

MKB Bank Nyrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások
és
független könyvvizsgálói jelentés*

2020. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

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

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2020. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-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 Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében)</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 1.106.242 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 39.6%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 1.144.720 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 39.416 millió Ft volt).</p> <p>Az értékvesztés meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aktuális modellparaméterek - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A COVID-19 járvány a gazdasági kilátásokon alapuló feltételezések bizonytalanságának növekedését eredményezte. Ez a kormány különböző intézkedéseivel kombinálva megnehezítette az ügyfelek pénzügyi egészségének felmérését és nyomon követését, emiatt a Vezetőség részéről magasabb szintű becslésre volt szükség az ECL számításakor.</p> <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata; - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek figyelembevételét és azok megfelelő értékeltségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát; - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata, az értékvesztés újrakalkulációja szakértőink bevonásával; - fordulónap utáni események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése; és az - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében. - a kiegészítő értékvesztés követelményeinek értékelése az ECL-modellek figyelembevételével, különösen a COVID-19 és a kormányintézkedések okozta gazdasági szcenáriók rendkívüli ingadozása fényében;

Egyéb információk: Az üzleti jelentés és a felelős társaságirányítási jelentés

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

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

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

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

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

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás 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 közvégtégye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvetel 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 könyvvizsgálataért való felelőssége

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

A Magyar Nemzeti 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 tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan 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 hívnunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket,

amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

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

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

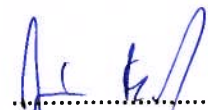
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. március 30-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11.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

Nem 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, 2021. március 30.



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



Mádi-Szabó Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Tagszám: 003247



M K B B a n k N y r t.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

***Egyedi
éves
pénzügyi kimutatás***

készült
az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok
(IFRS) alapján

Kelt: Budapest, 2021. március 30.

2020. december 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános információk	9
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	11
3	Az értékelés alapja	11
4	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	12
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	12
b)	Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	12
c)	Immateriális javak	12
d)	Tárgyi eszközök	13
e)	Befektetési célú ingatlanok	13
f)	Pénzeszközök	14
g)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	14
h)	Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	15
i)	Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	17
j)	Valós érték opció (FVO)	17
k)	A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	17
l)	A valós érték meghatározása	21
m)	Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	22
n)	Pénzügyi kötelezettségek kivezetése	24
o)	Pénzügyi garanciaszerződések	25
p)	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	25
q)	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	26
r)	Értékpapírok	27
s)	Származékos termékek	27
t)	Lízingek	28
u)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	29
v)	Céltartalékok	29
w)	Nyereségadó	29
x)	Kamatbevétel és kamatráfordítás	30
y)	Nettó jutalék- és díjbevétel	30
z)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	30
aa)	Osztalék	31
bb)	Szegmensek szerinti jelentés	31
cc)	Külföldi pénznemek	31
dd)	Jegyzett tőke	32
ee)	Visszavásárolt saját részvény	32
ff)	Egy részvényre jutó eredmény	32
gg)	Az IFRS standardok 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	32
hh)	Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések	33
ii)	Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések	33
5	Leányvállalatokban, társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések	34
6	Kockázatmenedzsment	35
a)	Bevezetés és áttekintés	35
b)	Kockázatkezelési tevékenység	37
c)	Hitelezési kockázat	39
d)	Likviditási kockázat	52

e)	Piaci kockázat.....	54
f)	Megterhelt eszközök	60
g)	Credit spread kockázat	62
h)	Működési kockázatok.....	62
i)	Tőkemenedzsment.....	64
j)	Átstrukturált eszközök.....	67
7	Pénzeszközök	69
8	Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	69
9	Származékos pénzügyi eszközök	69
10	Értékpapírok	70
11	Ügyfelekkel szembeni követelések	71
12	Egyéb eszközök.....	78
13	Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	78
14	Immateriális javak és tárgyi eszközök	81
15	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	83
16	Folyó- és betétszámlák	83
17	Származékos pénzügyi kötelezettségek.....	83
18	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	84
19	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	84
20	Hátrasorolt kötelezettségek	85
21	Jegyzett tőke	85
22	Tartalékok.....	85
23	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek.....	86
24	Kamatbevétel.....	87
25	Kamatráfordítás	87
26	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	88
27	Egyéb működési bevétel.....	88
28	Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés	89
29	Banküzemi költség	89
30	Nyereségadó	90
31	Lízingek.....	94
32	Egy részvényre jutó eredmény	96
33	Függő tételek és kötelezettségek	98
34	Becslések és feltételezések.....	98
35	Számviteli besorolások és valós értékek	102
36	Kapcsolt felek.....	105
37	Szegmensinformációk	106
38	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	109
39	Állami támogatások.....	110
40	A beszámolási időszak vége utáni események	111
	ÜZLETI JELENTÉS	113
	NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	139

MKB Bank Nyrt.

Pénzügyi helyzet kimutatása a 2020. december 31-ével végződő időszakra

Megjegyzés 2020. december 31. 2019. december 31.

Eszközök

Pénzeszközök	7	294 183	55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	83 558	62 392
Származékos pénzügyi eszközök	9	23 262	18 193
Értékpapírok	10	1 174 027	600 894
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 106 242	923 938
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	38	504	4 075
Egyéb eszközök	12	15 149	14 256
Tényleges adókövetelések		1 418	455
Halasztott adókövetelések	23	6 707	7 718
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	48 373	46 708
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	39 213	38 439

Eszközök összesen 2 792 636 1 772 456

Kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	574 825	195 683
Folyó- és betétszámlák	16	1 877 454	1 237 260
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	44 263
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	54 910	60 983
Kibocsátott kötvények	19	2 343	1 331
Hátrasorolt kötelezettségek	20	44 724	39 381

Kötelezettségek összesen 2 589 662 1 578 901

Tőke

Jegyzett tőke	21	100 000	100 000
Tartalékok	22	102 974	93 555

Tőke összesen 202 974 193 555

Tőke és kötelezettségek összesen 2 792 636 1 772 456

Kelt: Budapest, 2021. március 30.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyemosok János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása a 2020. december 31-ével végződő időszakra

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

Kelt: Budapest, 2021. március 30.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

A saját tőke változásainak kimutatása a 2020. december 31-ével végződő időszakra

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

Kelt: Budapest, 2021. március 30.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla a 2020. december 31-ével végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Saját tőke összesen
2019. január 1-jén	100 000	21 729	41 361	(3 466)	159 624
Osztalék	-	-	(4 800)	-	-
Adózás utáni eredmény	-	-	42 012	-	42 012
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(3 281)	(3 281)
2019. december 31-én	100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Adózás utáni eredmény	-	-	6 232	-	6 232
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	3 187	3 187
2020. december 31-én	100 000	21 729	84 805	(3 560)	202 974

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése

	2020. december 31.	2019. december 31.
Cégbíróságon bejegyzett tőke	100 000	100 000
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok (-)	-	-
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	100 000	100 000

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése

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

Az Igazgatóság nem javasolja osztalék kifizetését a Bank tulajdonosai számára.

Kelt: Budapest, 2021. március 30.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Nyemesok János
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Cash flow kimutatás a 2020. december 31-ével végződő időszakra

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

Kelt: Budapest, 2021. március 30.

dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a Pénzügyi kimutatáshoz

(9. oldaltól a 111. oldalig)

1 Általános információk

Az MKB Bank Nyrt. (korábbiakban: MKB Bank Zrt., továbbiakban: „MKB” vagy „MKB Bank” vagy „Bank”) Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény határozza meg.

A Bank Egyedi Pénzügyi Beszámolója 2020. december 31-re vonatkozóan került elkészítésre.

Az MKB Bank részvényei 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: „BÉT”) terméklistájára, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re. A Bank működési formája 2019. május 30-tól megváltozott és ettől a naptól nyilvánosan működő részvénytársaságként folytatja működését, cégneve MKB Bank Nyrt.-re változott. A működési formaváltást és kapcsolódó névváltozást a cégbíróság 2019. május 30-ával bejegyezte. Az MKB Bank BÉT-re bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

A Bank 2020. október 30-án értékesítette a Magyar Bankholding Zrt.-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. mint holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeznek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került, illetve jelentős változás a Bank stratégiájában nem várható.

A pénzügyi holding társaság az apportot követően stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A részletes fúziós ütemterv, az üzleti stratégia kidolgozására és a csoportműködésből eredő szinergiák kiaknázása 2021-ben kerül sor. A Budapest Bank, az MKB és az MTB a fúziós folyamat megtörténteig megőrzi önálló jogi státuszát, és külön márkanevek alatt működik.

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:

1.1

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:	Részvények darabszáma (db)	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97 185 008	97 185 008 000	97,19%
A közvértékelési hányad mértéke: 2,81%			

A Bankban 97,19%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Bankholding Zrt. A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete a következő:

1.2

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete	
Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
PRIME FINANCE Future Zrt.	0,84%
Magyar Takarékpénztár Befektetési és Vagyonkezelési Zrt.	37,69%

A pénzügyi kimutatás az IAS 1 szerinti általános célú pénzügyi kimutatás, azaz olyan felhasználók részére készült kimutatás, akik nincsenek abban a helyzetben, hogy speciális információszükségletükre szabott jelentések készítését kérjék az MKB Banktól. A jelen pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális információkat az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés tartalmazza, amely felhasználja a jelen pénzügyi kimutatások alapadatait.

2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

A Bank pénzügyi kimutatása az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: „IFRS”-ek) szerint készült.

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (továbbiakban: „IASB”) és elődje által kiadott számviteli standardokból, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (továbbiakban: „IFRIC”) és elődje által kiadott értelmezésekből állnak.

A pénzügyi kimutatások magyar forintban („Ft”), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha másként kerültek feltüntetésre. A jelen pénzügyi kimutatást az Igazgatóság 2021. március 30-án hagyja jóvá.

2018. január 1-jétől az MKB Bank Zrt. könyvvezetése és egyedi pénzügyi kimutatásának elkészítése során az EU által befogadott IFRS-eket alkalmazza.

A jelen pénzügyi kimutatásokban szereplő 2020. évi adatok a 2020. január 1-től hatályos standardok alapján, kerültek összeállításra.

3 Az értékelés alapja

A pénzügyi kimutatások készítése során az értékelés alapja a valós érték, mint kezdeti könyv szerinti érték.

A Bank a követő értékelés során a következő értékelési kategóriákat alkalmazza:

- a származékos pénzügyi instrumentumok értékelése valós értéken történik,
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (továbbiakban: “FVTPL”) pénzügyi instrumentumok valós értéken kerülnek kimutatásra,
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (továbbiakban: “FVTOCI”) pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik az egyéb átfogó eredménnyel szemben, míg
- az egyéb pénzügyi instrumentumok amortizált bekerülési értéken (továbbiakban: “AC”) vannak nyilvántartva.

A Bank pénzügyi kimutatásai a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek.

A pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politika alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások pénzügyi kimutatásban szereplő összegére.

A becslések és a mögöttes feltételezések felülvizsgálata folyamatos. A számviteli becslések módosításai a becslés módosításának időszakában, vagy a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra.

A becslési bizonytalanság és a számviteli politika alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 34. megjegyzés írja le.

4 A jelentős számviteli politikák összefoglalása

A számviteli politikák azon konkrét elvek, alapok, konvenciók, szabályok és gyakorlat, amelyeket a Bank a pénzügyi kimutatások összeállítása és bemutatása során alkalmaz. Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a jelen pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan.

Azokban a részletező megjegyzésekben, ahol az adatok összehasonlíthatósága indokolta, a következetes bemutatás érdekében a Bank módosította az előző időszakra vonatkozó adatait.

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

Az egyedi pénzügyi kimutatás az MKB Bank Nyrt. kimutatásait foglalja magában. A Bank prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („Ft”).

b) Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

A Bank a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetéseket amortizált bekerülési értéken értékeli.

A leányvállalatok a Bank által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Bank a leányvállalatokban való részesedése révén, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és leányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges szavazati jogok figyelembevételével történik.

Abban az esetben, ha a Bank szerződéses megállapodás keretében, a megállapodás felett közös ellenőrzést gyakorló felekkel a közös megállapodás nettó eszközeire vonatkozó jogokkal rendelkezik, a közös vállalkozásban lévő érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be.

Az MKB társult vállalkozásként sorolja be az olyan gazdálkodó egységekben lévő befektetéseket, amelyek felett egy befektető jelentős befolyással rendelkezik, és amely a befektetőnek nem leányvállalata és nem is közös vállalkozása. Az ellenőrzés képesség egy gazdálkodó egység pénzügyi és működési politikájának irányítására, a tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében.

c) Immateriális javak

Az immateriális javak fizikai megjelenés nélküli, azonosítható, nem pénzügyi eszközök, amelyek szolgáltatások nyújtását vagy adminisztrációs célokat szolgálnak.

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az immateriális javak leírására azok 15 évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor.

A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából. Az immateriális javakat értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá olyan események, vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Bank bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznot eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérhető a fejlesztés befejezésének költsége. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizálандók.

A szoftverekhez kapcsolódó későbbi ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott eszközben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítás felmerüléskor költségként kerül elszámolásra.

d) Tárgyi eszközök

A tárgyi eszközök értékelése, beleértve az idegen ingatlanon végzett beruházásokat is, kezdetben bekerülési értéken, majd a későbbiekben értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A bekerülési érték az adott eszköz megszerzéséhez közvetlenül hozzárendelhető ráfordításokat tartalmazza. Ha a tárgyi eszközök egyes részeinek eltérő a hasznos élettartama, azok a tárgyi eszközök között külön tételekként (fő elemek) kerülnek elszámolásra.

Amennyiben az ingatlan vagy berendezés egy részének eltérő a hasznos élettartama, azok az ingatlan vagy berendezés elkülönített részeként (jelentősebb összetevőként) kerülnek kimutatásra.

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama:

- a saját tulajdonú épületeket maximum 100 év alatt írjuk le,
- a berendezések és felszerelések (köztük az operatív lízingben lévő berendezések, ahol a Csoport a lízingbe adó) hasznos élettartama általában 5-10 év, de maximum 20 év.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Banküzemi költségek” sora tartalmazza.

A tárgyi eszközöket értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá olyan események, vagy a körülmények olyan változása esetén, amelyek azt jelzik, hogy a könyv szerinti érték esetleg nem térül meg.

A tárgyi eszközök elidegenítése utáni nettó nyereség vagy veszteség a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” soron kerül megjelenítésre az elidegenítés évében.

e) Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlanokat a Bank bérleti díjbevételek és értéknövekedés céljából tartja.

A Bank a befektetési célú ingatlanok megjelenítésére a bekerülési érték modellt alkalmazza, mely szerint az ingatlan bekerülési értéken kerül a Bank könyveibe majd arra értékcsökkenést számol el.

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama:

- az épületrészek 25-100 év,
- a kapcsolódó berendezések 20 év

A befektetési célú ingatlanok értékcsökkenési leírását az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” sora tartalmazza.

A befektetési célú ingatlanok valós értékét független értékbecslő évente felülvizsgálja. Amennyiben az ingatlan valós értéke jelentősen alacsonyabb a könyv szerinti értéknél értékvesztés kerül elszámolásra az eredményben.

f) Pénzeszközök

A pénzeszközök tartalmazzák a pénztári készpénzállományt, a jegybankoknál lévő korlátlan felhasználású egyenlegeket és azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Bank rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel.

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek amortizált bekerülési értéken szerepelnek az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

g) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Bank a kihelyezett hitelek és követeléseket, a betéteket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat teljesítéskor jeleníti meg. Minden más pénzügyi instrumentumot azon a napon jelenít meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére (kötési nap).

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis a kapott/fizetett ellenérték).

A kezdeti értékelés során a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén jeleníti meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok keletkeztetéséhez, kibocsátásához, vásárlásához közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredmény terhére kerülnek elszámolásra. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmazznak lényeges finanszírozási komponenset, a Bank az ügyleti áron jeleníti meg.

A Bank pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben az üzleti modell teszt eredménye ezt támasztja alá, és az SPPI teszt kritériumainak megfelelnek.

Az amortizált bekerülési érték a pénzügyi eszköznek vagy pénzügyi kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektívkamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával, és pénzügyi eszközök esetében kiigazítva az esetleges elszámolt veszteséggel.

Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy készpénzbevételek pontosan

- a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére, vagy
- a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók.

Abban az esetben, ha nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok egy csoportja) cash flow-it vagy várható élettartamát, a Bank a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok csoportja) teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash flow-kat alkalmazza.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (Purchased or originated credit-impaired financial assets = POCI) esetében a hitelkorrigált effektív kamatláb alkalmazandó. A hitelkorrigált effektív kamatláb (Credit adjusted effective interest rate = CAEIR) az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók.

Az effektív kamatláb módszer a Bank pénzügyi eszközei vagy pénzügyi kötelezettségei amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszaki eredményben való felosztására és megjelenítésére használt módszer.

A kamatbevételek és a kamatráfordítások az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra, majd az eredményben elszámolásra.

Egyszerűsített megközelítés a vevőkövetelések, a szerződéses eszközök és a lízingkövetelések esetében

Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, ahol a termék sajátosságaiból adódóan a jövőbeli cash flow-kat nem lehet megbízhatóan becsülni, továbbá szerződéses cash flow-k sem állnak rendelkezésre, nem lehet meghatározni az instrumentum effektív kamatlábát.

Az ilyen ügyletekhez kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok és egyéb tételek elszámolása egyszerűsített módszerrel, azok felmerülésekor történik az eredménnyel szemben (tehát mértékét tekintve az effektív kamat megegyezik a nominális kamattal).

h) Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

Az IFRS 9 standard három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken való értékelés, egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés és eredménnyel szemben valós értéken való értékelés.

A Bank üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott üzleti cél elérése érdekében. Az üzleti modell nem függ a vezetők egyes instrumentumokkal kapcsolatos szándékaitól. Ennek megfelelően ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregátsági szinten kerül meghatározásra. A Bank több üzleti modellt is alkalmaz pénzügyi instrumentumai kezelésére.

A következő üzleti modell kategóriák kerültek kialakításra az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően:

- Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, amellyel a Bank célja a hosszú távú kamatbevétel realizálása. Nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, amennyiben az

ritkán következnek be; vagy ha értéke sem egyenként, sem összességében nem jelentős, és amennyiben az a megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, illetve, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merült fel, vagy a lejáráthoz közel esik.

- Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszédése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A keletkeztetés, illetve vásárlás célja a szerződéses cash flow-k beszédése és nyereség realizálása az instrumentum valós értékének a növekedéséből vagy a veszteség minimalizálása a valós érték csökkenésekor közép- és hosszú távon. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.
- Egyéb kereskedési üzleti modell (Trading): főként kereskedelemre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik.

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Bank várakozásait, nemcsak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan scenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye ésszerűen nem várható ('worst case' vagy 'stress case' scenárió). Ha a Bank egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' scenárió esetén elad, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését.

Az üzleti modell meghatározása mellett az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Bank azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti tőke és kamat definíciók követelményeinek (SPPI / Cash-flow teszt).

A Bank az SPPI teszt elvégzésével megvizsgálja, hogy a pénzügyi eszköz szerződésből eredő pénzáramlásai kizárólag a tőkét és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseit tartalmazza.

A szerződésből eredő olyan pénzáramlások, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetése, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Az alapvető kölcsönmegállapodásokban a kamatok jellemzően legfontosabb elemei a pénz időértékének ellenértéke és a hitelkockázat. E megállapodásokban mindamellett a kamatok a pénzügyi eszköz meghatározott ideig történő tartásával összefüggő egyéb alapvető hitelezési kockázatok (pl. likviditási kockázat) és költségek (pl. adminisztratív költségek) ellenértékét is tartalmazhatják. Emellett a kamatok az alapvető kölcsönmegállapodásokkal összhangban lévő nyereséghányadot is magában foglalhat. Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses pénzáramlásokba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetése. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése, és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés, és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak.

A tőkeinstrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt a döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

i) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- kötelezően eredménnyel szemben értékelt (FVTPL kategória), amennyiben a kötelezettségek kereskedési célból tartottak,
- valós érték opció – a Bank kezdeti döntése alapján (és amennyiben a kritériumoknak megfelel),
- amortizált bekerülési értéken – minden egyéb pénzügyi kötelezettség esetén.

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

j) Valós érték opció (FVO)

A kezdeti megjelenítéskor a Bank visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, ha ez megszüntet, vagy lényegesen csökkent valamilyen értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valóban értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó eredménnyel szemben számolja el,
- minden más valósérték-változást az eredményben jelenít meg.

k) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

A Bank a kintlévőségeit minősíti, melynek során a kintlévőség elsődleges fedezete az ügyfél / partner fizetési képessége és készsége. Ez alól kivétel az olyan ügylet, amely mögött olyan, az ügyfél / partner vagyoni és jogi helyzetétől független biztosíték áll, amelyből a megtérülés egyértelműen biztosítható.

A Bank a kitettségeket minden minősítési időszakban, azaz havonta minősíti, ami során az IFRS elveinek megfelelő szegmensekbe, illetve az IFRS 9 stage1, stage2, stage3, illetve POCI kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra.

A Bank minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta.

Az élettartami hitelezési veszteségeket a pénzügyi eszközök vonatkozásában, abban az esetben jeleníti meg a Bank, amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt az – akár egyedi, akár együttes alapon értékelt – hitelkockázat, figyelembe véve minden ésszerű és indokolható információt, köztük az előretekintőket is.

A Bank az értékelés során a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nemteljesítés kockázatának változását értékeli, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat.

A Bank a következő 4 feltétel vizsgálata alapján határozza meg a hitelkockázat jelentős mértékének növekedését:

- ügyfélminősítés a kiindulási kezelést követően,
- a mesterszála szerinti PD változás az indulási értékhez képest,
- késedelem mértéke,
- az ügyfél Stage 2-be sorolt instrumentumai meghaladják-e a bruttó kitettségének bizonyos arányát.

Bármely fenti feltétel meglétét a Bank a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben nem állnak fenn a stage 2-es besorolás feltételei, az ügylet stage 1-es besorolásba kerülhet vissza.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül és az élettartam alatt várható hitelezési veszteség (ECL) kalkulálása alapján céltartalék kerül megképzésre. A Bank materialitási küszöbértéket határoz meg, amely küszöbértéket el nem érő kitettségek kisösszegűnek (összeghatár alattinak) minősülnek. Az összeghatár feletti kitettségek vonatkozóan egyedi értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre.

Az ügyletek együttes értékvesztésének és céltartalékának meghatározásához az IFRS 9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra, amely alapján az együttes értékvesztés és céltartalék havonta, automatikusan kerül megképzésre.

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

- élettartam alatti hátralévő évek száma;
- élettartam alatti nemteljesítéskori kitettség (EAD);
- nemteljesítés esetén várható veszteség (LGD);
- élettartam alatti nemteljesítés valószínűségi érték (PD);
- élettartam alatti hitel egyenértékesítési konverziós tényező (CCF);
- a teljesítő / nemteljesítő tételek alkalmazott élettartam alatti veszteségrátája;
- élettartam alatti hátralévő évek száma alapján számított diszkontfaktor.

Az értékvesztés és céltartalék értéke megegyezik a várható hitelezési veszteség értékével.

Stage 1 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján történik (az értékeléstől számított 1 évre -12 hónap- meghatározva).

Stage 2 és Stage 3 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásával történik.

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek. Azon ügyletek esetében, melyeket a Bank nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a diszkontfaktor hitelkockázati komponensét, összetevőjét a fent ismertetett ECL meghatározása során alkalmazott elvek alapján számolja.

A Bank a várható hitelezési veszteséget a hátralévő futamidőre számítja, a következő pénzügyi instrumentumok kivételével, melyek esetében a veszteséget 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank a várható veszteséget mindig hátralévő futamidőre számítja.

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a Bank a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Banknak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége),
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége,
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke,
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bank várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, a Bank a fordulónapon az eszköz esetében az elszámolt veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegen értékeli.

Amennyiben az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata a fordulónapig nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, a Bank az eszköz esetében az elszámolt veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegen értékeli.

A 12 hónapra számított értékvesztés / várható hitelezési veszteség az élettartamra számított várható veszteség azon része, amely a pénzügyi kimutatás fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A Bank elszámolt veszteséget jelenít meg a várható hitelezési veszteségre a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,
- lízingkövetelések,
- vevőkövetelések,
- kibocsátott pénzügyi garanciák, és
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek.

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés),
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként, amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponenst, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg,
- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó jövedelmet módosítja.

A hitelkockázat változás megjelenítése során a Bank megvizsgálja az adott ügyfél kockázati jellemzői szerinti Stage besorolását (egy minden tekintetben megegyező, hipotetikus, amortizált bekerülési értéken értékelt ügylet hitelkockázati paraméterei kerülnek alkalmazásra) és az ügylethez rendeli az ennek megfelelő kockázati paramétereket az értékelés során. Ennek megfelelően a kockázati paraméterek a valós értékelés részét képezik és a hitelkockázatban történt változás ezen paraméterek hatásának izolálásával és külön nyilvántartásával történik meg.

A Bank a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a pénzügyi kimutatás fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg. A Bank gyakorlatában jellemzően a forintosított követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

A Bank a függő kötelezettségekre (szerződött, de le nem hívott hitelek, kibocsátott garanciák, akkreditívek) a céltartalékot a következőképpen képi:

- az egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyletek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Bank a megképzendő provízió mértékét,
- az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyletek / adósok esetében a Bank a CCF faktorról korrigáltan határozza meg az EAD-t, és az alapján képez províziót.

A jövőbeni kötelezettségek között nyilvántartott ügyletek esetében a céltartalék képzés alapja az értékelési módszer alapján az értékelés napjára vonatkoztatott veszteséget mutató ügyletek esetében a fordulónapi piaci érték és a bruttó könyv szerinti érték közötti veszteség jellegű különbség.

A szükséges céltartalék megállapítása a fentiek szerint számított veszteség összege alapján történik.

I) A valós érték meghatározása

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a kezdeti valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például kamatláb-hozamgörbék, opció volatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel, a Bank kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor.

Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valósérték-különbséget, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az inputok megfigyelhetővé válnak, esetleg amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Bank ellenügyletet köt.

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének alapja eszközök esetében a vételi árfolyam, kötelezettségek esetében pedig az eladási árfolyam. Ha nem állnak rendelkezésre független árak, a megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal határozzuk meg a valós értékeket. Ilyen technika például a megfigyelhető piaci árakkal rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, a diszkontált cash-flow számítás, az opcióárazási modellek, valamint más, a piaci szereplők által általánosan alkalmazott értékelési technikák. Pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan elképzelhető, hogy a valós érték részben vagy egészben olyan feltevéseken alapuló értékelési technikák alkalmazásával kerül meghatározásra, amelyeket nem támasztanak alá aktuális piaci ügyletekből vett árak vagy megfigyelhető piaci adatok.

A valósérték-hierarchia a valós érték meghatározásához használt értékelési technikák inputjait három szintbe sorolja:

- 1 szint (level 1): azonos instrumentum aktív piacon jegyzett ára
- 2 szint (level 2): megfigyelhető piaci inputokra épülő értékelési technikák
- 3 szint (level 3): jelentős mértékű piacon meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák

A valós érték hierarchia 1. szintjéről 2-es szintre történő átadás olyan esetben fordulhat elő, mikor az aktív piaci árak továbbra nem lesznek elérhetőek. Ez az az eset, mikor az aktív piac megszűnik, vagy nincs a kérdéses pénzügyi instrumentumra vonatkozóan nyilvánosan elérhető árfolyam, ugyanakkor megfigyelhető piaci inputok még mindig rendelkezésre állnak.

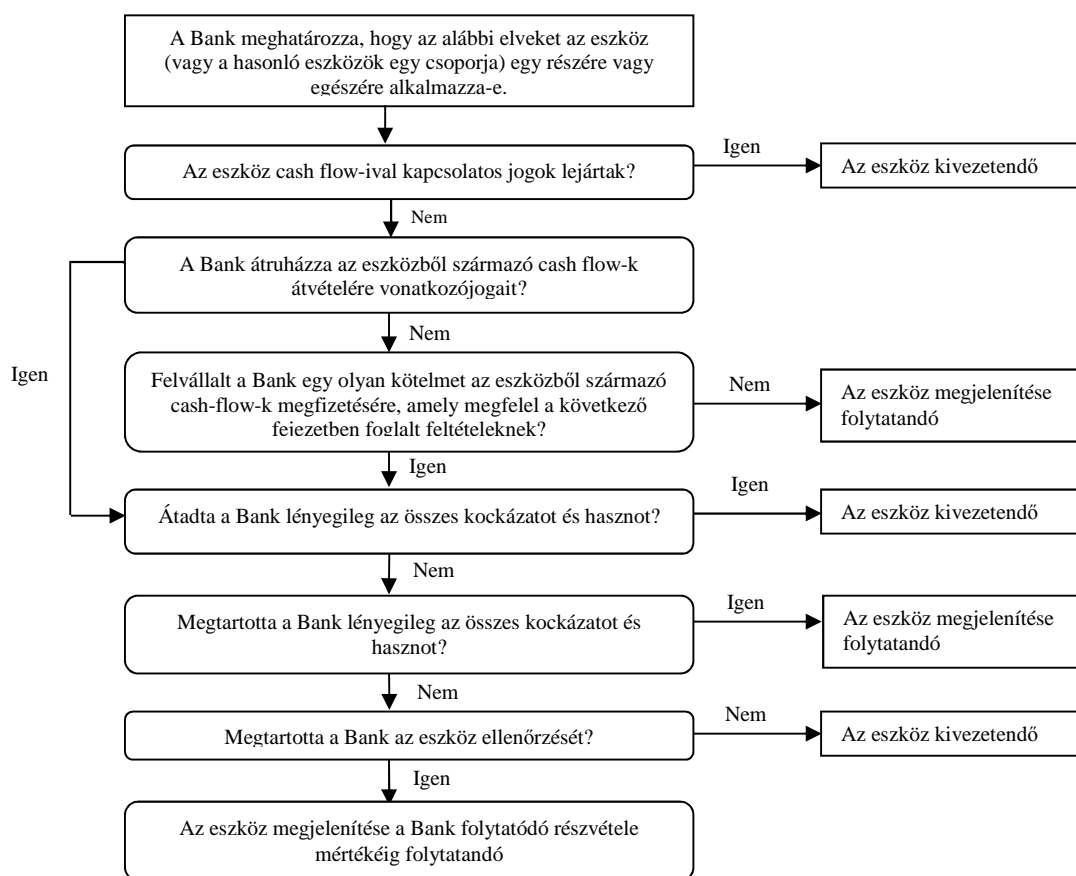
A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetben megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbék, árfolyamok, volatilitások, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, a Bank instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozza meg, és nem alkalmaz mennyiségi diszkontot.

Ha valamely eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz valós értéke negatívvá válik, pénzügyi kötelezettségként tartjuk nyilván mindaddig, amíg valós értéke nem válik pozitívvá, amikor is pénzügyi eszközként jelenítjük meg.

A pénzügyi kötelezettségek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján, ha azok rendelkezésre állnak, vagy értékelési technikák alkalmazásával határozzuk meg. Ezek a valós értékek magukban foglalják a piaci szereplők megítéléseit a Bank kötelezettségeire vonatkozó megfelelő hitelképességi kamatfelárral kapcsolatosan.

m) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

Az alábbi döntési fa szemlélteti a pénzügyi eszközök Bank által történő kivezetésének alapelveit:



A Bank átadás miatt akkor vezeti ki a pénzügyi eszközt, ha az abból származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja, vagy a pénzügyi eszköz („eredeti eszköz”) cash flow-inak átvételére jogosító szerződéses jogokat fenntartja, de szerződéses kötelmet vállal a cash flow-k egy vagy több kedvezményezett („végső kedvezményezettek”) számára történő megfizetésére egy olyan megállapodás keretében, amely mindhárom alábbi feltételnek megfelel:

- A Banknak csak akkor van kötelme összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközből a megfelelő összegek befolyának hozzá. A Bank által rövid távra, a teljes kölcsönadott összeg megtérítésére és egy piaci mértékű járó kamatra vonatkozó joggal nyújtott előlegek nem sértik ezt a feltételt.
- A Bank számára az átadási szerződés feltételei tiltják az eredeti eszköz értékesítését, vagy a végső kedvezményezettek részére a cash flow-k megfizetésére vonatkozó kötelelemhez kapcsolódóan adott biztosítéktól eltérő jelzáloggal való megterhelését.

- A Banknak kötelme van a hozzá befolyt bármely cash flow-kat jelentős késedelem nélkül átutalni a végső kedvezményezettek részére. Ezen felül a Bank nem jogosult a cash flow-kat újra befektetni, kivéve a pénzeszközökbe és pénzeszköz-egyenértékesekbe történő befektetést a beszedés, valamint a végső kedvezményezettek számára történő átutalás időpontja közötti rövid elszámolási időszak alatt, amely befektetéseken keletkező kamatokat a Bank átadja a végső kedvezményezetteknek..

Ha a Bank egy pénzügyi eszközt átad, értékeli, hogy a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatokat és hasznokat milyen mértékben tartja meg.

