)
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés			
- és céltartalék visszaírása	5.9	(7 583)	(13 012)
Leányvállalatokra képzett értékvesztés vagy			
- értékvesztés visszaírása		(260)	(230)
Adózás előtti eredmény		12 211	6 582
 Nyereségadó	5.10	(2 572)	(2 236)
ADÓZOTT EREDMÉNY		9 639	4 346
 EBBŐL: - Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható		-	-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		9 639	4 346

ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	2021. év vége	2020. év vége
ADÓZOTT EREDMÉNY	9 639	4 346
Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	(5 098)	(267)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt		
- értékpapírok nettó valós érték változása	(4 925)	1 788
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt		
- értékpapírok eredménybe átvett nettó összeg	(173)	(2 055)
Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható		
- tételekhez kapcsolódó nyereségadó	459	24
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(4 639)	(243)
TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY	5 000	4 103
 EBBŐL: - Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható	-	-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	5 000	4 103

BUDAPEST BANK – EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK részletezése			TARTALÉKOK	SAJÁT TŐKE
		Értékelési tartalék	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok		
Egyenleg 2020. január 01-én	19 396	2 332	132 943	6 562	141 837	161 233
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	4 346	-	4 346	4 346
Egyéb átfogó jövedelem	-	(243)	-	-	(243)	(243)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(243)	4 346	-	4 103	4 103
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részeny kibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(434)	434	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(434)	434	-	-
Egyenleg 2020. december 31-én	19 396	2 089	136 855	6 996	145 940	165 336
 Egyenleg 2021. január 01-én	 19 396	 2 089	 136 855	 6 996	 145 940	 165 336
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	9 639	-	9 639	9 639
Egyéb átfogó jövedelem	-	(4 639)	-	-	(4 639)	(4 639)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(4 639)	9 639	-	5 000	5 000
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részeny kibocsátás	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(964)	964	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(964)	964	-	-
Egyenleg 2021. december 31-én	19 396	(2 550)	145 530	7 960	150 940	170 336

BUDAPEST BANK – EGYEDI CASH–FLOW KIMUTATÁS

	adatok mFt-ban	
	2021.	2020.
Működési cash flow		
Adózás előtti eredmény	12 211	6 582
Módosító tényezők		
Értéksökkenés (+), Amortizáció (+)	9 548	8 317
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség, veszteség (+/-)	644	5 976
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	7 583	13 012
Értékvesztés képzés, feloldás befektetésekre(+)	260	230
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	(705)	(1 783)
Halasztott adó	11	30
Nettó kamateredmény (-)	(56 190)	(43 348)
Osztalékbevételek (-)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(36 543)	(1 568)
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	1 409	(1 280)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(214 912)	(158 557)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(153 311)	(102 514)
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	27 714	2 828
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refinanszírozási célú	28 723	217 885
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	201 863	249 358
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	8 980	(721)
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	5 055	(4 457)
Kapott kamat (+)	62 350	42 569
Fizetett kamat (-)	(7 726)	(4 012)
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(2 142)	(2 337)
Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás	(105 178)	226 210
Befektetési cash flow		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	1
Ingatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(3 039)	(5 064)
Ingatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	77	214
Immateriális javak beszerzése	(5 943)	(7 938)
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	9	33
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(178 934)	(987 258)
Nem FVTPL értékpapírok kivezetése	229 052	705 333
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás	41 222	(294 679)
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	392 102	241 870
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	(353 099)	(79 354)
Kapott alárendelt kölcsöntőke	20 000	-
Visszafizetett alárendelt kölcsöntőke	-	-
Résztulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás	59 003	162 516
Pénzeszközök nettó változása	(3 543)	94 047
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	6 543	5 715
Pénzeszközök állománya év elején	291 821	192 059
Pénzeszközök állománya a periódus végén	294 821	291 821

2.3. napirendi pont

A BUDAPEST BANK CSOPORT 2021. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJÁNAK ELFOGADÁSA

BUDAPEST BANK KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS (MÉRLEG)

adatok mFt-ban

Megnevezés	Megjegyzések	2021.12.31	2020.12.31
Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek	4.1	294 821	291 821
Származékos pénzügyi eszközök	4.2	41 247	4 704
Értékpapírok	4.3	567 807	623 286
Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	4.4	387 137	170 081
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések	4.5 & 3.1	1 210 899	1 048 761
Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatokra vonatkozó portfólió fedezeti ügyletek során eszköz		(25 542)	2 489
Ingatlanok, gépek és berendezések	4.7	22 696	24 734
Immateriális javak	4.7	19 891	19 734
Tényleges nyereségadó-követelés	4.8	194	451
Halasztott adó követelés	4.8	414	203
Egyéb eszközök	4.9	14 232	11 344
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2 533 796	2 197 608
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.2	18 016	9 036
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.10	712 515	609 301
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.11	1 601 226	1 389 591
Céltartalékok	4.12 & 3.1	3 333	3 804
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	4.8	463	273
Halasztott adó kötelezettség	4.8	-	75
Egyéb kötelezettségek	4.13	23 864	17 322
Kötelezettségek összesen		2 359 417	2 029 402
Jegyzett tőke	4.14	19 396	19 396
Tartalékok	4.15	154 983	148 810
Saját tőke		174 379	168 206
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		2 533 796	2 197 608

