



**MKB Bank Nyrt.
Felelős Társaságirányítási Jelentés
2020. március**

Preambulum

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban MKB, vagy a Bank, vagy a Társaság) részvényei 2019. május 30-án bevezetésre kerültek a Budapest Értéktőzsde (a továbbiakban BÉT) standard részvény kategóriájába, a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (Ajánlások)¹ összhangban az MKB elkészítette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Az MKB kiemelkedő jelentőséget, tulajdonit a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállalatirányításnak. Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát rendszeresen felülvizsgálja és fejleszti.

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 megfelelést.

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

¹ BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlások:

<https://www.bet.hu/Kibocsatok/Ajanlasok-kibocsatoknak/Felelos-tarsasagiranyitasi-ajanlasok>

1.) Nyilatkozat a felelős társaságirányítási gyakorlatról

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.1. Vezető testületek

A) Igazgatóság

Az Igazgatóság a Bank ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja az MKB munkaszervezetét. A Hpt. 150. §-a szerint az Igazgatóságot megillető munkáltatói jogokat a vezérigazgatót illetően a Közgyűlés gyakorolja. A vezérigazgató-helyettesek feletti munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja az elnök-vezérigazgató útján úgy, hogy a kinevezés és visszahívás esetén az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. A vezérigazgató-helyettesek javadalmazásáról a Közgyűlés dönt. Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe.

Az Igazgatóság az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés és legalább háromhavonta a Felügyelőbizottság részére jelentést készít. Az Igazgatóság legalább 5 és legfeljebb 9 tagból áll. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a Közgyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Az igazgatóság tagjai

dr. Balog Ádám, az Igazgatóság elnöke

Okleveles közgazdász és jogász. 2002-től a GE Tungstram Lighting Zrt.-nél, 2003-2010 között a Pricewaterhouse Coopers Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft. adó területén dolgozott. 2010-2013 között a Nemzetgazdasági Minisztérium adóügyekért felelős helyettes államtitkára. 2013 márciusa és 2015 júliusa között a Magyar Nemzeti Bank alelnöke és a Monetáris Tanács tagja. 2010 és 2015 között részt vett Magyarország fiskális és monetáris stabilizálásában. 2015 júliusa és 2016 júliusa között az MKB Bank elnök-vezérigazgatója. 2016 júliusa óta az MKB Bank vezérigazgatója. 2019. január óta az MKB Bank elnök-vezérigazgatója.

A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tagja, az MKB- Pannónia Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke, a STATUS Capital Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt. Felügyelőbizottsági tagja, a Konzum Befektetési és Vagyonkezelő Nyrt. Felügyelőbizottsági és Auditbizottsági tagja.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2015.07.23.

MKB részvény tulajdona - a Promid Finance Zrt.-n keresztül - 2019. december 31-én 2,56 % közvetett részesedés. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

dr. Csapó András, az Igazgatóság tagja

Jogász. 2001-től a Dezső, Réti és Antall LANDWELL Ügyvédi Irodában (a PricewaterhouseCoopers-szel együttműködésben) a Dezső és Társai Ügyvédi Irodában, valamint az Andrékó LINKLATERS-nél (Budapest, London) dolgozott. 2010-től vezető ügyvéd az Andrékó LINKLATERS-nél (KINSELLAR), majd 2012-től vezető ügyvéd és az ingatlancsoport vezetője a Gide Loyrette Nouel Budapestnél. 2013-tól az AXA Bank Europe SA magyarországi fióktelepének jogi igazgatója, 2014-től az Igazgatóság tagja. 2015-től az MKB Bank Jogi- és Társasági Igazgatás ügyvezető igazgatója, 2016-tól Operációs és Jogi vezérigazgató-helyettese, majd 2017-től a Jogi-, kormányzati és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettese, valamint az Igazgatóság tagja. 2018. decembertől Jogi, társaság-, és csoportirányításért és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettes.

Az MKB Pannónia Egészség és Önszegélyező Pénztár Igazgatótanácsának tagja.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2017.09.07.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db./ Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

Hetényi Márk, az Igazgatóság tagja

Közgazdász és számítástechnikai mérnök. 1997-ben kezdte szakmai pályafutását a PricewaterhouseCoopers Kft.-nél, ahol Szenior Könyvvizsgálati és Tanácsadási Menedzser pozíciót töltött be. Magyarországon és a Kaliforniai Szilícium Völgyben végzett könyvvizsgálati munkáján túl komplex, leginkább M&A tanácsadási feladatokat látott el. 2005-től a tervezésben, gyártásban és logisztikában jeleskedő nemzetközi Flex International regionális alelnök-igazgatójaként, a vállalat európai és közel-keleti egységeinek pénzügyi igazgatójaként, több mint 300 ember munkáját vezette. 2015 februárjától az MKB Bank csapatát erősítette. Kezdetben Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettesként, 2016-tól Retail és Digitális vezérigazgató-helyettesként, illetve 2017-től a Stratégiai terület vezetőjeként is. Közreműködött a bank szanálásában, pénzügyi- és költségstruktúrájának kialakításában. Feladatai közé tartozott a bank digitalizálása, a Retail üzletág hatékonyságának jelentős emelése, valamint az új Core rendszer bevezetése, melyet sikeresen végrehajtott, mind emellett a Stratégiai területet irányította. 2019 áprilisától az igazgatóság külső tagja, az MKB digitális fejlesztésével kapcsolatos külső tanácsadó megbízási szerződés alapján.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2019.04.16.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db./ Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

Kardos Imre, az Igazgatóság tagja

Közgazdász, szervezőmérnök több mint 20 éves kereskedelmi banki, pénz- és tőkepiaci, befektetési és banki informatikai tapasztalattal. 2016 óta a MINERVA Pénzügyi csoportban vezető tisztségeket tölt be. 2016 júliusa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja. A Bank Jelölő Bizottságának elnöke, továbbá tagja a Kockázati és NPL Bizottságnak, valamint a Javadalmazási Bizottságnak. A MINERVA Befektetési Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója, valamint a MINERVA Pénzügyi Zrt. igazgatósági tagja és vezérigazgató-helyettese.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2016.07.25.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

Nyitrai Balázs, az Igazgatóság tagja

Közel 20 éve dolgozik a pénzügyi szektorban, komplex banküzemteni ismeretekkel rendelkező közgazdász. 2018 júniusa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja. A Bank Kockázati és NPL Bizottságának elnöke, továbbá tagja a Jelölő Bizottságnak, valamint a Javadalmazási Bizottságnak. ECO Great Gazdasági Tanácsadó Kft. gazdasági elemzője.