A Bank a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

- amennyiben a Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átadja, a Bank a pénzügyi eszközt kivezeti, és az átadás eredményeként keletkezett vagy megtartott jogokat vagy kötelezettségeket elkülönült eszközként vagy kötelezettséggéként jeleníti meg,
- amennyiben a Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot megtartja, a Bank a pénzügyi eszközt továbbra is megjeleníti,
- amennyiben a Bank nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, akkor mérlegeli, hogy megtartotta-e az adott pénzügyi eszköz ellenőrzését. Ebben az esetben:
 - amennyiben a Bank nem tartotta meg az ellenőrzést, a pénzügyi eszközt kivezeti, és az átadás eredményeként keletkezett vagy megtartott jogokat és kötelezettségeket elkülönült eszközként vagy kötelezettséggéként jeleníti meg,
 - amennyiben a Bank megtartotta az ellenőrzést, továbbra is megjeleníti a pénzügyi eszközt az abban való folytatódó részvétele mértékéig.

A Bank átadott eszközre vonatkozó folytatódó részvételének mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkező változások kockázatainak ki van téve.

A kockázatok és hasznok átadását a Bank úgy értékeli, hogy összehasonlítja az átadott eszköz nettó cash flow-i összegében és ütemezésében bekövetkező változásoknak való kitettségét az átadás előtt és után. A számítás és az összehasonlítás az adott időpontban érvényes piaci kamatláb diszkontrátaaként történő felhasználásával kerül elvégzésre. A nettó cash flow-kban bekövetkező valamennyi lehetséges változás figyelembe vételre kerül, nagyobb súlyt adva a nagyobb valószínűséggel bekövetkező eredményeknek.

A Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot megtartotta, ha a pénzügyi eszközből származó jövőbeni nettó cash flow-k jelenértékében bekövetkező változásoknak való kitettsége nem változik meg jelentősen az átadás eredményeként.

A Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átadta, ha az ilyen változásoknak való kitettsége már nem jelentős a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó jövőbeni nettó cash flow-k jelenértékének teljes változásához képest.

A valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázat és haszon megtartása melletti eszközátadások közé tartozhatnak például a repo ügyletek (repo ügyletek esetében a Bank mérlegeli, hogy az ügylethez kapcsolódó kockázatok és hasznok lényegileg átadásra kerültek-e vagy sem).

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

A feltételek lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash-flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi eszköz még hátralévő

cash-flow-inak diszkontált jelenértékétől. Ha az instrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, a Bank bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerül amortizálásra.

A Bank a szerződéses cash-flow-k jelentős módosulásának tekinti, ha a szerződésben devizanem-váltás kerül rögzítésre, vagy ha a szerződéses kamat fixről változóra módosul, illetve fordítva.

Ezen feltétel teljesülése esetén, a vezetőség az eszköz sajátos jellemzői alapján mérlegelheti, és formális döntést hozhat a kivezetés, és új eszközként / kötelezettségként való megjelenítés szükségességét illetően, tehát a feltétel teljesülése önmagában még nem eredményezi a pénzügyi eszköz azonnali, feltétlen kivezetését.

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

A behajtási fázisban lévő felmondott, végrehajtás vagy felszámolási eljárással érintett hitelek, illetve biztosíték-érvényesítés keretében kezelt ügyletek esetében:

- a Banknak a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó joga nem jár le,
- nem ruházta át az eszközökből származó cash flow-k átvételére vonatkozó jogait,
- illetve nem vállalt kötelmet az eszközökből származó cash flow-k megfizetésére,

ezért a Bank nem vezeti ki a könyveiből az ilyen tételeket teljes egészében, de alkalmazhatja azok részleges leírását.

A Bank részleges leírásnak tekinti, ha a jogi követelés érvényben maradása mellett a Bank ésszerűen nem várhatja a pénzügyi eszköz egy részének megtérülését. Ilyen esetben a Bank közvetlenül csökkenti a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét.

A Bank a követelés jogi elengedését követően írhatja le a pénzügyi eszköz bruttó értékének egészét, amennyiben az a releváns belső szabályzatai szerint behajthatatlannak, vagy elengedettnek minősül (ebben az esetben jogilag sem áll fenn a követelés).

n) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Bank akkor vezet ki egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az lejár.

Adósságinstrumentumoknak jelentősen eltérő feltételek melletti cseréje a meglévő hitelező és hitelfelvevő között az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéséként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra.

Hasonlóképpen, egy meglévő pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy részének feltételeiben bekövetkező jelentős módosítás (függetlenül attól, hogy az az adós pénzügyi nehézségeinek tulajdonítható-e) az eredeti pénzügyi kötelezettség megszűnéséként és egy új pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kerül elszámolásra.

A feltételek akkor lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi kötelezettség még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől. Ha az instrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, a Bank bármely felmerülő

költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön vagy pénzügyi kötelezettség hátralévő futamideje alatt kerül amortizálásra.

o) Pénzügyi garanciaszerződések

A pénzügyi garanciákat, mint függő tételeket a Bank nem jeleníti meg a pénzügyi helyzet kimutatásban mivel ez olyan bevétel vagy ráfordítás megjelenítését eredményezhetné, amely lehet, hogy soha nem realizálható.

Amennyiben egy bevétel vagy ráfordítás realizálása lényegileg biztos, úgy a kapcsolódó eszköz nem függő tétel, és megjelenítése helyénvaló.

A függő tételeket a Bank folyamatosan értékeli annak biztosítására, hogy a fejlemények a pénzügyi kimutatásokban megfelelően tükröződjenek. Amennyiben lényegileg biztossá vált, hogy a gazdasági hasznok beáramlása vagy kiáramlása bekövetkezik, úgy az instrumentumot és a kapcsolódó bevétel vagy ráfordítás annak az időszaknak a pénzügyi kimutatásaiban kerül elszámolásra, amelyben a valószínűség változása bekövetkezik. A függő tételek – hasonlóan az egyéb pénzügyi kötelezettségekhez - havonta értékelésre kerülnek.

A Bank lényegileg biztosnak tekinti a gazdasági hasznok be-, vagy kiáramlását, amennyiben az ügyfél a garancia lehívásának szándékát írásban jelezte.

A Bank a pénzügyi garanciaszerződéseket a kezdeti megjelenítést követően - az ilyen szerződés kibocsátójaként - a következők közül a magasabbik értéken értékeli: a meghatározott elszámolt veszteség összege és a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve a megjelenített jövedelem halmozott összegével.

p) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

Azon pénzügyi eszközöket, amelyek megfelelnek az IFRS 5 standard kritériumainak, a Bank értékesítésre tartott eszközként tartja nyilván. A Bank akkor minősít egy befektetett eszközt értékesítésre tartottnak, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen értékesítés révén, nem pedig a folyamatos használat során térül meg.

Az elidegenítési csoport eszközök olyan csoportja, amelyet értékesítés útján vagy más módon, együttesen, egy csoportként, egyetlen ügyletben szándékoznak elidegeníteni, és az ezen eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó olyan kötelezettségek, amelyeket az ügylet során átadnak.

Az értékesítésre tartottnak történő minősítés kritériumainak teljesüléséhez:

- az eszköznek vagy elidegenítési csoportnak, annak jelenlegi állapotában készen kell állnia az azonnali értékesítésre, olyan feltételek mellett, amelyek az ilyen eszközök vagy elidegenítési csoportok értékesítése esetében általánosak vagy megszokottak, és az értékesítésnek nagyon valószínűnek kell lennie,
- ahhoz, hogy az értékesítés nagyon valószínű legyen, a megfelelő szintű vezetésnek elkötelezettnek kell lennie az eszköz (vagy elidegenítési csoport) értékesítési terve mellett, és már folyamatban kell lennie egy olyan aktív program megvalósításának, amely a vevő megtalálását és a terv végrehajtását célozza,

- a tervet, avagy az értékesítésről való döntést a Bank releváns szabályai szerint kell jóváhagyni ahhoz, hogy az értékesítés valószínűnek minősüljön, továbbá szükséges ennek jegyzőkönyvbe foglalása is,
- szükséges, hogy az eszköz (elidegenítési csoport) aktív marketingtevékenység tárgyát képezze olyan áron történő értékesítés céljából, amely ésszerű a valós értékéhez viszonyítva, vagy a Bank hirdesse meg azt a megfelelő fórumon,
- az értékesítésnek várhatóan a minősítéstől számított egy éven belül meg kell felelnie a befejezett értékesítésként való elszámolás feltételeinek,
- továbbá a terv megvalósításához szükséges intézkedéseknek azt kell jelezniük, hogy a tervben jelentős változtatások végrehajtása, vagy a terv visszavonása nem valószínű.

A Bank értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket vagy elidegenítési csoportokat elkülönítetten mutatja be a pénzügyi helyzet kimutatásban.

Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoport megfelelhet a megszünt tevékenység definíciójának.

A megszünt tevékenység a Bank olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottnak minősítettek, és amely a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágát vagy földrajzi területét testesíti meg, és része a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágának vagy földrajzi területének elidegenítésére irányuló koordinált tervnek.

A megszünt tevékenység eredményét és az értékesítéskor esetleg jelentkező nyereséget vagy veszteséget külön sorban az eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás alján mutatja ki a Bank.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközt vagy elidegenítési csoportot annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke (vagy a forgalmazás költségeivel csökkentett valós értéke) közül az alacsonyabban kell értékelni.

Amennyiben az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték az értékesítésre tartottnak történő minősítés időpontjában alacsonyabb a befektetett eszköz vagy az elidegenítési csoportba tartozó eszközök és kötelezettségek könyv szerinti értékénél, értékvesztés miatti veszteséget kell elszámolni az értékesítésre tartottnak történő minősítés időpontjában.

Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéket minden beszámolási fordulónapon újra meg kell határozni, és amennyiben az magasabb a könyv szerinti értéknél, akkor az értékvesztés miatti veszteséget a korábban elszámolt értékvesztés miatti veszteség mértékéig vissza kell írni.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök részletes bemutatásra kerültek a 38. fejezetben.

q) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Kincstárjegyeket, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Bank akkor sorol be kereskedési céllal tartottnak, ha megszerzésükre elsősorban rövid időn belül történő értékesítés vagy visszavásárlás céljából került sor. Az ilyen pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket a kötési időpontban jelenítjük meg, amikor a Bank értékpapírok vételére vagy eladására partnerekkel szerződést köt, és kivezetésük akkor történik, amikor eladásra (eszközök) vagy megszüntetésre (kötelezettségek) kerülnek. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való elszámolásával. A későbbiekben valós értékük újraértékelésre kerül, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget felmerüléskor az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kell megjeleníteni a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között.

A kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamat kamateredményként kerül kimutatásra annak esedékességekor. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalék elkülönítve jelenik meg a kamatbevételek között pénzügyi teljesítéskor. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatok kamatráfordításként kerülnek kimutatásra.

Strukturált kötvények

Az MKB 2008 óta strukturált kötvényeket bocsátott ki lakossági és intézményi ügyfelei számára. A Bank kiküszöbölte az említett opciókból származó kamat és deviza kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós ügyleteket kötött. Az értékelési inkonzisztenciák megszüntetése céljából ezek a strukturált kötvények teljes egészükben eredménnyel szemben valós értéken értékelteként kerülnek megjelölésre, és ennek következtében a beágyazott származékos termékek nem kerülnek elkülönítésre.

A valós értéken értékelteként történő megjelölés visszavonhatatlan. A megjelölt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket a kötési időpontban jeleníti meg a Bank és kivezetésük akkor történik, amikor eladásra (eszközök) vagy megszüntetésre (kötelezettségek) kerülnek. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való közvetlen elszámolásával. A valós érték későbbi újraértékeléséből származó nyereség és veszteség a „Kamatbevételben” kerül megjelenítésre.

r) Értékpapírok

Az értékpapírokban eszközölt befektetések likviditási céllal és lejáratig meglévő tartási szándék szerint különülnek el. A likviditási céllal tartott értékpapírok esetében a Bank a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Bank értékpapírvásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése a közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. A likviditási célú értékpapírokra vonatkozóan értékvesztés kerül elszámolásra az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

s) Származékos termékek

A származékos termékek kezdeti megjelenítése, valamint későbbi újraértékelése valós értéken történik. A Bank a tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján állapítja meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash-flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik.

Származékos termékek beágyazódhatnak más pénzügyi instrumentumokba. Amennyiben a hibrid szerződés pénzügyi instrumentumra vonatkozó alapszerződést foglal magában, a beágyazott származékos termékek az IFRS 9 standard előírásai alapján együttesen kezelendők.

A származékos termékek eszközként kerülnek besorolásra, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha a Bank az ügyleteket

ugyanazzal a partnerrel kötötte, rendelkezik beszámítás joggal, és a nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

t) Lízingek

A Bank, mint lízingbevevő számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt alkalmaz, amely alapján a mögöttes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkötelezettséget jelenít meg, azaz elkülönítetten jeleníti meg a lízingkötelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsökkenési leírást; és bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra értékeli a lízingkötelezettségét.

A Bank a kezdőnapon értékeli, hogy, mint lízingbevevő, ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízinghosszabbítási opciót, vagy hogy nem hívja le a lízingmegszüntetési opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tényt és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzöt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához.

A Bank a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget. A használatijog-eszközt kezdetben bekerülési értéken értékeli, mely magában foglalja a lízing kötelezettség kezdeti összegét, módosítva a kezdő napon vagy addig felmerült lízingfizetésekkel, növelve a kezdeti közvetlen költségekkel, továbbá a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és helyreállításával, illetve a helyszín helyreállításával kapcsolatban felmerült költségek becsült összegével, és csökkentve az esetleges lízingösztönzőkkel.

A Bank, mint lízingbeadó pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízingszerződéseit a standard követelményei szerint kialakított döntési fa alapján. Kezdetben a lízing kötelezettséget a kezdőnapig meg nem fizetett lízingfizetések jelenértékén mutatja ki a Bank, diszkontálva a lízing implicit kamatlábjával. A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli.

A Bank a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el, a kezdőnaptól számítva a hasznos élettartam vagy a lízing futamidejének vége közül a korábbi időpontig bezárólag.

A kezdőnap után a lízing kötelezettséget a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával. A Bank felülvizsgált diszkontrátaként az újraértékelés napján érvényes járulékos kamatlábat alkalmazza. A Bank a fentiekkel ellentétben a lízing kötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával értékeli újra, ha a jövőbeni lízingfizetések módosulnak egy index vagy ráta változása miatt.

A pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

A lízing futamideje alatt a Bank a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg.

A Bank a használatijog-eszközöket az „Immateriális javak és tárgyi eszközök” soron, míg a lízingkötelezettségeket az „Egyéb kötelezettségek és céltartalékok” soron mutatja ki a pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Bank – kivéve, ha a költségeket a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke tartalmazza – a kezdőnap után az eredményben jeleníti meg, illetve a lízingkötelezettség kamatát a

„Kamatráfordítás” soron. A Bank a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben a „Banküzemi költség” soron jeleníti meg.

A Bank az operatív lízingek keretében lízingbe, illetve allízingbe adott használatijog-eszközöket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban azok jellegének megfelelően mutatja ki.

u) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

A betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a hátrasorolt kötelezettségek a Bank adósságfinanszírozási forrásai.

Ha a Bank elad egy pénzügyi eszközt és ezzel egy időben visszavásárlási vagy értékpapír-kölcsönzési megállapodást köt az eszköz (vagy egy hasonló eszköz) jövőbeni időpontban, rögzített áron történő visszavásárlására, a konstrukciót betétként számolja el, és a mögöttes eszközt továbbra is megjeleníti a Bank pénzügyi kimutatásaiban.

A betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek kezdeti értékelése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, a későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával, kivéve, ha a Bank a tételt a kezdeti megjelenítésekor eredménnyel szembeni valós értéken értékeltként sorolja be.

v) Céltartalékok

Céltartalék kerül kimutatásra, ha múltbeli események következtében a Banknak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan megbecsülhető, és valószínű, hogy a kötelelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja eredményezni.

A bizonyos garanciákat magukban foglaló függő kötelezettségek múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelmek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Bank által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény megtörténte vagy meg nem történte igazolja majd. Valamint azon múltbeli eseményekből származó jelenlegi kötelmek, amelyeket nem mutattak ki, mert nem valószínű, hogy azok teljesítése várhatóan gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrásoknak a gazdálkodó egységből történő kiáramlását fogja igényelni, vagy a kötelelem összege nem mérhető megfelelő megbízhatósággal.

A függő kötelezettségek nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben.

w) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

A nyereségadó a Bank mérlegében megjelenített eszközök és források könyv szerinti értékének jövőbeli realizálásának, valamint a pénzügyi kimutatásában megjelenített tárgyidőszaki ügyletek és más események elszámolásának tárgyidőszaki és a jövőbeli adókövetkezményeinek megjelenítésére szolgál.

Nyereségadóként a Bank a társasági adót mutatja ki és számolja el.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után várhatóan fizetendő adó a beszámolási időszak végén hatályban lévő, vagy lényegileg hatályban lévő adókulcsokkal számítva, valamint a korábbi időszakokkal kapcsolatosan fizetendő adó bármely módosítása.

A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket.

A következő átmeneti különbözetre nem jelenítünk meg halasztott adót:

- goodwill kezdeti megjelenítése,
- eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és amely nem érinti sem a számviteli, sem az adóügyi nyereséget,
- valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos különbözetre, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben.

Halasztott adókövetelés olyan mértékig kerül megjelenítésre, ameddig valószínű, hogy jövőbeli adóköteles eredmény áll majd rendelkezésre, amellyel szemben a követelés felhasználható. A halasztott adókövetelések minden egyes beszámolási időszak végén felülvizsgálatra kerülnek, olyan mértékig kerülnek lecsökkentésre, ameddig a kapcsolódó adóelőny realizálása még valószínű.

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha egyazon gazdálkodó egységnél merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett.

A Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára számolja el,.

x) Kamatbevétel és kamatráfordítás

Az effektív kamatszámítás eredményhatását a „Kamatbevételek” és a „Kamatráfordítások” között kell megjeleníteni az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban.

y) Nettó jutalék- és díjbevétel

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következő:

- a valamely jelentős művelet végrehajtásából származó bevételt a művelet befejezésekor jelenítjük meg (például részvények vagy más értékpapírok megszerzésének megszervezése),
- a szolgáltatásnyújtásból származó bevételt a szolgáltatás nyújtásakor jelenítjük meg (például vagyongazdálkodás és szolgáltatási díjak).

z) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)

A „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” tartalmazza a kereskedési céllal tartott eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nyereségek kapcsolódó veszteségekkel csökkentett összegét, és magában foglal minden realizált és nem realizált valóérték-változást és árfolyam-különbözetet.

aa) Osztalék

Osztalékbevételek akkor kerül kimutatásra, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik. Rendszerint ez az osztalékjog megszűnésének napja a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében.

bb) Szegmensek szerinti jelentés

Az MKB Bank az IFRS 8 Működési szegmensek standard alapján alakította ki a szegmensek szerinti jelentését. A működési szegmens a Bank olyan komponense, amely bevételekkel és ráfordításokkal járó üzleti tevékenységet folytat, és amelynek működési eredményeit a Bank legfőbb működési döntéshozója rendszeresen felülvizsgál annak érdekében, hogy döntést hozzon a szegmenshez rendelendő forrásokról, és hogy értékelje annak teljesítményét, továbbá amelyre vonatkozóan különálló pénzügyi információ áll rendelkezésre. A Bank üzleti (üzleti szegmens) vagy földrajzi (földrajzi szegmens) szegmenseket határoz meg.

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmenskötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Bank szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 37. megjegyzés tartalmaz.

A Bank nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

cc) Külföldi pénznemek

A Bankhoz tartozó egyes gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásaiban szereplő tételek értékelése annak az elsődleges gazdasági környezetnek a pénznemében történik, amelyben a gazdálkodó egység működik (funkcionális pénznem).

A külföldi pénznemben történő ügyleteket az ügyletek napján érvényes árfolyammal kerülnek átszámításra a Bank funkcionális pénznemére. A beszámolási időszak végén külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközök és kötelezettségek beszámolási időszak végi árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre. A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átértékelése a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbségeket az eredményben jelenítjük meg.

A Bank a külföldi érdekeltségek eszközeit és forrásait, beleértve a felvásárlás nyomán felmerülő goodwillt és valósérték-módosításokat, valamint a részvény eladási opciókat, beszámolási időszak végi árfolyamon számítja át forintra. A külföldi érdekeltségek bevételei és ráfordításai a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra forintra. Az árfolyam-különbségek közvetlenül a saját tőkében kerülnek megjelenítésre a devizaátszámítási tartalékban. Ha egy külföldi érdekeltség részben vagy teljesen elidegenítésre kerül, a kapcsolódó összeg a devizaátszámítási tartalékból átvezetésre kerül az eredménybe.

dd) Jegyzett tőke

A tőkeinstrumentumok akkor jeleníthetők meg jegyzett tőkeként, ha nincs szerződéses kötelelem a tulajdonos részére készpénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségek a kapott ellenérték csökkenéseként a tőkében kerülnek kimutatásra, adó nélküli értéken.

ee) Visszavásárolt saját részvény

A Bank által visszavásárolt saját részvények bekerülési értéke a saját tőkét csökkenti. Nyereség és veszteség nem keletkezik a saját részvények visszavásárlásán, eladásán, kibocsátásán vagy bevonásán. Saját részvényt a Bank és a Csoport bármely tagja visszavásárolhat. A fizetett vagy kapott ellenérték közvetlenül a tőkében jelenik meg.

ff) Egy részvényre jutó eredmény

A Bank az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 32. megjegyzés tartalmaz.

gg) Az IFRS standardok 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **A Konceptuális keretelvekre vonatkozó hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – A lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform - az EU által elfogadva 2020. január 15-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. október 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosítása**- az EU által elfogadva 2020. április 21-én (hatályba lép 2020 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

hh) Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-án (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai IFRS 9 halasztással** - az EU által elfogadva 2020. december 15-én (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

ii) Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be 2021. április 29-ig:

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard, beleértve az IFRS 17 standard módosításait** (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard kiegészítése és a 2. számú IFRS gyakorlati útmutató – Számviteli politikára vonatkozó közzétételek** (hatályba lép 2023 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban),

- **IAS 8 “Számveteli politikák, a számveteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – A számveteli becslések definíciója – (hatályba lép 2023 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

5 Leányvállalatokban, társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések

Az MKB konszolidációs csoportjába tartozó gazdálkodó egységeket és tevékenységüket a következő tábla tartalmazza:

5.1

2020

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
MKB-Euroleasing Autóüzemeltető Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelezés
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program specális célú gazdasági társasága
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

2019

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB-Euroleasing Autóüzemeltető Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelezés
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program specális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolgáló Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás

6 Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

A Bank valamennyi tevékenységével együtt jár bizonyos mértékű kockázatvállalás, mely kockázatok felmérése, értékelése, limitálása, elfogadása és kezelése a Bank minden napi operatív tevékenységének szerves részét képezik.

A kockázatkezelés a Bank működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MKB Bank kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet változásainak folyamatos nyomon követését. Ezt mind a stratégia, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, limitálása, figyelése és jelentése tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Bank tagjainak saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

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 naprakészre és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának az alapjai.

Jellemzően a pénzügyi instrumentumok használatából adódóan a Bank a következő kockázatoknak van kitéve:

- **hitelezési kockázat:**
A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekben vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- **országkockázat:**
Az országhoz kapcsolódó kockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet az MKB nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Bank nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országhoz kapcsolódó kockázatok komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- **részesedési kockázat:**
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:
 - saját tőke, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti

- vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszámlált veszteség, valamint
 - a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott saját tőkén felüli esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó egyéb pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatokból, működési kockázatokból, árfolyamkockázatokból származó esetleges veszteségek.
- piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb-kockázatot):
A Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
- likviditási kockázat:
Az MKB meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.
- működési kockázat:
Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi hibából, rendszerhibákból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata. Magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.
- jogi kockázat:
A jogi kockázat a jogszabályi előírások be nem tartásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások implementálásának hiányából fakadó kockázatok, valamint a jogszabályi környezet nem várt, vagy visszamenőleges hatályú változásának, vagy bíróságok – Bank és érdekeltségei álláspontjától eltérő – jogalkalmazása.
- üzletviteli kockázat:
Az üzletvitel kockázata a működési kockázatok közé tartozó, a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat. Ide sorolhatók a fogyasztók terhére elkövetett visszaélésekből, tisztességtelen és nem etikus kereskedelmi gyakorlatból, agresszív értékesítésből, eredő kockázatok.
- reputációs kockázat:
Reputációs kockázat a likviditást, tőkét vagy jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázatok, amelyek a Bankról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Bank és érdekeltségei külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulnak meg.

- **modellezési kockázat:**
A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Bank. A modellhibák mögött nem feltétlenül, illetve nem elsősorban hanyagságot kell keresni, hanem a tudás korlátait, kevés adatot, vagy a múltbeli adatokból nem kiolvasható változásokat: egyszerűen azt a tényt, hogy a modellek sohasem tökéletesek.
- **információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázat:**
Az IKT kockázat, annak a kockázata, hogy az IKT rendszerek (ideértve az informatikai rendszereket, hálózatokat, kommunikációs csatornákat) teljesítményét és rendelkezésre állását káros hatás éri, azokhoz és az abban tárolt adatokhoz jogosulatlanul hozzáférnek, a bennük bekövetkezett változások inkonzisztensek vagy nem nyomon követhetők. Az IKT kockázat magában foglalja a IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.
- **ingatlan kockázat:**
Ingatlan kockázat kiterjed a Bank tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó veszteségekre. Olyan ingatlan kockázat, amely ingatlanhitelek biztosítékából ered, a hitelkockázat körébe tartozik.
- **stratégiai kockázat:**
Stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezhetőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.
- **üzleti kockázat:**
Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbség számszerűsíti.

Az alábbiakban találhatóak a Bank fenti kockázatoknak való kitettségére, a Bank kockázatok mérésével és kezelésével kapcsolatos célkitűzéseire, politikáira és folyamataira, valamint a Bank tőkemenedzsmentjére vonatkozó információk.

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Bank Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával, a Magyar Bankholding Zrt. üzleti stratégiájával és az MNB szabályaival összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a bank kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a bank kockázatkezelő képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítva a Bank tőkemegővését és a mindenkor fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő felelőségek
Felügyelő Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését; - Ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét; - Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket.
Audit bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelő Bizottság munkáját.
Kockázati és NPL Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Az MKB Bank Nyrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási 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.
Igazgatóság	<ul style="list-style-type: none"> - A társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről; - Részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok; - A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok; - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása); - Jóváhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat; - Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése.
Vezetői Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - 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 humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, kockázatvállalással összefüggő, üzleti jellegű ügyekben, megítélve a compliance és pénzmosás elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos kérdéseket.
Hitelbizottság	<ul style="list-style-type: none"> - A Bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete; - Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör kivételével.
Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - A Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskörrel rendelkező szervezete; - Kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek; - A Követelés-Eszköz és a Követelés-Részesedés konverzió tárgyában a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározott döntések meghozatala.
ALCO	<ul style="list-style-type: none"> - Felelős az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Csoport likviditási, finanszírozási, tőkeegyelelt és piaci kockázatainak kezelésének biztosításáért; - Feladata a likviditási kockázat, a kamatláb-kockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkeegyelelt kockázat kezelésére vonatkozó elvi politika kidolgozása, és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten, mely a következőkre terjed ki: <ul style="list-style-type: none"> ▪ a fenti kockázatokra vonatkozó mérési irányelvek és limitrendszer; ▪ hatásköri és döntéshozatali mechanizmus; ▪ a limittúllépések kezelésére vonatkozó irányelv.
Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - felel a Bank teljes költségkerete 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. - az informatikai fejlesztések, projektek 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. - kialakítja és elfogadja a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó árazási elveit a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával összhangban, ellenőrzi a termék- és szolgáltatáspaletta jövedelmezőségét.
Etikai Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - felel a Bank Etikai Kódexében meghatározott alapelveknek és elvárt magatartásformáknak való megfelelés biztosításának támogatásáért, megvitatja és döntést hoz az elé terjesztett kiemelt jelentőségű, a Bank működésére, reputációjára potenciális veszélyt rejtő etikai ügyekben, visszaélési esetekben.
Belső Védelmi Vonalak Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért. - 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.

c) Hitelezési kockázat

A hitelkockázat az abból származó pénzügyi veszteség kockázata, hogy a vevő vagy partner nem teljesít valamely szerződéses kötetet. Elsősorban a Bank hitelezési, kereskedelemfinanszírozási és lízingtevékenységéhez kapcsolódik, de bizonyos mérlegen kívüli tételek, például garanciák, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközök nyomán is felmerül.

A kockázatkezeléssel kapcsolatos jelentéskészítés szempontjából a Bank a hitelkockázati kitettség valamennyi elemét figyelembe veszi és konszolidálja (mint az egyéni kötelezett nemteljesítési kockázatot, ország- és szektorkockázatot).

A hitelkockázat kezelése

A Bank rendelkezik a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomonkövetését és megfelelő kezelését szolgáló standardokkal, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Bank Kockázatkezelése a hitelkockázat magas szintű központosított ellenőrzését és kezelését biztosítja. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

- A Bank hitelezési politikájának kialakítása az üzleti egységekkel egyeztetve, a hitelkockázatot meghatározó, számszerűsítő és nyomon követő hitel-jóváhagyási politikák, standardok, limitek és útmutatások kidolgozásával.
- A hitellimitek jóváhagyására és megújítására vonatkozó engedélyezési struktúra felállítása. Az adekvát és megfelelő időben a hitelezési döntéshozatal rendszerének kialakítása érdekében a limit összege, az ügyfélszegmens és az ügyfélminőség, valamint az üzletág szerint is differenciáltan kerültek megállapításra a delegált hitelezési döntési hatáskörök az Üzleti és Kockázati Terület testületei és egyéni döntéshozói részére.
- A lakossági és vállalati portfóliók teljesítményének és kezelésének nyomon követése.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitettségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A koncentrációs kockázatkezelési politika kialakítása és fenntartása, biztosítva, hogy a kitettségek koncentrációja ne lépje túl a belső és szabályozói limitrendszerek biztosította kereteket, a koncentrációs kockázat megfelelő kezelése mellett, oly módon, hogy lehetőség szerint pótlólagos tőkekövetelmény képzése ne váljon szükségessé.
- A kockázatminősítési rendszer kidolgozása és fenntartása a kitettségeknek a felmerült pénzügyi veszteség mértéke által megtestesített kockázat szerinti kategorizálása, valamint a fellépő kockázatoknak megfelelő adekvát kockázatkezelés érdekében. A hitel(ügylet)minősítési rendszer célja annak meghatározása, mely esetekben lehet szükség értékvesztés képzésére konkrét hitelkitettségekkel szemben. A kockázat-besorolási rendszer több fokozatú, amely megfelelően tükrözi a nemteljesítés kockázatának különböző mértékeit, valamint a biztosítékok vagy más hitelkockázat-mérséklési lehetőség rendelkezésre állását az adott expozíció tekintetében.
- Állásfoglalások, útmutatás és szakmai támogatás nyújtása a Bank üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

A Bank működő ellenőrzési rendszerei lehetővé teszik, hogy ellenőrizze és nyomon kövesse az ügyfél- és lakossági termékszegmensek szerinti kitettségeket.

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében az MKB Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelt érdemel az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoportagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően a Bank alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Bank banki és ágazati szintű KPI (Key Performance Indicator) szettet, illetve terméklimitet állított fel, az egyes ágazatokhoz kapcsolódó jellemzőkből / kockázatokból eredő további kockázatok felvállalásának korlátozása, valamint a magas vagy speciális kockázatot képviselő termékek kockázatainak limitálása érdekében. A portfólión belüli magas kockázati koncentráció elkerülését célozva, ún. koncentrációs kockázati határérték került megállapításra a teljes banki portfólióra irányadóan, azzal, hogy ezt a célértéket az egyes ügyfelek / ügyfélcsoportok limitei kivételes és indokolt esetben, kizárólag magas szinten, testületi döntéshozó által elfogadott stratégiai iránymutatások alapján, testületi döntés alapján haladhatják meg.

Azon táblák, amiket a CRR előír, és ebben a megjegyzésben nem kerülnek bemutatásra, az alábbi helyen találhatók meg: Nyilvánosságra hozatal az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének követelményei alapján, ami elérhető a www.mkb.hu honlapunkon.

Az alábbi táblázat mutatja a Bank maximális hitelkockázati kitettségét a beszámolási időszak végén:

6.1

2020. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitételek
Egyedileg értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	11 532	-	-	829
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	11 532	-	-	829
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	-	(9 162)	-	-	(381)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	2 370	-	-	448
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	271 557	82 657	846 812	550 105	-	326 604
Nemteljesítő	-	-	14 556	-	-	487
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	271 557	82 657	861 368	550 105	-	327 091
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékesítés	(34)	(40)	(30 254)	(168)	-	(1 753)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	271 523	82 617	831 114	549 937	-	325 338
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	280	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	23	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	303	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	22 660	941	271 517	-	-	94 048
Nemteljesítő	-	-	-	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	22 660	941	271 517	-	-	94 048
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	938	624 090	23 262	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	3 291
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(426)
Bruttó érték összesen	294 217	83 598	1 145 658	1 174 195	23 262	425 259
Elszámolt értékesítés összesen	(34)	(40)	(39 416)	(168)	-	(2 560)
Könyv szerinti érték összesen	294 183	83 558	1 106 242	1 174 027	23 262	422 699

2019. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mélegen kívüli kitéttiségek
Egyedileg értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	17 769	-	-	361
Egyedileg értékesített tételek bruttó értéke	-	-	17 769	-	-	361
Egyedileg értékesített tételek után elszámolt értékvesztés	-	-	(15 226)	-	-	(216)
Egyedileg értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	2 543	-	-	145
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	3 269	60 648	746 696	286 468	-	289 526
Nemteljesítő	-	-	19 337	-	-	335
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	3 269	60 648	766 033	286 468	-	289 861
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékvesztés	-	(20)	(24 992)	(82)	-	(1 245)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	3 269	60 628	741 041	286 386	-	288 616
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	411	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	28	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	439	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	52 119	1 764	178 557	-	-	74 826
Nemteljesítő	-	-	35	-	-	60
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	52 119	1 764	178 592	-	-	74 886
Valós értéken értékelte tételek könyv szerinti értéke	-	-	1 323	314 508	18 193	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	789
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(619)
Bruttó érték összesen	55 388	62 412	964 156	600 976	18 193	365 897
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(20)	(40 218)	(82)	-	(2 080)
Könyv szerinti érték összesen	55 388	62 392	923 938	600 894	18 193	363 817

A pandémia hatása a hitelkockázat kezelésére

Az általános moratórium miatt a Bank alaprendszere nem jelenít meg új késedelmeket, a március 18-i késedelmes állapot befagyaszttásra került, kivéve azon ügyfelek esetében, akik önkéntesen vállalják a törlesztést a törvényben meghatározott moratórium időszak alatt. A szerződött törlesztési ütemtervet folytató ügyfelek esetében megvalósul a hagyományos hitelviselkedési magatartás mérése.

