

MKB Bank Nyrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások és független
könyvvizsgálói jelentés*

2019. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. (a „Társaság”) 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 42.012 millió Ft nyereség –, saját tőke változás kimutatásból a 2019. december 31-i fordulónapra készített pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 1.772.456 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, átfogó és cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2019. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett 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	
(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében) Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 923.938 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 52%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 962.833 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 40.218 millió Ft volt). Az értékvesztés meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak: - aktuális modellparaméterek - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata; - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek és azok megfelelő 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.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés és a felelős társaságirányítási jelentés

Az egyéb információk a Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglalt információkból és a Társaság 2019. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

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

Véleményünk szerint a Társaság 2019. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2019. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

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

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti 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 hívunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2019. április 26-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 8 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2020. március 25-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem 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 aláírója minősül.

Budapest, 2020. március 25.



Molnár Gábor

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239



MKB Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
Statistikai számjel

***Egyedi
éves
pénzügyi kimutatás***

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

Kelt: Budapest, 2020. március 25.

2019. december 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános információk	9
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés	12
3	Az értékelés alapja	12
4	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	13
a)	Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	13
b)	Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13
c)	Immateriális javak	13
d)	Tárgyi eszközök	14
e)	Befektetési célú ingatlanok	14
f)	Pénzeszközök	15
g)	Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése	15
h)	Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése	16
i)	Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése	18
j)	Valós érték opció (FVO)	18
k)	A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása	18
l)	A valós érték meghatározása	22
m)	Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása	23
n)	Pénzügyi kötelezettségek kivezetése	25
o)	Pénzügyi garanciaszerződések	26
p)	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	26
q)	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	26
r)	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	28
s)	Értékpapírok	28
t)	Származékos termékek	29
u)	Lízingek	29
v)	Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	30
w)	Céltartalékok	31
x)	Nyeréségadó	31
y)	Kamatbevétel és kamatráfordítás	32
z)	Nettó jutalék- és díjbevétel	32
aa)	Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	32
bb)	Osztalék	32
cc)	Szegmensek szerinti jelentés	32
dd)	Külföldi pénznemek	33
ee)	Jegyzett tőke	33
ff)	Visszavásárolt saját részvény	33
gg)	Egy részvényre jutó eredmény	33
hh)	Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	34
ii)	Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések	35
jj)	Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések	35
5	Leányvállalatokban, társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések	36
6	Kockázatmenedzsment	37
a)	Bevezetés és áttekintés	37
b)	Kockázatkezelési tevékenység	39
c)	Hitelkockázat	41

d)	Likviditási kockázat	52
e)	Piaci kockázat.....	54
f)	Megterhelt eszközök	61
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	76
13	Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	76
14	Immateriális javak és tárgyi eszközök	77
15	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	79
16	Folyó- és betétszámlák	79
17	Származékos pénzügyi kötelezettségek.....	79
18	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	80
19	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	80
20	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	81
21	Hátrasorolt kötelezettségek	81
22	Jegyzett tőke	82
23	Egyéb tőkeelemek	82
24	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek.....	83
25	Kamatbevétel.....	83
26	Kamatráfordítás	84
27	Nettó jutalék- és díjbevétel.....	84
28	Egyéb működési bevétel.....	85
29	Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés	85
30	Banküzemi költség	86
31	Nyereségadó	86
32	Lízingek.....	90
33	Egy részvényre jutó eredmény	91
34	Függő tételek és kötelezettségek	93
35	Becslések és feltételezések.....	93
36	Számviteli besorolások és valós értékek	97
37	Kapcsolt felek.....	100
38	Szegmensinformációk	101
39	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	104
40	Állami támogatások.....	105
41	A beszámolási időszak vége utáni események	106
	ÜZLETI JELENTÉS	107
	NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	130

MKB Bank Nyrt.
Pénzügyi helyzet kimutatása a 2019. december 31-ével végződő időszakra

Megjegyzés 2019. december 31. 2018. december 31.

Eszközök

Pénzeszközök	7	55 388	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	62 392	63 610
Származékos pénzügyi eszközök	9	18 193	17 914
Értékpapírok	10	600 894	773 029
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	923 938	893 144
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	39	4 075	4 238
Egyéb eszközök	12	14 256	16 518
Tényleges adókövetelések		455	-
Halasztott adókövetelések	24	7 718	5 771
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	46 708	42 972
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	38 439	22 193

Eszközök összesen 1 772 456 1 858 629

Kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	195 683	214 153
Folyó- és betétszámlák	16	1 237 260	1 380 838
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	44 263	31 608
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	60 983	38 708
Kibocsátott kötvények	20	1 331	5 696
Hátrasorolt kötelezettségek	21	39 381	28 002

Kötelezettségek összesen 1 578 901 1 699 005

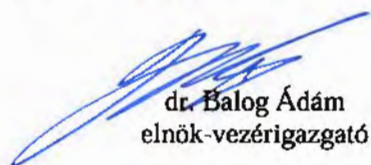
Tőke

Jegyzett tőke	22	100 000	100 000
Tartalékok	23	93 555	59 624

Tőke összesen 193 555 159 624

Tőke és kötelezettségek összesen 1 772 456 1 858 629

Kelt: Budapest, 2020. március 25.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

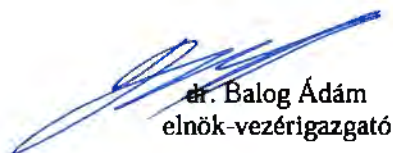

Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatása a 2019. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2019	2018
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	25	56 927	52 858
Kamatráfordítás	26	19 008	16 578
Nettó kamatjövedelem		37 919	36 280
Nettó jutalék- és díjbevétel	27	27 371	25 830
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	28	11 612	5 395
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztés és céljuttatás	29	(4 027)	(1 506)
Banküzemi költség	30	39 590	44 294
Adózás előtti eredmény		11 339	21 717
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	31	(673)	(557)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		12 012	25 274
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe</i>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valószínűsített értékelési változások	10	(3 281)	(13 255)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		(3 281)	(13 255)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		38 731	12 019
Törzsrésztulajdonosok számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		42 012	25 274
Törzsrésztulajdonosok átlagos állománya (ezer)		100 000	100 000
Egy részesre jutó eredmény (Ft)	33		
Alap		420	253
Hígított		420	253

Kelt: Budapest, 2020. március 25.


Dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

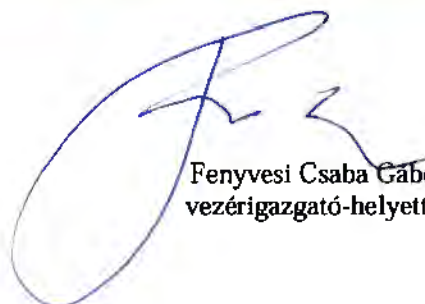
MKB Bank Nyrt.

A saját tőke változásainak kimutatása a 2019. december 31-ével végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt penzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2018. január 1-jén	100 000	21 729	16 087	9 789	147 605
Adózás utáni eredmény	-	-	25 274	-	25 274
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(13 255)	(13 255)
2018. december 31-én	100 000	21 729	41 361	(3 466)	159 624
Osztalék	-	-	(4 800)	-	(4 800)
Adózás utáni eredmény	-	-	42 012	-	42 012
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(3 281)	(3 281)
2019. december 31-én	100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555

Kelt: Budapest, 2020. március 25.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla 2019. december 31-ével végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékeztési tartaléka	Saját tőke összesen
2018. január 1-jén	100 000	21 729	16 087	9 789	147 605
Adózás utáni eredmény	-	-	25 274	-	25 274
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(13 255)	(13 255)
2018. december 31-en	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-en	100 000	21 729	78 573	(6 717)	193 585

A céghíroságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2019. december 31.	2018. december 31.
Céghíroságon bejegyzett tőke	100 000	100 000
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok (-)	-	-
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	100 000	100 000

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2019. december 31.	2018. december 31.
Eredménytartalék	78 573	41 361
Jogszabályi kötelezettségen alapuló tartalékképzések	10 825	6 624
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	67 748	34 737

Kelt: Budapest, 2020. március 25.

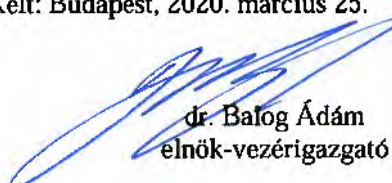

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

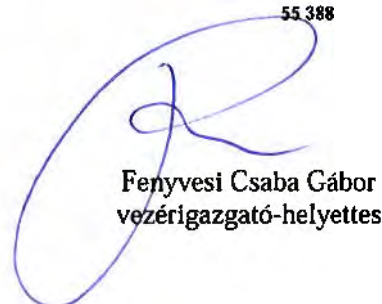

Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
Cash flow kimutatás a 2019. december 31-ével végződő időszakra

	Megjegyzés	2019	2018
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		41 339	24 717
Módosító tételek:			
Értéksökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	4 109	4 622
Egyéb eszközök értékvesztése	12	1 181	274
Mérsélen kívüli kötelezettségekre képzett célkartalék visszafizetése	19, 34	(511)	(1 436)
Hitelek és előlegek képzett értékvesztés visszafizetése	8, 11	(23 652)	(8 849)
Értékpapírokra képzett / (visszatér) értékvesztés	10	19	(118)
Leányvállalatokra és társult vállalkozásokra képzett / (visszatér) értékvesztés	13	(1 627)	3 150
Hátrahagyott adó változás	31	(1 947)	(2 486)
Nettó kamateredmény	25, 26	(37 634)	(44 365)
Osztalék értékpapírokból		(167)	(152)
Kibocsátott kötvények ártérítésként	20	(430)	714
FVTOCI értékpapírok ártérítésként	Saját tőke változás	(3 281)	(5 820)
Pénzeszközök árfolyamváltozása		122	89
Működési cash flow		(22 479)	(29 660)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	8	1 213	14 388
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	11, 35, 36, 38, 39	(7 137)	(26 398)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek változása	39	163	17 410
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(279)	1 843
Egyéb eszközök változása	12	1 081	166
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	(32 017)	24 451
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	(143 578)	(171 657)
Egyéb kötelezettségek változása	19	22 786	(3 437)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	12 655	(11 756)
Kapott kamat	25	58 207	49 250
Fizetett kamat	26	(20 573)	(4 885)
Nyereségadó	31	218	159
		(107 261)	(110 468)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		(129 740)	(140 128)
Befektetési cash flow			
Csoporthoz tartozó társaságokból (elindegantés) / befektetés	13	(2 109)	3 776
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(20 355)	(10 512)
Értékpapírok változása	10	172 283	182 215
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		149 819	175 479
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	20	(3 935)	(6 137)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	21	11 379	5 695
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	13 547	(47 179)
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	(4 800)	-
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		16 191	(47 621)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		36 270	(12 270)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		19 240	31 599
Pénzeszközök árfolyamváltozása		(122)	(89)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		55 388	19 240

Kelt: Budapest, 2020. március 25.


dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

Megjegyzések a Pénzügyi kimutatáshoz

(9. oldaltól a 106. 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. Az MKB 2019. május 30. napjától nyilvánosan működő részvénytársaságként folytatja tevékenységét, az MKB részvényei a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: „BÉT”) terméklistájára felvételre kerültek, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.

A Bank Egyedi Pénzügyi Beszámolója 2019. december 31-re vonatkozóan került elkészítésre.

A Magyar Állam az MKB 100%-os közvetlen tulajdonosává vált 2014. szeptember 29-én. A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: „MNB”) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény alapján 2014. december 18-án elrendelte az MKB Bank szanálási eljárás alá vonását. A szanálási folyamatban a tulajdonosi jogokat a MNB gyakorolta, és a Bankkal közösen megkezdte a jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakításokat. Az MNB a Bank átalakítását minden esetben az EU irányelveknek megfelelően hajtotta végre. Az MNB által benyújtott szanálási terv az Európai Bizottság által 2015. december 16-án került elfogadásra. Az ebben foglalt vállalásokat 2019. december 31-ig teljes körűen kell teljesítenie a Banknak, a kijelölt, független Monitoring Trustee rendszeres ellenőrzése mellett. 2015. július 23-án – a szanálási eljárás további fenntartása mellett – a korábban kirendelt négy szanálási biztos visszahívásra került, az új vezérigazgató kinevezésével és az Igazgatóság elnökének történő megválasztásával az Igazgatóság teljes mértékben gyakorolhatja hatásköreit.

2015. év végén eszköz-elkülönítés mellett leválasztásra került az elmúlt években nagy veszteséget okozó kereskedelmi ingatlanhitel-portfólió jelentős része a Bankról, melyet az Európai Bizottság jóváhagyásával az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt. vásárolt meg a piaci ár fölött úgynevezett tényleges gazdasági értéken. Az így keletkező megengedett állami támogatás fejében az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni hányadot szerzett a Bankban, a tulajdonosi jogokat továbbra is a Magyar Nemzeti Bank gyakorolta.