Igazgatósági jogviszony kezdete: 2018.06.27.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

Az Igazgatóság működése

Az Igazgatóság ügyrendjét maga állapítja meg, az általa elfogadott éves munkaterve szerint tartja üléseit., Az Igazgatóság ügyrendje tartalmazza az Igazgatóság összetételét, az Igazgatóság tagjainak kötelezettségeire és felelősségére vonatkozó szabályokat, a testület jog- és hatásköreit, az ülések előkészítésére, összehívására, megtartására, továbbá az ülés keretében történő illetve azon kívüli írásbeli határozathozatalra vonatkozó szabályokat, valamint a döntésekről készülő jegyzőkönyvek illetve határozatok dokumentálásáról szóló rendelkezéseket.

Az Igazgatóság 10 alkalommal ülésezett 2019-ben, illetve további 26 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra.

Az Igazgatósági ülések napirendjén szerepeltek többek között a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról szóló döntés, az éves rendes közgyűlés elé beterjesztésre kerülő dokumentumok elfogadása, a számviteli törvény szerinti beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat, a Társaság 2020. évi pénzügyi tervének jóváhagyása, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló negyedéves felügyelőbizottsági jelentések. A testület jóváhagyta a Társaság kockázatvállalási stratégiáját. Az Igazgatóság előzetesen megtárgyalta továbbá a Felügyelőbizottság elé kerülő előterjesztéseket és beszámolókat, valamint jóváhagyta a hatáskörébe tartozó szabályzatokat, tudomásul vette a részére készülő rendszeres illetve eseti jelentéseket, a legfontosabb projektek státuszáról készült beszámolókat. A fentiekben túl döntéseket hozott a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályzat szerint a kompetenciájába tartozó kockázatvállalási kérdésekben.

B) Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Kibocsátó érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Kibocsátó ügyvezetését. A Felügyelőbizottság az ügyvezetés ellenőrzése keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet. A Felügyelőbizottság 7 tagból áll. A Felügyelőbizottság tagjait határozott időre, legfeljebb 5 évre a Közgyűlés választja.

A Társaság függetlennek tekinti azokat a felügyelőbizottsági tagokat, akik megfelelnek a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk”) 3:287.§-ában foglaltaknak.

A független felügyelőbizottsági tagok száma 4 fő, amellyel a felügyelőbizottságban, független tagok többsége biztosított. A Felügyelőbizottság munkavállalói képviselőit a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Felügyelőbizottság tagjai

Független tagok:

Hornung Ágnes, a Felügyelőbizottság elnöke

Jogi diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen, jogász-közgazdász diplomáját a Budapesti Corvinus Egyetemen szerezte. Pályafutása a PricewaterhouseCoopers Kft-nél kezdődött, ahol nyolc évig erősítette a PWC csapatát. Azt követően három évig vezette a Gazdasági és Pénzügyi csoportot Magyarország brüsszeli Állandó Képviselőtén. 2015 és 2018 között a Pénzügyminisztérium pénzügyekért felelős államtitkára volt. 2019 februárja óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának elnöke.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2019.02.28.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

dr. Ipacs László, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

Jogász végzettséggel rendelkező gazdaságfejlesztési és finanszírozási szakember. 2019 februárjától az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának tagja. Jelenleg a Talentis Consulting Zrt. igazgatója.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2019.02.25.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

Oszlányi Törtel András, a Felügyelőbizottság tagja és az Auditbizottság elnöke

2007-ben szerzett abszolutóriumot történész (gazdaságtörténet) szakterületen, 13 éve dolgozik gazdaság-, személyzetfejlesztési és banki területeken. Olyan vállalatoknál tevékenykedett, mint a BNP Paribas, Takarékbank, Kaarnigon Holding Zrt. 2019 februárjától az MKB Bank Felügyelőbizottságának tagja, 2019 áprilisától az Auditbizottság elnöke. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. humánerőforrás vezetője.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2019.02.25.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

Feodor Rita, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

30 éve a vállalkozási szférában dolgozik, adózási és számviteli területen. 2018 szeptembere óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának tagja, 2019 januárja óta pedig tagja a Bank Kockázati és NPL Bizottságának, Jelölő Bizottságának és Javadalmazási Bizottságának, 2019 áprilisa óta ez utóbbi testület elnöke.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2018.09.19.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

Munkavállalói tagok:

Godena Albert, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Kommunikáció és történelem szakos alapvégzettségét követően gazdálkodási menedzsment szakirányt végzett a Budapesti Gazdasági Főiskolán. 2017-ben szerzett PhD fokozatot gazdaságtörténelemből. 2007 óta dolgozik az MKB Bankban, jellemzően Contact Centert és ügyfélkapcsolatokat érintő feladatokkal foglalkozik. Jelenleg a Contact Center és cross sell kapcsolatok terület igazgatója. 2016 júliusa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2016.07.25.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

Müller Ferenc, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Okleveles közgazdász végzettséggel rendelkezik. 1990 óta dolgozik az MKB Bankban különböző beosztásokban. Jelenleg a Bank vezető stratégiai tanácsadója. 2016 áprilisa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja. Az MKB Nyugdíjpénztár Ellenőrző Bizottságának tagja, az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár Ellenőrző Bizottságának elnöke.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2016.04.15.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db. / Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

Nyemcsok János, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Okleveles közgazdász. 1992 és 2008 között különböző vezetői pozíciókat töltött be az MKB Bank Treasury és a Kockázatellenőrzési igazgatóságán. 2013-tól a Magyar Nemzeti Bankban a SREP és a Validációs Főosztályt vezette, valamint a Módszertani Bizottság helyettes vezetőjeként is sikereket ért el. 2014 decemberétől az MKB Bank kirendelt szanalási biztosa volt. 2015-ben visszatért a kereskedelmi bankok világába, ahol az MKB Bank Kockázatellenőrzési Igazgatóságának vezetője, majd 2016-tól az Integrált Kockázatellenőrzés, a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés szakterületek, valamint a Tőkemenedzsment Igazgatóság ügyvezető igazgatója lett. 2017 óta a Bank Általános vezérigazgató-helyettese, 2018 decembere óta az EU Vállalásokért felelős Általános vezérigazgató-helyettes. 2016 áprilisa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja. Az MKB Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsának tagja.

Felügyelőbizottsági jogviszony kezdete: 2016.04.15.

MKB részvény tulajdona 2019. december 31-én 0 db. /Az MKB-ban közvetlenül tulajdonolt részvények száma 2019. 12. 31-én: 0 db.