A moratórium alatt lévő ügyfelek esetében a Bank olyan eszközöket alkalmaz, amelyek alkalmasak a hitelkockázatban bekövetkező változások követésére:

Retail ügyfeleknél:

- Az elsődleges bankkapcsolattal rendelkező ügyfél esetén a jövedelem jóváírások alakulása kerül megfigyelésre. A jóváírások trendszerű alakulásából mind ügyfél, mind termékcsoport vonatkozásában következtetéseket lehet levonni a jövőbeli nem-fizetés arányát illetően.
- A Bank rendelkezik egy olyan CRM adatokon, számlatörténeten, kártya használati szokásokon alapuló kockázati modellel, aminek segítségével havi szinten az ügyfelek ratingje hitelviselkedési információ nélkül is megadható. Ehhez az adatbázisok havonta rendelkezésre állnak, ezáltal az ügyfélszintű ratingek alakulása vizsgálható. Ezen felül a rejtett stage2-es ügyletek fedezetére további értékvesztés került megképzésre management overlay alkalmazásával.

Vállalati ügyfeleknél:

- A Bank az értékvesztés mértékét továbbra is a rating, és a monitoring eredményeként határozza meg. A ratinghez kapcsolódóan a Bank azonosította a veszélyeztetett iparágakat, és a normál monitoring tevékenység kiegészült azzal, hogy ágazati és egyedi ügyfél szinten is kategorizálására kerülnek az ügyfelek, a becsült válságérzékenység alapján.
- Egyedi szinten felmérésre kerül az egyes ügyfelek kockázatainak változása, beleértve a pandémia potenciális hatásait is, amely tükröződik a ratingben, illetve a monitoringban is.
- Egyedi intézkedési terv készül, amennyiben az azonosított kockázatok indokolják.

A fentieken túl a Bank frissítette a makroparamétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, az MNB Inflációs Jelentésben található legfrissebb paramétereket felhasználva, amelyeken felül a belső stressz-paraméterek alapján számított értékre ún. management overlay-t képez.

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

A Bank moratóriummal elő ügyfeleinek nettó kitettsége a következőképpen alakult (a moratóriummal érintett hitelek aránya a Bank teljes hitelállományának nettó könyv szerinti értéknek arányában):

6.1.1

2020. december 31.	Hitelszerződések száma	Könyv szerinti érték	Hitelek aránya
Stratégiai üzletágak			
<i>Vállalati hitelek</i>			
Refinanszírozott hitelek	85	17 953	24,19%
Növekedési hitel program	625	48 480	31,17%
Factoring	-	-	0,00%
Folyószámlahitelek	327	18 835	34,03%
Széchenyi Kártya	1 292	15 823	36,25%
Egyéb	667	139 257	26,94%
Vállalati hitelek összesen	2 996	240 348	27,91%
<i>Lakossági hitelek</i>			
Jelzáloghitelek	13 365	92 822	48,90%
Forint	13 294	92 036	48,71%
Deviza	71	786	82,05%
Folyószámlahitelek	7 392	642	83,05%
Személyi kölcsön	4 796	3 543	39,76%
Egyéb	1 608	25 218	58,46%
Lakossági hitelek összesen	27 161	122 225	49,95%
Stratégiai üzletágak összesen	30 157	362 573	32,81%
Nem stratégiai üzletágak			
CRE	-	-	0,00%
Összesen	30 157	362 573	32,78%

A Bank moratóriummal elő ügyfeleinek kitettsége a következőképpen alakult 2020. december 31-én:

6.1.2

Bruttó érték*	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések		POCI	Valós értéken értékelt követelések
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
Lakossági hitelek						
Alacsony hitelkockázat	31 625	9	-	-	2	184
Közepes hitelkockázat	70 608	7 237	-	-	1 708	98
Magas hitelkockázat	4 228	5 197	-	-	943	4
Default	-	-	5 721	-	2 188	8
Lakossági hitelek összesen	106 461	12 443	5 721	-	4 841	294
Vállalati hitelek						
Alacsony hitelkockázat	125 428	-	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	90 637	1 795	-	-	-	272
Magas hitelkockázat	2 420	25 458	-	-	-	-
Default	-	-	9 479	-	-	-
Vállalati hitelek összesen	218 485	27 253	9 479	-	-	272
CRE összesen	-	-	-	-	-	-

*A valós értéken értékelt hitelek bruttó értéke a hitelek valós értékét foglalja magában.

Értékvesztés	Nem értékvesztett követelések		Értékvesztett követelések		POCI
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	633	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 548	231	-	-	231
Magas hitelkockázat	103	178	-	-	143
Default	-	-	3 251	-	1 218
Lakossági hitelek összesen	2 284	409	3 251	-	1 592
Vállalati hitelek					
Alacsony hitelkockázat	13	-	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 164	73	-	-	-
Magas hitelkockázat	98	6 540	-	-	-
Default	-	-	7 250	-	-
Vállalati hitelek összesen	1 275	6 613	7 250	-	-
CRE összesen	-	-	-	-	-

A Bank moratóriummal elő ügyfeleinek cash flow-i a következőképpen alakultak:

6.1.3

Pénzügyi eszközök módosítása az időszak alatt	2020. december 31.
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	1 147 090
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(39 416)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	1 107 674
Módosítás miatti nettó nyereség / (veszteség)	(2 370)
Értékvesztés miatti nyereség vagy veszteség	-
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	1 105 304

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

Ez a közzététel olyan megjelenített pénzügyi instrumentumokra vonatkozik, amelyek kikényszeríthető nettósítási megállapodás vagy hasonló megállapodás hatálya alá tartoznak, függetlenül attól, hogy nettósításuk megtörtént-e.

A Banknak 2020. december 31-vel nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

Az alábbi táblázat olyan pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó összegeket tartalmaz, melyekre vonatkozhat kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodás vagy hasonló megállapodás. Mivel ezek a megállapodások és a fedezetek részben vagy egészben nem teljesítik az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokat, ezért a Bank nem alkalmaz egymással szembeni beszámítást. Ennek oka, hogy a megállapodásban foglalt beszámítási jogok kizárólag valamelyik fél nemteljesítése vagy fizetéseképtelenné válását követően válnak kikényszeríthetővé. Továbbá a Banknak, vagy a partnereknek nem áll szándékukban a nettó módon történő elszámolás, sem az egyidejű követelésrealizálás és kötelezettségrendezés.

A hasonló megállapodások magukban foglalják a derivatív klíring-megállapodásokat és GMRA (Global master repurchase agreements) megállapodásokat. A hasonló pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a derivatív ügyleteket, repo és fordított repo ügyleteket. Az olyan pénzügyi instrumentumok, mint a hitelek vagy betétek nem szerepelnek az alábbi táblázatban, kivéve amennyiben beszámításra kerültek egymással szemben a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

Az alábbi tranzakciókhoz kapcsolódóan a Bank kap és ad fedezeteket pénzeszköz, illetve értékesíthető értékpapírok formájában:

- derivatívák
- repo és fordított repo ügyletek.

Ezen fedezetek megfelelnek az általános üzletági feltételeknek, beleértve az ISDA Credit Support Annex-et.

Az alábbi táblázat bemutatja a nem alkalmazott beszámítás lehetséges hatásait is.

6.2

2020. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettósítás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	10 735	-	10 735	3 018	2 418	5 436	5 299
Repohoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	82 751	-	82 751	-	82 751	82 751	-
Pénzügyi eszközök nettózása	93 486	-	93 486	3 018	85 169	88 187	5 299

2020. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettósítás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(16 684)	-	(16 684)	3 018	(19 702)	(16 684)	-
Repohoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 732	-	2 732	-	2 732	2 732	-
Pénzügyi források nettózása	(13 952)	-	(13 952)	3 018	(16 970)	(13 952)	-

2019. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettósítás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	63 561	-	63 561	-	568	568	62 993
Repohoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	29 413	-	29 413	-	-	-	29 413
Pénzügyi eszközök nettózása	92 974	-	92 974	-	568	568	92 406

A fenti táblában bemutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek bruttó könyv szerinti értéke a pénzügyi kimutatásokban az alábbi értékelési módszerekkel lettek meghatározva:

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – valós értéken,
- Származékos pénzügyi instrumentumok – valós értéken,
- Ügyfelekkel szembeni követelések – amortizált bekerülési értéken, a zálogosított fedezetek – valós értéken,
- Folyó- és betétszámlák – amortizált bekerülési értéken, a beszámítható fedezetek – valós értéken.

Az alábbi tábla egyezteteti a nettózás utáni könyv szerinti értékeket az egyes beszámoló sorokkal.

6.3

2020. december 31. Pénzügyi helyzet kimutatás sorai	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Származékos pénzügyi eszközök	10 735	23 262	12 527
Ügyfelekkel szembeni követelések	82 751	1 106 242	1 023 491

2020. december 31. Pénzügyi helyzet kimutatás sorai	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(16 684)	35 406	52 090
Folyó- és betétszámlák	2 732	1 877 454	1 874 722

2019. december 31. Pénzügyi helyzet kimutatás sorai	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Származékos pénzügyi eszközök	31 781	18 193	(13 588)
Ügyfelekkel szembeni követelések	29 413	923 938	894 525

2019. december 31. Pénzügyi helyzet kimutatás sorai	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	44 263	44 263
Folyó- és betétszámlák	-	1 237 260	1 237 260

Ügyletminősítő rendszer

A Bank hitelkockázat-minősítő rendszerei és folyamatai a kitettségeket annak érdekében különböztetik meg, hogy kiemeljék a nagyobb kockázati tényezőket és a súlyosabb lehetséges veszteséget okozó tételeket.

Az egyedileg jelentős wholesale tételek esetében a minősítéseket rendszeresen felülvizsgálják, és az ügyletminősítés, valamint a megképzett értékvesztés, céltartalék vonatkozásában esetlegesen szükséges módosításokat havonkénti gyakorisággal megvalósítják.

Az összeghatárt el nem érő kitettségek esetében együttes alapú (csoportos) értékelés történik, amelyhez kapcsolódóan a hitelkockázati paraméterek legalább éves gyakorisággal – a

gazdasági fundamentumok változásával összhangban, szükség esetén ennél gyakrabban – felülvizsgálatra kerülnek.

A Bank minden fordulónapra vonatkozóan (hónap utolsó napja) értékeli a pénzügyi eszköz hitelkockázatának a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változását és besorolja a pénzügyi eszközt a megfelelő stage kategóriába.

A Bank az értékelés során a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nem teljesítés kockázatának változását értékeli, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat.

Az ügyletek megjelenítésekor az értékelési folyamat részeként stage 1 kategóriába kerülnek, illetve stage 2, stage 3 kategóriából a bekerülési feltételek teljesítése esetén kerülhetnek vissza stage 1 kategóriába.

A Bank az ügylet indulási PD értékéhez képesti változás, a késedelem időtartama, az ügyfélminősítés és az ügykezelés vizsgálata alapján határozza meg a hitelkockázat növekedésének mértékét. Jelentősnek minősített hitelkockázat növekedés esetén az ügylet stage 2 kategóriába kerül átsorolásra.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nem teljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

A Bank Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyletek kerülnek, ahol a PD értéke 1. A Csoport a Stage 2 kategóriában az egy éves PD-t transzformálja élettartam PD-re az átmenet-valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembe vételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Bank a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza.

Együttes alapú (csoportos) értékelés

A Bank alkalmazásában a hitelkockázati jellemzők szerint homogén csoportokat képező ügyletek együttes értékelés alá esnek. A homogén csoportok képzésének alapja mind a Retail, mind pedig a Wholesale üzletág esetében az alkalmazott ügyfélszegmentálás, illetve hitelkockázati termékkód besorolás.

Az együttes alapú értékvesztés és céltartalék módszertan a retail ügyletek, a stage 1 és stage 2 besorolású wholesale ügyletek, illetve a kitéttiség határértéket el nem érő stage 3 besorolású wholesale ügyletek tekintetében kerül alkalmazásra.

Az ügyletek együttes értékvesztés, céltartalék összegének meghatározásához az IFRS 9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra.

A várható hitelezési veszteség mértéke a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LGD) és a mérlegtétellel válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra.

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén ügyfélcsoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

Stage 1 besorolású ügyletek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján történik. A Stage 2 és stage 3 besorolású ügyletek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartami várható hitelezési veszteséggel történik.

A Bank a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI) esetében a beszámoló fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg. A Bank gyakorlatában jellemzően a forintosított jelzáloghitel-követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

Azon ügyletek esetében, melyeket a Bank nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a diszkontfaktor hitelkockázati komponensét, összetevőjét az ECL meghatározása során alkalmazott elvek alapján számolja.

Egyedi, cash-flow alapú értékelés

Az egyedileg jelentős stage 3 besorolású wholesale ügyletek hitelei utáni értékvesztés mértékének meghatározása során a Bank – a scenario alapú diszkontált cash-flow számítás módszerét alkalmazza. A várhatóan befolyó összegek, a megtérülések összege és időzítése, valamint a biztosíték értéke és sikeres realizálásának valószínűsége számításba vételre kerül a forgatókönyvek elkészítése során. A forgatókönyvekhez rendelt bekövetkezési valószínűségek alapján kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

A függő kötelezettségekre képzendő céltartalék számításakor a mérlegtétellé válás valószínűsége is figyelembe vételre kerül.

Azon egyedi értékelésű ügyletek esetében, melyeket a Bank nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a scenario alapú diszkontált megtérüléseket használja fel.

Leírási politika

A Bank a jogszabályi előírásokkal összhangban akkor ír le egy hitel- / értékpapír-egyenleget (és bármely kapcsolódó értékvesztést), ha dokumentált bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy nem várható további megtérülés. Ezt felszámolás esetén felszámolási végzés alapján, vagy annak megállapítása nyomán határozzuk meg, hogy az adós vagy a biztosíték nyújtója megszűnését, és/vagy a biztosítékból származó teljes bevétel felhasználását követően továbbra is marad meg nem térülő kitettség.

Biztosítékok

A Bank azt az alapelvet tartja szem előtt, amely szerint a hiteleket elsősorban az ügyfél törlesztési képességének megfelelően, arra alapozva nyújtja, a biztosítékokra való túlzott támaszkodás helyett. Az ügyfél fizetőképességétől, minőségéről és a termék típusától függően kizárólag szigorúan szabályozott és ellenőrzött esetekben történhet a hitelnyújtás biztosíték nyújtása nélkül. Mindazonáltal a biztosíték fontos hitelkockázat-mérséklő eszköz lehet.

A fő biztosítéktípusok a következők:

- a lakossági szektorban elsősorban lakóingatlanon alapított jelzálogjogok
- a kereskedelmi és ipari szektorban üzleti eszközökön, például ingatlanokon, készleteken és vevőköveteléseken alapított zálogjogok

- a kereskedelmi ingatlanszektorban a finanszírozott ingatlanokon alapított jelzálogjogok, továbbá
- kezességvállalások, garanciák
- fedezetként letétbe helyezett pénzeszközök, értékpapírok.

A Bank az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során nem az egyes biztosítékok forgalmi értékét, hanem azok ún. hitelbiztosítéki értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték jövőbeni piaci értékesíthetőségének óvatos becslésével megállapított értéke, melynek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre. Nem teljesítő ügyfelek ingatlanbiztosítékai esetében ún. likvidációs érték kerül alkalmazásra, mely érték ingatlanújraértékelés során megállapított olyan érték, amelyen az ingatlan az ügyfél nemfizetése esetén – kényszerértékesítés során – a kapcsolódó ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető.

A Bank – az uniós, illetve a hazai jogszabályi környezetet, valamint joggyakorlatot figyelembe véve, a biztosítékok érvényesíthetőségéhez kapcsolódó saját-, valamint az ismert hazai tapasztalatokat felhasználva – a (gazdaságosság keretein belül) lehető legteljesebb mértékig szigorította az egyes biztosítékok befogadhatóságának, valamint a befogadható biztosítékokhoz rendelt hitelbiztosítéki és likvidációs értékek meghatározásának szabályait. Az egyes expozíciók mögötti biztosítékok rendszeres figyelemmel kísérése, újraértékelése a Bank monitoring-rendszerének hangsúlyos pillérét képezi.

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok Bank által meghatározott piaci értéke a követelések erejéig a következő:

6.4

2020	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	9 841	13 505	223	364
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	-	-	-	-
Vállalati	62 185	1 298	-	809
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	168 774	14 634	6 326	17 904
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyont terhelő jelzálog, stb.)	188 336	41 539	8 704	25 074
Garanciák				
Kormányzati	177 298	40 143	13 384	24 612
Bank	20 881	12 489	-	-
Vállalati	63 163	16 647	508	31 152
Egyéb	13 966	3 116	-	4 582
Biztosítékok összesen	704 444	143 371	29 145	104 497

2019	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	22 694	10 296	59	843
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	55	-	-	-
Vállalati	59 747	411	-	829
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	262 346	13 271	6 452	17 561
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyont terhelő jelzálog, stb.)	59 211	30 109	7 295	16 702
Garanciák				
Kormányzati	117 241	28 766	12 758	30 489
Bank	15 019	689	-	-
Vállalati	31 247	13 254	-	25 322
Egyéb	29 288	2 913	-	3 856
Biztosítékok összesen	596 848	99 709	26 564	95 602

Értékelési módszerek

A fedezetértékelés célja az óvatos és értékálló értékbecslés, a piaci áringadozások figyelembe vételével.

A fedezetértékelés alapját a hitelbiztosítéki érték képezi (mely a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét tükrözi).

Készpénzbetét:

Óvadéki betét esetében, amennyiben a kötelezettségvállalás és a biztosíték devizaneme megegyezik, az óvadék összege 100%-ban vehető figyelembe fedezetként.

Értékpapírok:

Az értékpapírok piaci értéke az utolsó elérhető piaci árral azonos. Újraértékelésére 6 havonta kerül sor.

Jelzálog:

Ingatlanok esetében a hitelbiztosítéki érték számítása befogadáskor egyedi értékelés alapján az ingatlan forgalmi értékének alapul vételével történik, a Bank által meghatározott minimum korrekciós tényezők figyelembevételével.

A Bank 3 főbb újraértékelési módszert alkalmaz:

- listás szakértők bevonásával történt értékelés,
- a Bank saját szakértői általi értékelés a listás értékbecslők által szolgáltatott információk alapján,
- valamint lakóingatlanok esetében főként statisztikai módszer.

Garanciák:

A garancia hitelbiztosítéki értékének meghatározása során a garancia nemteljesítési valószínűsége (garancia nyújtójának minősítésétől függ), a Bank garanciával érintett kinnlevősége és a Bank tapasztalati értéke a garancia érvényesíthetőségéről kerül figyelembe vételre.

A Banknak nem voltak olyan eszközei, amelyek fedezetként szolgáltak biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül.

Az átvett eszközök kezelését és folyamatait a Vállalati és lakossági követelésbehajtást támogató követelés-eszköz, követelés-tőke konverziós politika szabályozza.

Koncentrációk

A Bank figyeli és elemzi a hitelkockázat gazdasági tevékenység és kockázati besorolás szerinti koncentrációit. A következő táblázatok a hitelkockázat beszámolási időszak végi kockázati és mérlegtípusok szerinti bruttó kitétségek koncentrációinak elemzését tartalmazzák:

6.5

2020	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országgokázat nélküli	29 574	10 103	175	2 553	618
II. kategória - kis és közepes országgokázattal	10 052	2 374	1 547	418	5 820
III. kategória - közepes és nagy országgokázattal	17	173	876	242	5
Teljes kitétség	39 643	12 650	2 598	3 213	6 443

2019	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országgokázat nélküli	20 930	9 610	240	4 007	1 066
II. kategória - kis és közepes országgokázattal	4 205	1 970	7 271	1 753	448
III. kategória - közepes és nagy országgokázattal	16	127	-	48	6
Teljes kitétség	25 151	11 707	7 511	5 808	1 520

- I. kategória: EMU tagországok
- II. kategória: AAA-Baa3 Moody's minősítésű országok
- III. kategória: Ba1 vagy rosszabb Moody's minősítésű országok

A Bank a teljes kitétség gazdasági tevékenységek szerinti besorolását az Európai Bizottság által kibocsátott, nemzetközileg használt és elfogadott NACE statisztikai besorolási szabvány alapján végezte. Az alábbi táblázatok a Bank bruttó kitétségét és az értékvesztés állományát mutatják NACE kód és mérlegtípus szerinti bontásban a beszámolási időszak végén:

6.6

2020. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	397	-	-	91
Bányászat és kőfejtés	-	-	130	-	-	149
Építőipar	-	-	60 054	12 333	4 003	72 166
Feldolgozóipar	-	-	103 392	21 352	2 271	73 326
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	3 542	-	-	1 013
Információ és kommunikáció	-	-	31 725	8 606	13	5 084
Ingatlanügyletek	-	-	36 307	5 638	321	8 146
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	118 911	1 091 150	4 166	52 729
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	15 402	1 312	24	4 447
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	10 922	-	-	11 729
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	65 792	-	453	38 968
Oktatás	-	-	335	-	2	296
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	76 188	2 508	74	51 380
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	6 731	-	-	1 658
Szállítás és raktározás	-	-	35 749	-	97	10 014
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	34 241	525	118	8 116
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	292 860	83 523	253 947	26 217	9 039	40 217
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	1 357	75	291 893	4 554	2 681	45 730
Teljes kitétség	294 217	83 598	1 145 658	1 174 195	23 262	425 259

2020. december 31.	Értékesítés					
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	34	-	-	-
Bányászat és kőfejtés	-	-	1	-	-	1
Építőipar	-	-	6 865	-	-	382
Feldolgozóipar	-	-	6 448	53	-	529
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	675	-	-	11
Információ és kommunikáció	-	-	1 487	14	-	106
Ingatlanügyletek	-	-	940	27	-	55
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	173	72	-	25
Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	-	-	164	-	-	31
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	870	-	-	4
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 147	-	-	207
Oktatás	-	-	21	-	-	3
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	4 336	-	-	106
Szállíshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	218	-	-	22
Szállítás és raktározás	-	-	698	-	-	126
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	1 304	-	-	22
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	34	40	1 159	2	-	37
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	-	-	11 876	-	-	893
Értékesítés	34	40	39 416	168	0	2 560

2019. december 31.	Bruttó összeg					
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	481	-	-	101
Bányászat és kőfejtés	-	-	96	-	-	97
Építőipar	-	-	39 723	-	2 775	64 016
Feldolgozóipar	-	-	103 139	8 340	407	61 363
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	3 746	-	-	487
Információ és kommunikáció	-	-	33 267	11	13	3 786
Ingatlanügyletek	-	-	21 623	-	73	5 007
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	73 824	559 895	3 928	38 871
Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	-	-	15 075	-	7	4 544
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	1 633	-	5	11 798
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	62 782	-	391	33 947
Oktatás	-	-	360	-	1	374
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	54 264	1 317	16	41 877
Szállíshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	4 416	-	-	2 078
Szállítás és raktározás	-	-	35 148	-	64	7 881
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	24 969	26	146	12 602
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	55 385	62 335	217 728	31 387	7 554	43 111
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	3	77	271 882	-	2 813	33 957
Teljes kitétség	55 388	62 412	964 156	600 976	18 193	365 897

2019. december 31.	Értékesítés					
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	36	-	-	-
Bányászat és kőfejtés	-	-	1	-	-	-
Építőipar	-	-	5 613	-	-	481
Feldolgozóipar	-	-	11 346	51	-	289
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	1 118	-	-	1
Információ és kommunikáció	-	-	1 600	-	-	72
Ingatlanügyletek	-	-	350	-	-	10
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	283	27	-	9
Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	-	-	283	-	-	15
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	59	-	-	3
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 137	-	-	118
Oktatás	-	-	22	-	-	4
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	3 405	-	-	73
Szállíshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	206	-	-	4
Szállítás és raktározás	-	-	526	-	-	16
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	999	-	-	5
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	-	20	919	4	-	29
Egyéb szolgáltatás (beleértve a lakossági szolgáltatásokat is)	-	-	11 315	-	-	951
Értékesítés	-	20	40 218	82	-	2 080

d) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Bank cash flow-i nem elegendőek a működés fedezetére, vagy a kötelezettségeit nem tudja határidőre és költséghatékonyan teljesíteni. Ez a kockázat a cash flow-k időzítésének eltéréseiből fakad.

A likviditási kockázat kezelése

A Bank likviditásmenedzselési megközelítése, hogy amennyire lehetséges, mindig megfelelő likviditást biztosítson kötelezettségei esedékességkor történő teljesítéséhez, mind szokásos, mind feszített körülmények között, anélkül, hogy elfogadhatatlan vesztesége merülne fel vagy kockáztatná a Bank hírnevét.

A Bank figyelemmel kíséri a napi likviditási helyzetet, és rendszeresen likviditási stressztesztet hajt végre különböző, mind szokásos, mind feszített piaci körülményekre vonatkozó forgatókönyvekkel. Minden likviditási politikát és szabályzatot az Igazgatóság hagy jóvá az Eszköz és Forrásgazdálkodási Bizottság (továbbiakban: ALCO) előzetes ellenőrzését és jóváhagyását követően.

A kötelezettségek szerződés szerinti lejárata

6.7

2020	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(574 825)	(592 138)	(19 592)	(4 527)	(33 885)	(407 017)	(127 117)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 877 454)	(1 878 336)	(1 660 014)	(144 315)	(71 217)	(2 790)	-
Kibocsátott kötvények	(2 343)	(2 344)	-	-	(1 176)	(1 149)	(19)
Hátrasorolt kötelezettségek	(44 724)	(50 310)	(922)	-	(1 397)	(47 713)	(278)
	(2 499 346)	(2 523 128)	(1 680 528)	(148 842)	(107 675)	(458 669)	(127 414)

Származékos pénzügyi kötelezettségek

Kereskedési célú: kiáramlás		(220 019)	(50 442)	(20 837)	(63 207)	(41 461)	(44 072)
Kereskedési célú: beáramlás		198 557	45 819	17 716	55 107	32 824	47 091
	(35 406)	(21 462)	(4 623)	(3 121)	(8 100)	(8 637)	3 019

Ki nem használt hitelkeretek

		(274 877)	(24 097)	(21 438)	(59 453)	(85 625)	(84 264)
--	--	-----------	----------	----------	----------	----------	----------

2019	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(195 683)	(202 207)	(7 666)	(6 831)	(19 709)	(82 838)	(85 163)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 237 260)	(1 238 049)	(1 140 435)	(31 278)	(43 399)	(22 937)	-
Kibocsátott kötvények	(1 331)	(1 331)	-	-	(930)	(401)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(39 381)	(45 702)	(763)	-	(1 264)	(33 151)	(10 524)
	(1 473 655)	(1 487 289)	(1 148 864)	(38 109)	(65 302)	(139 327)	(95 687)

Származékos pénzügyi kötelezettségek

Kereskedési célú: kiáramlás		(368 554)	(105 162)	(119 318)	(83 017)	(39 289)	(21 768)
Kereskedési célú: beáramlás		320 966	99 565	103 699	46 651	46 960	24 091
	(44 263)	(47 588)	(5 597)	(15 619)	(36 366)	7 671	2 323

Ki nem használt hitelkeretek

		(242 662)	(19 610)	(9 861)	(87 610)	(54 577)	(71 004)
--	--	-----------	----------	---------	----------	----------	----------

A fenti táblázat a Bank pénzügyi kötelezettségei és hitelnyújtási kötelezettségvállalásai utáni diszkontálás nélküli szerződés szerinti cash flow-kat mutatja a lehetséges legkorábbi lejáratauk szerint. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (pl. forward devizaszerződések és devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

A Bank várható cash-flow-i az említett instrumentumok után jelentősen különböznek ettől az elemzéstől. Az ügyfelek látra szóló betétei például várhatóan stabil vagy növekvő egyenleget mutatnak; a hitelnyújtási kötelezettségvállalások közül pedig várhatóan nem hívják le valamennyit azonnal. A várható és a szerződéses cash flow-k közötti jelentős eltérés miatt a Bank kockázatkezelési részlege mindkét elemzést felhasználja a likviditási kockázat kezeléséhez. A Bank pénzügyi kötelezettségei utáni várható, diszkontálás nélküli cash flow-k a következők voltak:

A kötelezettségek várható lejáratja

6.8

2020	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(574 825)	(592 138)	(19 592)	(4 527)	(33 885)	(407 017)	(127 117)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 877 454)	(1 878 336)	(108 441)	(14 630)	(5 544)	(257)	(1 749 464)
Kibocsátott kötvények	(2 343)	(2 344)	-	-	(1 176)	(1 149)	(19)
Hátrasorolt kötelezettségek	(44 724)	(50 310)	(922)	-	(1 397)	(47 713)	(278)
	(2 499 346)	(2 523 128)	(128 955)	(19 157)	(42 002)	(456 136)	(1 876 878)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás		(220 019)	(50 442)	(20 837)	(63 207)	(41 461)	(44 072)
Kereskedési célú: beáramlás		198 557	45 819	17 716	55 107	32 824	47 091
	(35 406)	(21 462)	(4 623)	(3 121)	(8 100)	(8 637)	3 019
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>							
		(54 518)	(17 586)	(36 932)			

2019	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(195 683)	(202 207)	(7 666)	(6 831)	(19 709)	(82 838)	(85 163)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 237 260)	(1 238 049)	(68 375)	(2 445)	(2 578)	(1 184)	(1 163 467)
Kibocsátott kötvények	(1 331)	(1 331)	-	-	(930)	(401)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(39 381)	(45 702)	(763)	-	(1 264)	(33 151)	(10 524)
	(1 473 655)	(1 487 289)	(76 804)	(9 276)	(24 481)	(117 574)	(1 259 154)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás		(368 554)	(105 162)	(119 318)	(83 017)	(39 289)	(21 768)
Kereskedési célú: beáramlás		320 966	99 565	103 699	46 651	46 960	24 091
	(44 263)	(47 588)	(5 597)	(15 619)	(36 366)	7 671	2 323
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>							
		(53 559)	(17 574)	(35 148)	(837)	-	-

A Bank vezetőségének döntései azonban alapul veszik a szerződés szerinti, várható be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért a Bank mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítja.

Az alábbi tábla mutatja a pénzügyi forgóeszközök és befektetett eszközök bruttó megtérülési értékének időkategóriánkénti megbontását:

6.9

	2020		2019	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	62 599	20 999	55 648	6 764
Amortizált bekerülési értéken értékel	62 599	20 999	55 648	6 764
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	80 653	1 065 007	86 187	877 969
Amortizált bekerülési értéken értékel	80 653	1 064 069	86 187	876 646
Eredménnyel szemben valós értéken értékel	-	938	-	1 323
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	10 358	12 904	2 507	15 686
<i>Értékpapírok</i>	8 309	1 165 886	5 571	595 405
Amortizált bekerülési értéken értékel	-	550 106	-	286 469
Eredménnyel szemben valós értéken értékel	6 300	10 622	842	4 058
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel	2 009	605 158	4 729	304 878

Az ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapra vonatkozó értékvesztés állománya 39 416 millió Ft (2019: 40 218 millió Ft) volt.

e) Piaci kockázat

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatlábkockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása befolyásolni fogja a Bank eredményét vagy pénzügyi instrumentumokban lévő befektetéseinek értékét.

A piaci kockázatok kezelése

Az Igazgatóság a kockázati stratégia részeként meghatározza a Bank által vállalható piaci kockázatok felső értékét, terjedelmét, melyet portfólió szinten szabályozott limitrendszer biztosít. A fő piaci kockázati limitek az ICAAP követelményeken alapuló éves tőke allokációs folyamat keretén belül kerülnek meghatározásra.

Az ALCO felelős a Bank piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért. A Bank piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek kereteit az Igazgatóság által jóváhagyott belső politikák jelentik, amelyek tartalmazzák a kockázatkezelést, a kockázatok és a kapcsolódó limitek felmérését, a döntési folyamat kompetenciáinak ismertetését, valamint a limitek túllépéseire vonatkozó szabályozásokat. Az ALCO tagjai a Bank elsődleges üzleti döntési felelősséggel és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői. Operációs szinten a piaci kockázatokat a Pénz- és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság banki szinten kezeli.

A piaci kockázat kezelésének célja a piaci kockázatnak való kitettségek kezelése és elfogadható keretek között tartása, a haszon optimalizálása mellett.