Az MKB Európai Bizottság által szorosan felügyelt nyílt, transzparens, nem diszkriminatív értékesítési eljárása a feltételek teljesülését, ideértve a nyertes konzorcium tagjai befolyásszerzésének engedélyezését és a vételár megfizetését követően 2016. június 29-én sikeresen lezárult. Az MKB új tulajdonosai a Blue Robin Investments S.C.A., a METIS Magántőkealap és a Pannónia Nyugdíjpénztár által alkotott konzorcium résztvevői 45-45-10% arányban.

2016. június 30-án a Magyar Nemzeti Bank a szanálási célok maradéktalan teljesülését követően megszüntette az MKB Bank szanálási eljárását.

¹ BRRD

2016. július 19-én az MKB egyik új tulajdonosa, a Blue Robin Investments S.C.A. 15%-os tulajdonrészt értékesített a Bank újonnan létrehozott Munkavállalói Rész tulajdonosi Program szervezetének (továbbiakban: „MRP Szervezet”). Ezt követően a tulajdonosi szerkezet a következő volt: METIS Magántőkealap 45%, Blue Robin Investments S.C.A. 30%, MRP Szervezet 15%, Pannónia Nyugdíjpénztár 10%.

A 2017. év során az MKB közvetett tulajdonosi szerkezetében változás történt. 2017. április végén a Blue Robin Investments S.C.A. tulajdonosváltásán keresztül a BanKonzult Pénzügyi és Gazdasági Tanácsadó Kft. (továbbiakban: „BanKonzult Kft.”) 20,19%-os, míg a Promid Invest Zrt. 9,81%-os közvetett tulajdonrészt szerzett a Bankban. További változást eredményezett, hogy 2017. június 1-jével a METIS Magántőkealap kezelését a Konzum Befektetési Alapkezelő Zrt. vette át a Minerva Tőkealap-kezelő Zrt.-től, ezáltal 45%-os közvetett befolyást szerzett a Bankban.

2017. június 1-jén az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. (továbbiakban: „RKOFIN Kft.”) 4%-os közvetlen tulajdonrészt vásárolt a Blue Robin Investment S.C.A.-tól, a változást 2017. augusztus 10-én jegyezte be a Cégbíróság.

2017. december 28. illetve 29. napján a Blue Robin Investments S.C.A., valamint a Pantherinae Pénzügyi Zrt. megvásárolta a Pannónia Nyugdíjpénztártól a Bank 10 millió darab, részvényenként 1 000 HUF névértékű törzsrészvényét. A tranzakció során a Pantherinae Pénzügyi Zrt. 3,1%-os részesedést szerzett a Bankban, a Blue Robin Investments S.C.A. részesedése 26%-ról 32,9%-ra növekedett, míg a Pannónia Nyugdíjpénztár részesedése megszűnt a Bankban. A vásárlás tényének részvénykönyvbe történő bejegyzése 2018. január 4. napján megtörtént.

2018. augusztus 23. napjával az EIRENE Magántőkealap 9,999999%-os részesedést szerzett a Bankban, eközben a Metis Magántőkealap részesedése 35,000001%-ra csökkent, amelyet az Igazgatóság a részvénykönyvbe bejegyzett.

2018. július 17-én az RKOFIN Kft. részvény adásvétel útján megvásárolta az MRP Szervezet tulajdonában álló, az MKB által kibocsátott részvények egy részét, összesen 9 620 597 db, egyenként 1 000 Ft névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényt. A Bank Igazgatósága a változást 2018. október 1. napjával a részvénykönyvbe bejegyezte. A részvények átruházását követően az RKOFIN Kft. korábbi 4%-os részesedése a Bankban 13,620597%-ra emelkedett, míg az MRP Szervezet korábbi 15%-os tulajdoni hányada 5,379403%-ra csökkent.

A Blue Robin Investment S.C.A., az MKB részvényese, 2019. január 11. napján hivatalosan tájékoztatta a Bankot arról, hogy végső tulajdonosának személye megváltozott.

A BanKonzult Kft. – a BanKonzult Finance Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: „BanKonzult Finance Zrt.”) korábbi 100%-os tulajdonosa – értékesítette a BanKonzult Finance Zrt.-ben fennálló 100%-os tulajdonrészét Szíjj László részére, mely tulajdonrész a Bankban közvetetten fennálló – a Blue Robin Investment S.C.A. által közvetlenül tulajdonolt – 32,9%-os részesedést testesíti meg. Tekintettel az értékesítés tényére, a BanKonzult Kft. közvetett részesedése a Bankban megszűnt.

Dr. Balog Ádám MKB Bank elnök-vezérigazgató közvetett befolyása alatt álló PROMID FINANCE Zrt. az MRP Szervezet tulajdonában álló részvénycsomagból megvásárolt 2 564 411 darab, részvényenként 1 000 HUF névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényt, amely az MKB alaptőkéjének 2,564411%-át testesíti meg.

A tranzakciót követően az MRP Szervezet összesen 2,814992%-os tulajdonrészrel rendelkezik a Bankban. Az MKB Igazgatósága 2019. február 27. napjával a részvénykönyvbe bejegyezte a PROMID FINANCE Zrt.-t, mint a Bank 2,564411%-os tulajdoni hányaddal rendelkező részvényesét.

Az MKB Bank részvényei 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde terméklistájára, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére. 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 Budapesti Értéktőzsdére bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

A METIS Magántőkealap részvényest kezelő társaság, a Konzum Befektetési Alapkezelő Zrt. új neve OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2019. június 28. napjától kezdődően, amely társaságban Mészáros Lőrinc (lakcím: 8086 Felcsút, Fő utca 311/5.) többségi befolyással rendelkezik.

Az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. egyedüli tagja a Metis 2 Magántőkealap. A Metis 2 Magántőkealapot az Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli, amely társaságban Mészáros Lőrinc (lakcím: 8086 Felcsút, Fő utca 311/5.) többségi befolyással rendelkezik.

A Blue Robin Investments S.C.A. ügyvezető beltagja a Blue Robin Management S.a.r.l. A Blue Robin Management S.a.r.l. egyedüli tagja az UNCIA Finance Zrt., melynek egyedüli részvényese az UNCIA Alpha Kft., amely társaság egyedüli tagja az UNCIA Magántőkealap. Az UNCIA Magántőkealapot a QUARTZ Alapkezelő Zrt. kezeli.

1.1

Az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája a következő:	Részvények darabszáma (db)	Részvények összeértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
METIS Magántőkealap	35 000 001	35 000 001 000	35.000001%
Blue Robin Investments S.C.A.	32 900 000	32 900 000 000	32.900000%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	13 620 597	13 620 597 000	13.620597%
EIRENE Magántőkealap	9 999 999	9 999 999 000	9.999999%

A közkézhányad mértéke: 8,48%.