BUDAPEST BANK KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	Megjegyzés	2021.	2020.
Kamatbevétel		67 997	50 567
- ebből nem effektív kamatmódszerrel elszámolt lízing kamat		10 353	9 729
Kamatráfordítás		(8 848)	(4 515)
Nettó kamateredmény	5.1	59 149	46 052
Osztalékbevétel		-	-
Jutalék és díjbevétel		49 406	47 025
Jutalék és díjrátfordítás		(9 694)	(6 670)
Nettó jutalék és díjeredmény	5.2	39 712	40 355
Eredménnyel szemben valóban értékeltlen kívüli pénzügyi			
- instrumentumok kivezetési nyeresége vagy vesztesége	5.3	1 273	6 392
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok			
- nyeresége vagy vesztesége	5.4	602	(918)
Eredménnyel szemben valóban értéken értékelt (nem kereskedési célú)			
- pénzügyi instrumentumok nyeresége vagy vesztesége	5.5	(2 435)	1 000
Nettó árfolyam nyereség vagy veszteség		7 028	1 758
Egyéb működési bevétel	5.6	4 923	10 361
Egyéb működési ráfordítás	5.6	(12 035)	(27 057)
Személyi jellegű ráfordítások	5.7	(31 207)	(28 215)
Egyéb adminisztratív költségek	5.7	(34 838)	(14 714)
Értékcsökkenés és amortizáció	5.8	(9 722)	(8 428)
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség veszteség		(624)	(6 065)
Értékvesztés és céltartalék vagy értékvesztés			
- és céltartalék visszairása	5.9	(7 994)	(14 631)
Adózás előtti eredmény		13 832	5 890
Nyereségadó	5.10	(3 001)	(2 268)
ADÓZOTT EREDMÉNY		10 831	3 622

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	2021.	2020.
ADÓZOTT EREDMÉNY	10 831	3 622
eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	(5 119)	(283)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt		
- értékpapírok nettó valós érték változása	(4 946)	1 772
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt		
- értékpapírok eredménybe átvett nettó összeg	(173)	(2 055)
Nyereségbe vagy veszteségbe átsorolható		
- tételekhez kapcsolódó nyereségadó	461	26
GYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	(4 658)	(257)
ÁRGYÉVI ÁTFOGÓ EREDMÉNY	6 173	3 365
BBŐL: - Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható		-
- Anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	6 173	3 365

BUDAPEST BANK KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	JEGYZETT TŐKE	TARTALÉKOK részletezése			TARTALÉKOK	SAJÁT TŐKE
		Értékelési tartalék	Eredménytartalék	Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékok		
Egyenleg 2020. január 01-én	19 396	2 349	136 534	6 562	145 445	164 841
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	3 622	-	3 622	3 622
Egyéb átfogó jövedelem	-	(257)	-	-	(257)	(257)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(257)	3 622	-	3 365	3 365
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részesítések kibocsátása	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(434)	434	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(434)	434	-	-
Egyenleg 2020. december 31-én	19 396	2 092	139 722	6 996	148 810	168 206
Egyenleg 2021. január 01-én	19 396	2 092	139 722	6 996	148 810	168 206
<i>Teljes átfogó jövedelem</i>						
Adózott eredmény	-	-	10 831	-	10 831	10 831
Egyéb átfogó jövedelem	-	(4 658)	-	-	(4 658)	(4 658)
Teljes átfogó jövedelem összesen	-	(4 658)	10 831	-	6 173	6 173
<i>Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>						
Részesítések kibocsátása	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal lebonyolított ügyletek	-	-	-	-	-	-
Tőketulajdonosokkal folytatott ügyletek összesen	-	-	-	-	-	-
<i>Egyéb tranzakciók</i>						
Általános tartalék átsorolása eredménytartalékból	-	-	(964)	964	-	-
Egyéb tranzakciók összesen	-	-	(964)	964	-	-
Egyenleg 2021. december 31-én	19 396	(2 566)	149 589	7 960	154 983	174 379

BUDAPEST BANK KONSZOLIDÁLT CASH–FLOW KIMUTATÁS

adatok mFt-ban

	2021.	2020.
Működési cash flow		
Adózás előtti eredmény	13 832	5 890
<i>Módosító tényezők</i>		
Értéksökkenés (+), Amortizáció (+)	9 722	8 428
Pénzügyi eszközök módosításából származó nyereség, veszteség (+/-)	624	6 065
Értékvesztés és céltartalék képzés, feloldás (+)	7 994	14 631
Nem realizált árfolyam nyereség, veszteség (+/-)	(717)	(1 758)
Halasztott adó	174	(88)
Értékpapírok valós érték változása (+/-)	247	137
Nettó kamateredmény (-)	(59 149)	(46 052)
Osztalékbevételek (-)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(36 543)	(1 568)
FVTPL értékpapírok állományának változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	3 912	143
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(214 904)	(158 557)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	(161 846)	(111 514)
Egyéb eszközök változása (növekedésnél-, csökkenésnél +)	24 999	10 970
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nem refinanszírozási célú	28 109	210 777
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	200 289	249 290
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	8 980	(721)
Egyéb kötelezettségek változása (növekedésnél +, csökkenésnél -)	5 879	(5 166)
Kapott kamat (+)	61 952	41 273
Fizetett kamat (-)	(7 933)	(4 229)
Kapott osztalék leányvállalattól (+)	-	-
Fizetett társasági adó	(2 555)	(2 526)
Működési tevékenységből származó nettó pénzáramlás	(116 934)	215 425
Befektetési cash flow		
Befektetések leányvállalatokban, közös és társult vállalkozásokban	-	-
Befektetések egyéb vállalkozásokban	-	1
Ingatlanok, gépek, berendezések beszerzése	(3 044)	(5 065)
Ingatlanok, gépek, berendezések értékesítése, egyéb kivezetések	78	225
Immateriális javak beszerzése	(6 294)	(8 152)
Immateriális javak értékesítése, egyéb kivezetések	1 419	33
Nem FVTPL értékpapírok beszerzése	(180 688)	(987 274)
Nem FVTPL értékpapírok kivezetése	228 570	704 111
Kapott osztalék befektetésekből	-	-
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzáramlás	40 041	(296 121)
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	-	-
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek beszerzése	411 766	255 109
Refinanszírozási célú hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kivezetése	(358 416)	(80 366)
Kapott alárendelt kölcsöntőke	20 000	-
Visszafizetett alárendelt kölcsöntőke	-	-
Részvénnytulajdonosoknak nem osztalékként történő kifizetések	-	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzáramlás	73 350	174 743
Pénzeszközök nettó változása	(3 543)	94 047
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	6 543	5 715
Pénzeszközök állománya év elején	291 821	192 059
Pénzeszközök állománya a periódus végén	294 821	291 821