A Bank piaci kockázatnak való kitettségét elkülöníti kereskedési és nem kereskedési portfólióra.

A kereskedési portfóliók a piacvezetésből, ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaznak. A Bank kockázati stratégiája alapján olyan saját számlás kereskedés nem megengedett, amely a piaci változásokból eredő rövid távú haszonszerzést célozza meg. A kereskedési tevékenységek hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, külföldi devizákkal és származékos pénzügyi instrumentumokkal folytatott ügyleteket foglalnak magukban.

A nem kereskedési portfóliók a Bank retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Bank nem kereskedési tevékenysége magába foglal minden olyan tevékenységet, melyet a kereskedési tevékenységek között nem kerültek felsorolásra, így a hitelezést, betétek fogadását és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kibocsátását.

Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

A Bank piaci kockázatait a kereskedési célú tevékenységre megállapított különböző limiteken és azok betartásának ellenőrzésén keresztül kezeli. Ezek a limitek a következők:

- A termékvolumen-limitek határozzák meg a Bank által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét.
- A devizapozíciós limitek az egyes devizák hosszú és rövid pozícióit valamint a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók összes nettó értékeit korlátozzák.
- VaR limitek: A kereskedési portfólió VaR limite az a becsült maximális veszteség, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. Az MKB historikus és parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel.
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Bank hajlandó vállalni.

Az alkalmazott VaR modell főként múltbeli adatokon alapul. Az előző egy évből (250 üzleti nap a historikus VaR esetében és 187 üzleti nap a parametrikus VaR esetében) származó piaci adatok figyelembevételével, és a különböző piacok és árak közötti megfigyelt korrelációk alapján a modell mind diverzifikált, mind nem diverzifikált teljes VaR értéket, valamint kockázati tényezők szerinti VaR értékeket, például kamatláb, részvény és deviza VaR értékeket számol.

Bár a VaR fontos eszköz a piaci kockázat mérésére, a modell alapjául szolgáló feltételezések bizonyos korlátokat szabnak, többek között az alábbiakat:

- Az 1 napos tartási időszak feltételezi, hogy lehetséges ezen az időszakon belül pozíciókat fedezni vagy zárni. Ez szinte minden esetben reális feltételezés, nem ez a helyzet viszont olyan esetekben, amikor hosszabb időszakra súlyos likviditászavar van a piacon.
- A 99%-os megbízhatósági szint nem tükrözi az ezen a szinten felül esetlegesen előforduló veszteségeket. Még az itt használt modellen belül is egy százalék a valószínűsége annak, hogy a veszteségek meghaladják a VaR értékét.
- A VaR számítása a nap végén történik, és nem tükrözi a pozíciókon a kereskedési nap közben esetleg felmerülő kitettségeket.
- A VaR csak a „szokásos” piaci körülményeket fedi le.
- A VaR értéke függ a Bank pozíciójától és a piaci árak volatilitásától. Egy változatlan pozíció VaR értéke csökken, ha visszaesik a piaci ár volatilitása, és viszont.

A VaR limitek átfogó struktúráját az ALCO ellenőrzi és hagyja jóvá. A VaR limitek a kereskedési portfóliókhoz kerülnek hozzárendelésre. A VaR értéke naponta meghatározásra kerül. A VaR limitek kihasználtságáról napi jelentéseket készít a Bank kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

A Bank kereskedési portfóliójának (vagyis csak a kereskedési könyvnek) december 31-i és az időszak alatti VaR pozícióját foglalja össze az alábbi táblázat:

6.10

2020	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	22	142	1	131
Kamatkockázat	105	279	17	-
Részesedési kockázat	7	12	1	-
Összesen	134	433	19	131
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	95	236	8	-

2019	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	11	56	1	95
Kamatkockázat	46	112	14	-
Részesedési kockázat	2	3	1	-
Összesen	59	171	16	95
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	60	150	17	-

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Bank historikus és parametrikus VaR-t használ az általános piaci kockázat mérésére
 - Historikus VaR: (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, megfigyelések száma: 250 kereskedési nap)
 - Parametrikus VaR: Riskmetrics módszertan szerint (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, 0,94 csillapítási faktor, megfigyelések száma: 187 kereskedési nap)
- A Bank az egyedi kamatkockázatot (credit spread risk) az általános kockázattól elkülönítve, a swap and kötvény hozamgörbe spread alapján számítja.
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza.
- MKB pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- A Banknak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 131 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción.

Kamatláb-kockázati kitettség – nem kereskedési portfóliók

A nem kereskedési portfóliók legfőképpen annak a kockázatnak vannak kitéve, hogy a piaci kamatlábak változása miatt a pénzügyi instrumentumok jövőbeli cash flow értékének fluktuációja nyomán veszteség keletkezik.

A kamatláb-kockázat kezelését kiegészíti a pénzügyi eszközök és kötelezettségek különböző sztenderd és nem sztenderd kamatláb-forgatókönyvek szerinti érzékenység vizsgálata. A havonta figyelembe vett sztenderd forgatókönyvek 200 bázispontos egyidejű esést vagy emelkedést tartalmaznak valamennyi hozamgörbében.

Az ALCO kíséri figyelemmel a jóváhagyott limitek betartását; ellenőrzési munkájában segítséget nyújt a kockázatallenőrzési terület. A Bank nem kereskedési portfóliókra vonatkozó kamatláb-rés-pozíciójának összefoglalása a következő:

A beszámolási időszak végén a Bank kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a következő volt:

6.11

2020. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Bruttó összeg
Pénzügyi eszközök	1 183 220
Pénzügyi kötelezettségek	(933 020)
Nettó fix kamatozású instrumentumok	250 200

Változó kamatozású instrumentumok	HUF	CHF	Devizanem		
			EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	950 576	1 850	254 414	9 887	3 504
Pénzügyi kötelezettségek	(1 172 498)	(4 082)	(311 342)	(71 875)	(6 529)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	(221 922)	(2 232)	(56 928)	(61 988)	(3 025)

2019. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Bruttó összeg
Pénzügyi eszközök	698 132
Pénzügyi kötelezettségek	(331 467)
Nettó fix kamatozású instrumentumok	366 665

Változó kamatozású instrumentumok	HUF	CHF	Devizanem		
			EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	718 166	1 083	204 795	3 068	2 300
Pénzügyi kötelezettségek	(819 717)	(4 178)	(244 900)	(68 296)	(5 097)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	(101 551)	(3 095)	(40 105)	(65 228)	(2 797)

Az éves felülvizsgálat keretében, az MKB 2020-ban felülvizsgálta a látra szóló betétek kamatkockázati modellezését. A felülvizsgálat eredménye alapján az alkalmazott látra szóló betétállomány modellezésén belül a core állomány becslésében történt leginkább változás. A core állomány becslése során HUF és EUR devizák esetében mind retail, mind wholesale üzletág esetében emelkedett a core állomány, míg USD deviza esetében retail üzletágnál emelkedett, wholesale üzletág esetében pedig csökkent a core állomány. Mindhárom deviza esetében bevezetésre került a modellezés során a havi egyenlő arányú porlasztás a becsült futamidő alatt.

A Bank érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

6.12

2020	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(18 479)	2 701
200 bp csökkenés	30 077	(1 183)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	-	(30)
200 bp csökkenés	-	(20)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	5 549	382
200 bp csökkenés	(943)	1 253
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	(546)	(17)
200 bp csökkenés	299	(358)
<i>Egyéb devizanemek</i>		
200 bp növekedés	9	24
200 bp csökkenés	(7)	(32)

2020			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	5 549	(943)	(943)
USD	(546)	299	(546)
CHF	-	-	-
GBP	1	(1)	(1)
JPY	-	-	-
Egyéb	(18 472)	30 071	(18 485)
Összesen	(13 468)	29 426	(19 975)

2019	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(22 090)	(2 681)
200 bp csökkenés	26 214	(6 085)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	4	(19)
200 bp csökkenés	-	(10)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	7 833	690
200 bp csökkenés	(9)	(1 035)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	2 086	389
200 bp csökkenés	(1 819)	(1 089)
<i>Egyéb devizanemek</i>		
200 bp növekedés	(11)	91
200 bp csökkenés	10	(74)

2019			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	7 833	(9)	(9)
USD	2 086	(1 819)	(1 819)
CHF	4	-	-
GBP	1	(1)	(1)
JPY	-	-	-
Egyéb	(22 102)	26 225	(22 102)
Összesen	(12 178)	24 396	(23 931)

Az eredménnyel szemben valós értéken értéktként megjelölt pénzügyi kötelezettség valós értékében az időszak során, valamint halmozottan bekövetkezett változás azon összegét, amely a kötelezettség hitelkockázata változásának tulajdonítható, az alábbi táblázat tartalmazza:

6.13

Eredménnyel szemben valósan értékelt források változásainak hitelkockázati hatása	2020	2019
Változás a beszámolási időszakban	-	(134)
Halmozott változás (a pénzügyi kötelezettség valós értéken értéktként való megjelölése óta)	-	134
A pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a lejáratkor szerződés alapján fizetendő értéke közötti különbség	-	-

A kötelezettségek értékében bekövetkezett változás azon összege, amely a piaci viszonyok, azon belül a kamatlábak változásának tulajdonítható, az alábbiak szerint becsülhető meg:

- elsőként a kötelezettségnek az időszak elejére vonatkozó belső megtérülési rátája a kötelezettség megfigyelhető piaci ára alapján kerül kiszámításra, valamint a kötelezettségből származó szerződéses időszak eleji cash flow-k. E megtérülési rátából ezután levonásra kerül az időszak elején érvényes megfigyelt (irányadó) kamatláb, így megkapjuk a belső megtérülési ráta instrumentum specifikus komponensét;
- ezt követően meghatározásra kerül a kötelezettséghez kapcsolódó cash flow-k jelenértéke a kötelezettség időszak végi szerződéses cash flow-i, valamint
 - az időszak végén megfigyelt (irányadó) kamatláb, és
 - a belső megtérülési ráta
 az első bekezdés szerint meghatározott, instrumentum specifikus komponensének összegeként adódó diszkontráta felhasználásával;
- a kötelezettség időszak végén megfigyelt piaci ára, valamint a második pont alapján meghatározott összeg közötti különbözet adja a valós értékben bekövetkezett azon változás értékét, amely nem a megfigyelt (irányadó) kamatlábban bekövetkezett változásnak tulajdonítható.

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

A Bank devizakockázatnak van kitéve külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumain keresztül. A devizakockázat kezelésének célja a külföldi pénznemben lévő pénzügyi instrumentumok piaci értékének az árfolyam-ingadozásokból adódó potenciális változásai következtében fellépő kedvezőtlen hatásainak csökkentése. A Bank külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

6.14

2020	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	2 386 691	46 656	341 599	2 108	15 582	2 792 636
Nettó kötelezettségek	2 266 128	84 587	424 292	5 496	12 133	2 792 636
Nettó származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(121 139)	37 884	83 282	3 432	(3 459)	-
Nettó devizapozíció összesen	(576)	(47)	589	44	(10)	-

2019	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	1 455 308	13 508	299 541	928	3 171	1 772 456
Nettó kötelezettségek	1 304 748	87 863	366 680	5 643	7 522	1 772 456
Nettó származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(150 152)	74 369	67 215	4 715	3 853	-
Nettó devizapozíció összesen	408	14	76	-	(498)	-

f) Megterhelt eszközök

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a megterhelt eszközök a következők voltak:

6.15

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	113	113	244	244
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	495 488	492 158	163 348	153 240
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	132 220	132 220	100 154	-
Megterhelt eszközök összesen	627 821	624 491	263 746	153 484

6.16

	Meg nem terhelt	
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke

2020. december 31.

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

Látra szóló követelések	4 291	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	83 830	-
Egyéb kapott biztosíték	-	347 673

Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	88 121	347 673
---	---------------	----------------

2019. december 31.

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

Látra szóló követelések	648	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	31 245	-
Egyéb kapott biztosíték	-	251 036

Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	31 893	251 036
---	---------------	----------------

6.17

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztől értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztől értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi
kötelezettségek könyv szerinti értéke

	188 727	627 821	93 345	263 746
Származtatott ügyletek	19 835	48 497	11 442	57 515
Betétek	168 892	579 324	81 903	206 231
Visszavásárlási (repo-) megállapodások	2 732	-	-	-
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	166 160	579 324	81 903	206 231

Megterhelés forrásai összesen	188 727	627 821	93 345	263 746
--------------------------------------	----------------	----------------	---------------	----------------

2020. december végén a fentebb hivatkozott végrehajtási rendelet előírásai alapján meghatározott megterhelési arány 21,79 % volt. Az MKB Csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai az MNB által fedezett körbe vett nagyvállalati hitelek, a fedezett refinanszírozó hitelek, a jelzáloghitelek, a biztosított fedezetek, a marginált származtatott ügyletekből és repó ügyletekből eredtek, továbbá a Bank élt a feltétel nélkül felvehető, MNB által nyújtott fix kamatozású fedezett hitelfelvétel lehetőségével is. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A legjelentősebb fedezett refinanszírozási konstrukciót az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel jelentette. A marginált származtatott ügyletek többsége a mérlegen belüli kamat és deviza nyitott pozíció fedezése céljából került megkötésre.

g) Credit spread kockázat

A credit spread kockázat annak a kockázata, hogy a kötvénykibocsátóhoz kapcsolódó felár változása következtében változik a kötvény piaci árfolyama, amely negatívan hat a Bank eredményére.

A credit spread kockázat kezelése és monitoringja

A credit spread kockázat kezelésére vonatkozó kereteket a kockázati stratégia határozza meg. A kockázati stratégiának megfelelően credit spread kockázat csak a jóváhagyott limiten belül vállalható. A credit spread kockázatot operatív szinten a Pénz és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság kezeli. A Bank kockázati részlege méri a piaci alapon értékelte pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát, ellenőrzi a felállított limitek kihasználtságát és jelenti azokat az ALCO részére.

Kockázatmérés

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Bank a credit spread kockázati mutatószámokat a kapcsolódó pénzáramlások jelenérték változására alapozva állítja elő.

Az alkalmazott credit spread változások értékei rendszeresen, de legalább félévente felülvizsgálatra kerülnek. A számításokhoz alkalmazott likvidációs időszakok hossza igazodik a termékek értékesítéséhez várhatóan szükséges időtávokhoz.

h) Működési kockázatok

A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amely nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi mulasztásból vagy a rendszerek nem megfelelő működéséből adódik, vagy külső események okozzák, és magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.

Eljárás

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a Kockázati Stratégiában, valamint az OpRisk politikában kerülnek meghatározásra.

Kockázatmérés

Az MKB Bank működési kockázati tőkekövetelménye 2008. január 1-től egyedi és csoport szinten a Standard módszerrel (Standardized Approach – TSA) kerül meghatározásra. A Standard módszer szerint a működési kockázat tőkekövetelménye a banki üzletágak elmúlt három évi irányadó mutatói (bruttó jövedelem) súlyozott összegének az átlaga.

Kockázatkezelés és monitorozás

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Bank kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Központi OpRisk Menedzsment, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, módszereinek és

eszközeinek kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés biztosítása és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

A Központi OpRisk Menedzsment mellett kialakításra kerültek a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, Decentralizált Működési Kockázati Egységek, melyek feladat- és felelősségi köre szabályzatokban került rögzítésre. A Központi OpRisk Menedzsment független kontrollt gyakorol a különböző területeken kijelölt, működési kockázatok kezeléséért, veszteségesemények bejelentéséért felelős személyek, a Decentralizált Oprisk Menedzsment felett.

Bankcsoport szinten az MKB Központi OpRisk Menedzsment határozza meg a Bank leányvállalataitól elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoport szintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a leányvállalatokat. A leányvállalatoknál is kialakításra kerültek a centralizált és decentralizált működési kockázati szervezeti egységek, melyek veszteség-esemény bejelentési és riporting kötelezettséggel tartoznak az MKB Központi OpRisk Menedzsment felé.

2016-ban kezdte meg működését az Oprisk Fórum, amely negyedéves gyakorisággal tárgyalja a jelentősebb működési kockázati eseteket és egyeztet a szükséges kockázatkezelési intézkedések szükségességéről és lehetőségéről.

Az MKB Központi OpRisk Menedzsment negyedéves gyakorisággal készít beszámolót az Igazgatóságnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról. A Bank féléves gyakorisággal teljesíti a működési kockázati COREP adatszolgáltatást a Felügyelet felé.

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

Az MKB Bank folyamatosan végzi a működési kockázati veszteségadatok gyűjtését, mely a működési kockázati veszteség-események elektronikus úton történő bejelentését és kezelését foglalja magában.

Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

A Bank területenként végzi a működési kockázati önértékelést - kérdőíves felmérés formájában -, a munkafolyamatokhoz kapcsolódó működési kockázatok felismerése és megértése, valamint a területek kockázat-tudatosságának növelése érdekében.

Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

A kulcs kockázati indikátor a kockázati szempontból kritikus területek és tényezők feltárására alkalmas olyan teljesítmény- vagy kockázati mutatószám, mely értékének alakulása jelzi a kockázatok bekövetkezése szempontjából fontos tényezők változását. A megfelelő indikátorok meghatározásával és értékük idősoros alakulásának figyelésével a Bank a működési kockázatok előrejelzését és megelőzését illetve csökkentését kívánja elősegíteni.

Szenárióelemzés

A szenárióelemzés banki folyamatok elemzésén alapuló szakértői becslés, a ritka, de jelentős veszteséget okozó események bekövetkezési gyakoriságának, ill. pénzügyi hatásának a számszerűsítése céljából.

A Bank szenárióelemzést éves gyakorisággal végez.

Modell leltár

A Bankban használt modellek átfogó nyilvántartása, mely összefoglalóan tartalmazza, hogy mely banki területek milyen modelleket üzemeltetnek, illetve ismerteti a modellek

használatának a célját. A nyilvántartás kiterjed a modellek karbantartásának és validációjának rendszerességére, valamint a keletkező eredmények felhasználásának módjára is.

Termék leltár

A termékekhez használt üzletviteli kockázatok azonosítása érdekében a Bank termékleltárt alakított ki, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoportok nyilvántartására szolgál. A termékleltár a termékek általános jellemzőin túl tartalmazza azon üzletviteli kockázati faktorokat, amelyek az ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódnak. A kockázatok feltárásával lehetőség van azok csökkentésére, vagy tudatos elfogadására.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Bank működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségének, ezek valószínűségének és a folyamatok kiseséséből származó potenciális károk számbavételére. Ezt a kockázatelemzést és a banki szervezet funkcionalitásának fenntartásához szükséges eljárásokat tartalmazza az Üzletmenet-folytonossági és a Katasztrófa-helyreállítási Terv (BCP-DRP). A BCP-DRP olyan intézkedéseket tartalmaz, melyek végrehajtására abban az esetben van szükség, ha a Bank működése szempontjából kritikus folyamatok és a folyamatokat támogató (pl. informatikai) erőforrások sérülnek ill. fenntarthatatlanná válnak.

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

A Bank egyik alapító tagja a HunOR Magyar Bankközi Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, amelybe rendszeresen, anonim módon jelenti a veszteségeit.

i) Tőkemenedzsment

A Bank vezető szabályozó szerve, az MNB a Bank egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket.

Tőkeallokáció

A Bank havi szinten számszerűsíti és az ALCO havi jelentés keretében nyomon követi az 1. pillér és 2. pillér szerint kockázatokat.

Bázel III

A számítások Bázel III/CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek.

A Bázel III felügyeleti célja a pénzügyi rendszer biztonságának és stabilitásának előmozdítása, és legalább a jelenlegi átfogó tőkeszint fenntartása a rendszerben, egyenlő esélyek biztosítása, szélesebb körű megközelítés kialakítása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázel III három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

A Bázel III három, eltérő kifizetésű megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. A Bank a standard módszert használja, amely a külső hitelminősítések használatát írja elő a bankoknak a minősített partnerekre alkalmazott kockázati súlyozások meghatározásához, a többi partnert tag kategóriákba sorolja, és standardizált kockázati súlyokat alkalmaz ezekre a kategóriákra.

A Bázis III tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan. A tőkekövetelmény számítás során a Bank jelenleg a standard módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározásához.

A Bázis III 2. pillére (felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat) a Felügyeleti-szabályozószervek bevonásával méri fel az 1. pillér alatt nem –vagy részben fedezett kockázatok pótlólagos tőkekövetelményét. A 2. pillér a belső tőkeegyelelési felülvizsgálati folyamat keretében szabályzatokat és gyakorlatokat vezet be az 1. pillér alatt nem fedezett kockázatok tőkekövetelményének mérésére illetve az 1. pillérben fedezett kockázatok fejlett módszertannal történő mérésére. 2. pillér alatt az alábbi kockázatok materialitása vizsgálendő:

- Hitelkockázat
- Piaci kockázat
- Likviditási kockázat
- Ingatlan -és egyéb eszközök kockázata
- Részesedési kockázat
- Működési kockázat
- Modellkockázat
- Üzleti és Stratégiai kockázat

A Bázis III 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bázis III szerinti kockázataik, tőke- és kockázatkezelésük konkrét, előre meghatározott részleteinek közzétételére kötelezi a társaságokat.

A tőkeszükséglet elfogadható mértékét egy összetett limitrendszer szabályozza, ami a lényeges kockázati típusok limitértékeit intézményi és üzletági szinten tartalmazza.

6.18

	2020. december 31. Bázel III IFRS	2019. december 31. Bázel III IFRS
Részvénytőke	100 000	100 000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
Tartalékok	100 624	92 103
Halasztott adó	(6 707)	(7 718)
Immateriális javak	(24 478)	(21 043)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(684)	(378)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	168 755	162 964
Hátrasorolt kötelezettség	39 165	36 222
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	39 165	36 222
Szavatoló tőke	207 920	199 186
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	733 418	601 486
Operációs kockázat (OR)	154 528	171 889
Piaci kockázati pozíciók (MR)	11 770	8 590
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	899 716	781 965
Szavatoló tőke / Összes eszköz	7,44%	11,24%
Tier1 mutató	18,76%	20,84%
Tőke megfelelési mutató	23,11%	25,47%

A fenti táblázat a Bank tőke megfelelési mutatóját tartalmazza.

2020. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 207,9 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését – 8,7 milliárd Ft - az adózás utáni eredmény, az alárendelt kölcsöntőke növekedése (visszavásárlás 48,1 millió EUR értékben, új kibocsátás 51,3 millió EUR értékben, melynek hatására csökkent a lejárat miatt figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke nagysága), a MRP vagyoni hozzájárulás és a halasztott adó miatti szavatoló tőke levonás csökkenése, valamint a negatív értékelési tartalék csökkenése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az eredménytartalék csökkenése és a negatív AVA korrekció növekedése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2019. évi 782 milliárd Ft-ról 15,1%-kal 899,7 milliárd Ft-ra nőtt, 10,5% forintárfolyam gyengülés mellett.

A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a piaci kockázati tőkekövetelmény növekedésének, valamint az üzleti állományok növekedésének köszönhető, mely hatást részben eliminált a működési kockázat csökkenése.

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

A jövőbeli tőkeigények kezelése

A Tulajdonos tőkeerős hátterével hozzájárul a Bank tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Bankot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett, a Bank jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében.

j) Átstrukturált eszközök

A normál üzletmenet keretében a Bank átstrukturálási intézkedéseket kezdeményez annak érdekében, hogy csökkentse a lehetséges hitelezési veszteségét és maximalizálja a behajtási lehetőségeket azon ügyfeleknél, akiknek fizetési nehézségei vannak, de fizetési hajlandóságuk és képességük továbbra is fennáll.

Az átstrukturált kitétségek olyan újratárgyalt, átütemezett (prolongált) vagy más módon módosított hitelek és követelések (a vásárolt követeléseket is figyelembe véve), amelyek a Bank vagy a kötelezett kezdeményezésére egy korábbi megállapodás módosításából vagy megszüntetéséből erednek, abban az esetben ha:

- a szerződés azért kerül módosításra, hogy elkerüljük a bedőlést, mert az adós képtelen az eredeti szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit teljesíteni a pénzügyi helyzetének, fizetőképességének jelentős romlása következtében, és
- a módosítások jelentős mértékben, az adós szempontjából lényegesen kedvezőbb módon megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, ahhoz képest, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett általánosan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, illetve
- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésre kerül az adós és a Bank között, egy új hitel nyújtására, amely az eredeti, fel nem mondott szerződésből fakadó kötelezettségek (tőke és/vagy kamat), vagy további vállalt kötelezettség visszafizetésének elősegítésére irányul, annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat növekedése elkerülhető legyen, illetve mérsékelje a Bank a további veszteséget.

Az átstrukturálási politika keretein belül a Bank átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak: a már bedőlt ügyfeleknek, illetve azon ügyfeleknek, akik esetében nagy a kockázata a jövőbeli bedőlésnek, és bizonyíték van arra, hogy az ügyfél minden ésszerű erőfeszítést megtett az eredeti szerződés szerinti teljesítésnek, valamint várhatóan az ügyfél képes lesz a módosított feltételek betartására. Mind a vállalati, mind pedig a lakossági hitelek az átstrukturálási politika tárgyát képezik. A Bank általánosan az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

- az utolsó részlet / hitellejárat meghosszabbítása,
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása, törlesztések átütemezése
- részletfizetési megállapodások megkötése,
- a fedezeti arány csökkentése kitétség csökkentésével párhuzamosan,
- hitelrefinanszírozás,
- kamatcsökkentés, kondíciómérséklés,
- kamattőkésítés.

Az ilyen jellegű kitétségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Bankon belül elkülönített restrukturálási és követeléskezelési szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások, ajánlások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás feltételeinek megszűnését követő felépülési periódus végén az érintett eszközök visszakkerülnek normál kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból.

Vállalati ügyfélkörben a normál kezelésbe történő visszaadás feltétele továbbá hogy az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesítse kötelezettségeit egy meghatározott időszakon belül (180 vagy 360 nap), valamint hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon.

Az átstrukturált eszközök elkülönítetten kerülnek rögzítésre a rendszerekben, és a szerződés módosított kondíciói megjelölésre kerülnek a könyvelésben. Ezen eszközök bekerülése, értékelése és kivezetése a releváns IFRS-ek által meghatározott általános számviteli szabályok alapján történik.

Az átstrukturált eszközök kockázati besorolásának és értékvesztésének részletes követelményei megtalálhatóak a számviteli politikában, és egyéb eszköz- és forrásértékeléssel kapcsolatos belső szabályzatokban, valamint az értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések minden esetben értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitettségeknél egyedi értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszairása az IFRS 9 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

A korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Bank átstrukturálási politikája és alkalmazott gyakorlata terén. 2021. januártól életbe lépő jogszabályi változások miatt az átstrukturálás definíciója változni fog, amely hatással lesz az ügykezelés helyének meghatározására. Azon üzleti kezelésben lévő ügyfelek esetében, ahol átstrukturálásra kerül sor, a döntéshozatal előtt minden esetben szükséges megvizsgálni, hogy adott döntésre javasolt konstrukciónak, szerződésmódosításnak mekkora lenne a nettó jelenértékre (NPV-re) gyakorolt hatása.

Fontos megjegyezni, hogy a pandémiás helyzethez kapcsolódó törlesztési moratórium a Bank kezelésében lévő, potenciálisan átstrukturálható hitelek tényleges átstrukturálásának lehetőségét és megvalósítását (lejáratának hosszabbítását minden más változatlansága mellett) időben elhalasztja törvényileg legkorábban 2021. II. félévére, hiszen az ügyfelek jelentős része élt a fizetési moratóriummal.

6.19

2020. december 31. 2019. december 31.

Vállalati szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	10 712	2 520
Értékvesztés	(8 726)	(1 998)
Könyv szerinti érték	1 986	522

Lakossági szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	8 463	9 467
Értékvesztés	(3 405)	(3 912)
Könyv szerinti érték	5 058	5 555

Könyv szerinti érték	7 044	6 077
-----------------------------	--------------	--------------

7 Pénzeszközök

7.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	294 183	55 388
Pénzeszközök	294 183	55 388

A Banknak bizonyos betétek 1%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2019: 1%) kell fenntartania az MNB-nél. A minimális tartalék az említett betétszámlák október végi egyenlegén alapul, és 2020. december 31-én 15 583 millió Ft volt. (2019: 13 832 millió Ft). 2020. december 31-én a pénztárállomány 22 646 millió Ft volt (2019: 13 397 millió Ft).

8 Hitelintézetekkel szembeni követelések

8.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Folyó - és klíringszámlák	17 518	6 843
Pénzpiaci betétek	46 021	50 361
Hitelkihelyezések	20 059	5 208
Hitelintézetekkel szembeni követelések	83 598	62 412
Tárgydőszak végi értékvesztés	(40)	(20)
Könyv szerinti érték	83 558	62 392

9 Származékos pénzügyi eszközök

9.1

	2020. december 31.			2019. december 31.		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	11 677	11 677	-	4 248	4 248
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	11 168	11 168	-	13 446	13 446
Opciók	229	188	417	104	395	499
Származékos pénzügyi eszközök	229	23 033	23 262	104	18 089	18 193

10 Értékpapírok

10.1

2020. december 31. 2019. december 31.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) értékpapírok

Államkötvények	572 959	295 511
Vállalati kötvények	34 208	6 827
Külföldi államkötvények	-	5 953
Külföldi részvények	-	1 317
Értékvesztés miatti veszteségek	(273)	(70)

Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC) értékpapírok

Államkötvények	491 125	235 990
Vállalati kötvények	58 981	50 478
Értékvesztés miatti veszteségek	(168)	(82)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) értékpapírok

Kincstárjegyek	96	24
Államkötvények	10 377	4 189
Vállalati kötvények	245	603
Magyar részvények	103	84
Külföldi részvények	1 547	-
Befektetési jegyek	4 554	-

Értékpapírok **1 174 027** **600 894**

Az FVTOCI értékpapírok esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti azok könyv szerinti értékét. Az elszámolt értékvesztés az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem között kerül elszámolásra.

Az FVTOCI adósság instrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 607 167 millió Ft volt. A Bank a fordulónapon nem rendelkezett FVTOCI tőkeinstrumentummal.

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 3 187 millió Ft-ra változott -3 281 millió Ft-ról. Az átértékelés halasztott adó hatása a 30. megjegyzésben kerül bemutatásra.

2020. december 31-én az Értékpapírok teljes összegéből 495 488 millió Ft (2019: 163 348 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként, valamint az NHP hitelezési tevékenységgel összefüggésben.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya 2020. december 31-én -3 560 millió Ft (2019: -6 747 millió Ft).

2020-ban az FVTOCI értékpapírokkal kapcsolatban 5 462 millió Ft nyereség (2019: 23 299 millió Ft) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 6 706 millió Ft (2019-ben: 13 413 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Bank a beszámolási időszak alatt.

11 Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank fordulónapon fennálló ügyfelekkel szembeni nettó hitelállománya 1 106 242 millió Ft, amelyből 1 105 304 millió Ft amortizált bekerülési értéken és 938 millió Ft valós értéken értékelt. A valós értéken értékelt hitelek közül a vállalati hitelek kitettsége 275 millió Ft, míg lakossági hitelek értéke 663 millió Ft volt 2020 december 31-re vonatkozóan.

11.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
--	--------------------	--------------------

Ügyfelekkel szembeni követelések

Amortizált bekerülési értéken értékelt	1 105 304	922 615
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	938	1 323

Ügyfelekkel szembeni követelések	1 106 242	923 938
---	------------------	----------------

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken:

11.2

2020. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Könyv szerinti érték
--------------------	--------------	-------------------------	-------------------------	------------------------------	-------------------------

Könyv szerinti érték

Vállalati hitelek

Refinanszírozott hitelek	75 197	(313)	(679)	(240)	73 965
Növekedési hitel program	161 589	(705)	(4 898)	(462)	155 524
Factoring	15 642	(138)	(12)	(38)	15 454
Folyószámlahitelek	57 029	(257)	(342)	(1 086)	55 344
Széchenyi Kártya	45 008	(576)	(93)	(692)	43 647
Egyéb	534 611	(2 259)	(6 479)	(8 929)	516 944
Vállalati hitelek összesen	889 076	(4 248)	(12 503)	(11 447)	860 878

Lakossági hitelek

Jelzáloghitelek	197 923	(2 055)	(416)	(6 216)	189 236
Forint	196 733	(2 046)	(406)	(6 003)	188 278
Deviza	1 190	(9)	(10)	(213)	958
Hitelkártya	2 164	(52)	(51)	(65)	1 996
Folyószámlahitelek	995	(19)	(68)	(135)	773
Személyi kölcsön	9 472	(189)	(31)	(342)	8 910
Egyéb	44 154	(480)	(6)	(533)	43 135
Lakossági hitelek összesen	254 708	(2 795)	(572)	(7 291)	244 050

Stratégiai üzletágak összesen	1 143 784	(7 043)	(13 075)	(18 738)	1 104 928
--------------------------------------	------------------	----------------	-----------------	-----------------	------------------

Nem stratégiai üzletágak

CRE	936	(4)	-	(556)	376
------------	------------	------------	----------	--------------	------------

Összesen	1 144 720	(7 047)	(13 075)	(19 294)	1 105 304
-----------------	------------------	----------------	-----------------	-----------------	------------------

2019. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték					
<i>Vállalati hitelek</i>					
Refinanszírozott hitelek	55 856	(136)	(649)	(239)	54 832
Növekedési hitel program	86 486	(158)	(1 797)	(591)	83 940
Faktoring	20 349	(145)	(11)	(63)	20 130
Folyószámlahitelek	80 602	(383)	(234)	(1 493)	78 492
Széchenyi Kártya	31 715	(204)	(101)	(784)	30 626
Egyéb	437 536	(1 666)	(6 153)	(14 668)	415 049
Vállalati hitelek összesen	712 544	(2 692)	(8 945)	(17 838)	683 069
<i>Lakossági hitelek</i>					
Jelzáloghitelek	200 838	(528)	(293)	(7 627)	192 390
Forint	199 503	(524)	(290)	(7 303)	191 386
Deviza	1 335	(4)	(3)	(324)	1 004
Hitelkártya	2 336	(21)	(41)	(81)	2 193
Folyószámlahitelek	1 147	(11)	(27)	(155)	954
Személyi kölcsön	6 749	(90)	(11)	(325)	6 323
Egyéb	27 390	(33)	(3)	(453)	26 901
Lakossági hitelek összesen	238 460	(683)	(375)	(8 641)	228 761
Stratégiai üzletágak összesen	951 004	(3 375)	(9 320)	(26 479)	911 830
Nem stratégiai üzletágak					
CRE	11 829	(41)	-	(1 003)	10 785
Összesen	962 833	(3 416)	(9 320)	(27 482)	922 615

2020-ban az egyéb sor 234 069 millió Ft forgóeszközhitelt, 82 751 millió Ft szállítási repo miatti követelést, 41 196 millió Ft beruházási hitelt, 76 466 millió Ft konzorciális hitelt tartalmaz, továbbá 46 983 millió Ft vásárolt követelésekhez kapcsolódik.