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 információt az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés tartalmazza, amely felhasználja 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 az 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 2020. március 25-én 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 2019. évi adatok a 2019. 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 35. 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 érdekeltiségét 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.

Egyéb immateriális javak

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett 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 értéken történik.

A bekerülési érték az adott eszköz megszerzéséhez közvetlenül hozzárendelhető ráfordításokat tartalmazza. Ha a tárgyi eszközök egyes részeinek eltérő a hasznos élettartama, azokat 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 épületek maximum 100 év alatt kerülnek leírásra,
- a berendezések és felszerelések (köztük az operatív lízingben lévő berendezések, ahol az MKB a lízingbe adó) hasznos élettartama általában 5 és 10 év, de maximum 20 év.

A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírását az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Banküzemi költség” 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 vagy selejtezése utáni nettó nyereség vagy veszteség a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” soron kerül megjelenítésre az elidegenítés vagy selejtezés 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.

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 hónapról rövidebb időszakra, 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 jeleníti 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 eredményt terhelik. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenst, 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 különbözet effektív kamatláb-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 kamatbevételeket és a kamatráfordításokat az effektív kamatláb módszerrel kell meghatározni, majd az eredményben megjeleníteni.

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 (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVTOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való értékelés (FVTPL).

A Bank üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott 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 aggregációs 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

a megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, illetve abban az esetben is konzisztens lehet az értékesítés az üzleti modellel, 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 beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A keletkeztetés, illetve vásárlás célja a szerződéses cash flow-k beszedése 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 kereskedésre 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 pénzáramlása 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 kifizetéseit, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal. Az alapvető kölcsönmegállapodásokban a kamat jellemzően legfontosabb elemei a pénz időértékének ellenértéke és a hitelkockázat. E megállapodásokban mindamellett a kamat a pénzügyi eszköz meghatározott ideig történő tartásával összefüggő egyéb alapvető hitelezési kockázatok (pl. likviditási kockázat) és költségek (pl. adminisztratív költségek) ellenértékét is tartalmazhatja. Emellett a kamat 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 kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – vezetnek be, olyan szerződéses pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseit. 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:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek,
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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 kintlévőségeket 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 kilendulási kezelést követően,
- a mesterszála szerinti PD változás az indulási értékhez képest,
- késedelem mértéke,
- az ügyfél Stage 2-be sorolt instrumentumai meghaladják-e a bruttó kitettségek 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 kitettségekre vonatkozóan egyedi értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre.

Az ügyfelek 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 élettartami 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 becslésel. 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 komponenset, 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 ügyfelek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Bank a megképzendő provízió mértékét,
- az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / 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 összeg alapján történik.

1) 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 egészen 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.

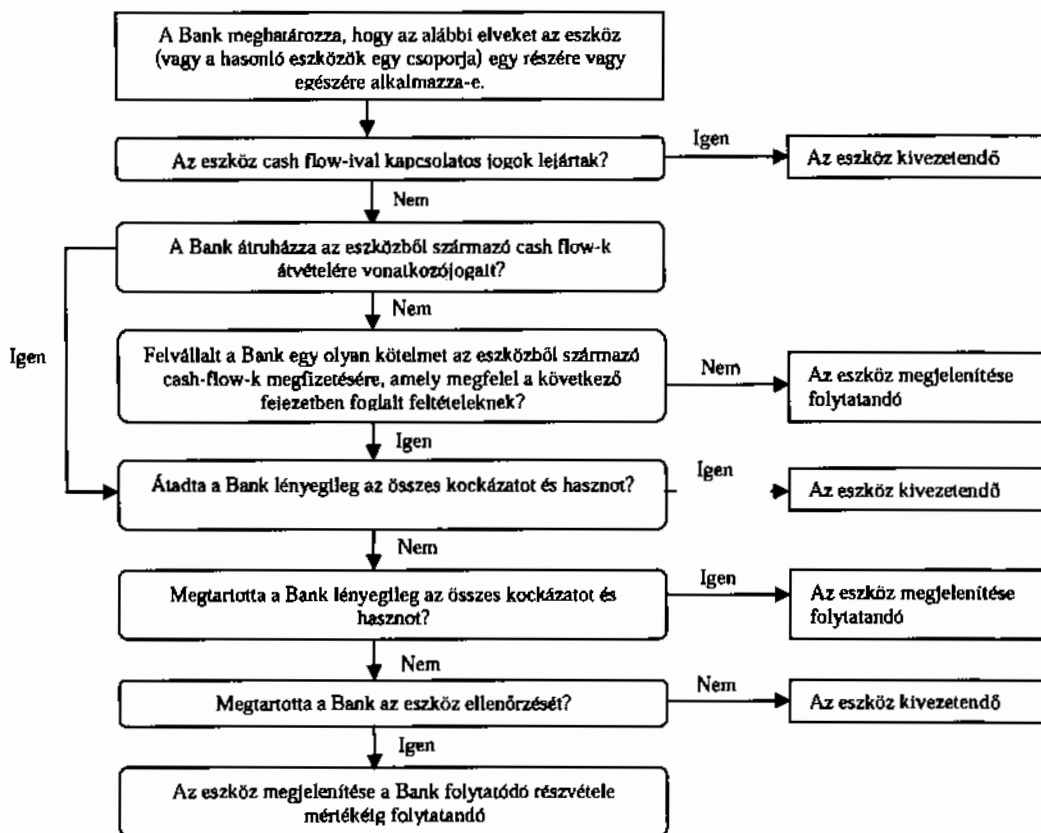
A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetben megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket 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, az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozzuk meg, és nem alkalmazunk 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 megtételeit 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 a pénzügyi eszközéből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat átadja, vagy a pénzügyi eszköz („eredeti eszköz”) cash flow-inak átvételére jogosító szerződéses jogokat fenntartja, de szerződéses kötelezettséget 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 kötelem összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközéből 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 kötelezethez 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 e 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 hasznokat átadja, a Bank a pénzügyi eszközt kivezeti, és az átadás eredményeként keletkezett vagy megtartott jogokat vagy kötelezettségeket elkülönült eszközként vagy kötelezettségként jeleníti meg,
- amennyiben a Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznokat 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 hasznokat, 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 kötelezettségként 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 kitettséget 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 hasznokat megtartotta, ha a pénzügyi eszközökből 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 hasznokat 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 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 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 elamortizálásra.