A Felügyelőbizottság működése

A Felügyelőbizottság ügyrendjét a Közgyűlés fogadja el. A Felügyelőbizottság ügyrendje tartalmazza a Felügyelőbizottság összetételét, a Felügyelőbizottság tagjainak kötelezettségeire és felelősségére vonatkozó szabályokat, a testület jog- és hatásköreit, az ülések előkészítésére, összehívására, megtartására, továbbá az ülés keretében történő, illetve azon kívüli írásbeli határozathozatalra vonatkozó szabályokat, valamint a döntésekről készülő jegyzőkönyvek illetve határozatok dokumentálásáról szóló rendelkezéseket. A Felügyelőbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik, üléseit az általa elfogadott munkaterv szerint tartja. A Felügyelőbizottság csak akkor határozatképes, ha az ülésen tagjainak legalább kétharmada jelen van. Az ülést a Felügyelőbizottság ügyrendjében foglalt szabályok betartásával kell összehívni. A felügyelőbizottsági üléseken a felügyelőbizottsági tagokon kívül a vezérigazgató és helyettesei, valamint a Felügyelőbizottság elnöke által szakértői minőségükben meghívott személyek tanácskozási joggal vehetnek részt. A Felügyelőbizottság tagjai a Felügyelőbizottság ügyrendjében meghatározott módon ülés megtartása nélkül, telefaxon, illetve más kézbesítési mód igénybevételével megküldött előterjesztések alapján, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. Ebben az esetben a felügyelőbizottsági tag a Felügyelőbizottság elnöke által megküldött előterjesztés megküldését követő öt (5) munkanapon belül a szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan küldi meg a Társaság székhelyére. A Felügyelőbizottság elnökének jogában áll öt (5) munkanapnál rövidebb határidőt elrendelni a szavazat megküldésére, illetve a határidőt legfeljebb további három (3) munkanappal meghosszabbítani. A munkavállalói küldötkeket a Felügyelőbizottság többi tagjával azonos jogok és kötelezettségek illetik meg.

A Felügyelőbizottság a határozatait a jelenlévők szótöbbségével hozza. A Felügyelőbizottság alábbi döntéseinek elfogadásához azonban a Felügyelőbizottság tagjainak minősített többsége, azaz legalább öt (5) szavazata szükséges, függetlenül az ülésen jelenlévő tagok számától:

- a) a Javadalmazási Politika elfogadása;
- b) a Felügyelőbizottság ügyrendjének elfogadása, azzal, hogy az ügyrend hatályba lépéséhez a Közgyűlés jóváhagyása szükséges;
- c) a Felügyelőbizottság éves munkatervének meghatározása.

Felügyelőbizottság 5 alkalommal ülésezett 2019-ben, illetve további 6 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra.

A Felügyelőbizottság ülések napirendjén szerepeltek többek között a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról szóló döntés, az éves rendes közgyűlés elé beterjesztésre kerülő dokumentumok elfogadása, a számviteli törvény szerinti beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló negyedéves jelentések áttekintése. A testület jóváhagyta a Társaság Javadalmazási Politikáját. A Felügyelőbizottság előzetesen megtárgyalta továbbá a Közgyűlés elé kerülő előterjesztéseket, tudomásul vette a részére készülő rendszeres illetve eseti jelentéseket, a compliance, pénzmosás-megelőzési illetve safeguarding officeri tevékenységről, a belső ellenőrzési szervezet munkájáról szóló beszámolókat, a negyedéves kockázati jelentéseket, továbbá az EU vállalások teljesítésére irányuló projekt státuszáról készült beszámolókat.

C) Auditbizottság

Az Auditbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját. Az Auditbizottság legalább 3 tagból áll. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

Az Auditbizottság tagjai (a szakmai életrajzok a „B” pontban kerülnek ismertetésre)

Oszlányi Törtel András (elnök)

Feodor Rita

dr. Ipacs László

Az Auditbizottság működése

A társaságnál háromtagú Auditbizottság működik. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie. Az Auditbizottság ügyrendjét az Igazgatóság fogadja el. Az Auditbizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik, üléseit az általa elfogadott munkaterv szerint tartja. Az Audit Bizottság akkor határozatképes, ha a döntés meghozatalában a tagok több mint fele – személyesen és/vagy elektronikus hírközlő eszköz igénybevételeivel – részt vesz. Az Audit Bizottság döntéshozatala során az elnöknek és minden tagnak egy-egy szavazata van, egyszerű többségi szavazattal döntenek a hatáskörükbe utalt kérdésekben. Az Auditbizottság ügyrendje tartalmazza az Auditbizottság összetételét, az Auditbizottság tagjainak kötelezettségeire és felelősségére vonatkozó szabályokat, a testület jog- és hatásköreit, az ülések előkészítésére, összehívására, megtartására, továbbá az ülés keretében történő illetve azon kívüli írásbeli határozathozatalra vonatkozó szabályokat, valamint a döntésekről készülő jegyzőkönyvek illetve határozatok dokumentálásáról szóló rendelkezéseket.

Az Auditbizottság 4 alkalommal ülésezett 2019-ben, illetve további 2 alkalommal került sor ülésen kívüli írásos határozathozatalra.

Az Auditbizottság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között a könyvvizsgáló kiválasztására, megválasztására és díjazásának megállapítására, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározására, az audit szerződés megkötésére vonatkozó javaslatok. A testület negyedévente megtárgyalta a könyvvizsgáló beszámolóját a könyvvizsgálóval történő együttműködésről, a szakmai követelményeknek történő megfelelésről, összeférhetetlenségről és a könyvvizsgáló függetlenségéről, valamint a könyvvizsgáló által a számviteli törvény szerinti beszámoló könyvvizsgálatán kívül az MKB részére nyújtott egyéb szolgáltatásokról. Az Auditbizottság továbbá a hatáskörébe tartozó ügyekben döntést hozott az állandó könyvvizsgáló által, illetve az állandó könyvvizsgálóval részben vagy egészben megegyező tulajdonosi háttérű más társaság által a Társaság részére nyújtott egyéb szolgáltatások nyújtására vonatkozó megbízási szerződésekről.

D) Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság és Auditbizottság tagjainak díjazása

Az Igazgatóság, Felügyelőbizottság és Auditbizottság tagjainak díjazásának megállapítás a részvényesek közgyűlésének hatásköre. Az igazgatósági, felügyelőbizottsági és auditbizottsági tagok fix összegű havi tiszteletdíjban részesülnek.

E) A külső igazgatósági független felügyelőbizottsági tagok részvételével működő, Hpt. szerinti bizottságok

Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével.

Javadalmazási Bizottság

Konzultatív testület, felügyeli a kockázatkezelés és a belső védelmi vonalak vezetői és munkavállalói javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek a figyelembevételével.