2019-ben az egyéb sor 240 002 millió Ft forgóeszközhitelt, 40 136 millió Ft beruházási hitelt, 69 246 millió Ft konzorciális hitelt, valamint 21 453 millió Ft vásárolt követelést tartalmazott.

CRE (korábban SHT) maradó portfólió

A Speciális Hiteltermékek Területet (SHT) 2011-ben hozta létre a Bank annak érdekében, hogy a különleges kezelést igénylő kereskedelmi ingatlanfinanszírozási ügyfeleket elkülönítse, és biztosítsa az ügyletek speciális kezelését. 2015 végén ezen portfólió jelentős része leválasztásra került az MKB portfóliójától, a maradó portfólió kezelését a Vállalati Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság végzi.

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalatok értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfólió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kellett csökkenteni. A vállalat az MKB 2017. év végére maradéktalanul teljesítette, ezen felül 2018-2019-ben sikerült jelentős mértékben tovább csökkenteni a portfóliót. Az EU kötelezettségvállalások teljesítése nyomán 2020-ban a Bank nyitott az ingatlanfinanszírozás irányába. A CRE portfólió performing ügyletei (10,7 milliárd Ft) 2020-ban visszakerültek normál üzleti kezelésbe. A Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság kezelésében egy felszámolás alatt lévő CRE ügyfél maradt (557 millió Ft).

A CRE portfólió szeparált nyilvántartása (lásd: korábbi SHT) - az EU vállalatok hivatalos teljesítésével és a performingok visszaadása mellett - riporting szinten megszűnt.

Eszköz-realizációs stratégia

Az eszközportfólió elemeinél az eszköz-realizációs stratégia alapján kerültek a várható megtérülések meghatározásra. A Bank az eszköz-realizációs stratégia keretében hosszú távú időszakokra is tart eszközöket annak érdekében, hogy maximalizálja az ezen eszközökből várható megtérülést.

Értékvesztés

11.3

2020. december 31. 2019. december 31.

Értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után

Egyenleg január 1-jén	40 218	63 875
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	7 160	2 445
Kivezetés miatti csökkenés	(11 338)	(31 122)
Hitelkockázat miatti nettó változás	4 486	5 520
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	146	23
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(1 351)	(637)
Egyéb módosítás	95	114
Tárgyidőszak végi értékvesztés	39 416	40 218

Az IFRS9 szerinti hitelkockázati minősítő rendszerek célja, hogy PiT (point-in-time) PD-t rendeljen minden érintett ügyfélhez. Az IRB szerinti, Pillér II. tőkeigény számításához alkalmazott minősítő rendszer módosításra került az IFRS 9 követelményeivel összhangban. Mindkét minősítő rendszer ugyanazt a default definíciót és modell felépítést alkalmazza, beleértve a kvalitatív és a kvantitatív rész-modelleket, valamint a magyarázó változókat is; ellenben a kalibrációs folyamat különbözik a két esetben, mert az IFRS9 standard alapján ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. A Bank Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

A Bank a Stage 2 kategóriában az egy éves PD-t transzformálja élettartam PD-re az átmenet-valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembe vételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Bank a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza.

A 6.1 megjegyzés tartalmaz további információkat a Bank értékvesztés számításával kapcsolatban.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének és értékvesztésének stage-ek szerinti bontását az alábbi táblák tartalmazzák:

11.3.1

2020. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	74 906	9	-	2
Közepes hitelkockázat	141 589	10 584	-	2 500
Magas hitelkockázat	6 621	6 083	-	990
Default	-	-	8 475	2 949
Lakossági hitelek összesen	223 116	16 676	8 475	6 441
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	331 448	-	-	-
Közepes hitelkockázat	471 185	2 979	-	-
Magas hitelkockázat	9 051	58 278	-	-
Default	-	-	16 135	-
Vállalati hitelek összesen	811 684	61 257	16 135	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	380	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	380	-	556	-
Összesen	1 035 180	77 933	25 166	6 441

2020. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	737	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 946	364	-	389
Magas hitelkockázat	112	208	-	150
Default	-	-	5 167	1 585
Lakossági hitelek összesen	2 795	572	5 167	2 124
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	166	-	-	-
Közepes hitelkockázat	3 081	106	-	-
Magas hitelkockázat	1 001	12 397	-	-
Default	-	-	11 447	-
Vállalati hitelek összesen	4 248	12 503	11 447	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	4	-	-	-
Default	-	-	556	-
CRE összesen	4	-	556	-
Összesen	7 047	13 075	17 170	2 124

2019. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	59 338	-	-	-
Közepes hitelkockázat	152 801	4 644	-	2 898
Magas hitelkockázat	2 055	2 363	-	396
Default	104	-	9 206	4 655
Lakossági hitelek összesen	214 298	7 007	9 206	7 949
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	276 052	-	-	-
Közepes hitelkockázat	350 572	3 326	-	-
Magas hitelkockázat	12 368	47 306	-	-
Default	207	-	22 713	-
Vállalati hitelek összesen	639 199	50 632	22 713	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	10 825	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-
Default	-	-	1 004	-
CRE összesen	10 825	-	1 004	-
Összesen	864 322	57 639	32 923	7 949

2019. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	85	-	-	-
Közepes hitelkockázat	581	240	-	335
Magas hitelkockázat	17	135	-	32
Default	-	-	5 811	2 463
Lakossági hitelek összesen	683	375	5 811	2 830
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	308	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 635	48	-	-
Magas hitelkockázat	749	8 897	-	-
Default	-	-	17 838	-
Vállalati hitelek összesen	2 692	8 945	17 838	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	41	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-
Default	-	-	1 003	-
CRE összesen	41	-	1 003	-
Összesen	3 416	9 320	24 652	2 830

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének és értékvesztésének változását stage-ek szerinti bontásban az alábbi táblák tartalmazzák:

11.3.2

Bruttó összeg	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2020. január 1-jén	864 102	57 636	32 917	7 951	962 606
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(29 742)	29 742	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(2 406)	-	2 406	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	36 721	(36 721)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(4 441)	4 441	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	509	-	(509)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	2 151	(2 151)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	(3)	-	(5 474)	(569)	(6 046)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	2	1 170	92	1 264
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	251 915	23 268	2 803	194	278 180
Szerződésmódosítások hatása	(1 966)	(305)	(106)	(95)	(2 472)
Árfolyam és egyéb mozgások	(83 950)	6 601	(10 331)	(1 132)	(88 812)
Egyenleg 2020. december 31-én	1 035 180	77 933	25 166	6 441	1 144 720

Értékvesztés	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2020. január 1-jén	3 416	9 320	24 652	2 829	40 217
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(215)	215	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(219)	-	219	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	166	(166)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(376)	376	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	6	-	(6)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	271	(271)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	-	(4 481)	-	(4 481)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	-	-	848	-	848
Paraméterváltozások hatása	1 907	(294)	2 570	(32)	4 151
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	949	5 970	423	75	7 417
Szerződésmódosítások hatása	2 474	1 225	-	239	3 938
Árfolyam és egyéb mozgások	(1 437)	(3 090)	(7 160)	(987)	(12 674)
Egyenleg 2020. december 31-én	7 047	13 075	17 170	2 124	39 416

Bruttó összeg	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2019. január 1-jén	822 875	48 501	60 967	17 119	949 462
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(66 236)	66 236	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(3 708)	-	3 708	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	51 925	(51 925)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(11 618)	11 618	-	-
- Stage 3-ból Stage 1-be	1 812	-	(1 812)	-	-
- Stage 3-ból Stage 2	-	7 614	(7 614)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	(2 707)	(78)	(23 483)	(7 665)	(33 933)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	257	130	1 388	1 370	3 145
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	126 163	5 872	863	10	132 908
Szerződésmódosítások hatása	712	-	-	-	712
Árfolyam és egyéb mozgások	(66 991)	(7 096)	(12 718)	(2 883)	(89 688)
Egyenleg 2019. december 31-én	864 102	57 636	32 917	7 951	962 606

Értékvesztés	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	Összesen
Egyenleg 2019. január 1-jén	3 371	7 332	45 365	7 807	63 875
Átsorolások:					
- Stage 1-ből Stage 2-be	(1 502)	1 502	-	-	-
- Stage 1-ből Stage 3-ba	(50)	-	50	-	-
- Stage 2-ből Stage 1-be	1 440	(1 440)	-	-	-
- Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(982)	982	-	-
- Stage 3-ből Stage 1-be	8	-	(8)	-	-
- Stage 3-ből Stage 2	-	665	(665)	-	-
- Értékesítésre tartottá minősített	-	(2)	(21 715)	(4 996)	(26 713)
- Értékesítésre tartottá minősítettől visszasorolt	8	13	1 037	571	1 629
Paraméterváltozások hatása	(1 089)	657	(477)	2 042	1 133
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz	1 641	493	266	18	2 418
Szerződésmódosítások hatása	(441)	(139)	(5)	43	(542)
Árfolyam és egyéb mozgások	30	1 221	(178)	(2 656)	(1 583)
Egyenleg 2019. december 31-én	3 416	9 320	24 652	2 829	40 217

A lakossági portfólióhoz tartozó ügyfelek kitétségei kockázati szempontból homogén csoportokba (poolokba) kerülnek besorolásra. Az egyes poolokban PD, LGD és CCF értékek kerülnek kiosztásra. A belső minősítésen alapuló modellek által számított kockázati paraméterek határozzák meg a provízió mértékét.

Az egyedi értékelés kitétség küszöbértékét el nem érő vállalati ügyfelek esetében belső minősítésen alapuló módszertan alapján történik az értékvesztés és a céltartalék meghatározása. Az ehhez szükséges províziós mértékek a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LDG) és a mérlegtétellé válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra. Az egyedileg jelentős, cash-flow alapon értékelt, viszont provízióval nem érintett wholesale ügyletek esetében is a fentiekben részletezett belső minősítésen nyugvó módszertan alapján kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

A lakossági kitétségek vonatkozásában a provízió havonta csoportos értékelésen alapulva kerül kiszámításra a következő portfóliókra:

- teljesítő hitelek vonatkozásában Incurred Loss (ICL) kerül megképzésre, és
- a nemteljesítő hitelek vonatkozásában pedig Specific Loan Loss Provision (SLLP) kerül meghatározásra.

Amióta a Bank a lakossági kitétségek esetében teljesítő és nem-teljesítő csoportosítás alapján számolja a províziót a termék alapú értékelés helyett, valamint a wholesale ügyfelek esetében belső minősítésen alapuló módszert alkalmaz, emelkedett a felmerült veszteségek szintje.

2020. december 31-én nem volt valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitel.

12 Egyéb eszközök

12.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	10 865	13 100
Készletek	444	488
Hitelezés fejében átvett eszközök	-	33
Egyéb adókövetelés	5 391	2 215
Értékvesztés	(1 551)	(1 580)
Egyéb eszközök összesen	15 149	14 256

13 Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Bekerülési érték	48 373	46 708
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	48 373	46 708

A leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések egyenlege 1 665 millió Ft-tal emelkedett a beszámolási időszakban. 2020 júliusában a Bank 550 millió Ft értékű tőkeemelést hajtott végre az MKB Inkubátor Kft-ben, illetve 2020 szeptemberében felülvizsgálta és visszaírta az Extercom Kft-ben lévő részesedésének értékvesztését 230 millió Ft értékben, ami tovább növelte a leányvállalatokban lévő befektetések egyenlegét. Továbbá a Bank vagyoni hozzájárulása a Munkavállalói Rész tulajdonosi Programjához (MRP) 898 millió Ft-tal változott a beszámolási időszak során. 2020. április 1-jén a Bank eladta az MKB Kockázati Tőkealapkezelő Zrt-ben lévő részesedését, aminek következtében ugyanakkor 13 millió Ft-tal csökkent az egyéb részesedések értéke.

2020. december 31-i időszakra vonatkozóan a konszolidált leányvállalatok pénzügyi adatai a következők:

13.2

2020

Társaság	Mérlegfőösszeg	Saját tőke	Árbevétel
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	5 660	4 699	2 174
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	188 771	5 759	6 136
MKB Bank MRP Szervezet	2 400	2 378	562
MKB Üzemeltetési Kft.	35 924	34 025	6 349
Retail Prod Zrt.	756	726	36
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	2 970	2 703	2 847
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	1 334	655	3 931

2019

Társaság	Mérlegfőösszeg	Saját tőke	Árbevétel
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	5 689	4 672	1 566
Exter-Adósságkezelő Kft.	17	14	23
Extercom Vagyonkezelő Kft.	277	247	1
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	166 427	4 210	5 518
MKB Bank MRP Szervezet	1 750	1 598	1 532
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	645	549	74
MKB Üzemeltetési Kft.	35 387	33 736	6 754
Retail Prod Zrt.	709	678	55
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	2 692	2 263	2 887
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	1 024	573	1 885

2020. december 31-i időszakra vonatkozóan a társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

13.3

	2020. december 31.	2019. december 31.
	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.
<i>Általános adatok</i>		
Tevékenység	Befektetési alapkezelés	Befektetési alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	49,00%	49,00%
Szavazati jog %	49,00%	49,00%
Kapcsolat	társult vállalkozás	társult vállalkozás
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer
<i>Pénzügyi adatok</i>		
Pénzeszközök	257	101
Egyéb forgóeszközök	5 537	5 145
Forgóeszközök	5 794	5 246
Befektetett eszközök	268	248
Eszközök összesen	6 062	5 494
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	546	877
Rövid lejáratú kötelezettségek	546	877
Források összesen	546	877
Tőke	5 516	4 617
Részesedés könyv szerinti értéke	150	150
Kamatbevétel	1	-
Egyéb bevételek	5 979	5 978
Bevételek	5 980	5 978
Értékcsökkenés	45	26
Adófizetési kötelezettség	416	386
Egyéb ráfordítások	1 267	1 711
Ráfordítások	1 728	2 123
Adózás utáni eredmény	4 252	3 854
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	4 252	3 854
MKB Bank részére teljesített osztalék	2 402	1 822

14 Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2020. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	44 362	21 134	2 819	68 315
Növekedés - belső előállítással együtt	14 342	2 693	992	18 027
Egyéb módosítások	-	(112)	-	(112)
Értékesítések és kivezetések	(7 616)	(5 006)	(357)	(12 979)
Egyenleg december 31-én	51 088	18 709	3 454	73 251
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	23 319	5 273	1 284	29 876
Éves értécsökkenési leírás	2 997	2 017	338	5 352
Értékvesztés miatti veszteség	294	-	-	294
Értékesítések és kivezetések	-	(1 123)	(294)	(1 417)
Egyéb módosítások	-	(67)	-	(67)
Egyenleg december 31-én	26 610	6 100	1 328	34 038
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	21 043	15 861	1 535	38 439
Egyenleg december 31-én	24 478	12 609	2 126	39 213

2019. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	38 119	6 547	3 294	47 960
Növekedés - belső előállítással együtt	8 777	14 618	650	24 045
Egyéb módosítások	-	(31)	(38)	(69)
Értékesítések és kivezetések	(2 534)	-	(1 087)	(3 621)
Egyenleg december 31-én	44 362	21 134	2 819	68 315
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	21 105	3 165	1 497	25 767
Éves értékcsökkenési leírás	2 242	2 114	291	4 647
Értékvesztés miatti veszteség	-	-	2	2
Értékesítések és kivezetések	(28)	-	(506)	(534)
Egyéb módosítások	-	(6)	-	(6)
Egyenleg december 31-én	23 319	5 273	1 284	29 876
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	17 014	3 382	1 797	22 193
Egyenleg december 31-én	21 043	15 861	1 535	38 439

Az értékcsökkenés és értékvesztés a „Banküzemi költségek” soron szerepel.

2020-ban a befektetések és fejlesztések legjelentősebb része az azonnali fizetés rendszer bevezetéséhez kapcsolódott, továbbá az MKB Bank 2018. június végén lecserélt számlavezető (Core) rendszerének finomhangolása folytatódott a beszámolási időszakban, amely növelte a befektetések és fejlesztések összegét. Ezen kívül a Bank számos egyéb tételt számolt el, amelyek az egyéb irodai (IT) rendszerfejlesztések aktiválásával, illetve a Bank digitális szolgáltatásainak fejlesztésével kapcsolatosak.

A használati jog eszközök értékében a beszámolási időszak alatt bekövetkező változások részletesen a 31. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

15 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Folyó- és klíringszámlák	3 112	3 279
Pénzpiaci betétek	2 527	648
Hitel felvételek	566 454	191 756
Hitelintézetekkel kötött repo ügylet	2 732	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	574 825	195 683

A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele az MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott refinanszírozási hitele 167 367 millió Ft értékben.

16 Folyó- és betétszámlák

16.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Vállalkozásokhoz kapcsolódó	1 476 656	902 680
Magánszemélyekhez kapcsolódó	400 798	334 580
Folyó- és betétszámlák	1 877 454	1 237 260

2020. és 2019. december 31-én a Bank nem rendelkezett eredménnyel szemben valós értéken értékelt folyó- és betétszámlával.

17 Származékos pénzügyi kötelezettségek

17.1

	2020. december 31.			2019. december 31.		
	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	6 892	6 892	-	2 634	2 634
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4	4	-	2	2
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	28 416	28 416	-	41 009	41 009
Hitelkockázat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	36	36
Opciók	21	73	94	668	(86)	582
Származékos pénzügyi kötelezettségek	21	35 385	35 406	668	43 595	44 263

A táblában bemutatott negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumokat eredménnyel szemben értékeli a Bank.

18 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

18.1

	2020. december 31.	2019. december 31.
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	30 616	35 375
Lízingkötelezettségek	19 957	21 797
Egyéb adókötelezettségek	1 777	1 731
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok	2 560	2 080
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	54 910	60 983

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

18.2

	2020. december 31.	2019. december 31.
<i>Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék</i>		
Egyenleg január 1-jén	2 080	1 946
Tárgyévi céltartalékképzés	2 012	1 310
Tárgyévi céltartalék-felhasználás/felszabadítás	(1 543)	(1 182)
Megszűnt tevékenység	11	6
Egyenleg a beszámolási időszak végén	2 560	2 080

A függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése a 33. megjegyzésben található.

19 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az alábbi tábla bemutatja az új kibocsátásokat, lejáratokat és egyéb változásokat:

19.1

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Elhatárolt kamat	Időszak végi záró állomány
2020. december 31.						
Zéró kupon	1 331	2 402	(401)	(930)	(59)	2 343
Összesen	1 331	2 402	(401)	(930)	(59)	2 343
Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	Időszak végi záró állomány
2019. december 31.						
Zéró kupon	733	996	-	(398)	-	1 331
Strukturált	4 895	-	188	(4 991)	(92)	-
Elhatárolt kamat	68	-	-	-	-	-
Összesen	5 696	996	188	(5 389)	(92)	1 331

A Bank eredménnyel szembeni valós érték opcióval értékelte strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódtak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeztek, és amelyekkel ellentétesen változott a valós értékük. 2020. december 31-én a saját kibocsátású kötvények értéke 2 343 millió Ft volt (2019: 1 331 millió Ft). A valós érték opció alá vont strukturált kötvény 2019. július 2-án lejárt.

20 Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek a Bank közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli hátrasorolt kibocsátott kötvényeit testesítik meg, amelyek a Bank egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasorolt státuszúak.

20.1

2020. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	13 845
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	11 631
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	19 248
Összesen				119 200 000	EUR	44 724

2019. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	2024.06.14	70 000 000	EUR	23 765
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2018.03.19	2024.06.14	15 000 000	EUR	5 092
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	10 524
Összesen				116 000 000	EUR	39 381

A beszámolási időszak végére a hátrasorolt kötelezettségek értéke 119,2 millió EUR összegre növekedett. 2020 májusában a Bank 51,3 millió EUR értékben vállalt többlet kötelezettséget, ugyanakkor a korábban kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvényekből visszavásárolt 48,1 millió Ft értékben.

21 Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott és teljes mértékben befizetett jegyzett tőkéje 100 millió (2019: 100 millió) darab, egyenként 1 000 Ft (2019: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

22 Tartalékok

Tőketartalék

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (ázsíót) tartalmazza.

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal.

Általános Tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. Hitelintézeti törvény előírásai szerint a Banknak az adózott eredmény 10%-át általános tartalékba kell helyeznie. Osztalékot csak az általános tartalékképzést követően lehet fizetni. A hitelintézet az általános tartalékot csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használhatja fel. A rendelkezésre álló eredménytartalékot a hitelintézet részben vagy egészben átsorolhatja az általános tartalékba. A felügyelet felmentést adhat az általános tartalék képzése alól.

A Bank az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2020-ban az MKB 11 448 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2019: 10 825 millió Ft).

Értékelési tartalékok

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékelési tartaléka a pénzügyi eszközök valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a befektetés nem kerül kivezetésre. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Bank az IFRS 9 előírásainak megfelelő értékvesztést képzett, amelyet az értékelési tartalékok között mutat ki.

A Bank nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

23 Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

23.1

	2020. december 31.			2019. december 31.		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	171	19	152	179	41	138
Értékpapírok	380	-	380	1 596	32	1 564
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	690	-	690
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	479	-	479
Kibocsátott kötvények	-	-	-	-	36	(36)
Céltartalékok	152	56	96	169	56	113
Származékos ügyletek	-	-	-	122	6	116
Egyéb tételek	-	-	-	74	28	46
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	6 079	-	6 079	3 868	-	3 868
Nettózás	(75)	(75)	-	(199)	(199)	-
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	40	-	40
IFRS bevezetésének hatása	-	-	-	700	-	700
Nettó adó eszközök / (kötelezettségek)	6 707	-	6 707	7 718	-	7 718

24 Kamatbevétel

24.1

	2020	2019
Pénzeszközök	1 666	317
Hitelintézetekkel szembeni követelések	202	307
Ügyfelekkel szembeni követelések	27 124	25 456
Származékos ügyletek	5 495	7 665
Értékpapírok	16 408	23 182
Kamatbevétel	50 895	56 927

Különböző jogcímen a 2020. december 31-ével végződő évre vonatkozóan a kamatbevételen belül 935 millió Ft (2019: 1 324 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

25 Kamatráfordítás

25.1

	2020	2019
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 264	957
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 311	2 829
Kibocsátott kötvények	67	-
Hátrasorolt kötelezettségek	1 867	1 590
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítás és jutalék	347	294
Származékos ügyletek	17 132	13 338
Kamatráfordítás	24 988	19 008

26 Nettó jutalék- és díjbevétel

26.1

	2020	2019
Jutalék- és díjbevétel	30 295	35 653
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	18 235	20 976
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 958	2 101
Bankkártyák	2 700	2 927
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	4 550	5 140
Egyéb jutalék- és díjbevételek	2 852	4 509
Jutalék- és díjráfordítások	6 564	8 282
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	396	1 680
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 416	1 719
Bankkártyák	1 775	1 777
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	814	1 154
Egyéb jutalék- és díjbevételek	2 163	1 952
Nettó jutalék- és díjbevétel	23 731	27 371

27 Egyéb működési bevétel

27.1

	2020	2019
Valóan értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége	7 557	24 212
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	(233)	5 247
Valóan értékelt ügyfelekkel szembeni követelések nettó nyeresége / (vesztesége)	(16)	134
Származékos ügyletek realizált nettó nyeresége	16 669	(10 757)
Nettó deviza árfolyamnyereség / (veszteség)	1 263	9 011
Valós érték opció alá vont ügyletek valós értékének nettó eredménye	-	123
Bankadóráfordítás	(1 645)	(1 875)
Tranzakciós illeték	(10 265)	(11 935)
Csoporton belüli vállalkozásokban lévő befektetések realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	77	1 373
Egyéb adók	(1 737)	(3 080)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(5 549)	(841)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	6 121	11 612

A 2020. üzleti év során a Bank nem számolt el eredményt az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt strukturált kötvények valós értékeléséből (2019: 123 millió Ft nyereség).

A hitelintézeti különadó egyéb ráfordításként kerül elszámolásra, mivel az nem felel meg a nyereségadó feltételeinek.

28 Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

28.1

	Megjegyzés	2020	2019
<i>Értékvesztés képzés / (visszaírás)</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	8	(54)	5
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	6 039	2 190
Értékpapírok után	10	286	19
Egyéb eszközökre	12	(26)	(1 169)
Kivezetési veszteség		662	(1 036)
Értékesítésre tartott eszközök	38	(172)	(5 839)
<i>Céltartalék képzés / (visszaírás)</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	33	469	1 803
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)		7 204	(4 027)

29 Banküzemi költség

29.1

	2020	2019
Általános és adminisztrációs költség	3 666	1 885
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	1 917	1 919
Bérek és bérjellegű kifizetések	15 361	15 246
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	3 341	3 512
Infrastrukturális működtetési költségek	7 764	7 549
Marketing és reprezentáció	700	669
Kommunikáció és adatfeldolgozás	8 853	8 810
Banküzemi költség	41 602	39 590

2020-ban a Bank munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 1 604 fő volt (2019: 1 634 fő).

30 Nyereségadó

Az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

30.1

	2020	2019
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>		
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	3	1 369
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	-	(418)
<i>Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás</i>		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	718	(1 624)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	721	(673)

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind 2019-ben 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a Bank 9%-os nyereségadó kulcsot, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adó kulcsot alkalmaz.

Az effektív adókulcs megállapítása

30.2

	2020		2019	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		6 953		41 339
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	626	9,00%	3 720
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0,04%	3	0,05%	22
El nem számolt átmeneti különbözetek mozgása	32,02%	2 226	0,00%	-
Le nem vonható ráfordítás	1,40%	97	0,12%	48
Adómentes bevételek	-13,54%	(941)	-0,73%	(300)
El nem számolt adóveszteségek újraértékelése	-28,62%	(1 990)	-7,37%	(3 046)
Áttérési különbözet	10,07%	700	-1,69%	(700)
Egyéb adó hatások	0,00%	-	-1,01%	(417)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	10,37%	721	-1,63%	(673)

Az MKB prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A Bank a halasztott adó bevétel elszámolása során az elérhető tervszámok alapján számított értéket számolta el. A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-ig számolható el.

2020. december 31-én a Banknak 266 077 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2019: 323 056 millió Ft) az alábbi lejáráttal:

30.3

	2020	2019
2020-ig felhasználható	-	59 428
2025-ig felhasználható	2 451	-
2030-ig felhasználható	263 626	263 628
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	266 077	323 056

A Bank 198 537 millió Ft (2019: 280 078 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést.

2015-ben a negatív adóalap felhasználására vonatkozó szabályozás megváltozott Magyarországon: kizárólag az elkövetkező 5 évben lehet felhasználni a 2015 évben és az azt követő években keletkezett negatív adóalapot, amennyiben adóráfordítás keletkezett az adóévben. A 2015 előtt keletkezett negatív adóalap felhasználási határideje 2030.

Az alábbi táblázat a halasztott adó változásának főbb tényezőit mutatja be:

30.4

2020				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Eredményrel szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	690	(690)	-	-
Származékos pénzügyi eszközök	122	(122)	-	-
Értékpapírok	1 596	(924)	(292)	380
Immateriális javak	179	(8)	-	171
Értékesítésre tartott eszközök	40	(40)	-	-
Egyéb eszközök	73	(73)	-	-
<u>Források</u>				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	479	(479)	-	-
Céltartalékok	169	(17)	-	152
Halasztott adó követelés - adó veszteség	3 868	2 211	-	6 079
Halasztott adó követelés - adójóváírás	700	(700)	-	-
Nettózás előtt DTA összesen	7 916	(842)	(292)	6 782
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Értékpapírok	(32)	32	-	-
Tárgyi eszközök	(41)	22	-	(19)
<u>Források</u>				
Kibocsátott kötvények	(36)	36	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	6	-	-
Céltartalékok	(56)	-	-	(56)
Egyéb kötelezettségek	(27)	27	-	-
Nettózás előtt DTL összesen	(198)	123	-	(75)
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)	7 916	(842)	(292)	6 782
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)	(198)	123	-	(75)
DTA összesen nettózás után	7 718	(719)	(292)	6 707

2019				
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Eredményel szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	690	-	-	690
Származékos pénzügyi eszközök	122	-	-	122
Értékpapírok	1 274	-	322	1 596
Immateriális javak	203	(24)	-	179
Értékesítésre tartott eszközök	40			40
Egyéb eszközök	73			73
				-
<u>Források</u>				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	479	-	-	479
Céltartalékok	169	-	-	169
				-
Halasztott adó követelés - adó veszteség	2 168	1 700	-	3 868
Halasztott adó követelés - adójóváírás	700	-	-	700
Nettózás előtt DTA összesen	5 918	1 676	322	7 916
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Értékpapírok	(32)	-	-	(32)
Tárgyi eszközök	(45)	4	-	(41)
<u>Források</u>				
Kibocsátott kötvények	(36)	-	-	(36)
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	-	-	(6)
Céltartalékok	-	(56)	-	(56)
Egyéb kötelezettségek	(27)	-	-	(27)
Nettózás előtt DTL összesen	(146)	(52)	-	(198)
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)	5 911	1 676	322	7 909
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)	(140)	(52)	-	(192)
DTA összesen nettózás után	5 771	1 624	322	7 717

31 Lízingek

A Bank lízingbevevőként az IFRS 16-ra történő átálláskor néhány pénzügyi lízing szerződéssel rendelkezett, melyekre az IFRS 16 alkalmazásának nem volt jelentős hatása.

A Bank nem rendelkezik olyan szerződéssel, amelyet allízing keretében továbbértékesítene.

31.1

2020. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Ingatlan - saját	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	17	8 192	12 867	412	21 488
Növekedés	-	2 225	-	766	2 991
Átértékelés	-	(98)	-	-	(98)
Értékesítések és kivezetések	-	-	(7 035)	-	(7 035)
Egyéb módosítások	-	109	-	-	109
Egyenleg december 31-én	17	10 428	5 832	1 178	17 455
<i>Értéksökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	4	2 914	1 282	138	4 338
Időszaki értéksökkenés	4	880	912	85	1 881
Átértékelés	-	(67)	-	-	(67)
Kivezetések	-	-	(1 123)	-	(1 123)
Egyenleg december 31-én	8	3 727	1 071	223	5 029
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	13	5 278	11 585	274	17 150
Egyenleg december 31-én	9	6 701	4 761	955	12 426

2019. december 31.	Egyéb eszköz	Ingatlan	Ingatlan - saját	Számítástechnikai eszközök	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	17	8 179	12 867	450	21 513
Növekedés	-	13	-	(38)	(25)
Értékesítések és kivezetések	-	-	(2 035)	-	(2 035)
Egyenleg december 31-én	17	8 192	10 832	412	19 453
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	-	2 056	-	67	2 123
Időszaki értécsökkenés	4	864	1 282	82	2 232
Kivezetések	-	(6)	(124)	(11)	(141)
Egyenleg december 31-én	4	2 914	1 158	138	4 214
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	17	6 123	12 867	383	19 390
Egyenleg december 31-én	13	5 278	9 674	274	15 239

31.2

2020. december 31.	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1-3 év között	3-5 év között	5 éven túl	Összesen
Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	766	2 951	8 370	4 986	13 048	30 121

2019. december 31.	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1-3 év között	3-5 év között	5 éven túl	Összesen
Lízingkötelezettségek szerződés szerinti értéke	580	2 583	7 681	5 961	16 764	33 569

31.3

2020. december 31.	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Összesen
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	17 570	2 387	19 957

2019. december 31.	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Összesen
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	19 990	1 807	21 797

31.4

	2020	2019
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	1 244	1 542
Rövid lejáratú lízingek után elszámolt ráfordítás	-	66
Éves értékcsökkenési leírás	(1 879)	(2 215)
Lízingek miatti pénzkirámlás	2 368	2 051

Azon szerződések értéke, amelyek esetében a Bank várhatóan nem kíván élni a hosszabbítási és / vagy lehívási opcióval nem minősül jelentősnek.

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű (például: nyomtatók, számítástechnikai berendezések). A kisértékű, rövid futamidejű lízingek értéke 95 millió Ft volt a beszámolási időszakban (2019: 103 millió Ft).

A vonatkozó értékelési elvek, megjelenítési és közzétételei szabályok a 4. fejezetben kerültek részletes bemutatásra.