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 eszközökből 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 vezet 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 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 megszűnéseként 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 megszűnéseként 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 nyereséggént vagy veszteséggént 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 elamortizálásra.

o) Pénzügyi garanciaszerződések

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

Azonban 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 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) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések a Bank által kezeltetett hitelkihelyezések, amelyek amortizált bekerülési értéken értékelt vagy eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kerültek besorolásra. A hitelkihelyezéseket akkor jeleníti meg a Bank, amikor azok folyósításra kerülnek a hitelfelvevőknek. Kivezetésükre akkor kerül sor, amikor a hitelfelvevők visszafizetik kötelezettségeiket, a hiteleket eladja vagy leírja a Bank, illetve lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon átadásra kerül.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel módosított valós értéken kerülnek megjelenítésre, illetve a követő értékelés során amortizált bekerülési értéken értékeli őket a Bank. Ha a követelés valós érték fedezeti ügyletként megjelölt és annak minősülő származékos termékkel fedezésre kerül, akkor az ilyen fedezettel rendelkező követelés könyv szerinti értéke a fedezett kockázat szempontjából valós értékre kerül módosításra.

q) 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.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket vagy elidegenítési csoportokat külön kell bemutatni a pénzügyi helyzet kimutatásban.

Az értékesítettre tartottnak minősített elidegenítési csoport megfelelhet a megszűnt tevékenység definíciójának.

A megszűnt 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 megszűnt 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 értékelní.

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 a 39. fejezetben kerülnek részletes bemutatásra.

r) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Bank akkor sorol be kereskedési céllal tartottként, 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 esedékességgkor. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalék elkülönítve jelenik meg a kamatbevételek között pénzügyi teljesítéskor. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatok egyéb működési ráfordításként kerülnek kimutatásra.

Hosszú lejáratú betétek

Dokumentált kamatláb- és devizakockázat-kezelési stratégia részeként befektetési alapoktól származó bizonyos fix kamatozású, hosszú lejáratú betétek után fizetendő kamatpárosításra került „fixet kap / változót fizet” kamatlábswapokból és kétdevizás kamatlábswapokból származó kamattal. Számviteli inkonzisztencia merülne fel, ha a betétek amortizált bekerülési értéken kerülnének elszámolásra, miközben a kapcsolódó származékos termékek az eredménnyel szemben valós értéken kerülnének értékelésre. A hosszú lejáratú betétek valós értéken értékelteként való megjelölésével a hosszú lejáratú betétek valós értékének változása is az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül megjelenítésre.

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 akkor jeleníti meg a Bank, ha megkötí a szerződéses megállapodást a partnerekkel, ami rendszerint a kötési időpont, 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 későbbiekben a valós értéket újraértékeljük, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget a „Kamatbevételekben” jelenítjük meg.

s) Értékpapírok

Az értékpapírokba eszközölt befektetések azon része tekinthető likviditási céllal tartott eszköznek, amelyik esetében előzetes döntés született annak eladhatóságáról a piaci kondíciók megváltozása esetén vagy előzőleg nem került besorolásra a többi értékelési kategóriába. Ezen típusú értékpapírok esetében a Bank a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Bank értékpapírt

vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik. A későbbiekben valós értéken újraértékelésre kerülnek, úgy, hogy a változások a saját tőkében kerülnek megjelenítésre, amíg kivezetésre nem kerülnek. A likviditási célú értékpapírokra vonatkozóan értékvesztés kerül elszámolásra a saját tőkével szemben. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvételre a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

t) 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. A beágyazott származékos termékek különálló származékos termékként történő kezelése az IFRS 9 standard előírásai szerint történik.

A származékos termékek eszközként kerülnek besorolásra, ha valós értékük pozitív, és kötelezettséggént, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha az ügyleteket ugyanazzal a partnerrel kötöttük, megvan a beszámítás joga, és a felek nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

u) Lízingek

Az IFRS 16 standard előírásai alapján 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 tény és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzést 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-eszköz 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 kísértékű 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.

v) 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 értékenértékelésként sorolja be.

A Bank egyes betéteket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és hátrasorolt kötelezettségeket valós értéken értékeli, a valós érték változásait az eredményben jeleníti meg.

w) 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 kötelek, 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 kötelek, 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.

x) 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.

A Bank nyereségadóként kezeli a társasági adót.

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 számviteli beszámolóban 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.

y) Kamatbevétel és kamatráfordítás

Az effektív kamatszámítás eredményhatását a „Kamatbevétel” és a „Kamatráfordítás” soron kell megjeleníteni az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban.

z) 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 vagyongezelés és szolgáltatási díjak).

aa) 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-különbséget.

bb) Osztalék

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

cc) 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 döntéshozó 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 38. megjegyzés tartalmaz.

A Bank nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

dd) 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-különbözeteket 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-különbözetek 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.

ee) 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.

ff) 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.

gg) 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 33. megjegyzés tartalmaz.

hh) Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, a Nemzetközi Számviteli Standardalkotó Testület (IASB) által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 16 "Lízingek" standard** – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IFRS 16 bevezetés hatása:

4.1

2019. január 1-jén	
Operatív lízinggel kapcsolatos elkötelezettségek a 2018.12.31-i beszámolóban	18 285
Rövid futamidejű és kísértékű mögöttes eszközök lízingje	(1 000)
Diszkont hatás	(617)
Pénzügyi lízing miatti kötelezettségek IAS 17 szerint 2018.12.31-én	8 802
Megjelenített lízingkötelezettségek 2019.01.01-én	25 470

Az IFRS 16-ra történő áttéréskor a módosított visszamenőleges alkalmazás módszerét választotta a Bank, ahol a használatijog-eszköz értéke megegyezik a lízingkötelezettségével. Kezdeti alkalmazáskor a Bank 3,6%-os átlagos belső megtérülési rátát használt a lízing kalkuláció során.

- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 19 "Munkavállalói Juttatások" standard módosításai** – Programmódosítás, - megszorítás vagy -rendezés – az EU által elfogadva 2019. március 13-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standard módosításai** – Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek – az EU által elfogadva 2019. február 8-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Egyes standardok módosításai** – "IFRS-ek továbbfejlesztése (2015-2017 években)" – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2019. március 14-én (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 "Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság"** – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Bank úgy véli, hogy jelen standardoknak - az IFRS 16 standard kivételével - elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

ii) 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:

- **A Koncepcionális keretelvekre való hivatkozások módosításai az IFRS standardokban** – az EU által elfogadva 2019. december 6-án (hatályba lép a 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 – Lényegesség definíciója** – az EU által elfogadva 2019. December 10-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével, 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 16-án (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy 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.

jj) 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 2020. április 17. napjával:

- **IFRS 14 “Szabályozói elhatárolások” standard (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)** – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyás folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),**
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk” standard módosításai** – (hatályos azon üzleti kombinációkra vonatkozóan, amelyeknél az akvizíció dátuma a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokba esik, valamint az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező eszközbeszerzésekre),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IFRS 10 "Konzolidált 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 tőke módszerrel kapcsolatban).