Kockázati és NPL Bizottság

A Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázati stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést, elfogadja az adott évre vonatkozó NPL Stratégiát és kapcsolódó végrehajtási tervet, nyomon követi a magas nem teljesítő állomány arányának és az NPL Stratégia alakulását.

A bizottságok az ügyrendjükben foglalt eljárási szabályok szerint végzik tevékenységüket, feladataik zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal üléseznek, határozataikat ülések keretében hozzák illetve ülés megtartása nélkül, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. A bizottságok munkáját a testület elnöke szervezi.

F) Az MKB Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott egyéb állandó bizottságok

Vezetői Bizottság (VB)

A Vezetői Bizottság a Bank legfelsőbb szintű operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. A Vezetői Bizottság dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, a bankcsoport működését, a társaság szervezetét, a humánerőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, kockázatvállalással összefüggő, üzleti jellegű ügyekben, megtárgyal compliance és pénzmosás elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos kérdéseket. A Vezetői Bizottság – a társasági szervek hatáskörének sérelme nélkül – bármely olyan kérdésben jogosult döntést hozni, vagy a döntésre jogosultat kijelölni, amelyet belső szabályzat nem utal kifejezetten társasági szerv, más bizottság vagy személy hatáskörébe. A Vezetői Bizottság – a részére benyújtott előterjesztéseken túl – rendszeresen áttekinti és megvitatja a bizottsági tagok szóbeli tájékoztatása alapján a Bank működését érintő aktuális kérdéseket, szükség esetén intézkedéseket ír elő. A Vezetői Bizottság üléseit heti rendszerességgel tartja.

Hitelbizottság (HB)

A Hitelbizottság az egyedi, termék- és portfóliószintű kockázatvállalási döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Hitelezési Politika és a döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatokban meghatározottak szerint. Rendszeresen áttekinti a Kockázati Stratégiától, illetve a Kockázatvállalási Irányelvektől eltérő ügyletekről szóló beszámolókat, valamint egyes portfólió-szegmensek hitelkockázati jellemzőit. A Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat alapján dönt az általános testületi jóváhagyással rendelkező konstrukciók, valamint a lámpás folyamatok paramétereiről. A Hitelbizottság üléseit heti rendszerességgel tartja.

Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság (RKB)

A Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság az egyedi kockázatvállalási döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Hitelezési Politika és a döntési hatáskörökre vonatkozó szabályzatokban meghatározottak szerint. A Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság továbbá folyamatos riportokon keresztül figyelemmel követi a Bankban maradt kereskedelmi ingatlanportfólió kifutásának alakulását, és szükség esetén határoz a kifutást elősegítő stratégiáról. A Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság előzetesen megvitatja a provízióképzéssel, valamint a követelés-eszköz illetve követelés-tőke konverziós

tranzakciókkal összefüggésben a Vezetői Bizottság részére benyújtásra kerülő előterjesztéseket. A Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság üléseit kétheti rendszerességgel tartja.

Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság (ALCO)

Az Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság felel az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Bank és a Bankcsoport likviditási, finanszírozási, tőke megfelelési és piaci kockázatainak biztosításáért. A Bizottság feladata a likviditási kockázat, a kamatkockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír) és az összes materiális kockázatra vonatkozó, tőke megfelelést érintő kérdés kezelésére vonatkozó elvi politika kimunkálása és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten.

Az ALCO üléseit kétheti rendszerességgel tartja.

Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság (BÜB)

A Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság felel a Bank teljes költség szerkezete és árbevétele feletti kontroll biztosításáért, felügyeli az éves beruházási- és költségtervben foglalt keretek betartását, folyamatosan nyomon követi az OPEX és CAPEX keretek alakulását, vizsgálja annak üzleti tervre való hatását. A Bizottság az informatikai fejlesztések, projekthez és egyéb kezdeményezésekhez kapcsolódó fejlesztési igények, programok, valamint beruházások és költségigények, illetve a kapcsolódó erőforrás-allokáció kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani, valamint meghatározni a teljes projekt- és fejlesztési portfólió prioritási sorrendjét. A Bizottság dönt továbbá az elé terjesztett keretallokációs kérdésekben.

A Bizottság alakítja ki és fogadja el a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó árazási elveit összhangban a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával, ellenőrzi a termék- és szolgáltatáspaletta jövedelmezőségét. Feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során annak rendszeres áttekintése, hogy az egyes termékek, szolgáltatások árazása, a kedvezményadási rend megfelelően támogatják a Bank üzletpolitikai, jövedelmezőségi célkitűzéseit, kezdeményezi indokolt esetben azok módosítását.

A BÜB rendszeresen beszámol tevékenységéről a Vezetői Bizottság részére. A Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság üléseit kétheti rendszerességgel tartja.

Etikai Bizottság (EB)

Az Etikai Bizottság felel a Bank Etikai Kódexében meghatározott alapelveknek és elvárt magatartásformáknak való megfelelés biztosításának támogatásáért (az etikai jellegű kérdések kezelésének alapvető felelőse a Compliance Igazgatóság), megvitatja és döntést hoz az elé terjesztett kiemelt jelentőségű, a Bank működésére, reputációjára potenciális veszélyt rejtő etikai ügyekben, visszaélési esetekben. Az Etikai Bizottság üléseit szükség esetén eseti jelleggel tartja.

Belső Védelmi Vonalak Bizottsága (BVVB)

A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért. A Bizottság preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MKB csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről. A Bizottságának az Igazgatóság adhat utasítást és az Igazgatóság jelen Bizottság eskalációs fóruma, így biztosítva a Belső Védelmi Vonalak Bizottságának függetlenségét. A Bizottsága nem jogosult döntést hozni olyan kérdésben, amelyet belső szabályzat kifejezetten más társasági szerv vagy bizottság hatáskörébe utal. Ebben az esetben a Bizottság javaslatot tesz a szükséges döntés meghozatalára az illetékes döntéshozó részére, aki köteles a vonatkozó döntést haladéktalanul meghozni a Bizottság javaslata alapján.