2.4. napirendi pont

A 2021. ÉVI EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA, OSZTALÉKFIZETÉSRE VONATKOZÓ JAVASLAT

Az Igazgatóság 2021. évi eredményfelhasználási javaslata

Az Budapesti Bank egyedi saját tőke változás kimutatás szerint az adózott eredmény terhére a Hpt. előírása szerint 964 millió Ft (az adózott eredmény 10%-a) általános tartalék kerül megképzésre, mely az eredménytartalékon belül elkülönítetten kerül nyilvántartásra.

	Eredmény tartalék	Értékelési tartalék	Jogszabályi tartalék
Nyitó	136 855	2 089	6 996
Adózott eredmény	9 639		
Egyéb átfogó jövedelem			
Tágyévi átfogó Jövedelem		-4 639	
Tartalék képzés	-964		964
Záró	145 530	2 550	7 960

Javaslat a Közgyűlés részére

Az Igazgatóság javaslata, hogy az adózott eredmény teljes összegben az eredménytartalékba kerüljön, továbbá osztalék nem kerül kifizetésre sem a 2021 évi adózott eredmény, sem az osztalékfizetésre igénybevehető eredménytartalék terhére.

2.5. napirendi pont

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE



KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
Email: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. részvényeseinek

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. („a Bank”) 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 2.490.210 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 9.639 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi átfogó jövedelemkimutatásból, saját tőke változás kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2021. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő megjegyzések 6.10 pontjára, ahol bemutatásra került, hogy a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-én az MKB Bank Nyrt.-be történő beolvadás miatt jogutódlással megszűnik. Véleményünk e kérdés vonatkozásában nincs minősítve.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K31 - 2021.12.31.

1





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

Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztése

2021. december 31-én az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések állománya 1.163.932 millió Ft, ez az összes eszköz 47%-a; az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések utáni értékvesztés 50.080 millió Ft.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
Az értékvesztési veszteségtartalékok a vezetés legjobb becslését testesítik meg a várható hitelezési veszteségekre az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követeléseken („hitelek”, „kittettségek”) belül a beszámolási fordulónapon. Középpontba állítottuk ezt a területet, mivel az értékvesztési veszteségtartalékok meghatározása szükségessé teszi, hogy a Bank jelentős megítéléseket és összetett feltételezéseket alkalmazzon bármely ilyen értékvesztés összegének számítása során. Az egyedileg jelentős nem teljesítő hitelek utáni értékvesztés miatti veszteségek a Banknak a hitelek közül a jövőben várható cash flow-k jelenértékére vonatkozó becslésein alapulnak, amelyek eredendően bizonytalanok. A becsült értéket befolyásolja többek között a fedezet értékére alkalmazott diszkonttényező („haircut”), a behajtási folyamat időtartama, valamint a felszámolási vagy értékesítési folyamat költsége. A csoportos értékvesztés meghatározása olyan kulcsfontosságú paraméterekre támaszkodó modellezési technikákkal történik, mint az ügyfélminősítés, a bedőlési valószínűség és a nemteljesítés esetén várható veszteség. Ezek a modellezési technikák figyelembe vesznek olyan tényezőket is, mint a múltbeli tapasztalatok, az olyan kittettségek azonosítása, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett, jövőre vonatkozó információk és az egyéb megítélések. A kormány által a Covid19-járvány miatt hozott intézkedések, valamint az ezek következtében a szabályozói prudenciális keretelvekben bekövetkező változások a nemteljesítésre és halasztásra vonatkozóan még összetettebbé teszik a várható hitelezési veszteség becslését. A nemteljesítéskori kittettségek azonosítása a jelenlegi gazdasági környezetben szintén	A területen, adott esetben saját pénzügyi kockázatok-kezelési, IT- és értékelési szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban: – Megvizsgáltuk a Bank várható hitelezési kockázattal kapcsolatos módszereit és modelljeit, és értékeltük azoknak a pénzügyi beszámolási standardok releváns követelményeinek való megfelelését. Ennek részeként vizsgáltuk, hogy az ügyfelek szintjén lévő tényezők értékelése alapján megfelelően kifinomult-e a Bank módszertana. – Vizsgáltuk az értékvesztés számítása, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a késedelmes napok számítása feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat, valamint a default indikátorokra vonatkozó beállításokat is; – Felmértük a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok relevanciáját és megbízhatóságát; – Felmértük, hogy a nemteljesítés fogalmát és a staging kritériumokat következetesen és a releváns standardok előírásaival összhangban alkalmazták-e. – Értékeljük, hogy a hitelek staging besorolása és a várható hitelezési veszteségek meghatározása során a Bank megfelelően figyelembe vette-e a piac Covid19-járványból fakadó zavarainak hatásait. Az eljárás részeként felmértük a moratóriummal érintett ügyfelekkel kapcsolatos nyomon követési folyamatokat, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedésének méréséhez használt alternatív tényezők megfelelőségét.