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

Társaság	Enkelési hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységei leírása (b) beírattatava
Euro - Immat Üzemeltetői Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak értékesítése
Exer-Adószághelyi Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehozás
Exercom Vagyongazdálkodó Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB-Euroleasing Autófinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Célgérmé-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Részvételjuttatási Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjintézményi és Egészségpénztári Közalapítvány Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Üzemeltetői Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Célgérmé-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Információs szolgáltatói tevékenység

2018

Társaság	Enkelési hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységei leírása (b) beírattatava
Euro - Immat Üzemeltetői Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak értékesítése
Exer-Adószághelyi Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehozás
Exercom Vagyongazdálkodó Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB-Euroleasing Autófinanszírozó Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Célgérmé-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Célgérmé-finanszírozás
MKB Bank MRP Szervezet	66,32%	0,00%	Magyarország	Euroleasing csoport holding, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank Teljeskörnyezetfejlesztési MRP szervezete	100,00%	100,00%	Magyarország	Munkavállalói Részvételjuttatási Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjintézményi és Egészségpénztári Közalapítvány Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Üzemeltetői Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Célgérmé-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés

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 hitelminőségének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekkel vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.

- **országkockázat:**

Az országkockázat 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 kötelezettrel szemben. Az országkockázat 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 elszennvedett 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 esedékességgel 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.
 - **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.
 - **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.
 - **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 és a Magyar Nemzeti Bank 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 mindenkorli fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő feladatok
Felügyelő Bizottság	- 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	- 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	- Az MKB Bank Nyrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos Nyelmmel 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	- A társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről; - Részt vesz a részvényekkel, osztalékokkal kapcsolatos feladatok; - A társaság szervezetét és tevékenységét kiterjedő 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	- 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, megtárgyal compliance és pénzügyi elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos kérdéseket.
Hitelbizottság	- 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	- A Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskörrel rendelkező szerve; - Kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat rendelkezéseivel alapján döntési hatáskörébe esnek; - A Követelés-Eszköz és a Követelés-Részesedés konverzió tárgyában a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározott döntések meghozatala.
ALCO	- Felelős az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Csoport likviditási, finanszírozási, tőkeigyelelési és piaci kockázatai kezelésének biztosításáért; - Feladata a likviditási kockázat, a kamatláb-kockázat, az árfolyamkockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkeigyelelési kockázat kezelésére vonatkozó elvi politika kidolgozása, és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten, mely a következőkre terjed ki: ▪ a fenti kockázatokra vonatkozó mérési irányelvek és limitrendszer; ▪ hatásköri és döntéshozatali mechanizmus; ▪ a limitülépések kezelésére vonatkozó irányelv.
Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság	- felel a Bank teljes költségvetésének és árbevétele feletti kontroll biztosításáért, felügyeli az éves beruházási- és költségvetésben foglalt keretek betartását, folyamatosan nyomon követi az OPEX és CAPEX keretek alakulását, vizsgálja annak üzleti tervre való hatását. - az informatikai fejlesztések, projekthez és egyéb kezdeményezésekhez kapcsolódó fejlesztési igények, programok, valamint beruházások és költségigények, illetve a kapcsolódó erőforrás-allokáció kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani, valamint meghatározni a teljes projekt- és fejlesztési portfólió prioritási sorrendjét. - kialakítja és elfogadja a Bank termékefejlesztési folyamataihoz kapcsolódó árazási elveit a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával összhangban, ellenőrzi a termék- és szolgáltatáspaletta jövedelmezőségét.
Etikai Bizottság	- felel a Bank Etikai Kódexében meghatározott alapelveknek és elvárt magatartásformáknak való megfelelés biztosításának támogatásáért, megvitatta és döntést hoz az elé terjesztett kiemelt jelentőségű, a Bank működésére, reputációjára potenciális veszélyt rejtő etikai ügyekben, visszaélési esetekben.
Belső Védelmi Vonalak Bizottság	- felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kárpótlásáért. - preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MKB csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatóságai vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.

c) Hitelkockázat

A hitelkockázat az abból származó pénzügyi veszteség kockázata, hogy a vevő vagy partner nem teljesít valamely szerződéses kötelmet. 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 kitétségeket.

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében az MKB Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelést 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 csoportnagnál 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 található meg: Nyilvánosságra hozatal az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének követelményei alapján, ami elérhető a honlapunkon www.mkb.hu.

Az alábbi táblázat mutatja a Bank maximális kitétségét hitelkockázat szerint osztályozva a beszámolási időszak végén:

6.1

2019. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézkedésekkel szembeni követelések	Ügylelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Méltósági kiváltságok
Egyedül értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	17 769	-	-	361
Egyedül értékesített tételek bruttó értéke	-	-	17 769	-	-	361
Egyedül értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	-	(15 226)	-	-	(216)
Egyedül értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	2 543	-	-	145
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	3 269	60 648	746 636	286 468	-	289 526
Nemteljesítő	-	-	19 337	-	-	335
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	3 269	60 648	766 013	286 468	-	289 861
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	(20)	(24 992)	(82)	-	(1 245)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	3 269	60 628	741 041	286 386	-	288 616
Készedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	411	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	28	-	-	-
Készedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	439	-	-	-
Se nem készedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	52 119	1 764	178 557	-	-	74 826
Nemteljesítő	-	-	35	-	-	60
Se nem készedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	52 119	1 764	178 592	-	-	74 886
Valós értéken értékelni tételek könyv szerinti értéke	-	-	1 323	314 508	18 193	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	789
Egyéb függő kötelezettségekre képzett célkalkulációk	-	-	-	-	-	(619)
Bruttó érték összesen	55 388	62 412	964 156	600 976	18 193	385 897
Elszámolt értékesítés összesen	-	(20)	(40 218)	(82)	-	(2 080)
Könyv szerinti érték összesen	55 388	62 392	923 938	600 894	18 193	383 817