G) Vezérigazgató és helyettesei

Dr. Balog Ádám elnök-vezérigazgató (szakmai életrajza az „A” pontban kerül ismertetésre)

Bakonyi András vezérigazgató-helyettes

Okleveles közgazdász. 2002-ben az MKB Banknál kezdte pályafutását. 2003-tól a CIB Banknál kezdett dolgozni nagyvállalati ügyfélkapcsolati területen, ahol 2007-től főosztályvezetői pozíciót töltött be. 2010 és 2015 között különböző vezetői pozíciókat töltött be a K&H Bank vállalati üzletágában. 2015-től az MKB Bank ügyvezető igazgatója, a vállalati üzletág vezetője. 2017-ben került kinevezésre a bank Vállalati és Treasury vezérigazgató-helyettesének, amely pozícióban a bank vállalati, treasury és lízing tevékenységért is felelt. 2019-től az MKB Bank kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese. Közgazdász diplomáját 2002-ben szerezte a Budapesti Corvinus Egyetemen. 1997 és 2002 között a Széchenyi István Szakkollégium tagja volt. 1999-2000-ben közgazdaságtani és politikatudományi tanulmányokat folytatott a Heidelbergi Egyetemen Németországban. 2010-ben és 2012-ben a KBC Bankcsoport Nemzetközi Hiteliskoláján tanult Brüsszelben. 2013-ban Vezető Képzési Programon vett részt Gentben. Felsőfokon beszél angol és német nyelven.

Dr. Csapó András vezérigazgató-helyettes az Igazgatóság tagja (szakmai életrajza az „A” pontban kerül ismertetésre)

Fenyvesi Csaba Gábor vezérigazgató-helyettes

Okleveles közgazdász. 2004 és 2007 között a Raiffeisen és az OTP Banknál szerzett komoly tapasztalatokat kockázatkezelési, pénzügyi és akvizíciós területeken. 2007 és 2012 között a KPMG könyvvizsgáló csoport budapesti és vancouveri irodáiban töltött be különböző vezetői pozíciókat, ahol felvásárlási, akvizíciós, pénzügyi és cégértékelési feladatok menedzselésével foglalkozott. 2012 és 2017 márciusa között az OTP Bank szerb leányvállalatának (OTP banka Srbija a.d. Novi Sad) pénzügyi vezérigazgató-helyettese volt, ahol többek a bank pénzügyi stratégiájáért, az üzleti tervezésért és a kontrollingért, likviditás-menedzsmentért, a back office-ért, számvitelért és adózásért, valamint a jelentésszolgálatért volt felelős. 2017 márciusától az MKB Bank pénzügyi ügyvezetői igazgatója volt, ahol öt igazgatóság tartozott a vezetése alá. 2017-ben az IE Business School-on global executive MBA végzettséget szerzett. 2019 január 1 – március 31 között az MKB Bank Pénzügyi és Operációs ügyvezető igazgatója, 2019 április 1-től Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettese. A Vezetői Bizottság és az ALCO elnök-helyettese, a Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság elnöke.

Ginzer Ildikó vezérigazgató-helyettes

Okleveles közgazdász, közgazdász tanár. 2004 és 2016 között a Raiffeisen Bankban először strukturált és projekt finanszírozással foglalkozott, később a bank vállalati intenzív kezeléssel és behajtással foglalkozó területein töltött be vezető pozíciókat. 2012 és 2016 között a Raiffeisen Bank Vállalati Restruktúrálnálási és Követeléskezelési területének volt a vezetője. 2016-ban a Borealis AG Stratégiai és Csoportfejlesztési szakértője volt. 2016 végén csatlakozott az MKB Bankhoz a kockázati területeket irányító vezérigazgató-helyettesként, 2019-től a Bank Üzleti vezérigazgató-helyettese.

Nyemcsok János vezérigazgató-helyettes (szakmai életrajza a „B” pontban kerül ismertetésre)

1.2 Belső kontroll rendszerek és kockázatkezelés

A. A Társaság belső kontroll rendszerének bemutatása

A belső kontroll rendszerének működése a jogszabályi előírásoknak és a vonatkozó ajánlásoknak megfelelően a bankcsoport szintjén biztosított. A felelős irányítás és a belső kontrollok jelentik a belső védelmi vonalak alappilléreit, melyek elősegítik a prudens működést, jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak való megfelelést, a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.

A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk ellenőrzött, felügyelt szervezeti egységektől, tevékenységektől.

A Társaságnál működő belső ellenőrzési rendszer működésére, irányítására és funkcióira vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény, továbbiakban: Ptk.) gazdasági társaságokról szóló rendelkezései, a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény, Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó ajánlása (elsősorban MNB 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról) a Bank alapító okirata és a Bank érvényes Szervezeti és Működési Szabályzata határozza meg.

A Hpt. 154. §-ának (1) bekezdése előírja a bankoknak, hogy belső ellenőrzési rendszert működtessenek. A belső ellenőrzési rendszer elemei magukban foglalják a vezetői információs rendszert, a folyamatba épített és vezetői ellenőrzést, valamint a független belső ellenőrzési szervezetet.

A *vezetői információs rendszer* fogalma felöleli mindazon számítógép-alapú vagy manuális rendszereket, amelyek a döntéshozók számára használható információvá alakítják az adatokat. Fő feladatai az eseti és rendszeres riportok előállítás, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.

A *folyamatba épített és vezetői ellenőrzések* az üzleti folyamatokba közvetlenül vagy közvetve beépült ellenőrzés formái. Ezeket az ellenőrzéseket az illető folyamatokban funkcionálisan részt vevő személyek végzik, vagy azok, akik felelősek az ellenőrzött tevékenységek végeredményéért.

A *független belső ellenőrzés* képezi a belső ellenőrzési (monitoring) rendszer folyamattól független részét. A belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Bank munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrizendő egységektől és a munkafolyamatoktól. Ennek megfelelően az MKB Bank egy független szervezeti egységet, a Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatóságot (a továbbiakban: BEI) működtet. A BEI a Felügyelőbizottság és az Elnök-vezérigazgató irányítása alatt működik. Tevékenysége kiterjed a Bank jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítésére, a banki belső szabályzatokban foglalt előírások betartásának ellenőrzésére, valamint a banki tevékenység biztonsági, áttekinthetőségi és célszerűségi szempontból történő vizsgálatára, átfogó és célvizsgálatok keretei között. A belső ellenőrzés működésének célja a Bank eszközeinek, valamint az ügyfelek és a tulajdonosok érdekeinek védelme.

Az MNB fent említett, 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlására is tekintettel, a védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük. A fenti, Hpt. által is kiemelten említett ellenőrzési mechanizmusokat, mint a Bank belső monitoring rendszerének elemeit (megkülönböztetve a Banktól független külső monitoring (pl. ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (pl. könyvvizsgáló) rendszerelemektől) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontroll rendszerből és a független belső ellenőrzésből. A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (pl. következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (pl. vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (pl. folyamatba épített ellenőrzések), illetve kontroll-funkciót is ellátó területeket (pl. Kontrolling) és tevékenységeket (pl. vezetői információs rendszer), amelyek együttesen képezik a Bank belső monitoring rendszerének első védelmi vonalát. Ezen védelmi vonal része tulajdonképpen minden munkatárs és vezető, akik prudens munkavégzésük révén a Bank érdekeit és értékeit védik.