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K31 - 2021.12.31.





magasabb becslési bizonytalansággal jár. Ha a Bank várható hitelezési veszteség modelljeiben lévő mögöttes feltételezések vagy adatok nem aktuális körülményeket, eseményeket vagy feltételeket tükröznek, szükség lehet modell utáni módosításra is. A fenti tényezők és összetettségek következtében úgy ítéltük meg, hogy az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések értékvészítéséhez annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, és ezért ezt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.	Az egyedileg számított értékvészítési veszteségtartalékok esetében, a hitelek egy kockázatalapú mintájára vonatkozóan: — megvizsgáltuk a hitelfelvevő hitelaktáját, beleértve a hitelfelvevővel folytatott levelezést és a hitelfelvevő legfrissebb rendelkezésre álló adósságszolgálati és pénzügyi információit, valamint ehhez kapcsolódó interjúkat készítettünk a hitelkockázat-kezelőkkel; — az alábbiak szerint megvizsgáltuk a Bank hitelből várható jövőbeli cash flow-k jelenértékére vonatkozó becsléseiben lévő következő kulcsfontosságú feltételezéseket: • jövőbeli követeléstérülési forgatókönyveket – a kockázati bizottság elemzései és döntései alapján, azáltal, hogy különböző elemeket és feltételezéseket ütköztettünk a kitétség múltbeli alakulásával és az ágazattal, valamint a jelenlegi és várható gazdasági feltételekkel kapcsolatos tapasztalatainkkal. • fedezeti értékeket – a Bank által megbízott szakértők által készített eszközértékelések alapján, akiknek a tapasztalatára, kompetenciájára és objektivitására független felmérést készítettünk. A csoportos értékvészítési veszteségtartalékokra vonatkozóan: — megszereztük a Bank várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérése során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági előrejelzéseket. Elvégeztük az információk független felmérését a Modellezési terület vezetőjével készített megerősítő interjú és a nyilvánosan elérhető információk megvizsgálása útján; — az adott nemteljesítéseken korábban realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével megvizsgáltuk a Bank által alkalmazott, nemteljesítés esetén várható veszteségi és bedőlési valószínűségi paramétereket; — felmértük a Bank várható hitelezési veszteség modellje által le nem fedett kockázatok és bizonytalanságok elszámolása céljából tett esetleges modell utáni módosítások
--	---

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K31 - 2021.12.31.





	megfelelőségét, beleértve azokat, amelyeket a Covid19-járvány kitörése eredményezett. A hitelek értékesztésével kapcsolatos közzétételek esetében: — megvizsgáltuk, hogy a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban lévő, a hitelek értékesztésével és a hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételek megfelelően ismertetik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretekhez által előírt releváns mennyiségi és minőségi információkat.
--	--

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2021. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi 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 felelőségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért a tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat.

A lentiekén túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

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

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerinti éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek

Budapesti Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K31 - 2021.12.31.





megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli alkalmazásáért.

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

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani 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 a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékokat szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyérváld-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívniuk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átlagó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatáskörét és útvezetését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelőnek a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét.

Budapest Hitel- és Fajlesztési Bank Zrt. - K31 - 2021.12.31.





vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű használai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank 2021. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2021. április 15-én választott meg a Bankközgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen huszonöt év, a 1997. december 31-ével végződő üzleti évtől 2021. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedli le.

Megderősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2022. március 18-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálói megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2022. március 23.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Hénye István

Partner, Kamara tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674





KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
Email: info@kpmg.hu
Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. részvényeseinek

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. és leányvállalatai (együtt „a Csoport”) 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 2.533.796 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 10.831 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valódi képet adnak a Csoport 2021. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-ról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban („EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek („számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Csoporttól a konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzat”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Figyelemfelhívás

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K30 - 2021.12.31.

1





Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő megjegyzések 6.10. pontjára, ahol bemutatásra került, hogy a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-én az MKB Bank Nyrt.-be történő beolvadás miatt jogutódlással megszűnik. Véleményünk e kérdés vonatkozásában nincs minősítve.

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.

Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztése

2021. december 31-én az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések állománya 1.210.899 millió Ft, ez az összes eszköz 48%-a; az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések utáni értékvesztés 53.900 millió Ft.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
Az értékvesztési veszteségtartalékok a vezetés legjobb becslését testesítik meg a várható hitelezési veszteségekre az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követeléseken („hitelek”, „kitettségek”) belül a beszámolási fordulónapon. Középpontba állítottuk ezt a területet, mivel az értékvesztési veszteségtartalékok meghatározása szükségessé teszi, hogy a Csoport jelentős megítéléseket és összetett feltételezéseket alkalmazzon bármely ilyen értékvesztés összegének számítása során. Az egyedileg jelentős nem teljesítő hitelek utáni értékvesztés miatti veszteségek a Csoportnak a hitelekben a jövőben várható cash flow-k jelenértékére vonatkozó becslésein alapulnak, amelyek eredendően bizonytalanok. A becsült értéket befolyásolja többek között a fedezet értékére alkalmazott diszkonttényező („haircut”), a behajtási folyamat időtartama, valamint a felszámolási vagy értékesítési folyamat költsége. A csoportos értékvesztés meghatározása olyan kulcsfontosságú paraméterekre támaszkodó modellezési technikákkal történik, mint az ügyfélminősítés, a bedőlési valószínűség és a nemteljesítés esetén várható veszteség. Ezek a modellezési technikák figyelembe vesznek olyan tényezőket is, mint a múltbeli tapasztalatok, az olyan kitettségek azonosítása, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett, jövőre vonatkozó információk és az egyéb megítélések. A kormány által a Covid19-járvány miatt hozott intézkedések (lásd 6.9. megjegyzés), valamint az	A területen, adott esetben saját pénzügyi kockázatkezelési, IT- és értékelési szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban: — Megvizsgáltuk a Csoport várható hitelezési kockázattal kapcsolatos módszereit és modelljeit, és értékeltük azoknak a pénzügyi beszámolási standardok releváns követelményeinek való megfelelését. Ennek részeként vizsgáltuk, hogy az ügyfelek szintjén lévő tényezők értékelése alapján megfelelően kifinomult-e a Csoport módszertana. — Vizsgáltuk az értékvesztés számítása, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a késedelmes napok számítása feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat, valamint a default indikátorokra vonatkozó beállításokat is; — Felmértük a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok relevanciáját és megbízhatóságát; — Felmértük, hogy a nemteljesítés fogalmát és a staging kritériumokat következetesen és a releváns standardok előírásaival összhangban alkalmazták-e. — Értékeljük, hogy a hitelek staging besorolása és a várható hitelezési veszteségek meghatározása során a Csoport megfelelően figyelembe vette-e a piac Covid19-járványból fakadó zavarainak hatásait. Az eljárás