31.5

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Indexhez kötött lízingdíjak	2 168	2 090	1 857	1 063	963	881	841	800	3

32 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2020. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 6 232 millió Ft eredmény (2019. december 31-én: 42 012 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 100 000 ezer darab (2019. december 31-én: 100 000 ezer darab) értéke alapján történt.

Alapérték

2020. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{6\,232 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = 62 \text{ Ft}$$

2019. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & \text{Törzsrészesvényesek számára} & & & \\ & \text{rendelkezésre álló nettó} & 42\,012 \text{ millió Ft} & & \\ \text{Egy részvényre jutó} & \text{jövedelem (mFt)} & & & \\ \text{eredmény (Ft)} & = \frac{\text{Törzsrészesvények átlagos}}{\text{állománya (ezer)}} = \frac{42\,012 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = & 420 \text{ Ft} \end{array}$$

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrészesvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészesvény hatásával. A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

Hígított érték

2020. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & \text{Törzsrészesvényesek számára} & & & \\ & \text{rendelkezésre álló nettó} & 6\,232 \text{ millió Ft} & & \\ \text{Hígított egy} & \text{jövedelem (mFt)} & & & \\ \text{részvényre jutó} & = \frac{\text{Törzsrészesvények átlagos}}{\text{állománya figyelembe véve a}} = \frac{6\,232 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = & 62 \text{ Ft} \\ \text{eredmény (Ft)} & \text{hígítási tényezőket (ezer)} & & & \end{array}$$

2019. december 31.

$$\begin{array}{rcccl} & \text{Törzsrészesvényesek számára} & & & \\ & \text{rendelkezésre álló nettó} & 42\,012 \text{ millió Ft} & & \\ \text{Hígított egy} & \text{jövedelem (mFt)} & & & \\ \text{részvényre jutó} & = \frac{\text{Törzsrészesvények átlagos}}{\text{állománya figyelembe véve a}} = \frac{42\,012 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = & 420 \text{ Ft} \\ \text{eredmény (Ft)} & \text{hígítási tényezőket (ezer)} & & & \end{array}$$

33 Függő tételek és kötelezettségek

33.1

2020. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
Függő kötelezettségek						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	120 072	(209)	(395)	(41)	-	119 427
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	17 178	(14)	-	-	-	17 164
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	11 676	(11)	(9)	-	(426)	11 230
Függő kötelezettségek összesen	148 926	(234)	(404)	(41)	(426)	147 821
Jövőbeni kötelezettségek						
Le nem hívott hitelkeretek	276 333	(877)	(113)	(465)	-	274 878
Jövőbeni kötelezettségek összesen	276 333	(877)	(113)	(465)	-	274 878

2019. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
Függő kötelezettségek						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	98 914	(101)	(166)	(93)	-	98 554
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	14 570	(9)	-	-	-	14 561
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	8 793	(6)	(2)	(127)	(619)	8 039
Függő kötelezettségek összesen	122 277	(116)	(168)	(220)	(619)	121 154
Jövőbeni kötelezettségek						
Le nem hívott hitelkeretek	243 620	(306)	(366)	(285)	-	242 663
Jövőbeni kötelezettségek összesen	243 620	(306)	(366)	(285)	-	242 663

34 Becslések és feltételezések

A vezetőség egyeztetett a Bank Felügyelő bizottságával a Bank legfontosabb számviteli politikáinak és becsléseinek kialakítását, kiválasztását és közzétételét, valamint alkalmazásukat.

Ezek a közzétételek kiegészítik a pénzügyi kockázat kezeléséről leírtakat (lásd 6. megjegyzés).

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési vesztesége

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztési vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 4. megjegyzés).

A teljes értékvesztés egyedi partnerkomponense az értékvesztés szempontjából egyedileg értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozik, és várhatóan beérkező cash-flow-k jelenértékének a vezetőség általi legjobb becslésén alapul. Az említett cash-flow-k becslése során a vezetőség megítéli a partner pénzügyi helyzetét és bármely mögöttes biztosíték nettó realizálható értékét. Minden egyes értékvesztett eszközt érdemben vizsgálunk meg, és a workout stratégiát, valamint a megtérülőnek tekintett cash-flow-k becsléseit függetlenül hagyja jóvá a hitelkockázati terület.

A csoportosan képzett értékvesztés a hasonló hitelkockázati sajátosságokkal rendelkező követelések portfólióiban jelen lévő hitelezési veszteségeket fedi le, amikor objektív bizonyíték utal arra, hogy a portfóliók értékvesztett követeléseket tartalmaznak, de az egyedi értékvesztett tételek még nem azonosíthatók. A csoportos értékvesztés szükségességét a vezetés olyan tényezők alapján ítéli meg, mint a hitelminőség, a portfólió nagysága, a

koncentrációk és gazdasági tényezők. A szükséges képzés becslése érdekében feltevésekkel élünk a portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partner értékvesztések esetében a jövőbeli cash-flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paraméterektől függ.

Bizonytalan vagy előre nem jelezhető események jelentős módosításokhoz vezethetnek, az értékvesztés tekintetében vagy pedig pótlólagos értékvesztések elszámolását tehetik szükségessé. A számviteli beszámolás során meghatározott értékek nem valós értékek vagy piaci értékek, amelyek a biztosítékkal szolgáló eszközök független felek részére történő értékesítése során alakulnának ki.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem nyilvános, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően. Lásd még lentebb a „Pénzügyi instrumentumok értékelése” cím alatt.

A Bank számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

A Bank számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések közé tartoznak az alábbiak:

Pénzügyi instrumentumok értékelése

A Bank valós értéken történő értékelésre vonatkozó számviteli politikájával a 4. megjegyzés foglalkozik.

A Bank a valós értékek értékelését az alábbi, alkalmazott módszerekre vonatkozó hierarchia alkalmazásával végzi:

- 1-es szint: Azonos instrumentum aktív piaci jegyzett ára.
- 2-es szint: Megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikák. Ebbe a kategóriába a következők alkalmazásával értékelt instrumentumok tartoznak: hasonló instrumentumok aktív piaci jegyzett ára; hasonló instrumentumok jegyzett ára aktívnak nem tekintett piacon; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős input közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból.
- 3-as szint: Jelentős mértékű meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák. Ebbe a kategóriába tartozik minden instrumentum, ahol az értékelési technika tartalmaz olyan inputokat, amelyek nem megfigyelhető adatokon alapulnak, és a meg nem figyelhető inputok jelentősen befolyásolhatják az instrumentum értékelését. Ez a kategória magában foglal olyan instrumentumokat, amelyeket hasonló instrumentumok jegyzett árai alapján értékelünk, és jelentős meg nem figyelhető módosításokra vagy feltevésekre van szükség az instrumentumok közötti különbségek tükrözéséhez.

Az olyan pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Bank értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash-flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, Black-Scholes és polinom opcióárazási modellek és más értékelési modellek. Az értékelési technikákban alkalmazott feltevések és inputok közé tartoznak a kockázatmentes és irányadó kamatlábak, hitelkockázati felárak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárak, kötvény- és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások és korrelációk.

A derivatív ügyletek valós érték számítása során a partner- (CVA) és hitelezési kockázatot (DVA) is figyelembe kell venni, kivéve a következő esetekben:

1. Partnerkockázati szinten a nettó jelentérték nettósítása csak abban az esetben megengedett, ha az International Swaps and Derivatives Association (ISDA) keretszerződés elérhető.
2. Ha van Credit Support Annex (CSA) a derivatívára, akkor a partner- és a hitelezési kockázat is nulla.
3. Ha a keretszerződés fedezett, akkor a partnerkockázat nulla.

Az értékelési technikák célja olyan valós érték meghatározása, amely a pénzügyi instrumentum olyan beszámolási időszak végi árát tükrözi, amelyet piaci szereplők határoztak volna meg szokásos piaci feltételek mellett.

A Bank széles körben elismert értékelési modelleket használ olyan mindennapi és egyszerűbb pénzügyi instrumentumok, mint a kamatláb- és devizaswapok valós értékének meghatározásához, amely modellek csak megfigyelhető piaci adatokat alkalmaznak és kevés vezetőségi megítélést és becslést tesznek szükségessé. Megfigyelhető árfolyamok és modellinputok rendszerint rendelkezésre állnak a piacon jegyzett hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, tőzsdei kereskedésben szereplő származékos termékek, valamint egyszerű tőzsdén kívüli származékos termékek, például kamatlábswapok esetében. A megfigyelhető piaci árak és modellinputok rendelkezésre állása csökkenti a vezetőségi megítélések és becslések szükségességét, valamint a valós érték meghatározásához kapcsolódó bizonytalanságot. A megfigyelhető piaci árak és inputok rendelkezésre állása termékektől és piacoktól függően változik, és ki van téve konkrét eseményeken és a pénzügyi piacok általános helyzetén alapuló változásoknak.

Az összetettebb instrumentumok esetében a Bank saját értékelési modelleket használ, amelyeket rendszerint elismert értékelési modellekből kerültek kifejlesztésre. Az ilyen modellek inputjai közül néhány vagy valamennyi esetleg nem megfigyelhető a piacon, azok piaci árfolyamokból vagy rátákból kerültek levezetésre, vagy feltevések alapján történt a becslésük. Jelentős meg nem figyelhető inputot bevonó instrumentumok például bizonyos tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek, és egyes hitelek és értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca. A jelentős meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési modellek nagyobb mértékben tesznek szükségessé vezetőségi megítéléseket és becsléseket a valós érték meghatározása során. A vezetőség megítélése és becslése szükséges általában a megfelelő értékelési modell kiválasztásához, az értékelt pénzügyi instrumentum várható jövőbeli cash flow-jának meghatározásához, a partneri nemteljesítés és előtörlesztés valószínűségének meghatározásához, valamint a megfelelő diszkontráták kiválasztásához.

A következő táblázat elemzi a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokat értékelési módszer szerint:

34.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2020. december 31.					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	23 262	-	23 262
Értékpapírok	10	544 554	79 535	-	624 089
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	938	938
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	35 406	-	35 406
Kibocsátott kötvények	19	-	2 343	-	2 343
Összesen		544 554	140 546	938	686 038
2019. december 31.					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	18 193	-	18 193
Értékpapírok	10	293 234	21 274	-	314 508
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	1 323	1 323
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	44 263	-	44 263
Kibocsátott kötvények	19	-	1 331	-	1 331
Összesen		293 234	85 061	1 323	379 618

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 4. megjegyzés). 2020. december 31-i beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

A Diszkont kincstárjegyek, amint 3 hónapon belüli lejáratot érnek el, megszűnik az árfolyamjegyzésük. A 3 hónapon belüli lejáratú Diszkontkincstárjegyek esetében az MKB Bank hozamgörbe technikával történő értékelést alkalmaz. A hozamgörbe inputjául releváns aktív piaci árak szolgálnak, aminek következtében ezen instrumentumok a 2-es szintű valós érték hierarchiába tartoznak.

Kereskedési tevékenysége részeként a Bank OTC strukturált származékos termékekre vonatkozó szerződéseket, elsősorban részvényárfolyamokhoz, devizaárfolyamokhoz és kamatlábakhoz indexált opciókat köt ügyfelekkel és más bankokkal. Az ilyen instrumentumok egy részét jelentős meg nem figyelhető inputokat, elsősorban várható hosszú távú volatilitásokat és különböző eszközárak vagy devizaárfolyamok közötti várható korrelációkat tartalmazó modellekkel értékeli. Ezek az inputok extrapolációval kerülnek becslésre, megfigyelhető rövid távú volatilitásokból, utolsó rendelkezésre álló üzleti árakból, más piaci szereplőktől származó árjegyzésekből és múltbeli adatokból.

A valós értékek meghatározása során a Bank nem használja az ésszerűen lehetséges alternatív inputok átlagát, mivel az átlagok nem képviselnek olyan árat, amelyen az ügylet piaci szereplők között megtörténne az értékelés időpontjában. Ha alternatív feltevések széles köre áll rendelkezésre, a legmegfelelőbb kiválasztásában szerepet játszó megítélés többek között az inputforrások minőségének értékelése (például a bizonyos tartományon belüli különböző árjegyzéseket adó ügynökök tapasztalata és szakértelme, nagyobb súlyt adva az instrumentum eredeti ügynökétől származó jegyzésnek, aki a legtöbb információval rendelkezik az instrumentumról), valamint megerősítő bizonyítékok rendelkezésre állása a tartományon belüli egyes inputok tekintetében.

A következő tábla a pénzügyi instrumentumok valós értékét és a főbb kockázatokat mutatja be. A tábla kockázati faktorok bontásában tartalmazza az összes valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot, amely valamilyen kockázatnak ki van téve. A legtöbb pénzügyi instrumentum több kockázatnak is ki van téve, így ezek valós értéke több oszlopban is kimutatásra kerülnek, melynek következtében a sorok végösszege nem egyezik a kapcsolódó mérlegsorokkal.

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

34.2

	Megjegyzés	Kamat	Árfolyam	Egyéb
2020. december 31.				
Származékos pénzügyi eszközök	9	12 094	11 997	-
Értékpapírok	10	617 886	36 033	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	938	22	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	28 416	6 892	98
Kibocsátott kötvények	19	2 343	-	2 343
Összesen		661 677	54 944	2 441

2019. december 31.

Származékos pénzügyi eszközök	9	4 748	15 340	-
Értékpapírok	10	310 248	8 416	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 323	196	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	41 009	2 634	620
Kibocsátott kötvények	19	1 331	-	1 331
Összesen		358 659	26 586	1 951

35 Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becslült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4) és 34. megjegyzés), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becslült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becslült valós értékeket.

Az alábbi táblázat bemutatja a Bank pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti és valós értékét:

35.1

2020. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékel	Amortizált bekerülési értéken értékel	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
--------------------	------------	-------------------------------------	---------------------------------------	---	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi eszközök

Pénzeszközök	7	-	294 183	-	294 183	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	83 558	-	83 558	82 642
Származékos pénzügyi eszközök	9	23 262	-	-	23 262	23 262
Értékpapírok	10	16 922	549 938	607 167	1 174 027	1 172 547
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	938	1 105 304	-	1 106 242	1 078 359
Összesen		41 122	2 032 983	607 167	2 681 272	2 650 993

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	574 825	-	574 825	574 825
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 877 454	-	1 877 454	1 877 454
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	35 406	-	-	35 406	35 406
Kibocsátott kötvények	19	-	2 343	-	2 343	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	44 724	-	44 724	44 724
Összesen		35 406	2 499 346	-	2 534 752	2 534 752

2019. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékel	Amortizált bekerülési értéken értékel	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
--------------------	------------	-------------------------------------	---------------------------------------	---	-------------------------------	----------------------

Pénzügyi eszközök

Pénzeszközök	7	-	55 388	-	55 388	55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	62 392	-	62 392	61 709
Származékos pénzügyi eszközök	9	18 193	-	-	18 193	18 193
Értékpapírok	10	4 900	286 386	309 608	600 894	590 162
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 323	922 615	-	923 938	922 629
Összesen		24 416	1 326 781	309 608	1 660 805	1 648 081

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	195 683	-	195 683	195 683
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 237 260	-	1 237 260	1 237 260
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	44 263	-	-	44 263	44 263
Kibocsátott kötvények	19	1 331	-	-	1 331	1 331
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	39 381	-	39 381	39 381
Összesen		45 594	1 472 324	-	1 517 918	1 517 918

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során alkalmazott módszerek, illetve értékelési technika esetén az alkalmazott feltevések a következők:

Pénzeszközök

Rövid távú jellegük miatt a pénzeszközök könyv szerinti értéke ésszerű megközelítése piaci értéküknek.

Származékos pénzügyi instrumentumok

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és származékos pénzügyi instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Bank értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket.

Értékpapírok

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés tartalmaz.

Ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash-flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2020. december 31-én érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelfortfólió valós értékének.

A nemteljesítő egyedi értékelésű hitelek a teljesítő hitelek esetén alkalmazott diszkont faktorról kerültek diszkontálásra, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash flow-ja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra.

Olyan kihelyezett hitelek esetében, ahol a Bank arra számít, hogy pénzáram csak a fedezetek értékesítéséből származik, a hitel értéke a nettó jelenértékre kerül értékvesztésre, és a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelések valós értéke nem különbözik a beszámolási időszak végén esedékessé vált követelések értékétől.

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, Folyó- és betétszámlák

A valós érték becslése céljából a bankkal szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák a lejáratig hátralévő idő szerint kerülnek csoportosításra. A valós érték becslése diszkontált cash flow-k használatával történt, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott MKB saját hitelkockázatával. A Bank a termékek alapján határozza meg a saját hitelezési kockázatot, továbbá saját PD-t és LGD-t is használ kockázati célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A látra szóló betét valós értékének a beszámolási időszak végén látra szólóan fizetendő összeget tekinti a Bank.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

A valós érték a beszámolási időszak végi jegyzett piaci ár, amennyiben az rendelkezésre áll, vagy a hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára hitelkockázatával növelve.

36 Kapcsolt felek

A Bank kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, leányvállalatok, társult vállalkozások, közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, auditorok, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kapcsolt felek kulcsfontosságú vezetői vagy közeli családtagjai gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joguk van. A kormányzati szervek kivételt képeznek az IAS 24.25 által előírt általános közzététel alól. A Bank kulcsfontosságú vezetőknek tekinti a Felügyelő Bizottság tagjait, valamint az Igazgatóság tagjait.

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

Az időszak során a Bank az alábbi ügyleteket folytatta kapcsolt vállalkozásokkal:

36.1

	Tulajdonosok és csoportjaik		Konszolidált leányvállalatok		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<i>Eszközök</i>												
Hitelintézetekkel szembeni követelések	884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	15 744	175 736	126 484	1 745	1 078	-	237	181	370	208	-
Származékos pénzügyi eszközök	-	57	-	-	-	-	-	-	-	-	372	66
Adósságinstrumentumok	14 109	-	-	-	1 086	-	-	-	-	-	-	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	43 764	45 606	1 503	686	150	610	-	-	137	147
Egyéb eszközök	65	-	7 800	14 620	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53 433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	671	11 342	16 228	12 088	854	192	74	149	289	386	3 328	2 143
Származékos pénzügyi kötelezettségek	852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506	149
Egyéb kötelezettségek	1	-	6 423	526	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevétel	705	702	1 277	986	16	24	-	5	4	3	2	1
Kamatráfordítás	(369)	(10)	(68)	(80)	(3)	-	-	-	-	-	(2)	(1)
Nettó jutalék- és díjbevétel	193	539	68	121	15	8	64	51	49	2	18	14
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(110)	(560)	(24)	(64)	(11)	(6)	(2)	(3)	(1 175)	(738)	(12)	(8)
Függő és jövőbeni kötelezettségek	10	3 779	8 769	8 699	2 374	1 791	-	40	15	1	994	490
Értékvesztés	5	5 636	32 595	34 784	3 984	2 462	-	3	1	-	2	1

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelentős része jelzálog fedezetű hiteleket és más, biztosítékkal ellátott hiteleket foglal magában. Ezek a hitelek az adott hitelfelvevő ingatlanával biztosítottak.

A kulcsfontosságú vezetőkön kívüli kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében ugyanolyan feltételekkel - beleértve a kamatot és a biztosítékot -, mint a hasonló pénzügyi helyzetű személyekkel kötött ügyletek során nyújtottak. Az ügyletek nem tartalmaztak a törlesztés szokásos kockázatán felüli kockázatot.

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők érdekeltségeit és az egyéb befektetéseket.

Az időszak végén kapcsolt vállalkozásokkal fennálló egyenlegek utáni értékvesztés és céltartalék a normál értékvesztés-képzési folyamat során került meghatározásra. Azon mérlegtételekre, illetve mérlegen kívüli egyenlegekre, amelyekre vonatkozóan az egyedi és a

csoportos értékvesztési teszt nem eredményezett értékvesztést, felmerült, de még nem jelentett értékvesztés miatti veszteség került elszámolásra.

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

36.2

	2020	2019
Rövid távú munkavállalói juttatások	691	737
Végkielégítések	72	-
Résztvényalapú juttatások	400	450
Összesen	1 163	1 187

37 Szegmensinformációk

Az alábbi szegmensinformációk összeállítása az IFRS 8 „Működési szegmensek” standarddal összhangban történt, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét. A „vezetési megközelítést” követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb működési döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. A Bank számára történő vezetőségi jelentéskészítés a következő szegmensek bemutatásával történik.

Üzleti szegmensek

A Bank által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Bank négy önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal.

2020. december 31-én a Bank üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

A Bank a hazai és regionális piacon tevékenykedő nagyméretű vállalatok számára fiókhálózaton, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelem-finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forfeiting és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, külföldi fizetések lebonyolítását, valamint projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi ügyfelek

Az MKB Bank szolgáltatásokat nyújt hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások, valamint egyéb szervezetek számára, a Treasury terület bankközi, értékpapír és fedezeti ügyleteket végez, a Bank továbbá részt vesz nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolításában, levelezői banki szolgáltatások nyújtásában, valamint bankközi hitelek folyósításában.

Retail és Private Banking

Az MKB Bank 51 (2019: 51) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

Egyéb

Az üzletági szegmensekhez közvetlenül nem hozzárendelhető egyéb tételek (főként általános adminisztrációs költségek).

37.1

2020. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Lakossági ügyletek és private banking	Intézményi ügyletek	Egyéb	Összesen
<i>Eszközök</i>						
Pénzeszközök	7	-	-	294 183	-	294 183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	-	83 558	-	83 558
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	23 262	-	23 262
Értékpapírok	10	82 187	-	1 091 840	-	1 174 027
Ügyletekkel szembeni követelések	11	861 557	244 685	-	-	1 106 242
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	38	504	-	-	-	504
Egyéb eszközök	12	-	-	-	15 149	15 149
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-	1 418	1 418
Halasztott adókövetelések	23	-	-	-	6 707	6 707
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	48 373	48 373
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	39 213	39 213
Összesen		944 248	244 685	1 492 843	110 860	2 792 636
<i>Kötelezettségek</i>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	574 825	-	574 825
Folyó- és betétszámlák	16	1 476 656	400 798	-	-	1 877 454
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	35 406	-	35 406
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	39 076	3 331	-	12 503	54 910
Kibocsátott kötvények	19	-	-	2 343	-	2 343
Hátrasorolt kötelezettségek	20	-	-	44 724	-	44 724
Saját tőke	21, 22	-	-	-	202 974	202 974
Összesen		1 515 732	404 129	657 298	215 477	2 792 636
<i>Eredménykimutatás</i>						
Kamatbevétel	24	15 423	10 496	25 762	(786)	50 895
Kamatkiadás	25	(1 033)	(49)	(25 236)	1 330	(24 988)
Nettó jutalék eredmény	26	13 982	6 375	3 374	-	23 731
Egyéb eredmény	27	6 822	1 527	16 889	(17 472)	7 766
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztések és céltartalékok	28	(4 242)	(3 044)	(134)	216	(7 204)
Banküzemi költség	29	(18 658)	(17 063)	(3 168)	(2 713)	(41 602)
Bankadó ráfordítás	27	-	-	-	(1 645)	(1 645)
Szegmens eredmény		12 294	(1 758)	17 487	(21 070)	6 953
<i>Egyéb információk</i>						
Tőkekiadások	-	-	-	-	18 027	18 027
Értéksökkenés és amortizáció	14	-	-	-	5 352	5 352

2019. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Intézményi ügylek	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	7	-	-	55 388	-	55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	-	62 392	-	62 392
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	18 193	-	18 193
Értékpapírok	10	34 079	-	566 815	-	600 894
Ügylekkel szembeni követelések	11	694 399	229 539	-	-	923 938
Értéksítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	38	3 930	145	-	-	4 075
Egyéb eszközök	12	-	-	-	14 256	14 256
Halasztott adókövetelések	23	-	-	-	7 718	7 718
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	46 708	46 708
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	38 439	38 439
Összesen		732 408	229 684	702 788	107 576	1 772 456
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	195 683	-	195 683
Folyó- és betétszámlák	16	902 680	334 580	-	-	1 237 260
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	44 263	-	44 263
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	18	848	-	-	60 135	60 983
Kibocsátott kötvények	19	-	-	1 331	-	1 331
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	39 381	-	39 381
Saját tőke	21, 22	-	-	-	193 555	193 555
Összesen		903 528	334 580	280 658	253 690	1 772 456
Eredménykimutatás						
Kamatbevétel	24	13 689	9 696	30 043	3 499	56 927
Kamatkiadás	25	(314)	(72)	(17 410)	(1 212)	(19 008)
Nettó jutalék eredmény	26	17 456	7 594	2 321	-	27 371
Egyéb eredmény	27	6 037	1 417	17 840	(11 807)	13 487
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékesítések és céltartalékok	28	(2 920)	6 745	(6)	208	4 027
Banküzemi költség	29	(18 188)	(16 466)	(3 061)	(1 875)	(39 590)
Bankadó ráfordítás	27	-	-	-	(1 875)	(1 875)
Szegmens eredmény		15 760	8 914	29 727	(13 062)	41 339
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	14 586	-	9 459	24 045
Értéksökkenés és amortizáció	14	-	-	-	4 647	4 647

A szegmenseredmény értékelése

Az IFRS 8 szerinti szegmensek szerinti jelentés előírja a szegmenseredmények bemutatását a vezetőségi jelentéskészítési módszerek alapján, egyeztetve az üzleti szegmensek eredményeit a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal. Az egyes szegmensekről adott információk a szegmenseredményre, szegmenseszközökre és egyéb információkra vonatkozó belső jelentésekre épülnek, amely a legfőbb működési döntéshozó által rendszeresen ellenőrzésre kerül.

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

Az üzletágak közötti bevételek és ráfordítások kiszámítása a piaci kamat módszerrel történik. Refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek esetében a kamat az alaptranzakció kamatához van kötve. A Bank a refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek bevételeit és ráfordításait a mögöttes ügylet kamata alapján határozza meg.

Mivel a Bank üzleti tevékenységei jellegükben sokfélék, és működésük integrált, bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel élt a Bank a bevételek és ráfordítások üzleti szegmensek közötti felosztása során.

Mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

38 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

2019 első félévben a Bank kulcspozícióban lévő vezetői 43 213 millió Ft bruttó értékű (a hozzákapcsolódó értékvesztés 32 878 millió Ft) portfólió értékesítéséről hoztak döntést, amely értelmében nettó 10 335 millió Ft hitelállomány került átsorolásra az értékesítésre tartott eszközök, illetve kötelezettségek közé. A Követelés átruházási szerződést 2019. harmadik negyedévben kötött meg, amely alapján a vevő 9 022 millió Ft vételárat utalt át a Bank részére. 2019. december 31-én az Értékesítésre tartott befektetési eszközök és megszűnt tevékenységek nettó összege 4 075 millió Ft volt (a bruttó értéke 13 274 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 9 036 millió Ft).

A Bank 2020. december 31-én nettó 504 millió Ft összegű hitelportfóliót sorolt át értékesítésre tartott befektetési eszközzé (bruttó értéke 2 975 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 2 471 millió Ft volt).

Az értékesítésre tartott befektetési eszközök és megszűnt tevékenységek a következőket tartalmazzák:

38.1

	2020	2019
--	------	------

Eszközök

Ügyfelekkel szembeni követelések	504	4 075
Értékesítésre tartott eszközök összesen	504	4 075

39 Állami támogatások

Az MNB 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), elsősorban a kis- és középvállalatok hitelezésének élénkítésére. A program I. és II. pillérének keretében az MNB 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújtott a programban részt vevő hitelintézetek számára, melyet a hitelintézetek egy általuk vállalt, felülről korlátozott kamatmarzs mellett továbbhiteleztek a KKV-knak.

Az I. pillér keretében beruházási és forgóeszközhitelek nyújtása, EU támogatások előfinanszírozása, és forintban nyújtott hitelek refinanszírozása valósulhatott meg. A II. pillér célja az volt, hogy a KKV-k hitelein belül csökkenjen a deviza alapú hitelek aránya, lehetővé téve a devizahitelek forintra váltását.

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött, és elindította a második fázist, ami 2016. december 31-ig volt elérhető.

2015. március 16-án az MNB elindította az NHP Plusz Programot, annak érdekében, hogy a hitel azon kis- és középvállalkozások számára is elérhető legyen, akik eddig nem vettek részt a Növekedési Hitelprogramban.

2015. október 6-án a Monetáris Tanács az NHP – fokozatos kivezetését szolgáló – harmadik szakasza elindításáról döntött. A program harmadik szakasza két pillérből áll, a II. pillérben a forint refinanszírozási hitelhez egy piaci árazású euro/forint csereügylet (CIRS) kapcsolódik, amely lehetővé teszi a hitelintézetek számára, hogy devizában nyújtsanak finanszírozást – árfolyamkockázat nélkül – a természetes devizafedezettel rendelkező KKV-k részére.

Az MNB a 2019. január 1-jén elinduló, az NHP részét képező NHP fix konstrukcióval a hazai kkv-hitelezés szerkezetét kívánja egészségesebb irányba terelni azáltal, hogy a mikro-, kis- és középvállalkozások hosszú lejáratú, rögzített kamatozású hitelhez jutásának lehetőségeit javítja. Az NHP Fix program keretében a jegybank 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 10 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt a hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott, maximum 2,5 %-os éves kamatmarzs mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV-knak.

A koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót, melynek keretösszegét a Monetáris Tanács 1 500 milliárd Ft összegben határozta meg. A Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1 000 milliárd Ft-tal 2 500 milliárd Ft-ra emelte meg az NHP Hajrá konstrukció keretösszegét..

A program keretében az MNB 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 20 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt (meghatározott forgóeszközhitelek, támogatás előfinanszírozási hitelek esetén a refinanszírozási hitel futamideje legfeljebb 3 év lehet) a hitelintézeteknek, amit a hitelintézetek egy felülről korlátozott éves költség mellett továbbhiteleznek a KKV-knak, illetve ugynezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat.

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 432 690 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással és 56 millió eurót a harmadik fázissal. 2020. december 31-ig bezárólag az NHP Hajrá konstrukció keretében 114 823 millió Ft hitelkihelyezés történt. A Bank 2019. IV. negyedévben 7 milliárd Ft értékű NHP Földvásárlási Hitelprogram keretében kihelyezett hitelt vett át az MFB Zrt.-től.

Az NHP keretében nyújtott forintban denominált hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték

különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök (18 194 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (19 623 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbséget a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2020. december 31-én a forintban denominált hitelek valós értéke 146 043 millió Ft volt (2019: 86 541 millió Ft).

Az MKB Bank 2016. január 19-én csatlakozott a Piaci Hitelprogramhoz (PHP), aminek egyik célja a bankok piaci hitelezésre való átállása, illetve, hogy tovább ösztönözzék a bankokat a KKV hitelek folyósítására. Az MNB a PHP elindulásával egyidejűleg elindította a NHP program III. (kivezető) szakaszát is.

A PHP program keretében 2016-ban az MKB Bank 25 milliárd forintnyi nettó KKV hitelnövekedést vállalt be, melyet 2017-ben a PHP második szakaszában 5 milliárd forinttal megemelt, ezáltal összesen 120 milliárd Ft értékben kötött HIRS ügyleteket az MNB-vel.

40 A beszámolási időszak vége utáni események

2021. február 26. napján az MKB Bank Nyrt. megvásárolta az Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. részvényeinek 100%-át a Budapesti Értéktőzsde Zrt-től. Az MKB Bank ezáltal a Társaság egyedüli részvényesévé vált.

Dr. Csapó András Jogi, társaság-, és csoportirányításért és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettesnek, valamint a Társaság belső igazgatósági tagjának a Társasággal fennálló munkaviszonya, így igazgatósági tagsága 2021. március 3. napjával közös megegyezéssel megszűnt. Az MKB Bank Elnök-vezérigazgatói kabinet élére a Társaság elnök-vezérigazgatója dr. Török Ilonát nevezte ki a vonatkozó MNB engedély hatályával vezérigazgató-helyettesi pozícióba.

ÜZLETI JELENTÉS

az MKB Bank Nyrt. 2020. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített éves pénzügyi kimutatásához

2020-ban az MKB Bank Nyrt. tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

- banki szolgáltatások
- pénzügyi és operatív lízing
- pénzügyi és befektetési szolgáltatás
- egyéb hitelnyújtás

A Bank a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti adózás utáni eredménye alapján 6 232 millió Ft nyereséget realizált a 2020-as gazdasági évben.

A 2020. év végén a saját tőke 202 974 millió Ft-ot tett ki.

Budapest, 2021. március 30.


dr. Bárna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyemesó János
vezérigazgató-helyettes

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS

A pénzügyi kimutatás következő fejezetében a Bank pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára bemutassuk a pénzügyi helyzet és az eredmények 2020. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2020. december 31-i fordulónappal a 2020-as üzleti évre vonatkozó és a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. bejegyzett könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Bank teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített egyedi pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

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

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

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

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

Hazai makrogazdasági környezet

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

A COVID-19 okozta helyzet, a gazdasági teljesítmény romlása és a gyengébb adóbevételek, illetve a kormányzati mentőcsomagok miatt megugrott a kormányzati szektor hiánya. Ennek

következtében a GDP-arányos bruttó államadósság is nőtt, 2020 év végére 81%-ra emelkedett (2019. év vége: 65,5%).