A Bank belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezetek, tevékenységek és kontroll funkció ellátásáért felelős személyek (pl. Kockázatellenőrzés, Compliance, Adatvédelmi Tisztviselő), melyek együttesen képezik a Bank második védelmi vonalát. A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét.

A független belső ellenőrzés, mint a belső monitoring rendszernek a belső kontroll rendszer mellett másik eleme képezi a Bank harmadik védelmi vonalát. A belső ellenőrzés olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Bank működéséhez és javítja annak minőségét. Feladata a Bank kockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Bank első és második védelmi vonalainak) módszeres és szabályozott eljárásokkal történő vizsgálata, annak (azok) működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

B. A Társaság kockázatkezelési rendszerének, illetve a kockázatkezelés során alkalmazott alapelvek rövid bemutatása

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Csoport kockázati stratégiája. A Kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank üzleti stratégiájával és tőketervével- a Bank Csoport kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörbe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- a csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- az IRBF-nek megfelelő Bázel-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- belső, csoport szintű modell validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- IFRS9 alapon történő provízióképzési rendszer;

- IFRS alapon történő Pillér 1 és Pillér 2 alapú tőkeszámítási rendszer;
- rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességű kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Társaság hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai.

1.3 Könyvvizsgáló

A Társaság bejegyzett könyvvizsgálójának neve és címe:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C, Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083).

Könyvvizgálatért felelős személy:

Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007239)

Az MKB Közgyűlése jogosult a Társaság könyvvizsgálóját megválasztani.

Az MKB könyvvizsgálója a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 2019. év során a könyvvizsgáló nem végzett olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.

Minden a könyvvizsgálónak adott megbízásról, beleértve a nem könyvvizsgálói szolgáltatásokat is, az Auditbizottság dönt. Az Auditbizottság negyedévente beszámolót kap a könyvvizsgáló függetlenségéről a könyvvizsgálóval kötött szerződésekről. A könyvvizsgálónak adott más jelentősebb megbízásokról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Felügyelőbizottságot.

1.4 Tájékoztatás és bennfentes kereskedelem kezelése

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabállyal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az MKB Bank Igazgatósága a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak 1.6.2.3. pontja értelmében felmérte a Társaság nyilvánosságra hozatali folyamatait és megállapította, hogy az MKB részvények tőzsdei bevezetését követő, 2020. január 31-ig terjedő időszak tekintetében a Bank nyilvánosságra hozatali gyakorlata megfelelt a jogszabályi előírásoknak, belső szabályzatainak és nyilvánosságra hozatali irányelveinek. A felmérés eredménye alapján kijelenthető, hogy a vizsgált időszakban a Bank hatékony nyilvánosságra hozatali gyakorlatot folytatott.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekelttségét (részvények száma).

1.5 A részvényesi jogok gyakorlásának módja

A) A közgyűlésen történő részvétel és szavazati jog

A Társaság a Közgyűlésre, mint társasági esemény időpontjára tulajdonosi megfeleltetést kér a KELER Zrt.-től. A tulajdonosi megfeleltetés szabályaira a KELER Zrt. mindenkor hatályos általános üzletszabályzata irányadó.

A Társaság Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – legkésőbb a Közgyűlés megkezdését megelőző második munkanapon a részvénykönyvbe bejegyezték. A Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét – a részvénykönyv meghívóban meghirdetett lezárásának időpontjában – a részvénykönyv tartalmazza, amely lezárásának napja a Közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanap.

Javasolt, hogy a Tisztelt Részvényesek közgyűlési részvételi szándékuk esetén a KELER Zrt. által bonyolítandó tulajdonosi megfeleltetésben történő részvételükhöz szükséges teendőket és határidőket értékpapírszámla-vezetőjükkel egyeztessék. A Társaság nem vállal felelősséget az értékpapírszámlavezetők mulasztásának következményeiért.

A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a Közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a Közgyűlésen részt vegyen és az őt, mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.

A részvényes a közgyűlési jogait személyesen vagy képviselő/részvényesi meghatalmazott (továbbiakban: meghatalmazott) útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott a belső igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja, elnöke és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására az Igazgatóság külső tagjának és – amennyiben nem belső Igazgatósági tag – a társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb 12 hónapra szól. A képviseleti

meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el. Egy képviselő több részvényest is képviselhet, azonban minden egyes képviselt részvényes vonatkozásában rendelkeznie kell közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással.

A részvények tulajdonosai a szavazásban a Társaság által rendelkezésre bocsátott szavazólap felmutatásával vesznek részt. A szavazólapok kiállítása a részvénykönyv adatai alapján történik.

A Közgyűlés napján, a Közgyűlés helyszínén a Társaság a megjelenést előzetes regisztrációhoz köti.

B) A közgyűlés lebonyolítása

Az MKB Bank Nyrt. legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább harminc (30) nappal megelőzően, a Társaság Alapszabálya szerint közzétett meghívó útján kell összehívni.

A Társaság a közgyűlési anyagok nyilvánosságra hozatalával egyidőben köteles a közgyűlési meghívó, valamint az ahhoz tartozó előterjesztések és határozati javaslatok elektronikus úton történő megküldésére azon részvényesek részére, akik ezt az igényüket előzetesen (legkésőbb az adott közgyűlés kezdőnapját legalább negyvenöt (45) nappal megelőzően) a Társaságnak írásban bejelentették. Az ilyen igény bejelentése a részvényesi minőség fennállása alatt határozatlan időre – annak írásban történő visszavonásáig szól. Az e-mailen elküldött társasági közléseket az e-mail elküldésének napján a részvényeshez megérkezettnek kell tekinteni.

A Közgyűlést abban az esetben is meg lehet tartani, ha azt nem vagy nem szabályszerűen hívták össze, és azon az összes részvényes jelen van, akik egyhangúlag hozzájárulnak az ülés megtartásához. A nem szabályosan összehívott, illetve megtartott Közgyűlésen elfogadott, és ebből az okból érvénytelen határozat az elfogadásának időpontjára visszamenő hatállyal érvényessé válik, ha a határozatot a Közgyűlés napjától számított harminc (30) napon belül valamennyi részvényes egyhangúlag érvényesnek ismeri el.

A napirenden nem szereplő kérdésben határozathozatalra csak valamennyi szavazásra jogosult részvényes jelenlétében akkor kerülhet sor, ha a napirenden nem szereplő kérdés megtárgyalásához a részvényesek egyhangúlag hozzájárultak.