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K30 - 2021.12.31.





ezen következtében a szabályozói prudenciális keretelvében bekövetkező változások a nemteljesítésre és halasztásra vonatkozóan még összetettebbé teszik a várható hitelezési veszteség becslését. A nemteljesítéskori kitettségek azonosítása a jelenlegi gazdasági környezetben szintén magasabb becslési bizonytalansággal jár. Ha a Csoport várható hitelezési veszteség modelljeiben lévő mögöttes feltételezések vagy adatok nem aktuális körülményeket, eseményeket vagy feltételeket tükröznek, szükség lehet modell utáni módosításra is. A fenti tényezők és összetettségek következtében úgy ítéltük meg, hogy az ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések értékvesztéséhez annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, és ezért ezt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.	részeként felmértük a moratóriummal érintett ügyfelekkel kapcsolatos nyomon követési folyamatokat, valamint a hitelezési kockázat jelentős növekedésének méréséhez használt alternatív tényezők megfeleltetését. Az egyedileg számított értékvesztési veszteségtartalékok esetében, a hitelek egy kockázatalapú mintájára vonatkozóan: — megvizsgáltuk a hitelfelvevő hitelaktáját, beleértve a hitelfelvevővel folytatott levelezést és a hitelfelvevő legfrissebb rendelkezésre álló adósságszolgálati és pénzügyi információit, valamint ehhez kapcsolódó interjúkat készítettünk a hitelkockázat-kezelőkkel; — az alábbiak szerint megvizsgáltuk a Csoport hitelből várható jövőbeli cash flow-k jelenértékére vonatkozó becsléseiben lévő következő kulcsfontosságú feltételezéseket: • jövőbeli követeléstérülési forgatókönyveket a kockázati bizottság elemzései és döntései alapján, azáltal, hogy különböző elemeket és feltételezéseket ütköztettünk a kitettség múltbeli alakulásával és az ágazattal, valamint a jelenlegi és várható gazdasági feltételekkel kapcsolatos tapasztalatainkkal. • fedezeti értékeket – a Csoport által megbízott szakértők által készített eszközértékelések alapján, akiknek a tapasztalatára, kompetenciájára és objektivitására független felmérést készítettünk. A csoportos értékvesztési veszteségtartalékokra vonatkozóan: — megszereztük a Csoport várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérése során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági előrejelzéseket. Elvégeztük az információk független felmérését a Modellezési terület vezetőjével készített megerősítő interjú és a nyilvánosan elérhető információk megvizsgálása útján; — az adott nemteljesítéseken korábban realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével megvizsgáltuk a Csoport által alkalmazott, nemteljesítés esetén várható veszteségi és bedőlési valószínűségi paramétereket;
---	--





	felértékeltük a Csoport várható hitelezési veszteség modellje által le nem fedett kockázatok és bizonytalanságok elszámolása céljából tett esetleges modell utáni módosítások megfelelőségét, beleértve azokat, amelyeket a Covid19-járvány kitörése eredményezett. A hitelek értékvesztésével kapcsolatos közzétételek esetében: — megvizsgáltuk, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban lévő, a hitelek értékvesztésével és a hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételek megfelelően ismertetik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek által előírt releváns mennyiségi és minőségi információkat.
--	---

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2021. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (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 a megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. § és a 134. § (5) bekezdésben meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Csoport 2021. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés rendelkezésre bocsátja a számviteli törvény 95./C. § és a 134. § (5) bekezdésben meghatározott információkat.

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

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

Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt. - K30 - 2021.12.31.





A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő 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 a Csoport vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

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

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani 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 a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tártásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhatja összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan 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 politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a 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, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.
- 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.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva 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 ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Csoport 2021. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2021. április 15-én választott meg a közgyűlés. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen huszonöt év, az 1997. december 31-ével végződő üzleti évtől 2021. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére készített 2022. március 18-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Csoport részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Csoporttól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2022. március 23.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Hénye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674



Közgyűlési határozati javaslatok:

A Közgyűlés elfogadja a Budapest Bank Zrt. (mint jogelőd) Igazgatóságnak a 2021. évi üzleti tevékenységről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentéseinek birtokában és ismeretében a 2021. évi, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolókról szóló javaslatát, illetve az eredmény felhasználására, osztalékfizetésre vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Budapest Bank Zrt. 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült egyedi (nem konszolidált) mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 2.490.210 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 12.211 millió Ft

A Közgyűlés a Budapest Bank Csoport 2021. évi Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készült konszolidált mérlegét az alábbi fő számokkal állapítja meg:

MÉRLEGFŐÖSSZEG: 2.533.796 millió Ft
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY: 13.832 millió Ft

A Közgyűlés akként határoz, hogy az adózott eredmény teljes összegben az eredménytartalékba kerüljön, továbbá osztalék nem kerül kifizetésre sem a 2021 évi adózott eredmény, sem az osztalékfizetésre igénybevehető eredménytartalék terhére.