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

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

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

A bankszektor helyzete¹

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

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

A Magyar Nemzeti Bank előzetes, prudenciális adatai alapján a 2020-ban mért nettó eredmény 390 milliárd Ft volt, amely 2019 azonos időszakához képest közel 44 százalékos csökkenést jelent. A kamateredmény 10,4, míg a díj- és jutalékeredmény 1,4 százalékkal nőtt, amely a 60.609 milliárd Ft-ra (+22,5%) bővülő eszközállománynak és árfolyamhatásnak is köszönhető. A hitelállomány 22,7 százalékkal, a betét állomány pedig 25,3 százalékkal növekedett 2019 auditált adataihoz képest. Az év során a koronavírus-járvány gazdasági hatásai és a törlesztési moratórium miatt jelentős volt a céltartalék- és értékvesztésképzés, ami

¹ Adatok forrása: MNB, előzetes adatok

a 2019 évi 103 milliárd Ft-tal szemben közel háromszorosára, 399 milliárd Ft-ra emelkedett. A működési költségek 6,3 százalékos növekedést mutatnak a 2020 évi előzetes adatok alapján, amely az otthoni munkavégzésből származó esetleges költségcsökkenés és a pandémia miatti egészségvédelmi intézkedések, illetve a jelentős digitális fejlesztések miatti költségnövekedés eredője.

A digitalizációt tekintve talán a lehető legjobb volt az időzítés az új korszakot teremtő azonnali fizetési rendszer tavaszi bevezetéséhez, amelyre számos úttörő fejlesztés lehetősége teremtdött meg az év során. Ilyen például a fizetési kérelem és a QR-kódos fizetés is, de jelentős erőforrásokat igényelt a PSD2-irányelvhez kapcsolódó szigorú ügyfél-hitelesítés bevezetésére való felkészülés is. Új mobilalkalmazások, mobilfizetési megoldások lettek elérhetőek, de megjelentek a videobanki szolgáltatások, időpontfoglaló rendszerek és szélesedett az online igényelhető termékek köre is, melyekre az ügyfelek részéről is egyre nagyobb befogadási hajlandóság jellemző.

AZ MKB 2020. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

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

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

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

Lakossági szegmens

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az ügyfelek magas szintű kiszolgálását célozva 2020-ban a fiókhálózati képzések átalakításra, bővítésre kerültek. A fiókhálózati munkatársak részére online módon elérhetővé váltak mind a sales- és soft készségek fejlesztését célzó tréningek, mind pedig a szegmens specifikus képzések. Szintén a kialakult pandémiás helyzethez alkalmazkodva új alapra helyeződött a fiókhálózati helyszíni értékesítés-támogatás. Komplex, teljeskörű értékesítés dinamizáló program került bevezetésre az ügyfélszolgálat minőségének és az ügyfélmény növelése érdekében.

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

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

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

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

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

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

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

Digitális termékek és csatornák

2020-ban is folytatódott a digitális stratégia megvalósítása és az ügyfélélmény digitális transzformációja, amelyben az MKB elsődleges célja az ügyfélélmény növelése, új digitális termékek bevezetése és a partneri együttműködések szélesítése volt. Minden csatornán sikerült új funkcióval megjelenni és új alternatív csatorna is bevezetésre került, továbbá a Bank nagy lépést tett a digitális értékesítés terén is. A pandémiás helyzet jelentősen átalakította a fogyasztói szokásokat, a digitális csatornára terelte a korábban digitális ügyintézésre kevésbé fogékony ügyfeleket is, tovább emelkedett a csatornákat aktívan használók száma és felgyorsította a digitális fejlesztéseinket is. A Bank törekszik a csatornák összehangoltságára, valódi értékteremtést biztosító szolgáltatáscsomagok kialakítására és ezek beillesztésére az ügyfelek életébe.

2020 elején rekord gyorsasággal került bevezetésre a lakossági és vállalati ügyfelek számára elérhető VideóBANK szolgáltatás, ahol videóchat-es azonosítás után vehetik igénybe a

szolgáltatást. Többek között értékpapír számlanyitásban, SZÉP Kártya igénylésben, kisvállalati tanácsadásban, hitel előszűrésben és a napi bankoláshoz kapcsolódó ügyek intézésében is segítséget nyújt az MKB VideóBANK, a szolgáltatási paletta folyamatosan bővül.

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

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

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

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

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

MKB SZÉP Kártya

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

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

Mindezekkel együtt összességében az MKB SZÉP Kártya 2020. évben is kiemelkedő eredményt ért el, a termék szinte minden jellemzőben meghaladta a 2019. évit: 227 ezer MKB

SZÉP Kártyabirtokos részére 2020-ban 1,5 millió tranzakcióval közel 28,6 milliárd Ft munkáltatói hozzájuttatás érkezett, 5,3 millió tranzakcióval a SZÉP kártyabirtokosok közel a 23,6 milliárd Ft-ot költöttek 2020-ban. A kártyabirtokosok SZÉP Kártyás kiadásai 71%-át a vendéglátás zsebből, 19%-át a szállás zsebből és 10%-át a szabadidő zsebből finanszírozták. Az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlagban megközelítette a 14,8 milliárd Ft-ot. A kártyabirtokosok jelenleg már 28 ezer elfogadó helyen használhatják fizetésre kártyáikat.

Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

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

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

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

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

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

A Bank hagyományosan szoros együttműködést tart fent az Eximbankkal annak érdekében, hogy minél több ügyfél részesülhessen finanszírozási forrásaikból. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, hiszen a GDP közel 90%-a exportból származik, melyhez nemcsak az exportőrök, hanem az export köré szerveződő beszállítók, valamint az exportpiacon még csak most megjelenő vállalkozások is hozzájárulnak. Az Bank különösen büszke arra, hogy 2020-ban „Az év kkv-finanszírozója 2019” elismerésben részesült, a kkv-szektor képviselőinek EXIM hitelekkel történő támogatásáért, a kkv szegmens részére folyósított legmagasabb, 2019-es finanszírozási volumenért. Az MKB piacrésze az Exim termékek vonatkozásában kiemelkedő, 9,3% volt.

Befektetési szolgáltatások

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

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

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

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

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

Private Banking

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

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

LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

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

LEÁNYVÁLLALATOK³

MKB Euroleasing Csoport

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

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

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

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

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

MKB Consulting

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

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

³ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

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

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

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

MKB-Pannónia Alapkezelő

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

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

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

Danube Capital R&A Zrt.

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

MKB Inkubátor Kft. - MKB Fintechlab

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

integrálásáért, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséért, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásáért.

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

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

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

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

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

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

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

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

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

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

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

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

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁴

MKB Nyugdíjpénztár

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

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

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

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

MKB-Pannónia Egészség-és Önszegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely több, mint 205.000 tagja számára nyújtja széles körű szolgáltatásait és 2020. december 31-én összesen 15,3 milliárd Ft-os vagyonnal rendelkezett. Gyorsan és hatékonyan alkalmazkodva a megváltozott környezethez a Pénztár: a 2020. évre előirányzott pénzügyi terveit a COVID-19 világjárvány hatásai miatti turbulens környezetben is felülteljesítette. Pozitív eredményei az évnél, hogy a megerősített üzleti szemléletének köszönhetően jó érzékkel megszólítva Tagjait egyre dinamikusabb Tagi befizetési aktivitás

⁴ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

mellett zárta a Pénztár az évet. Mindemellett az erősödő egészségtudatosságra reflektálva külső partnerével termékfejlesztést is végrehajtott és 2020 végén sikeresen bevezetett egy új – pénztáron keresztül finanszírozható – egészségbiztosítási terméket.

2020-tól a dinamikus digitalizációs fejlesztések eredményeként kibővült az elektronikus ügyintézés, lehetővé tette a Pénztár a szkennelt termék-vásárlási számlák beküldését és elszámolását, illetve dokumentum-feltöltő felületet hozott létre a hiteles elektronikus aláírással folytatható e-ügyintézés kényelmének növelésére. Ezen kívül informatikai infrastruktúrájának folyamatos fejlesztése mellett sort kerített weboldalának megújítására is, így 2021-től kezdődően egy modern UI és UX irányelveknek megfelelő webes platformon segíti majd tagjai tájékozódását. A belső pénztári ügyviteli folyamatok 2020. éves teljes átvilágítása révén szervezeti hatékonyságnövelés várható, ami még gördülékenyebb ügyfél-kiszolgálást tesz lehetővé. A Pénztár stabil, kiszámítható működés szellemében tevékenykedett 2020 során is, számos további új és innovatív megoldást vizsgált meg a folyamatos ügyfél-elégedettség növelés érdekében.

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

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

A 2020. év végi adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 57,6%-kal növekedett 2019. év végéhez viszonyítva, ezzel 2020. december 31-én 2 792 636 millió Ft-ot tett ki.

A Pénzeszközök állománya jelentősen, 238 795 millió Ft-tal emelkedett. Ezen belül a készpénzállomány 9 248 millió Ft-tal, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 229 547 millió Ft-tal volt magasabb.

A Hitelintézetekkel szembeni követelések 33,9%-kal, azaz 21 166 millió Ft-tal emelkedtek az előző év végéhez képest.

A Származékos pénzügyi eszközök valós értékének változását elsősorban a derivatív állomány 5 069 millió Ft-os emelkedése okozta.

Az Értékpapírok állománya 95,4%-kal, azaz 573 133 millió Ft-tal emelkedett az előző év végéhez képest. 2020. év végére az Ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2019. év végéhez képest 19,7%-kal emelkedett, értéke az időszak végén 1 106 242 millió Ft volt.

Az Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 3 571 millió Ft csökkenést mutat tavaly év végéhez képest.

Az Egyéb eszközök 1 970 millió Ft-tal magasabb állományát 2020. év végén az előző év végéhez képest elsősorban a halasztott kiadások emelkedése okozta.

Leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 1 665 millió Ft-tal nőtt összehasonlítva a két időszakot.

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 379 142 millió Ft-os, azaz 193,8%-os állománynövekedést mutattak. Az ügyfelekhez kapcsolódó Folyó- és betétszámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 51,7%-os, 640 194 millió Ft-os állománybővülést mutatott.

A forrás oldalon nyilvántartott Származékos pénzügyi kötelezettségek 20,0%-os, azaz 8 857 millió Ft-os állománycsökkenését főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az Egyéb kötelezettségek és céltartalékok állománya 6 073 millió Ft-tal, 10,0%-kal csökkent az előző év végéhez képest az időszak során.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

A Nettó kamatjövedelem 12 012 millió Ft-os csökkenést mutatott 2020. évben az előző évhez képest, elsősorban a megnövekedett kamatráfordítások nyomán.

A Nettó jutalék- és díjbevétel 2020-ban az előző év azonos időszakához képest 13,3%-kal, azaz 3 640 millió Ft-tal volt alacsonyabb, melyet elsősorban az egyéb jutalékbevételek csökkenése eredményezett.

A Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) 5 491 millió Ft-os csökkenést követően nettó 6 121 millió Ft nyereséget eredményezett a tárgyévre.

Az Értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 11 231 millió Ft-tal növekedett az előző évhez képest, összességében 7 204 millió Ft nettó képzést mutatott ki a Bank a tárgyidőszakban az előző évi 4 027 millió Ft nettó feloldást követően. A jelentősen magasabb tárgyidőszaki províziót elsősorban a COVID-19 miatti gazdasági visszaesés hatásai okozták.

A Banküzemi költségek 2 012 millió Ft-os emelkedésének oka elsősorban az IT költségek jelentős, 3 135 millió Ft-os növekedése.

A jogi és tanácsadói költségek tartalmazzák az egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjat, melynek 2020-as értéke:

2020	Összeg Ft-ban
Konszolidált pénzügyi kimutatások átvilágítása	
MKB Bank Nyrt. és leányvállalatai 2020. június 30-i konszolidált közbenső mérlegének átvilágítása a 2410. témaszámú ISRE standard követelményei szerint	16 800 000 + ÁFA
Problémamentességi vizsgálatok jelzáloghitelekkel kapcsolatban**	
Jelzáloghitelek fedezetként történő felajánlásával kapcsolatos problémamentességi bizonyosságot nyújtó vizsgálatok	2 449 500 + ÁFA
Megállapodás szerinti vizsgálat	
Banki mutatókkal kapcsolatos eljárások	800 000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjak*	20 049 500 + ÁFA
* A megbízások mindegyike fix díjazású volt.	
** Az év során több megbízás is elvégzésre került, az itt szereplő díj összege az összes, 2020. év során végzett megbízás díjazását tartalmazza.	

Az audit díjak az alábbiak szerint alakultak 2020-ban:

2020	Összeg Ft-ban
Bank könyvvizsgálói díja	109 800 000 + ÁFA
Könyvvizsgálói díjak összesen	109 800 000 + ÁFA

A fentiek eredőjeként az MKB Bank tárgyévét 6 232 millió Ft-os Adózás utáni nyereséggel zárta.

Az Egyéb átfogó jövedelem 2020. évre a megelőző év azonos időszakához képest 6 468 millió Ft-tal alakult magasabban, és 3 187 millió Ft nyereséget tett ki, melynek fő oka az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelésének kedvezőbb, eredménynövelő hatása volt.

TŐKEMENEDZSMENT

Az MKB Bank 2020. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2020. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) és az alárendelt kölcsöntőke állományi növekedésének hatására a szavatoló tőke jelentős mértékben növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

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

Az elsődleges tőke rögzített, lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészesvényekből áll. 2020. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 207,9 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését - 8,7 milliárd Ft - az adózás utáni eredmény, az alárendelt kölcsöntőke növekedése (visszavásárlás 48,1 millió EUR értékben, új kibocsátás 51,3 millió EUR értékben, melynek hatására csökkent a lejárat miatt figyelembe nem vehető alárendelt kölcsöntőke nagysága), a MRP vagyoni hozzájárulás és a halasztott adó miatti szavatoló tőke levonás csökkenése, valamint a negatív értékelési tartalék csökkenése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az eredménytartalék csökkenése és a negatív AVA korrekció növekedése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2019. évi 782 milliárd Ft-ról 15,1%-kal 899,7 milliárd Ft-ra nőtt, 10,5% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése a piaci kockázati tőkekövetelmény növekedésének, valamint az üzleti állományok növekedésének köszönhető, mely hatást részben eliminált a működési kockázat csökkenése.

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

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

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

2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt

- CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 100.§ befektetések korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

RÉSZVÉNYEKKEL, INFORMÁCIÓK

TULAJDONOSOKKAL

KAPCSOLATOS

Az MKB Nyrt. alaptőkéje (jegyzett tőkéje) 100.000.000.000 Ft, azaz százmilliárd forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 100.000.000 db, azaz százmillió darab 1.000 Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcégből áll. Az „A” sorozatú törzsrészcégek (törzsrészcég) mindegyike azonos jogokat testesít meg és valamennyi törzsrészcég 2019. május 30-án bevezetésre került a Budapesti Értéktőzsde Standard kategóriájába. Minden részvényes kizárólag törzsrészcég tulajdonosa.

2020. október 30-án a Bank értékesítette a Magyar Bankholding Zrt-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. mint holdingtársaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeznek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került, illetve jelentős változás a Bank stratégiájában nem várható.

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája		
Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	97 185 008	97,19%
Közkezlőhányad	2 814 992	2,81%
Összesen:	100 000 000	100,00%

Az MKB Bank Nyrt-ben fennálló, 10 % feletti közvetett befolyással rendelkező személyek az alábbiakban kerülnek bemutatásra, összhangban a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-15/2020., H-EN-I-704/2020. és H-EN-I-705/2020. számú határozataival.

A Bankban 97,19%-os közvetlen részesedéssel rendelkező Magyar Bankholding Zrt tulajdonosi szerkezete az alábbi:

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete		
Tulajdonos		Tulajdoni hányad
Corvinus	Nemzetközi	30,35%
Befektetési Zrt.		
METIS Magántőkealap		11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.		10,82%
RKOFIN	Befektetési és	4,48%
Vagyonkezelő Kft.		
EIRENE Magántőkealap		3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.		1,02%
PRIME FINANCE Future Zrt.		0,84%
Magyar Takarékbefektetési és		37,69%
Összesen		100,00%

Az MKB Bank Nyrt.-ben 10%-ot meghaladó közvetett befolyással az alábbi szervezetek rendelkeznek:

- Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt., Magyar Állam
- METIS Magántőkealap, Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt.
- Blue Robin Investments SCA, Blue Robin Management S.à r.l., Uncia Finance Zrt., Uncia Alpha Kft., Uncia Magántőkealap, QUARTZ Alapkezelő Zrt., Dry Immo Zrt., Felis Magántőkealap
- Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt., ABRAHAM Goldmann Zrt.

Az MKB Bank Nyrt. jegyzett tőkéjét megtestesítő részvények átruházását a Társaság alapszabálya nem korlátozza. A Társaságnak nincsenek különleges irányítási jogokat megtestesítő kibocsátott részesedései. A szavazati jogok nincsenek korlátozva az MKB Bank Nyrt.-nél.

A részvényesek jogai és kötelezettségei

A részvényesek közgyűlési jogai

- a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. 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 lezárásának időpontjában – a részvénykönyv, amely lezárásának napja a Közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanap.
- b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő 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 tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt 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.
- c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatási joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást.
- d) A társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás

időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.

- e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

Kisebbségi jogok

- a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.
- b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően a Társaság alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.
- c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a társaság képviseletében a társaság javára maguk is érvényesíthetik.
- d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek

Osztalékhoz való jog

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényt a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

Részvényesek kötelezettségei

- a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a társaság rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.

- b) A legalább 1%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a társaságnak.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan tulajdonosok közötti megállapodás, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

Az MKB Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan lényeges megállapodás, amely egy nyilvános vételi ajánlatot követően a vállalkozó irányításában bekövetkezett változás miatt lép hatályba, módosul vagy szűnik meg, valamint ezen események hatásait, kivéve, ha ezen információk nyilvánosságra hozatala súlyosan sértené a vállalkozó méltányos üzleti érdekeit, feltéve, hogy más jogszabály alapján sem kell nyilvánosságra hoznia azokat.

Munkavállalói részvényesi rendszert érintő információk

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Rész tulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel az MKB Bank a legelső között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét. Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott az MKB Bank reorganizációs törekvéseihez, mert megteremtette a munkavállalóinak tulajdonosi érdekeltségét. Az MKB Bank saját MRP Szervezetén keresztül jelenleg két MRP javadalmazási politikát hajt végre: a befektetési MRP Javadalmazási Politika és az MRP Teljesítményjavadalmazási Politika. A befektetési MRP lényege, hogy az MRP Szervezet – a résztvevő munkavállalók, illetve vezető tisztségviselők érdekében – Kibocsátói törzsrészvényeket vásárolt befektetési céllal. Az MRP Szervezet felé részvételi nyilatkozatot tett alkalmazottak nem váltak a részvények tulajdonosaivá, a részvények tulajdonosa az MRP Szervezet volt és jelenleg is az MRP Szervezet a részvények tulajdonosa. A résztvevő alkalmazottaknak az MRP Szervezetben tagi részesedésük keletkezett. Az MRP Szervezet részesedése kezdetben a Kibocsátó alaptőkéjének 15%-át tette ki, amely részesedés a befektetési MRP Javadalmazási Politika folyamatos végrehajtása, azaz a részvények MRP Szervezet általi eladása következtében időközben megszűnt. A befektetési MRP tekintetében meghatározott cél, illetve feltétel teljesülését követően a résztvevő munkavállalók, illetve vezető tisztségviselők a részvények után járó árfolyamnyereségre tarthatnak igényt.

* * *

Nyilvánosan működő részvénytársaságként az MKB Bank Nyrt. a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (Ajánlások) összhangban Felelős Társaságirányítási Jelentést készít, amely közzétételre kerül a Társaság honlapján (www.mkb.hu). A Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentésben nyilatkozik az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról, másrészt tételesen bemutatja az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelését.

AZ MKB BANK LEGFŐBB, IRÁNYÍTÓ ÉS ÜGYVEZETŐ SZERVEI, FELÜGYELŐ TESTÜLETE, A TESTÜLETEK ÖSSZETÉTELE ÉS MŰKÖDÉSE

Közgyűlés

A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a társaság főtevékenységét kivéve – a társaság tevékenységi

köreinek módosítását, mert e tekintetben az Igazgatóság jogosult az alapszabály ezzel összefüggésben való módosítására. Az MKB Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Társaság közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása. 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.

Igazgatóság:	Felügyelő Bizottság:	Audit Bizottság
Elnök: dr. Balog Ádám*	Elnök: Hornung Ágnes	Elnök: Oszlányi Törtel András
Tagok: dr. Csapó András Benczédi Balázs dr. Gombai Gabriella Kardos Imre Takács Marcell Tamás Valkó Mihály	Tagok: dr. Ipacs László Oszlányi Törtel András Feodor Rita Nyemcsok János Müller Ferenc Godena Albert	Tagok: dr. Ipacs László Feodor Rita

* Dr. Balog Ádám lemondására tekintettel, összhangban a 2020. december 14-i rendkívüli közgyűlés határozataival, 2021. január 1-től dr. Barna Zsolt tölti be az MKB Bank Nyrt. igazgatósági elnöki tisztségét.

Igazgatóság

Az MKB Bank Nyrt. ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a Társaság munkaszervezetét. 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 hatásköreit a Társaság Alapszabálya tartalmazza azzal, hogy 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. A saját részvény megszerzéséről, illetve elidegenítéséről szóló döntés, illetve az alaptőke részvénykibocsátás útján történő felemelése a Közgyűlés hatáskörébe tartozik azzal, hogy az alaptőke felemeléséről szóló döntés meghozatalára a Közgyűlés az Igazgatóságot felhatalmazhatja.

Felügyelőbizottság

Az MKB Bank Nyrt. érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését.

Auditbizottság

A pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.

Kockázati és NPL Bizottság:	Javadalmazási Bizottság:	Jelölő Bizottság
Elnök: Kardos Imre	Elnök: dr. Gombai Gabriella	Elnök: Hornung Ágnes
Tagok: Benczédi Balázs Valkó Mihály	Tagok: Kardos Imre Benczédi Balázs	Tagok: dr. Ipacs László Feodor Rita

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.

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 figyelembevételével.

Jelölő Bizottság

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

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

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.

Nincs olyan vezető tisztségviselővel illetve munkavállalóval kötött megállapodás, amely kártalanítást írna elő arra az esetre, ha a vezető tisztségviselő lemond, vagy a munkavállaló felmond, vagy a vezető tisztségviselő vagy a munkavállaló jogviszonyát jogellenesen szüntetnék meg, vagy a jogviszony nyilvános vételi ajánlat miatt szűnik meg.

A TÁRSASÁG BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK FŐBB JELLEMZŐI

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 ajánlásai (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 előállítása, 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.

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.

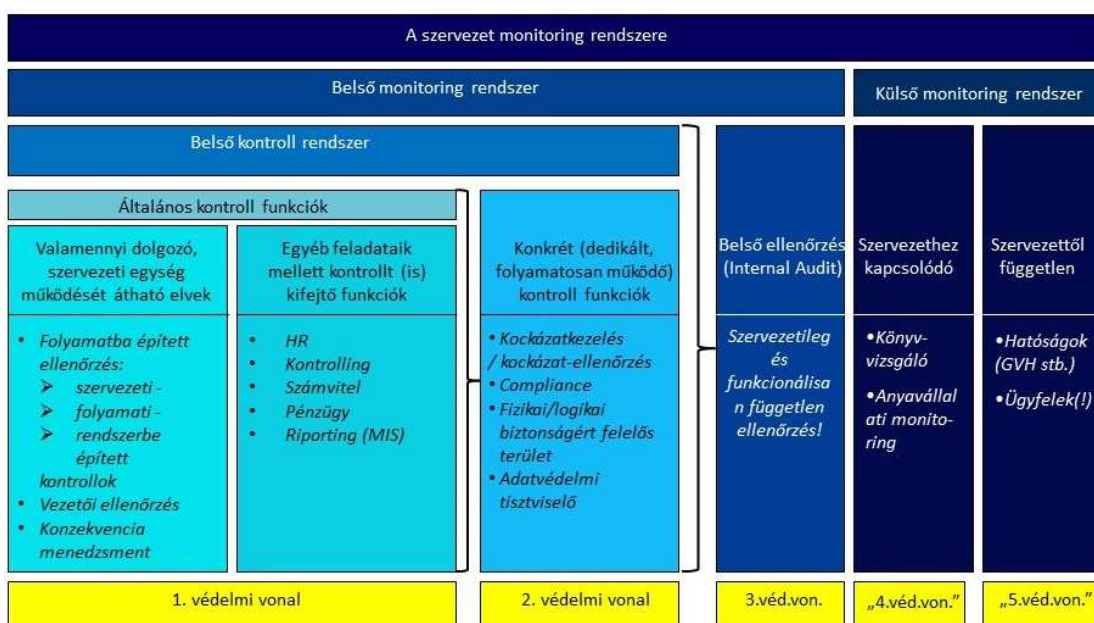
A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (pl. következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (pl. vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (pl. folyamatba épített ellenőrzések), illetve kontroll funkciót is ellátó területeket (pl. Kontrolling) 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. Kockázatalellenőrzés, Compliance, Bankbiztonság,

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 melletti 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.

A Bank monitoring rendszerének modelljét és azon belül a független belső ellenőrzés helyét, szerepét az alábbi ábra mutatja be:



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 mindenkor gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank és a Magyar Bankholding Zrt. 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 Bázis-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 rendszerességgű 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.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

STRATÉGIAI CÉLOK ÉS AZ ÜZLETI MODELL RÖVID LEÍRÁSA

Az 1950-ben alapított MKB Bank a magyar bankrendszer egyik legrégebbi, meghatározó tagja. Az 1987-es bankreform óta teljes körű kereskedelmi bankként működik. Fő üzleti tevékenysége átfogja a kkv és nagyvállalati, továbbá az intézményi bankszolgáltatásokat, a nemzetközi bankkapcsolatokat, a lakossági és privátbanki, valamint pénz-és tőkepiaci szolgáltatásokat. A pénzügyi csoporthoz tartozó érdekeltségein és stratégiai partnerein keresztül komplex gépjármű-finanszírozási, eszközlízing-, alapkezelési, és tanácsadási, valamint nyugdíj-, önkéntes- és egészségpénztári szolgáltatásokat kínál ügyfelei részére a Bank.

Az MKB Bank szolgáltatásait országos lefedettségű fiókhálózatán, és modern, folyamatosan fejlődő digitális csatornáin keresztül nyújtja.

Az MKB Bank alapértékei: tradíció, innováció, együttműködés.

A pénzügyi csoport működésében egyszerre van jelen a hagyományos banki értékek tisztelete és az elkötelezettség, hogy élen járjon az innovatív pénzügyi megoldások, valamint a digitalizáció terén.

A hét évtizedes működése során kiépített tudásbázis, a szakértői állomány és a beágyazott kapcsolati rendszer révén az MKB Bank meghatározó szereplője a hazai vállalati kereskedelemfinanszírozási, pénz- és likviditáskezelési, befektetési piacnak.

Az MKB jelentős nagyvállalati bank, erős szervezeti tudással ebben a szegmensben. Kiemelt figyelmet fordít a vállalkozások támogatására, innovatív megoldásokkal, szakértő hozzáértéssel és fejlesztési ötletekkel, az igényekhez és a lehetőségekhez igazodó finanszírozással támogatva azokat. A pénzügyi csoport folyamatosan alakít ki stratégiai partnerségeket a magyar gazdaság meghatározó szereplőivel. Célja, hogy hitelezési tevékenységén keresztül aktívan hozzájáruljon a lakosság és a vállalkozások céljainak megvalósításához, és ezen keresztül a gazdaság teljesítményének növekedéséhez.

Az MKB Csoport különösen nagy hangsúlyt helyez az ügyfélkapcsolatok minőségére, az ügyfelek professzionális kiszolgálására. Ennek legfontosabb elemei az ügyfélkapcsolat és ügyfélélmény, valamint az értékörzés és értékteremtés.

A fair banking értékek kiemelten hangsúlyosak a Bank napi működésében és jövőképében egyaránt, ezért fenntartható üzleti modellre, menedzselhető kockázatok mellett hatékony és nyereséges működésre törekszik.

A Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15-én tőkeemeléssel megvalósuló, nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás révén 97,19%-os többségi befolyásoló részesedést szerzett az MKB-ban. A Magyar Bankholding Zrt. ezzel egyidőben szintén meghatározó tulajdont szerzett a Budapest Bank Zrt.-ben, valamint az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bankban Zrt.-ben.

Ezzel a lépéssel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre. Az új bankcsoport 1,9 millió ügyfelet szolgál ki, országosan, a hazai bankfiókhálózat közel felét, több mint 920 fiókot működtet, együttes mérlegfőösszege megközelíti az 6 800 milliárd Ft-ot, hitelállománya a 3 600 milliárd Ft-ot, betétállománya a 4 300 milliárd Ft-ot. 200 ezer mikrovállalkozást, 30 ezer kis- és középvállalkozást, 6 ezer privátbanki partnert szolgál ki, számos területen piacvezető.

A tervek szerint a Magyar Bankholding Zrt. 2021 során dolgozza ki a három bank részletes fúziós ütemtervét, és a részletes üzleti stratégiát, amelynek keretében a bankholding meg kívánja őrizni és támaszkodni kíván a 70 éves MKB Bank Nyrt. értékeire, és tapasztalataira. Ennek megfelelően a tagbankok, így az MKB is egyelőre megőrzi jogi státuszukat, és önálló egységként, és külön brand alatt működnek a jövőben fúziós folyamat megtörténteig.

SZOCIÁLIS, FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, ÉS A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK, ÉS AZOK EREDMÉNYEI, AZ ALKALMAZOTT ÁTVILÁGÍTÁSI ELJÁRÁSOK

Szociális kérdésekkel kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank fontosnak tartja, hogy gazdasági erejéhez mérten hozzájáruljon a közösség fejlődéséhez, és elkötelezett a széleskörű közösségi szerepvállalást ösztönző együttműködések kialakítása iránt.

Az együttműködések mind a pénzügyi kultúra fejlesztésére irányuló törekvésekben, különböző oktatási programokban, valamint célzott szponzorációkban, támogatási tevékenységekben nyilvánulnak meg. E tevékenységek értékvezéreltek és a helyi igényekhez illeszkedve kerültek, illetve kerülnek a jövőben is megvalósításra. A Bank a szociális, közösségi szerepvállalási tevékenységeivel kapcsolatban kockázati felmérést nem készít, ugyanakkor tevékenységét a vonatkozó eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzatok alapján folytatja.

Az MKB Bank adományozási és szponzorációs tevékenysége révén valós segítséget kíván nyújtani a társadalom egészének érdekeit szolgáló programok és ügyek támogatásával, így a pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás; az értékteremtés és -megőrzés; illetve az esélyteremtés kiemelt jelentőséggel bírnak.

Társadalmi felelősségvállalás:

Az MKB Bank társadalmi felelősségvállalás programja rendkívül széles skálán mozog. Felelős pénzügyi intézként, valamint a hazai pénzügyi szektor meghatározó szereplőjeként fontosnak tartja, hogy gazdasági lehetőségeihez mérten hozzájáruljon a közösségi fejlődéshez, a természeti és társadalmi környezet érintettjeinek jólétéhez.

Az MKB Bank társadalmi felelősségvállalási tevékenysége során olyan kiemelten fontos ügyek mellé áll, mint a kultúra, sport támogatása, társadalmi szemléletformálás, tudásfejlesztés, egészségügy, valamint rászoruló gyermekek és családjaik megsegítése.

Társadalmilag felelős intézményként az MKB Bank a CSR aktivitása részeként 1 milliárd Ft-ot adományozott a kormány pandémia ellenes törekvéseinek támogatására.

Az MKB Jótevő Program keretében az MKB Agrárpartner Program 200 db használt, de jól működő monitort illetve 121 db használt, de jó állapotban lévő bútor adományozott a Szent István Egyetem részére felsőoktatási képzéseinek támogatására. Az MKB Agrárpartner Program további 400 db használt, de jól működő monitort adományozott 8 db olyan szakiskola részére, ahol agráriumhoz köthető képzés zajlik.

Egészségmegőrzést célzó tevékenységek:

Az MKB Bank három évvel ezelőtt indította el #20percegészség névre hallgató programját, melynek szlogenje: „Az egészség a legjobb befektetés”. Ezen társadalmi felelősségvállalás program célja, hogy felhívja a figyelmet a testi és lelki egészség fontosságára a mindennapokban. A pandémia alatti időszakban különösen nagy hangsúlyt kapott ez a téma, hiszen a vírus okozta válság mindenkit egy olyan kihívás elé állított, amelyre nem lehetett felkészülni, és amely során a mentális rugalmasság és a testi feltöltődés témák fokozottabban kerültek előtérbe. A program ezért nagy hangsúlyt fektetett a stresszkezelésre, az otthonról

végzett munka buktatóira, a család és az sajátidő fontosságára. Rendszeres időközönként a social médiában live előadások keretében szakértő adott életvezetési tanácsokat és segített a felmerülő kérdések megválaszolásában is. Emellett olyan „virtuális közösségi futások” kerültek megszervezésre, melyeknél egy előre kijelölt útvonalat teljesíthetett a résztvevő, biztonságosan egyénileg.

Oktatási célú tevékenységek:

Az MKB Bank változatos edukációs programokkal rendelkezik. A 2020-as évben a digitális oktatási megoldások biztosítása került fókuszba. Az oktatás mellett számos digitális, interaktív, szimulációs tananyagot kapnak kézhez a munkatársak, mely az oktatáson kívül is segíti a fejlődésüket.

A munkavállalók szakmai továbbképzésére is nagy hangsúlyt fektet az MKB. A jogszabályban előírt oktatásokon túl a Bank rendszeres képzéseket szervez. Az új termékek bevezetése szintén jelentős oktatási óraszámokban történik meg. A széleskörű belső tréneri közösségnek köszönhetően, a szakmai képzések magas szintű banküzemi tudást biztosítanak.