A Közgyűlés határozatképes, ha azon az alaptőke több mint felét képviselő részvényes jelen van. Ha a Közgyűlés nem határozatképes, megismételt Közgyűlést kell összehívni az eredeti időpontot legalább tíz (10) nappal és legfeljebb huszonegy (21) nappal követő időpontra, az eredeti napirenden szereplő ügyekben. A megismételt Közgyűlés a jelenlévők számától függetlenül határozatképes.

A Közgyűlésre szóló meghívó tartalmazza:

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés idejének és helyszínének megjelölését;
- c) a Közgyűlés napirendjét;
- d) a Közgyűlés megtartásának módját;
- e) a szavazati jog gyakorlásához a jelen alapszabályban előírt feltételeket;
- f) a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helyét és idejét.
- g) a napirend kiegészítésére vonatkozó jog gyakorlásának feltételeit, továbbá
- h) a határozattervezetek és a Közgyűlés elé terjesztendő dokumentumok eredeti és teljes terjedelmű szövege elérhetőségének helyét.

A Közgyűlés levezető elnöke az Igazgatóság mindenkori elnöke, kivéve akadályoztatása esetén, mert ebben az esetben a Közgyűlés által egyszerű szótöbbséggel megválasztott személy. A Közgyűlésen megjelent részvényesekről jelenléti ívet kell készíteni, amelyen fel kell tüntetni a részvényes, illetve képviselője nevét és lakóhelyét vagy székhelyét, részvényei számát és az őt megillető szavazatok számát, valamint a Közgyűlés időtartama alatt a jelenlévők személyében bekövetkezett változásokat. A jelenléti ívet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti. A részvények tulajdonosai a szavazásban a Társaság által rendelkezésre bocsátott szavazólap felmutatásával vesznek részt. A szavazólapok kiállítását a részvénykönyv adatai alapján történik.

A közgyűlés levezető elnöke feladat,- és hatásköre alapján:

- a) megnyitja a Közgyűlést;
- b) megállapítja a határozatképességet;
- c) vezeti a tanácskozást, ennek keretében megadja és megvonja a szót, korlátozhatja a felszólalások időtartamát;
- d) szünetet rendel el;
- e) berekeszti a Közgyűlést.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
- b) a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- c) a Közgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőjének és a szavazatszámolónak a nevét;
- d) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- e) a határozati javaslatokat;
- f) minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, és az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét,
- g) a leadott szavazatok és ellenszavazatok, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a Közgyűlés levezető elnöke írja alá, és egy erre megválasztott, jelen lévő részvényes hitelesíti. A Társaság Igazgatósága köteles a közgyűlési jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet saját dokumentumai között elhelyezni és megőrizni, valamint a közgyűlés befejezését követő harminc napon belül köteles a cégbíróságnak benyújtani. A Társaság Igazgatósága köteles továbbá a Közgyűlésen hozott határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő harminc (30) napon belül közzétenni a Társaság Alapszabálya szerint. A társaság ezen felül a Társaság Alapszabálya szerint jelen összefoglaló dokumentumban közzéteszi a közgyűléseinek lebonyolítására és a részvényesei szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat

A társaság a Közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással biztosítja a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását, az azoknak való megfelelést. A Közgyűlésen felmerült és annak keretében a részvényes által elfogadottan meg nem válaszolt kérdések megválaszolására a társaságnak a Közgyűlés napjától számított öt (5) munkanap áll rendelkezésére.

1.6 Javadalmazási nyilatkozat

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank Igazgatóságának jóváhagyását követően a Felügyelőbizottság elfogadta a Bank - leányvállalatokra is kiterjedő Hpt. szerinti Javadalmazási Politikáját. Továbbá a Ptk. és a hosszú távú részvényesi

szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi 2019. évi LXVII. törvény (Hrszvtv.) rendelkezéseivel összhangban a Bank Közgyűlése jóváhagyta a Bank Igazgatói Javadalmazási Politikáját. A hazai és Európai Unió jogszabályi környezetéhez igazodóan az Igazgatói Javadalmazási Politika tartalmazza a Bank igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási keretrendszerét, valamint a Hpt. Javadalmazási Politika tartalmazza a hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerét és az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrendet. A teljesítmény alapú javadalmazások megállapításánál figyelembe veszik a tagok feladatait, a felelősségük mértékét, valamint azt is, hogy a Bank milyen mértékben valósította meg a célkitűzéseit, illetve, hogy milyen a Bank gazdasági-pénzügyi helyzete.

A Hpt. Javadalmazási Politika célja a Bank kockázati profiljának, vállalati jellemzőinek, illetve a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek (Azonosított Személyek) a Bank és a leányvállalatok által kitűzött eredmények elérésének érdekében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása oly módon, hogy az összhangban álljon a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel és ne ösztönözzön a Bank kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, illetve hogy a Bank üzleti stratégiájának, célkitűzéseinek, értékeinek és hosszú távú érdekeinek megvalósítását elősegítse.

A Hpt. Javadalmazási Politika hatálya alá tartozik a Bank, illetve a leányvállalatok teljes személyzete. A Felügyelőbizottság évente, illetve – amennyiben az a tárgyév alatt szükséges – a tárgyév folyamán bármikor esetleg felülvizsgálja az Azonosított Személyek körét, amely feladat ellátása során a javadalmazási bizottság javaslatát is figyelembe veszi. A Bank Elnök-Vezérigazgatójának hatáskörébe tartozik az Azonosított Személyek teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásuk megállapítása.

A részvény alapú javadalmazási konstrukciók esetében a Bank Közgyűlése hagyja jóvá e rendszerek elemeit, valamint az Igazgatóság és a felügyelőbizottsági tagok esetében a tényleges juttatások mértékét is. A Bank a szavazást megelőzően a részvényesek számára részletes tájékoztatást ad a részvény alapú javadalmazási konstrukciókról (azok esetleges változásáról), és arról, hogy honnan biztosítja a Bank a szükséges fedezetet és, hogy ennek milyen költségei vannak. A nem Igazgatósági tag Azonosított Személyek esetében a tényleges juttatások mértékének a megállapítása nem közgyűlési hatáskör.

A felügyelőbizottsági tagok e minőségükben kizárólag fix összegű javadalmazást kapnak, részvény vagy részvény árfolyamához kötött instrumentum alkalmazása nélkül.