2019. december 31.	Pénzeszközök	Hitelezettellel szembeni követelések	Ügylettel szembeni kötelezések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Egyedül értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	32 897	-	-	467
Egyedül értékesített tételek bruttó értéke	-	-	32 897	-	-	467
Egyedül értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	-	(27 102)	-	-	(99)
Egyedül értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	5 795	-	-	368
Csoportosan értékesített tételek						
Teljesítő	9	62 790	698 466	61 541	-	310 313
Nemteljesítő	-	-	42 134	-	-	376
Csoportosan értékesített tételek bruttó értéke	9	62 790	740 600	61 541	-	310 689
Csoportosan értékesített tételek után elszámolt értékesítés	-	(15)	(36 774)	(63)	-	(1 245)
Csoportosan értékesített tételek könyv szerinti értéke	9	62 775	703 826	61 478	-	309 444
Készenlétes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	3	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	50	-	-	-
Készenlétes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	53	-	-	-
Se nem készenlétes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	19 231	835	175 461	349 799	-	102 470
Nemteljesítő	-	-	111	-	-	112
Se nem készenlétes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	19 231	835	175 572	349 799	-	102 582
Valós értéken értékelte tételek könyv szerinti értéke	-	-	7 898	361 752	17 914	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	21 751
Egyéb függő kötelezettségekre képzett célmutatók	-	-	-	-	-	(1 241)
Bruttó érték összesen	19 240	835	957 020	779 098	17 914	435 489
Elszámolt értékesítés összesen	-	(15)	(63 878)	(63)	-	(2 585)
Könyv szerinti érték összesen	19 240	820	893 142	779 035	17 914	432 904

Annak érdekében, hogy pontosabb kép kerüljön bemutatásra a Bank maximális kitétségéről, a tábla szerkezete megváltoztatásra került.

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 2019. december 31-ével 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 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

2019. december 31.	IAS39-EL			Eseménymentes értékelés			Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó értéke (a mérleg alapján)
	Amortizált költsék / értékesíthető értékpapírok	Folyó- és betétszámlák	Amortizált bekerülési érték	Amortizált költsék / értékesíthető értékpapírok	Folyó- és betétszámlák	Amortizált bekerülési érték	
	aktív	passzív	aktív	aktív	passzív	aktív	
Pénzügyi eszközök nettó értéke							
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 nettó értéke	92 974		92 974		568	568	92 406

2018. december 31.	IAS39-EL			Eseménymentes értékelés			Pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó értéke (a mérleg alapján)
	Amortizált költsék / értékesíthető értékpapírok	Folyó- és betétszámlák	Amortizált bekerülési érték	Amortizált költsék / értékesíthető értékpapírok	Folyó- és betétszámlák	Amortizált bekerülési érték	
	aktív	passzív	aktív	aktív	passzív	aktív	
Pénzügyi eszközök nettó értéke							
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	21 873	-	21 873	-	570	570	21 303
Repohoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	23 767	-	23 767	-	-	-	23 767
Pénzügyi eszközök nettó értéke	45 640		45 640		570	570	45 070

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

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

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

2018. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatálya kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi eszközök	21 873	17 914	(3 959)
Ügyfelekkel szembeni követelések	23 767	893 144	869 377

2018. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatálya kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi helyzet kimutatás sorai			
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	31 608	31 608
Folyó- és betétszámlák	-	1 380 838	1 380 838

Ügyletminősítő rendszer

A Bank hitelkockázat-minősítő rendszerei és folyamatai a kitétségeket 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 kitétségek 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.

IFRS 9-ben ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. Stage 1-ben egy éves időhorizonton, míg stage 2-ben élettartam PD-t becsül a Bank. Stage 3-ba a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1. Stage 2-ben az egy éves PD-t kerül transzformálásra élettartam PD-re az átmenet valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá a Bank figyelembe veszi a makrogazdasági előrejelzéseket, különösen az év / év GDP változást az előrejelzések első három évében, míg 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 ügyfelek, a stage 1 és stage 2 besorolású wholesale ügyfelek, illetve a kitettség határértéket el nem érő stage 3 besorolású wholesale ügyfelek tekintetében kerül alkalmazásra.

Az ügyfelek 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 ügyfelek 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.

Lefrási 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, mely 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. hitelbiztosítékl 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 piaci értéke a követelések erejéig a következő:

6.4

2019	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	22 694	10 296	59	843
Hiteviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	55	-	-	-
Vállalati	59 747	411	-	829
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	262 346	13 271	6 452	17 561
Egyéb (jelzálogjog hajtón, 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

2018	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	14 223	12 734	99	3 596
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Vállalati	61 330	432	-	89
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	270 049	9 087	2 783	18 788
Egyéb (jelzálogjog hajtón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyont terhelő jelzálog, stb.)	11 978	10 677	32	1 928
Garanciák				
Kormányzati	98 250	47 873	11 581	14 349
Bank	27 636	787	-	-
Vállalati	7 607	889	-	9 140
Egyéb	18 444	-	-	-
Biztosítékok összesen	509 517	82 479	11 495	47 890

Értékelési módszerek

A fedezetértékelés célja az óvatos és értékálló értébecslés, 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. Újraértékelésre 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 értébecslők 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 koncentrációjának elemzését tartalmazza:

6.5

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

2018	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegén kívüli kitétségek
I. kategória - országkockázat nélküli	22 774	10 209	-	1 469	4 006
II. kategória - kis és közepes országkockázattal	8 981	1 211	882	1 581	2 163
III. kategória - közepes és nagy országkockázattal	96	186	-	34	6
Összes kitétség	31 851	11 606	882	3 084	6 175

- 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

2019. december 31.	Kitétségek				
	Pénzügyi eszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök
Adminkisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	481	-	-
Bányászat és kőfejtés	-	-	96	-	-
Értékpapír	-	-	39 723	-	2 775
Felhalmozási	-	-	108 130	8 340	407
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	3 746	-	-
Információ és kommunikáció	-	-	33 267	11	13
Ingatlanügyletek	-	-	21 623	-	73
Környezetvédelem, vízkezelés, hulladékkezelés	-	-	73 624	559 895	3 828
Művelődés, szórakozás, szabadidő	-	-	15 075	-	7
Művelődés, szórakozás, szabadidő	-	-	1 633	-	5
Nagy és kiskereskedelem	-	-	62 782	-	391
Oktatás	-	-	260	-	1
Szakmai, tudományos és művészeti tevékenység	-	-	54 264	1 317	16
Szállítási tevékenység, vendéglátás	-	-	4 418	-	-
Szállítás és raktározás	-	-	35 148	-	64
Villamosenergia-, gáz-, hő-, hűtőenergia- és vízellátás	-	-	24 983	26	146
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	55 365	62 335	217 728	31 387	7 554
Egyéb szolgáltatás	3	77	271 882	-	2 813
Összes kitétség	55 368	62 412	961 156	319 976	18 493