3. napirendi pont

A 2021. 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 harmadik alkalommal is elkészítette Felelős Társaságirányítási Jelentését (Jelentés), amelyet az 5. sz. melléklet tartalmaz.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az Ajánlások 72 pontot, ezen belül 60 db ajánlást és 12 db javaslatot tartalmaznak. Az MKB a csatolt jelentéstervezet alapján 93%-ban megfelel az Ajánlásoknak, javítva a megfelelési arányát az előző évhez képest (2020: 92%). A BÉT évente visszaméri és összesítve közzéteszi a tőzsdén jegyzett társaságok megfelelését az Ajánlásoknak, amely 2020-ban 81% volt.

Az MKB az előterjesztés szerinti jelentés tervezetben a 60 db ajánlásból 4 esetben jelenleg nem, vagy csak részben felel meg a vonatkozó ajánlásnak, a 12 javaslat közül 1-re nemleges a válasz.

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

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

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

Válasz: Nem

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

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

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

Válasz: Nem

Indoklás: Lásd. az 1.1.3 pontban adott indoklást

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

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

Válasz: Nem

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

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

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

Válasz: Nem

Indoklás: A Társaság a hatályos MNB, EBA, ESMA, jogszabályokkal és ajánlásokkal összhangban kezeli az összeférhetetlenségeket.

Ajánlás: 2.4.2.1: „Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság elnökének felelőssége, hogy a napirendet és az előterjesztéseket a pontos és hatékony döntéshozatal

érdekében legalább öt munkanappal az ülést megelőzően hozzáférhetővé tegyék a tagok számára.”

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

Válasz: Nem

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

* * *

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja a 2021. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést.

4. napirendi pont

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

Indoklás:

Jelen előterjesztésben arra teszünk javaslatot, hogy a Közgyűlés a 2021. január 1-től a 2021. december 31-ig tartó időszak vonatkozásában adja meg a 2021. évben tagsági jogviszonnyal rendelkező valamennyi, mind a jogutód MKB Bank Nyrt., mind a jogelő Budapest Bank Zrt. Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagja részére a Ptk. 3:117. § (1) bekezdése szerinti felmentvényt az egyesülésre való tekintettel egységes eljárás alkalmazva:

MKB Bank Nyrt. - Igazgatóság		
	Tagság kezdete	Tagság megszűnése
dr. Barna Zsolt	2021.01.01	2025.12.31
dr. Gombai Gabriella	2020.06.11	2025.06.10
Valkó Mihály	2020.05.22	2025.05.21
Takács Marcell Tamás	2020.07.30	2025.07.29
dr. Piller Zsuzsa	2021.09.23	2026.07.24
Ginzer Ildikó	2021.09.13	2026.07.06
Kardos Imre	2016.07.25	2021.07.24
dr. Csapó András	2020.07.23	2021.03.03
Benczédi Balázs	2020.06.12	2021.12.31

MKB Bank Nyrt. - Felügyelő Bizottság		
	Tagság kezdete	Tagság megszűnése
Hornung Ágnes	2019.02.28	2024.02.27
Nyemcsok János	2016.04.15	2026.03.31
Feodor Rita	2018.09.19	2023.09.18
Oszlányi Törtel András	2019.02.25	2024.02.24
dr. Ipacs László	2019.02.25	2024.02.24
Dobi Kitty	2021.07.26	2026.07.24
Bechtold Balázs	2021.07.26	2026.07.06
Müller Ferenc	2016.04.15	2021.03.31
Godena Albert	2016.07.25	2021.07.24

Budapest Bank Zrt. - Igazgatóság		
	Tagság kezdete	Tagság megszűnése
dr. Lélfa Koppány Tibor (elnök)	2020.04.01.	2023.04.01.
Puskás András	2018.02.06.	2021.02.06.
	2021.02.06.	2024.02.06.
Csáki Béla	2019.12.10.	2021.11.16.
Antal Dénes	2018.03.01.	2021.03.01.
	2021.03.01.	2024.03.01.
dr. Láng Géza Károly	2019.12.10.	2022.12.10.

Budapest Bank Zrt. - Felügyelő Bizottság		
	Tagság kezdete	Tagság megszűnése
Pankucsi Zoltán (elnök)	2019.05.03.	2022.05.03.
Rada Sándor Zoltán	2020.04.26.	2023.04.26.
Cserpák Zsolt	2019.05.24.	2022.05.24.
dr. Koszmáli József	2020.10.01.	2023.10.01.
dr. Herencsár Lajos	2018.11.18.	2021.11.18.
	2021.11.18.	2026.11.18.
Egerszegi Ádám	2021.06.18.	2021.11.16.

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 felmentvényel 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 2021-es év végi belső ellenőrzési, compliance és pénzmosás megelőzési, safeguarding officer-i jelentés és a működési kockázati beszámoló sem tárt fel olyan számottevő hiányosságot egyik Társaság esetében sem, amely a felmentvény kiadását akadályozná.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik a felmentvény megadása.

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:

MKB Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

dr. Barna Zsolt: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 dr. Gombai Gabriella: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Valkó Mihály: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Takács Marcell Tamás: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Ginzer Ildikó: 2021. szeptember 13. – 2021. december 31.
 dr. Piller Zsuzsa: 2021. szeptember 23. – 2021. december 31.
 Benczédi Balázs: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Kardos Imre: 2021. január 1. – 2021. július 24.
 dr. Csapó András: 2021. január 1. – 2021. március 3.