A Hpt. Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó jogosult személyek javadalmazása csak fix javadalmazás vagy teljesítményjavadalmazás lehet, a javadalmazásnak nincs további kategóriája, tehát a javadalmazás minden összetevőjét a fix- vagy a teljesítményjavadalmazáshoz kell rendelni. A Javadalmazási Politika mind a Bank, mind a leányvállalatok esetében a munkakörök szintjéhez igazodó, besoroláson alapuló differenciált jövedelemszintű teljesítményjavadalmazást határoz meg.

A javadalmazási rendszer úgy került kialakításra, hogy az ne kizárólag a részvényárfolyamok rövidtávú maximalizálására ösztönözze az érintett jogosult személyeket. A teljesítményjavadalmazás célja a Bank hosszú távú érdekeinek megvalósítása.

A teljesítménymérés a vállalatértékelési index adott tárgyévre a Bank Igazgatósága által jóváhagyott éves üzleti terv alapján meghatározott célértékén alapul. A leányvállalatok esetében a teljesítmények mérésére, a vállalatértékelési indexen kívül az egyes leányvállalatok működéséhez kapcsolódó további gazdasági mutató is alkalmazható. A Hpt. Javadalmazási Politikájának legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavadalmazás mértékét a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett a banki és a

leányvállalati szervezeti egységekre vonatkozó, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

Az Azonosított Személyek esetén – főszabály szerint – a teljesítményjavadalmazás 50 százaléka készpénz juttatásból, másik 50 százaléka instrumentum alapú juttatásból áll. A teljesítményjavadalmazások instrumentum alapú részét az Azonosított Személyként meghatározott személyek részére a Bank biztosítja. Az Azonosított Személyek esetében a megszerezhető maximális teljesítményjavadalmazás összegétől függően a teljesítményjavadalmazás 40 vagy 60 százaléka halasztva kerül megfizetésre. A halasztás időtartama főszabályként 3 év, azonban a Bank Elnök-vezérigazgatójának, a vezérigazgató-helyetteseinek, illetve az Igazgatóság további tagjainak esetén 4 év.

Az Azonosított Személyek teljesítményjavadalmazásuk erejéig tagi részesedést szereznek az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a teljesítményjavadalmazás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszazáll a Bankra.

Az Igazgatóság, és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint az Azonosított Személyek javadalmazási elveiről és a tényleges javadalmazásukról a Banka hatályos ágazati jogszabályokkal, valamint az MNB, EBA, ESMA ajánlásokkal összhangban tesz közzé tájékoztatást, az ott előírt adattartalommal hozza azokat nyilvánosságra.

1.7. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása

A MKB Bank Nyrt. vezető testületei tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi, és a kiválasztás tekintetében érvényesítendő diverzitási politika (Jelölési Politika) értelmében a Bankcsoport tagjai vezető testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a Bankcsoport tagjai kiemelt szempontként kezelnek a testületek optimális összetételének meghatározásakor. A testületi kinevezések alapja a jelöltek által képviselt szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás összessége, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez. A Bankcsoport tagjai kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekednek arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje a 15%-ot. Ennek érdekében elkötelezik magukat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

2.) A Felelős Társaságirányítási Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelés bemutatása

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (továbbiakban: FTA) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta. A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak, javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.

Igen

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.

Igen

1.1.4. 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.

Nem

Magyarázat: Lásd. Az 1.1.3 pontban adott indoklást

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.

Igen

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.

Igen

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.

Igen

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

Nem

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

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.

Igen

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.

Igen

1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.

Igen

1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.

Igen

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.

Igen

1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.

Igen

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

Nem

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

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.

Igen

1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.

Igen

1.5.1.1. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság irányelveket és szabályokat fogalmazott meg az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság, és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.

Igen

1.5.1.2. A menedzsment tagok teljesítmény alapú javadalmazásának megállapításánál figyelembe vették a tagok feladatait, a felelősségük mértékét, valamint azt is, hogy a társaság milyen mértékben valósította meg a célkitűzéseit, illetve, hogy milyen a társaság gazdasági-pénzügyi helyzete.

Igen

1.5.1.3. Az igazgatóság/igazgatótanács, illetve az igazgatóság/igazgatótanács tagjaiból felállított bizottság által megfogalmazott javadalmazási irányelveket a felügyelőbizottságvéleményezte.

Igen

1.5.1.4. Az igazgatóság/igazgatótanács, valamint a felügyelőbizottság tagjainak javadalmazására vonatkozó elveket (és azok jelentős változásait) a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

1.5.2.1. Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen

1.5.2.2. A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen

1.5.3.1. A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen

1.5.3.2. A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább az 1.5.3 pontban foglaltak szerint).

Igen

1.5.4. A társaság úgy alakította ki javadalmazási rendszerét, hogy az ne kizárólag az a részvényárfolyamok rövid távú maximalizálására ösztönözzön.

Igen

1.5.5. A felügyelőbizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazási rendszer van érvényben és nincs részvényárfolyamhoz kapcsolt javadalmazási elem.

Igen

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

Nem

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

1.6.1.1. A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

Igen

1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.

Igen

1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős

események minősítésére.

Igen

1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.

Igen

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.

Igen

1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekelttel kapcsolatos irányelveit.

Igen

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.

Igen

1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.

Igen

1.6.7.1. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási irányelveit.

Igen

1.6.7.2. A társaság az 1.5. pontban megfogalmazott ajánlásoknak megfelelően nyilvánosságra hozta javadalmazási nyilatkozatát.

Igen

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.

Igen

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.

Igen

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltségét az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.

Igen

1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.

Nem

Magyarázat: A Társaság a hatályos ágazati jogszabályokkal, az MNB, EBA, ESMA ajánlásokkal összhangban kezeli az összeférhetlenségeket.

2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.

Igen

2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.

Igen

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást, a díjazás kialakításának elveit a társaság nyilvánosságra hozza.

Igen

2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.

Igen

2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen

2.4.1.2. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen

2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihöz.

Nem

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

2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.

Igen

2.4.3. Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.

Igen

2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.

Igen

2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.

Igen

2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.

Igen

2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.

Igen

2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.

Igen

2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen

2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.

Igen

2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.

Igen

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.

Igen

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.

Igen

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felülyeli ezek betartását.

Igen

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.

Igen

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.

Igen

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.

Igen

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.

Igen

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollrendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.

Igen

2.8.8. A belső kontrollrendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontrollmechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.

Igen

A Javaslatoznak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolják.

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.

Nem

Amennyiben ilyen igény felmerül a részvényesek részéről, a társaság megvizsgálja a megvalósítási

lehetőségeket.

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.

Igen

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.

Igen

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.

Igen

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.

Igen

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.

Igen

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.

Igen

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.

Igen

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.

Igen

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.

Igen

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.

Igen

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.

Igen