A Bank képzési stratégiáját az MKB Akadémia program foglalja rendszerbe. Ez a rendszer 5 pillérrel rendelkezik. A kötelező képzéseken túl (Kötelező pillér) figyelmet fordítanak a kollégák szakmai fejlődésére is, különböző témájú szakmai tréningek segítségével (Szakmai pillér). Ezen felül számos témában elérhetők készségfejlesztő tréningek (Soft Skill pillér). A banki eszközök hatékony használatának elősegítésére is számos képzés áll a dolgozók rendelkezésére (Rendszer pillér). A vezetőképzés részeként pedig további széleskörű készségfejlesztő tréningek állnak rendelkezésre (Vezetői pillér). 2020-ban az MKB Akadémia bővült ún. Gondoskodási pillérrel, különböző mentális egészség és jólétet támogató képzésekkel, work-shopokkal, amelyeket pszichológusok tartottak meg.

Az MKB Bank változatos oktatási célú együttműködésekkel is rendelkezik.

A Mezőgazdasági Eszköz- és Gépforgalmazók Országos Szövetségével (MEGFOSZ) közösen az agrár gépész szakma népszerűsítését tűzték ki célul, reagálva a modern mezőgazdasági termelés változásaira.

Az MKB Bank vállalati üzletágának részeként 2017-ben létrehozott MKB Agrárpartner Program a mezőgazdaságot ismerő és értő pénzügyi partnerként támogatja az agrárvállalkozások létrejöttét és működését.

A „Legyél Te is mezőgépész!” program keretében a 2019/2020-as tanévben is megrendezésre került a „Legyél Te is mezőgépész!” Országos Bajnokság (LETIMOB) a mezőgazdasági gépész, géptechnikus és gépjavító szakos középiskolások számára. Az edukációs verseny során online agrárszakmai, pénzügyi kérdések és gyakorlati feladatok megoldását kellett teljesíteniük a résztvevőknek. A programban az ország középiskoláiból 29 csapat, közel 150 diákkal vet részt.

Pénzügyi kultúrát és tudatosságot fejlesztő tevékenységek:

A Magyar Bankszövetség és a Pénziránytű Alapítvány által az általános és középiskolás diákok pénzügyi ismereteinek bővítésének szándékával létrehozott „Pénz7” nevű rendezvénysorozatban az MKB Bank pénzügyi szakértői önkéntes részvétellel működtek közre.

Az MKB a Magyar Ökumenikus Segélyszervezettel karöltve egy olyan pénzügyi tudatosságot célzó kiadvány létrehozását tűzte ki célul, amely kifejezetten a segélyszervezet holdudvarában lévő alacsony státuszú családoknak, gyerekeknek szól. Az elkészült kiadvány az MKB adventi akciója keretében kiosztásra került a segélyszervezet átmeneti otthonaiban élő gyerekeinek, országszerte 500 példányban.

Esélyegyenlőség elősegítését célzó tevékenységek:

Az MKB Bank több évtizedes kapcsolatot ápol a nehéz sorsú gyermekek támogatását végző Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálattal (NGYSZ). A felek összefogásának köszönhetően immáron 23 éve minden tanévben száz kiemelkedő képességű, ám szociálisan hátrányos helyzetű gyermek és fiatal élhet az MKB Ösztöndíjprogram által biztosított rendkívüli lehetőséggel. Az ösztöndíjas fiatalok számára a Bank kedvezményes számlavezetési lehetőséget is biztosít. Az MKB a volt ösztöndíjas, immáron pályakezdő fiatal szakemberek sorsát is igyekszik nyomon követni: a végzett ösztöndíjasok számára 2009-ben létrehozták a Végzett Diákok Klubját, amelynek taglétszáma 29 főre emelkedett.

Az MKB Bank évek óta együttműködik a Magyar Ökumenikus Segélyszervezettel. A Szervezet munkáját 2020-ban több módon is támogatta a Bank: azonnali pénzügyi segítséggel a pandémia kapcsán, valamint pénzadománnyal és futóversenyen való részvétellel a beregszászi magyarok megsegítése okán. Továbbá az adventi időszakban az MKB Csoport munkavállalói mikuláscsomagokba rejtett ajándékokkal segítettek a hátrányos helyzetű gyermekeket a segélyszervezet közreműködésével.

Az MKB Bank 2020-ban az Egyedülálló Szülők Klubja Alapítvány munkáját is támogatta. A pénzadományból az Alapítvány a vilájárvány okozta rendkívüli helyzetben tartós élelmiszerrel és fertőtlenítőszerrel támogatta az egyszülős, hátrányos helyzetű családokat.

Az adventi időszakban a Bank támogatásáról biztosította az Alapítvány az Alapítványokért Alapítványt, a szervezet a támogatási összegből halmozottan hátrányos helyzetű gyermekeknek ajándékokat biztosított.

A társadalmi felelősségvállalás érdekében az MKB Bankon keresztül szintén elérhető a mozgáskorlátozottak számára lakás akadálymentesítésre fordítható állami támogatás.

Az MKB Bank, mint a hazai pénzügyi szektor tradicionális és meghatározó szereplője jelentős, elkötelezett támogatási, adományozási tevékenységet folytat. A 2018-ban életre hívott MKB Jótévő Program névre keresztelt adománygyűjtő programsorozat 2020-ban is sikeresen folytatódott. Adománygyűjtő kampányok szervezésével a Bank támogatta az Age of Hope Alapítvány és az Ökumenikus Segélyszervezet munkáját. Az adománygyűjtések mellett az MKB Önkéntes Program keretében 2020 során is folytatta együttműködését a Magyar Vöröskereszttel, és hirdetett kéthavonta véradást a munkavállalók között. Az elmúlt közel 20 év során 76 alkalommal került megszervezésre véradás a Bankban, amelynek során 2800 véradó segítségével 8300 ember életének megmentéséhez járultak hozzá az MKB Csoport dolgozói.

A jogszabályi és felügyeleti (MNB) elvárásokkal összhangban az MKB Csoport kialakította egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiáját, amelynek célja, hogy az abban megfogalmazott elvárások szervesen épüljenek be a Bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék.

A foglalkoztatással kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében elvégezte kockázateértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokot, amelyeket a humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz. A humánpolitikai akciók a globális trendek, a hazai és MKB specifikus felmerés alapján olyan célzott területetekre fókuszáltak, mint például a tehetség- és karriermenedzsment, támogató környezet, valamint a munkafolyamatok. Az újonnan csatlakozó kollégák részére Orientációs napot szervez a Bank. Ezeknek a célja az újonnan érkező kollégák integrálása, a munkához szükséges alapvető oktatások elvégzése és a szervezet globális ismertetése.

A HR stratégia fókuszában a munkavállalói élmény javítása áll, a rugalmas munkavégzés elősegítésével és a rendelkezésre álló digitális eszközök használatával, az együttműködés alapú vállalati stratégia kialakításával.

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

Terület	beosztott	főosztály- vezető	igazgató	vezig.h. + ügyvezető	Összesen
Jogi, társaság-, és csoportirányítás vezig.-h.	48	1	3	1	53
Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes	166	5	4	1	176
Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes	295	10	8	1	314
Vezérigazgatóság	114	1	2	5	121
Üzleti és Általános vezérigazgató-helyettes	843	17	84	4	948
Összesen	1 466	34	101	12	1 612

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók átlagéletkora, szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (év):

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Átlag
Jogi, társaság-, és csoportirányítás vezig.-h.	35	44	43	43	41
Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes	35	38	39	46	41
Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes	38	40	37	48	42
Vezérigazgatóság	38	38	41	50	41
Üzleti és Általános vezérigazgató-helyettes	37	40	39	46	41
Átlag	37	40	39	47	41

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók létszáma szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (FTE):

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10 + év	Összesen
Jogi, társaság-, és csoportirányítás vezig.-h.	16	13	9	16	53
Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes	27	36	39	75	176
Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes	90	69	30	126	314
Vezérigazgatóság	47	36	12	26	121
Üzleti és Általános vezérigazgató-helyettes	317	198	105	328	948
Összesen	496	351	194	571	1 612

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók nemek szerinti megoszlásában (FTE):

Nemek megoszlása Terület	Teljes állomány			Igazgató+		
	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
Jogi, társaság-, és csoportirányítás vezig.-h.	21	32	53	2	2	4
Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes	61	115	176	4	1	5
Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes	86	228	314	7	2	9
Vezérigazgatóság	70	51	121	4	3	7
Üzleti és Általános vezérigazgató-helyettes	298	650	948	57	31	88
Összesen	536	1 076	1 612	75	39	113

Az MKB Bank munkavállalói részére több elemből álló béren kívüli juttatási csomagot biztosít. A munkavállalói csomag nem csak pénzbeli juttatásokból áll. Része ugyanis még több olyan elem, amelyek a munkakörnyezet javítását, az egészséges életmód fenntartását célozzák meg, valamint a motivált munkavégzés és a csapathoz tartozás érzését erősítik. Ezeket a juttatásokat a Béren kívüli juttatásról szóló szabályzat rendszerezi.

Tehetségmenedzsment az MKB Banknál:

2018-ban került bevezetésre a teljes vállalatán átívelő kalibrációs folyamat és egységes teljesítményértékelés. Bevezetésre került továbbá a leányvállalatokat is magában foglaló tehetségmenedzsment program is, mely 2019 decemberben indult útjára. A program résztvevői az egész szervezet életére hatást gyakorló projektek kidolgozásában vettek részt. A munkatársak képzésére, a tehetségek gondzására nagy hangsúlyt fektet az MKB Csoport, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését.

Munka-magánélet egyensúly az MKB Banknál:

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

A HR stratégia részeként az MKB Bank törekszik az atipikus foglalkoztatás részarányának növelésére. Ezenkívül az otthoni munkavégzést is a dolgozók minél szélesebb körében kívánja elérhetővé tenni, ezért folyamatos az eszközpark fejlesztése is. Az otthoni munkavégzés csökkenti a munkahelyi stresszt, javítja a munka-magánélet egyensúlyt, és így növeli a munkavállalói elégedettséget, valamint a munkamorált, a hatékonyságot, és a lojalitást. 2020-ban a home office munkavégzés a személyes jelenléte nem igénylő munkakörökben 100%-ban megvalósult, a rugalmas foglalkoztatás széleskörben elterjedt.

Az MKB Bank és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MKB Bank számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban, mint például a már említett #20percegészség programban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg. 2020-ban a pandémia miatt interneten elérhető formában is szerveződtek sportolást támogató programok. A munkavállalók egészséges munkakörnyezetének biztosítása kimemelt cél. A 2018-ban meghirdetett Egészség éve programsorozat szellemében 2020 folyamán szűrővizsgálatokat szerveztünk a munkavállalók részére

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

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

Az MKB Bank és a sport:

Az MKB Bank széleskörű sportolási lehetőségeket biztosít a munkavállalók számára. A Váci utcai székházban és a Kassák Lajos utcai irodaépületben összesen közel 400 m²-nyi konditermi lehetőség áll rendelkezésre. 2020-ban online sportesemények, edzések is elérhetővé váltak, hogy a munkatársak egészségét az otthoni környezetben is támogatni tudja a bank. Az MKB csoport a sportolást más módon is támogatja: az MKB Sportegyesület ugyanis 23 sportszakosztályt működtet.

Biztonságos munkakörnyezet:

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

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

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

Felelős vállalatirányítás:

Az MKB Bank mint nyilvánosan működő részvénytársaság – amelynek részvényei bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére – a BÉT Felelős Vállaltirányítási Ajánlásai alapján elkészítette és közzétette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Az MKB Bank kiemelkedő jelentőséget tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállalatirányításnak.

Az MKB Bank irányítási struktúrája figyelembe veszi a jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, valamint az üzleti tevékenységi sajátosságokat. Az MKB Bank a lehető legteljesebb mértékben meg kíván felelni a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásainak.

A kapcsolódó politikákkal, az alkalmazott átvilágítási-, és kockázatkezelési eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

- A toborzás és kiválasztás folyamat szabályozásáról
- Béren kívüli juttatásról szóló szabályzat
- Ösztönzési rendszer
- Az MKB Bank belső képzési rendszerének működéséről
- Az otthoni munkavégzésről
- Dolgozói elismerés program

- Szponzorációs és támogatási igények kezelésének szabályzata
- Munkavédelmi szabályzat
- Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabályairól

Az emberi jogok védelmével kapcsolatban követett politikák, és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

A Bank Etikai kódexében is megfogalmazott normák alapján a munkavállalók érdekeit méltányos mérlegelés alapján figyelembe veszi, elismeri a magánélet sérthetetlenségéhez való jogukat, cserébe a bank elvárja munkatársaitól, hogy felelősséggel óvják egészségüket.

Különösen fontos a Bank számára, hogy a munkatársainál a család és a munkavállalás, a szakmai előmenetel összeegyeztethető legyen. Hogy ezt lehetővé tegye, a Bank egészséges, diszkriminációmentes munkakörnyezetet biztosít. A Bank az emberi jogok érvényesülésére vonatkozó kockázati felmérést nem készít, viszont tevékenységét az Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája és az eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzat alapján folytatja.

Az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabálya a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 283. §-a, a hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférését előíró szabályokról szóló 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet, valamint a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 4/2017. (III.13.) számú MNB ajánlás alapján készült. A szabályzat az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiájában meghatározottak végrehajtási és részletszabályait tartalmazza, és annak elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája a Bank társadalmi felelősségvállalása érdekében született azért, mert a Bank megkülönböztetett hangsúlyt fektet a fogyatékos ügyfelek speciális helyzetére, az esélyegyenlőségüket előmozdító különleges bánásmódra. Alapvető cél, hogy a stratégiai elvárások szervesen épüljenek be a Bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék. A szabályzat célja, hogy a Bank fogyatékos ügyfelei a fogyatékossgal nem érintett ügyfelekkel – lehetőség szerint – azonos minőségű, de speciális igényeikhez igazodó szolgáltatásban részesülhessenek.

A Bank minden érintettjével való kapcsolattartás során érvényesíti a tiszteleten és megbecsülésen alapuló méltányos bánásmódot. A hátrányos megkülönböztetés minden formáját elutasítja, így a nem, az életkor, az etnikai származás, a vallási, politikai meggyőződés, az érdekképviselőhez való tartozás, a szexuális irányultság, az anyanyelv különbözőségeiből fakadó vagy bármely egyéb közvetlen vagy közvetett megkülönböztetésen alapuló kirekesztő magatartást.

Az MKB Bank működtet egy bejelentési rendszert (anonimbox@mkb.hu e-mail cím), amely – akár anonim módon is – lehetőséget biztosít bárki számára az általuk tapasztalt jogszabálysértés, belső szabálysértés és más etikai normasértés bejelentésére.

Az MKB Bankban a hatályos munkajogi szabályozás szerint Üzemi Tanács is működik. Az Üzemi Tanács az elsőszámú érdekképviselői fórum, a munkavállalók érdekeit képviseli. A munkavállalók az Üzemi Tanácson keresztül vehetnek részt az őket érintő kérdések és döntések meghozatalában, illetve értesülhetnek ezek változásáról. Ennek az Etikai és Békeltető Bizottsága rendelkezik jogosítványokkal a munkavállalók egymás közti, valamint a vezető és a munkavállalók közötti konfliktusok feloldásában.

Az MKB Bank nem foglalkoztat gyermekmunkaerőt és kényszermunkaerőt.

Adatvédelem és adatbiztonság:

Az adatvédelem az emberi jogok legújabb generációját jelenti, az MKB Bank pedig ennek megfelelően kiemelt figyelmet fordít e területre is. A GDPR követelményeknek való megfelelést biztosító ellenőrzési pontokat beépítette az üzleti folyamataiba, és az informatikai fejlesztési folyamataiba.

Az iparági gyakorlatnak és MNB előírásoknak megfelelően az MKB Bank folyamatosan frissíti biztonsági készültségét, melynek keretében az IT védelmi rendszereit frissíti, illetve újakra cseréli.

A Bank a digitális csatornák biztonságát is kiemelten kezeli, rendszeres külső sérülékenységi vizsgálatok és betörési tesztek segítségével győződünk meg arról, hogy megfelelő a biztonsági szint.

Az MKB Bank, az MNB ajánlásaival is teljes összhangban, a saját felületein folyamatosan és az év folyamán több alkalommal kiadott közleményekben is figyelmeztette ügyfeleit a kibereskalásokkal, adathalászattal kapcsolatos teendőkre és a megelőzés, az éberség követelményeire.

Az MKB Bank munkatársai nagy tapasztalattal végzik az adathalászattal összefüggő esetek megelőzését, a megtörtént esetek azonosítását, valamint a kárcsökkentő intézkedések végrehajtását. A potenciálisan érintett ügyfeleket az MKB Kiberbiztonsági Központ munkatársa megkeresi és meggyőződik róla, hogy az ügyfél a kérdéses tranzakciókról tud-e, és azt ő kezdeményezte-e. Az ügyfelek tájékoztatásán túl az MKB Bank az ilyenkor szükséges biztonsági és jogi intézkedéseket egyaránt megteszi.

Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika, és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Fenntarthatósági- és klímastratégia:

Az MKB Pénzügyi Csoport elkötelezett abban, hogy a fenntartható gazdasági működés megteremtésének kulcsfontosságú szereplője legyen. Mint magyar pénzügyi intézmény kiemelt szereppel és felelősséggel bír a fenntartható és klímacélú beruházások támogatását, finanszírozását illetően. Az MKB Csoport ökológiai lábnyomának csökkentése, felelős működése révén is példát kíván mutatni a piac szereplőinek és partnereinek, egyúttal kötelességének érzi a környezet megóvását.

Ahhoz hogy az elkötelezettséget az MKB tettekre is fordítsa, felelős vezető kijelölésével és klíma munkacsoport felállításával 2020 decemberében a Bank átdolgozta és megújította a fenntarthatósági és klímastratégiáját, melyben öt éves stratégiai távlatban fogalmazza meg a célokat.

A stratégiai irányok egyrészt az MKB Csoport pénzügyi intézményi szerepéből kifolyólag, másrészt az MKB Csoport, mint vállalatcsoport tekintetében fogalmaznak meg jövőképet és akciókat.

- „MKB, partner a zöld pénzügyekben”: a stratégia elemeként cél olyan infrastruktúrát, termék és szolgáltatási palettát létrehozni lakossági és vállalati ügyfeleknek, ami hozzásegíti őket saját fenntarthatóság és klímacéljaik megvalósításában. Az MKB kiemelten fontosnak tartja a megújuló energiába történő befektetést, ezért támogatja ezen projektek megvalósítását. Az MKB elkötelezett az ESG alapú forrásbevonást illetően saját működésében és az ügyfelek felé egyaránt. Az MKB fenntarthatósági és klímastratégiájának része a kockázati keretrendszer fokozatos felülvizsgálata és az ESG szemlélet beépítése a kockázati keretrendszerbe. Ez egyfelől érinti az Európai

Uniók elvárások teljes átvételét, illetve az ezen felül megjelenő, magyar piacra szabható speciális elemek vizsgálatát.

- „MKB a felelős vállalatcsoport”: Az MKB Csoport felelős vállalatcsoportként saját működésében célul tűzi ki a klímasemlegesség és fenntarthatósági céloknak való maradéktalan megfelelést, így különösen a papírmentes és kontaktmentes működés minél szélesebb körű alkalmazását, az üzemeltetés ESG szempontú vitelét. A csoport mindennapi működése, belső folyamatai és munkavállalói közösségének formálásán keresztül kívánja ezen célokat elérni.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések:

Az MKB Bank energiafelhasználásának nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása teszi ki, amelyhez hozzáadódik a gépjárműflotta üzemanyag-fogyasztása. Az épületek fogyasztása részben kommunális, részben technológiai eredetű. Az energiafogyasztást épületenként folyamatos épületfelügyelet ellenőrzi, melynek országos központja a Kassák Lajos utcai irodaházban található.

Az MKB Bank épületeiben folyamatosak a világításkorszerűsítések a villamosenergia-felhasználás csökkentése érdekében. A közösségi terek többségében jelenlét-érzékelők kerültek installálásra, amelyek lehetővé teszik, hogy a lámpák bizonyos helyiségekben ne maradjanak feleslegesen felkapcsolva. Az irodaházakban a természetes fényforrásokat részesítik előnyben, törekednek rá, hogy a mesterséges világítást ne alkalmazzanak a helyiségekben megfelelő mennyiségű nappali napfény megléte esetén.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések a székház hűtésének korszerűsítését, valamint a folyadékűtő-berendezések vizes hűtőtornyainak tisztán léghűtéssel üzemelő kialakításúra való cseréjét is magukba foglalták. Az energiafelhasználás hatékonysága ezzel közel a háromszorosára növekedett, és nagymértékben csökkent az épület víz-csatorna fogyasztása is.

2020-ban a székház épületre és Kassák Lajos utcai irodaházra egyenként 50kVA maximális inverter teljesítményű, összesen 573 m² napelemtábla felületű szolár rendszer került telepítésre.

Az intézkedés pozitív hatása az MKB Csoport épületeinek éves energiafogyasztási mutatóin is nyomon követhető⁵.

Éves fogyasztás	2018	2019	2020
Villamos energia, (kWh)	13 443 085	11 739 135	11 084 110
Földgáz, (gNm ³)	989 021	933 664	932 862
Hőenergia (MJ)	2 427 965	2 227 784	2 141 367
Víz (m ³)	27 486	25 808	24 340

A Bank környezetvédelmi kockázatértékelése során figyelembe vette az éves energiafogyasztást és az éves szén-dioxid-kibocsátást. Az MKB Bank számára legutóbb 2019-ben az NKM Optimum Zrt. végzett teljes körű energiahatékonysági auditot, mely megfelel a 27/2012 EU irányelvben, a 2015. évi LVII. törvényben és a 122/2015 (V.26.)

⁵ Megjegyzés: A kimutatás készítésekor a 2020. december havi energiafelhasználási adatok még nem álltak teljes mértékben rendelkezésre. A hiányzó adatok az előző évi fogyasztások alapján kerültek meghatározásra.

kormányrendeletben előírtaknak. Ezen túl a 2/2017. (II. 16.) MEKH rendelet alapján energetikai szakreferensi jelentés is havi rendszerességgel készül, amely az energiafelhasználásra vonatkozó elemzéseket tartalmazza.

Szelektív hulladékgyűjtés és -kezelés:

Az MKB Bank szem előtt tartja a fenntartható fejlődést. Ennek egyik alappillére a szelektív hulladékgyűjtés, melynek előmozdítása érdekében az irodai folyosókra, konyhákba szemetesek kerültek kihelyezésre, melyekbe külön gyűjthetők a PET palackok, az elemek, a kupakok, valamint az elektronikai hulladékok (festékkazetták, tonerek, stb.). A szelektíven gyűjtött hulladék megfelelő kezelést követően alapanyagában újra felhasználhatóvá válik – ezzel is csökkentve a környezet terhelését.

Az MKB Bank mindent megtesz, hogy minél zöldebben működjön, melynek érdekében az elektromos hulladékok kezelésre is kiemelt figyelmet fordít. A digitalizációs stratégia pozitív hatást gyakorol a Bank papírfogyasztására is.

A hulladékgazdálkodást számos előírás szabályozza, a törvényi feltételeket az MKB Bank teljesíti. A Bank évente készít hulladékgazdálkodási bejelentést, amely tartalmazza a keletkezett hulladékok besorolását, elszállított mennyiségeit. 2020-ban az MKB Bankban 49 445 kg papír- és kartonhulladék és 12 865 kg kiselejtezett elektromos és elektronikus berendezésekből származó hulladék keletkezett.

Az MKB Bank gépjárműflottáját érintő környezettudatosági intézkedések:

Az MKB Bank saját gépjárműflottával rendelkezik, melyek üzemanyagfelhasználása nagyobb arányban benzin és csak kisebb arányban gázolaj. 2020. évtől kezdődően a Bank nem támogatja diesel üzemű járművek beszerzését. Ugyanakkor az új beszerzéseknél egyre nagyobb arányban jelennek meg az elektromos/hibrid gépkocsik.

A flotta ütemezett cseréje eredményeképp a gépjárművek kora maximum 5 év. Az MKB Bank dolgozói számára taxiszigeteltetést is igénybe vesz. A szerződött szolgáltató kiválasztásában az is szempont volt, hogy a szerződött szolgáltató a budapesti piacon a legnagyobb számú elektromos autóflottával rendelkezik. 2019 végén szerződött a Bank MOL Limoval is, melynek célja a jövőbeni benzinüzemű taxiszigeteltetés kiváltása, illetve a környezettudatosabb városi közlekedés biztosítása. 2020. év végén a Bank felülvizsgálta a gépjárművek beszerzési limitösszegeit, jelentős mértékben megemelve a hibrid/elektromos járművekre vonatkozó keretösszeget.

Korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel kapcsolatos politika, és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank törvényi kötelezettségeinek eleget téve több szabályzatban is rögzítette a csalás- és a korrupcióellenes intézkedéseit.

Pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni intézkedések:

Az MKB Bank létrehozta csoportszintű pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni politikáját, mivel hazai és nemzetközi szinten egyaránt, a rendelkezésére álló eszközökkel aktívan részt vesz a pénzmosás, terrorizmus finanszírozása, valamint a gazdasági bűncselekmények megelőzésében, megfékezésében és felfedésében. Hogy ezeket a feladatokat hatékonyan el tudja látni, az alábbi alapelveket érvényesíti:

- A Bankcsoport következetesen megfelel a nemzetközi és hazai embargós szabályoknak, a pénzmosásra vonatkozó előírásoknak és a kapcsolódó nemzeti, valamint nemzetközi jogszabályoknak.

- A Bankcsoport nem finanszíroz illegális fegyverüzletet, kábítószer-kereskedelmet, gyermekek kizsákmányoló munkáját, rabszolga-kereskedelmet, prostitúciót vagy korrupciót.
- A Bankcsoport nem finanszíroz olyan személyek által irányított személyeket vagy vállalkozásokat, amelyek bizonyítottan, pl. kapcsolódó bűncselekményért való elítélés okán, megbízhatatlannak minősülnek.
- A Bankcsoport figyelembe veszi a FATF-ajánlásokat, azokat szem előtt tartva végzi tevékenységét.

A pénzmosásellenes eljárásrendek a Bank minden dolgozójára érvényesek és teljes mértékben megfelelnek az FATF 40+9 ajánlásának, az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 direktívájának és a 2015/847 Európa Tanácsi Rendeletnek. Az MKB Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy a Bank által kínált szolgáltatásokat ne lehessen pénzmosásra, illetve terrorizmus-finanszírozásra felhasználni. Az MKB Bank Compliance szervezetet működtet, amelyen belül külön osztály dolgozik a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzése érdekében. A Bank teljes mértékben együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús eset azonosításában, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás potenciális felmerülésére. A nemzetközi szabályozások által megkívánt nyilatkozatok elérhetőek a Bank honlapján.

A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében a Banknak tisztában kell lennie ügyfelei tevékenységével, az üzleti kapcsolatok természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, hazai és üzleti gyakorlattal, a számlán található terhelések és jóváírások gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres és aktív kapcsolatot tart fenn ügyfeleivel. A törvényi előírásoknak megfelelően a Bank kollégái elvégzik az ügyfelek átvilágítását, a természetes személyeknek, mint jogi személyek esetében a képviselőknek pedig a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról is nyilatkozni kell, amit a Bank munkatársai publikus források alapján ellenőriznek.

Az MKB Bank a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.) elvárásainak megfelelően elkészítette belső kockázatértékelését, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és szokásokat, valamint az ismert kockázati faktorokat. A Bank szintén köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmazni.

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai, és fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy ügyleti megbízást visszautasítson, amennyiben az nincs összhangban a kockázatvállalási hajlandóságával. A Bank figyeli a szokatlan tevékenységeket, többek között magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható. A Bank nem nyújt szolgáltatást olyan természetes vagy jogi személy részére, aki bármilyen szankció alatt áll, vagy olyan korlátozó listán szerepel, mint az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ), az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU), az Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is. A Bank ezenkívül azonosította a számára magas kockázatot jelentő iparágakat, termékeket és országokat.

Az MKB Bank nem csak az ügyfélkapcsolataiban törekszik a csalásmegelőzésre és felfedezésére.

A Bank 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.

A szállítói szerződések esetén a partnereknek a szerződésekben kell vállalniuk a hatályos jogszabályi környezetnek való megfelelést. Minden egyes új, vagy egy évnél régebben nem vizsgált szállítói szerződéskötés előtt a Bank compliance területe is átvizsgálja a partnereket. A Bank nem szerződik le olyan beszállítóval, amely a jogszabály által támasztott minimálisan elvárt feltételeknek nem felelne meg.

A Bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a Bank belső szabályzatainak betartása a Bankcsoport minden munkatársa számára alapkövetelmény. Az MKB Csoport a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexében foglaltak betartását.

Ajándékozási szabályok:

Az átlátható működés érdekében és a korrupció megelőzése érdekében a Bank szigorú szabályokat alkalmaz az összeférhetetlenség és az üzleti partnerek ajándékozása kapcsán. Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról szóló szabályzat tartalmazza az alkalmazottakra vonatkozó ajándék elfogadására és adására vonatkozó előírásokat, továbbá a vezető tisztségviselői pozíció betöltésének feltételeit, a gazdálkodó szervezetben történő befolyásoló szerepvállalás, befolyásoló részesedés és többségi befolyás szerzésével kapcsolatos korlátozásokat, valamint az engedélyezés szabályait.

A kapcsolódó politikával, az alkalmazott átvilágítási eljárásokkal összefüggő szabályzatok:

- Az MKB Bank alkalmazottainak megbízhatósági vizsgálatáról
- Az MKB Bank csoportszintű pénzmosás és a terrorizmus-finanszírozás elleni politikája
- Az alkalmazotti összeférhetetlenségről és ajándékozásról
- Az MKB Bank csoportszintű szabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról
- Szabályzat az MKB Bank visszaélés-bejelentési rendszeréről
- Az MKB Bank korrupció elleni szabályzata
- Szabályzat a bennfentes információk kezeléséről, a bennfentes kereskedelem, a bennfentes információk jogosulatlan közzététele és a piaci manipuláció tilalmáról

A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATBAN KÖVETETT POLITIKÁK FŐ EREDMÉNYEINEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az MKB Csoport hagyományosan széleskörű közösségi szerepvállalásával 2020-ban is aktívan járult hozzá különböző egészségmegőrzési, oktatási, esélyegyenlőségi programok, tevékenységek elősegítéséhez.

A foglalkoztatás terén kiemelhető, hogy 2020-ban a home office munkavégzés a személyes jelenlétet nem igénylő munkakörökben 100%-ban megvalósult, a rugalmas foglalkoztatás széleskörben elterjedt. Örömteli, hogy a három éve elindított egészségmegőrzési programok továbbra is népszerűek. A pandémia miatt 2020-ban online sportesemények, edzések is elérhetővé váltak, hogy a munkatársak egészségét az otthoni környezetben is támogatni tudja a

Bank. A gyakorlatba átültetett HR politikák hozzájárulnak a dolgozói elégedettség javulásához.

Az irodaházak energiafelhasználásának optimalizálásával 2020-ben sikerült jelentősen csökkenteni a Bank energiafelhasználást, tovább erősödött a munkavállalók környezettudatossága. Az MKB Csoport ökológiai lábnyomának csökkentése, felelős működése révén is példát kíván mutatni a piac szereplőinek és partnereinek, ennek érdekében 2020 decemberében a Bank átdolgozta és megújította a fenntarthatósági és klímastratégiáját.

Az MKB Bank 2020-ban is következetesen és hatékonyan alkalmazta a gyakorlatban a korrupció, pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos politikáit, valamint a compliance terület kezelésében lévő korrupció elleni dedikált szabályzatát.

AZ ÜZLETI KAPCSOLATOKKAL, TERMÉKEKKEL ÉS SZOLGÁLTATÁSOKKAL ÖSSZEFÜGGÉSBEN A SZOCIÁLIS ÉS FOGLALKOZTATÁSI KÉRDÉSEKKEL, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁVAL, A KÖRNYEZETVÉDELEMMEL, VALAMINT A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMMEL KAPCSOLATOS LÉNYEGES KOCKÁZATOK ÉS AZOK KEZELÉSE

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai. A Bank működésének jellegéből adódóan kitett a működési kockázatnak. A működési kockázat az emberi hibából, rendszerhibából, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, banki alkalmazottak, ügyfelek vagy harmadik felek esetleges csalásából vagy visszaéléseiből, illetve a külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a modellezési kockázatot, az információs és kommunikációs technológiai kockázatot, és a reputációs kockázatot. A Bank alapvető stratégiai célja a működési kockázatok minimalizálása, ennek érdekében fő üzleti folyamataiban kockázatokat csökkentő kontrollokat alkalmaz.

A Bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a Bank belső szabályzatainak betartása minden munkatárs számára alapkövetelmény, és a Bank a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexben foglaltak betartását. Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják. Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében is elvégezte kockázateértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

KULCSFONTOSÁGÚ NEM PÉNZÜGYI JELLEGŰ TELJESÍTMÉNY- MUTATÓK

- Alkalmazottak munkakör, kor és nem szerinti megoszlása (megtalálható a Foglalkoztatási kérdésekkel kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)
- Energiafelhasználás (megtalálható a Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)

Budapest, 2021. március 30.


dr. Barna Zsolt
elnök-vezérigazgató


Nyéricsok János
vezérigazgató-helyettes