MKB Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

Hornung Ágnes: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Feodor Rita: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 dr. Ipacs László: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Nyemcsok János: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Oszlányi Törtel András: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Dobi Kitti: 2021. július 26. – 2021. december 31.
 Bechtold Balázs: 2021. július 26. – 2021. december 31.
 dr. Godena Albert: 2021. január 1. – 2021. július 24.
 Müller Ferenc: 2021. január 1. – 2021. március 31.

Budapest Bank Zrt. Igazgatóságának tagjai:

dr. Lélfai Koppány Tibor: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Puskás András: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Csáki Béla: 2021. január 1. – 2021. november 16.
 Antal Dénes: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 dr. Láng Géza Károly: 2021. január 1. – 2021. december 31.

Budapest Bank Zrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

Pankucsi Zoltán: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Rada Sándor Zoltán: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Cserpák Zsolt: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 dr. Koszmáli József: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 dr. Herencsár Lajos: 2021. január 1. – 2021. december 31.
 Egerszegi Ádám: 2021. június 18. – 2021. november 16.

5. napirendi pont

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2022. ÉVRE VONATKOZÓ ÜZLETPOLITIKÁJÁRÓL

Az Igazgatóság jelentése a Társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikájáról

Az MKB 2022-ben az ország második legnagyobb bankcsoportjaként erős alapokon nyugvó, stabil és fenntartható üzleti modellel működő, jól prosperáló, hatékony digitális megoldásokkal és operációs támogatással rendelkező ügyfélbarát csoportjaként fog működni.

A tervek szerint 2022. március 31-ével egyesül a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. A fúzió során az MKB Bankba olvad be a Budapest Bank. Az egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatja működését. Szintén ekkor olvad az MKB-ba a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt is, amelynek eredményeképpen a Takarékszövetkezet Csoport az MKB leányvállalataként részét képezi a konszolidált csoportnak.

Kiemelt cél 2022-ben a fúziós folyamat gördülékeny, az ügyfelek szempontjából a lehető legoptimálisabb megvalósítása. Az egységes üzleti, operációs és kockázatkezelés folyamatok és gyakorlat megerősítése, a vállalatirányítási rendszerek és a visszamérés finomhangolása. Az MKB Bankcsoport 2022-ben is ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat kínál ügyfeleinek, építkezve a tagbank örökségéből származó erősségekre, értékekre és legjobb gyakorlataira.

A Bankcsoport a meghirdetett stratégiájával összhangban szakmai tapasztalataival, termékválasztékával, szolgáltatási minőségével, 2022-ben is betölti a meghatározó szerepét a hazai pénzügyi szolgáltatási piacon, így:

- A stratégia kiemelt fontosságú eleme a digitális orientáció, amely nemzetközileg is élenjáró fintech megoldások bevezetését jelenti. Cél, a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyfélélmény radikális megváltoztatása; ehhez rugalmas, gyors megoldások, egymással kombinálható termékek bevezetése.
- A lakossági üzletágban kiemelt célkitűzés a minőségi ügyfélkiszolgálás, az ügyfélélmény növelése, a hitelezés és a prémium szegmens erősítése. Fontos szerepet töltenek be a partneri együttműködések, melyek további fejlesztését tervezi a Bank annak érdekében, hogy piaci részesedését tovább tudja növelni a közvetítői piacon.
- A Bank állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása és építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll. Egyben a Bank törekszik az ügyfelek számára legoptimálisabb állami, jegybanki vagy harmadik feles megoldások, kedvező refinanszírozási lehetőségek széles körének elérhetővé tételére.
- Egyedülállóan széles szolgáltatási palettával szolgálja ki ügyfeleit saját banki termékek és szolgáltatások mellett a leányvállalatok és partnerek által nyújtott szolgáltatási körrel: Euroleasing, MKB-Pannónia Alapkezelő, MKB Nyugdíjpénztár, MKB-Pannónia Egészség- és Öngondozó Pénztár

* * *

Közgyűlési határozati javaslat:

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóság jelentését a társaság 2022. évre vonatkozó üzletpolitikájáról.

6. napirendi pont

**A KÖNYVVIZSGÁLÓ MEGVÁLASZTÁSA ÉS A 2022. 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 2022. 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 valódiságának és jogszabályszerűségének ellenőrzésére köteles a (7) bekezdésnek megfelelően bejegyzett könyvvizsgálót, könyvvizsgáló céget - az előző üzleti év éves beszámolójának, egyszerűsített éves beszámolójának elfogadásakor, jogelőd nélkül alapított vállalkozónál az üzleti év mérlegfordulónapja előtt - választani.

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

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

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

A fenti jogszabályi követelmények, valamint a Bank jelenlegi könyvvizsgálójával folytatott előzetes tárgyalások alapján azt javasoljuk, hogy a 2022. évre állandó könyvvizsgálónak a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (továbbiakban: PwC) kerüljön megválasztásra.

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

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

A PwC részére a 2022. 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 információk és adatok vizsgálatát és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátását) 220 millió Ft + ÁFA összegben kerül maximalizálásra.

A PwC a Bank konszolidációba bevont főbb leányvállalatai számára is nyújt könyvvizsgálati szolgáltatásokat, az ajánlatuk szerint a rájuk jutó összeg várhatóan nem haladja meg a 70 millió Ft + ÁFA összeget.

6.2. A KÖNYVVIZSGÁLATÉRT FELELŐS SZEMÉLYEK KIJELÖLÉSÉNEK JÓVÁHAGYÁSA

A könyvvizsgáló társaság Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) akadályoztatása esetén pedig Mészáros Balázs bejegyzett könyvvizsgálót (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) jelölte ki, mint az MKB Bank Nyrt. 2022. 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. nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint készülő 2022. évi egyedi (nem konszolidált) és konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálata valamint a kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentések elkészítése
- az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének követelményei alapján történő nyilvánosságra hozatal (CRR beszámoló) könyvvizsgálata
- a Magyar Nemzeti Bank számára megküldendő Könyvvizsgálói Különjelentés (Compliance Riport) elkészítése
- Vezetői levél kibocsátása
- XBRL közzététel auditálása

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 2022. december 31-ével végződő üzleti évről szóló számviteli törvény szerinti éves jelentés és beszámoló 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 2022. üzleti évre a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-t (Cg 01-09-063022, Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartási száma: 001464, továbbiakban: PwC) a Társaság állandó könyvvizsgálójának, és a PwC részére a 2022. üzleti évre vonatkozó éves könyvvizsgálati díjat (beleértve a Hpt. szerint a Magyar Nemzeti Bank részére benyújtandó könyvvizsgálói külön kiegészítő jelentés elkészítését és a Hpt., a CRR, illetve az MNB előírásai szerinti nyilvánosságra hozandó információk és adatok vizsgálatát és arról korlátozott bizonyosságot nyújtó jelentés kibocsátását, valamint az XBRL közzététel auditálását) 220 millió Ft + ÁFA összegben maximálja.

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

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően jóváhagyja Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) kijelölését az MKB Bank Nyrt. 2021. évi könyvvizsgálatáért felelős személynek.

A Közgyűlés a könyvvizsgáló társaság előterjesztésének megfelelően Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007272, nyilvántartási száma: 006931) akadályoztatása esetén jóváhagyja helyettes könyvvizsgálóként Mészáros Balázs bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 005614, nyilvántartási száma: 005589) kijelölését az MKB Bank Nyrt. 2021. évi könyvvizsgálatáért felelős személynek.

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

7. 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 Magyar Bankholding Zrt. csoportirányítási szerepének megszűnésére és az MKB Bank Nyrt. csoportirányító szerepének átvételére tekintettel felülvizsgálatra került az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság, valamint az Audit Bizottság tagjainak díjazása, és javaslat született a tiszteletdíjak emelésére tükrözve a testületi tagok megnövekedő felelősségvállalását, bővülő feladatköreiket, a kapcsolódó kockázatokat és egyben a tulajdonosok által elvárt munkát.

Az a javaslat, hogy a Közgyűlés az alábbi összegben, változatlan kifizetési gyakorlat mellett állapítsa meg a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a 2022. március 31-i rendkívüli közgyűlésen megválasztásra kerülő új tagok megválasztásának hatálybalépése napjától, a jelenlegi tagok vonatkozásában 2022. április 1-től a számviteli törvény szerinti 2022. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra:

- a Felügyelő Bizottság elnöke: bruttó 2.000.000 Forint/hó
- a Felügyelő Bizottság független tagjai: bruttó 1.500.000 Forint/hó
- a Felügyelő Bizottság munkavállalói képviselő tagjai: bruttó 1.500.000 Forint/hó
- az Igazgatóság elnöke: bruttó 4.300.000 Forint/hó
- az Igazgatóság külső tagjai: bruttó 3.000.000 Forint/hó
- az Igazgatóság belső tagjai: bruttó 3.000.000 Forint/hó

Amennyiben egy igazgatósági illetve felügyelő bizottsági tag egyben tagja a Társaság által törvényileg kötelezően felállítandó bizottságok egyikének (Audit Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság, Jelölő Bizottság), azért a bizottsági tisztségért nem részesül külön díjazásban.

A tiszteletdíjak kifizetésére (átutalására, illetve bankszámlán történő jóváírására) az MKB Bank Nyrt. bérszámfejtési gyakorlatával összhangban, azaz minden hónap első napján, a munkavállalói felügyelő bizottsági és belső igazgatósági tagok esetében a munkabérükkel együtt kerül sor.

Közgyűlési határozati javaslatok:

A Közgyűlés az alábbiak szerint állapítja meg a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjai díjazását a 2022. március 31-i rendkívüli közgyűlésen megválasztásra kerülő új tagok megválasztásának hatálybalépése napjától, a jelenlegi tagok vonatkozásában 2022. április 1-től a számviteli törvény szerinti 2022. évi éves beszámoló elfogadásának napjáig terjedő időszakra:

a Felügyelő Bizottság elnöke: bruttó 2.000.000 Forint/hó

a Felügyelő Bizottság független tagjai: bruttó 1.500.000 Forint/hó

a Felügyelő Bizottság munkavállalói képviselő tagjai: bruttó 1.500.000 Forint/hó

az Igazgatóság elnöke: bruttó 4.300.000 Forint/hó

az Igazgatóság külső tagjai: bruttó 3.000.000 Forint/hó

az Igazgatóság belső tagjai: bruttó 3.000.000 Forint/hó

Amennyiben egy igazgatósági illetve felügyelő bizottsági tag egyben tagja a Társaság által törvényileg kötelezően felállítandó bizottságok egyikének (Audit Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Bizottság, Jelölő Bizottság), azért a bizottsági tisztségért nem részesül külön díjazásban.

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

MELLÉKLETEK

1. MKB Bank Nyrt. - Egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés (2021. december 31.)
2. MKB Bank Nyrt. - Konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés (2021. december 31.)
3. Budapest Bank Zrt. – éves pénzügyi kimutatás (2021. december 31.)
4. Budapest Bank Zrt. - konszolidált éves pénzügyi kimutatás (2021. december 31.)
5. Felelős Társaságirányítási Jelentés