2019. december 31.	Ertékesítés				
	Pénzeszközök	Hirdetményekkel szemben követelések	Egyéb lekötött eszközök	Ertékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök
Admínistratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	36	-	-
Bányászati és kitermelési	-	-	1	-	-
Építéskészítés	-	-	5 613	-	481
Földművelésügyi	-	-	11 345	51	289
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	1 118	-	1
Információ és kommunikáció	-	-	1 600	-	72
Ingatlanügyletek	-	-	250	-	10
Közlekedés, védelem, közlekedési társadalombiztosítás	-	-	283	27	9
Művelődés, egészségügy, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	283	-	15
Művelődés, szórakoztatás, szállítás	-	-	99	-	3
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 137	-	118
Oktatás	-	-	22	-	4
Származékos pénzügyi és pénzügyi tevékenység	-	-	3 405	-	73
Szállítási tevékenység, vendéglátás	-	-	206	-	4
Szállítás és rakodás	-	-	528	-	16
Vállalkozás, gép-, gép-, gépjárműjavítás és védelem	-	-	999	-	5
Pénzügyi és pénzügyi tevékenységek	-	20	919	4	29
Egyéb szolgáltatás	-	-	11 315	-	951
Ertékesítés		20	40 218	82	7 080

2019. december 31.	Ertékesítés				
	Pénzeszközök	Hirdetményekkel szemben követelések	Egyéb lekötött eszközök	Ertékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök
Admínistratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	7 120	-	51
Bányászati és kitermelési	-	-	47	-	113
Építéskészítés	-	-	51 068	-	63 985
Földművelésügyi	-	-	97 885	8 403	62 880
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	2 982	-	729
Információ és kommunikáció	-	-	33 090	18	6 478
Ingatlanügyletek	-	-	31 485	-	6 092
Közlekedés, védelem, közlekedési társadalombiztosítás	-	-	55 128	742 687	74 878
Művelődés, egészségügy, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	14 283	-	3 780
Művelődés, szórakoztatás, szállítás	-	-	8 383	-	6 753
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	68 668	-	31 161
Oktatás	-	-	296	-	292
Származékos pénzügyi és pénzügyi tevékenység	-	-	61 705	882	49 568
Szállítási tevékenység, vendéglátás	-	-	4 808	-	5 313
Szállítás és rakodás	-	-	36 588	-	18 065
Vállalkozás, gép-, gép-, gépjárműjavítás és védelem	-	-	9 832	22	14 898
Pénzügyi és pénzügyi tevékenységek	18 488	63 536	209 287	21 080	35 443
Egyéb szolgáltatás	774	89	262 251	-	56 402
Ertékesítés	19 262	63 625	927 020	773 092	147 489

2019. december 31.	Ertékesítés				
	Pénzeszközök	Hirdetményekkel szemben követelések	Egyéb lekötött eszközök	Ertékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök
Admínistratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	55	-	-
Bányászati és kitermelési	-	-	1	-	18
Építéskészítés	-	-	5 601	-	287
Földművelésügyi	-	-	10 316	23	170
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	1 110	-	2
Információ és kommunikáció	-	-	768	-	238
Ingatlanügyletek	-	-	1 139	-	9
Közlekedés, védelem, közlekedési társadalombiztosítás	-	-	131	38	35
Művelődés, egészségügy, erdőgazdálkodás, halászat	-	-	280	-	6
Művelődés, szórakoztatás, szállítás	-	-	93	-	12
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 724	-	80
Oktatás	-	-	24	-	8
Származékos pénzügyi és pénzügyi tevékenység	-	-	15 796	-	66
Szállítási tevékenység, vendéglátás	-	-	177	-	6
Szállítás és rakodás	-	-	454	-	14
Vállalkozás, gép-, gép-, gépjárműjavítás és védelem	-	-	1 530	-	7
Pénzügyi és pénzügyi tevékenységek	-	15	865	2	31
Egyéb szolgáltatás	-	-	24 842	-	1 620
Ertékesítés		15	62 876	67	2 589

Az egyéb sor jelentősebb tételei a lakossági szolgáltatásokból adódnak.

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.

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 (ALCO) előzetes ellenőrzését és jóváhagyását követően.

A kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

6.7

2019	Könyv szerinti értékek	Időke 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)	(19 708)	(82 838)	(85 183)
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)	-	(1 284)	(33 151)	(10 524)
	(1 473 655)	(1 487 289)	(1 148 864)	(38 109)	(65 302)	(139 327)	(95 687)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás		(368 564)	(105 182)	(119 318)	(83 017)	(39 288)	(21 768)
Kereskedési célú: beáramlás	(44 263)	(47 588)	(5 597)	(15 618)	(36 366)	7 671	2 323
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>		(242 862)	(19 610)	(9 861)	(87 610)	(54 577)	(71 004)

2018	Könyv szerinti értékek	Időke 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	(214 153)	(219 167)	(38 614)	(6 682)	(34 899)	(83 571)	(55 301)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 380 838)	(1 302 323)	(1 147 219)	(101 959)	(76 364)	(56 781)	-
Kibocsátott kötvények	(5 696)	(5 696)	(146)	(1 442)	(3 774)	(334)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(28 002)	(35 387)	(674)	-	(1 230)	(4 922)	(28 561)
	(1 628 689)	(1 642 573)	(1 186 653)	(110 083)	(116 367)	(145 608)	(83 862)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás		(409 520)	(117 583)	(119 218)	(97 729)	(51 521)	(23 469)
Kereskedési célú: beáramlás	(31 608)	(56 410)	(3 662)	(9 958)	(48 886)	4 120	1 956
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>		(250 648)	(17 808)	(7 898)	(71 333)	(72 857)	(80 651)

A fenti táblázat a Bank pénzügyi kötelezettségei és hitelnyújtási kötelezettségvállalásai utáni diszkontálás nélküli szerződés szerinti cash flow-kat mutatja a lehetséges legkorábbi lejáratuk szerint. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (pl. forward devizaszerződések és devizaszwapok) 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 lejárata

6.8

2019	Könyv szerinti érték	Futó 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)	-	-	(830)	(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	(44 263)	(47 588)	(5 597)	(15 619)	(38 366)	7 671	2 323
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>		(53 556)	(17 574)	(35 148)	(837)	-	-

2018	Könyv szerinti érték	Futó 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	(214 153)	(219 167)	(38 614)	(6 682)	(34 999)	(83 571)	(55 301)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 360 838)	(1 383 663)	(100 935)	(9 759)	(8 449)	(16 619)	(1 247 901)
Kibocsátott kötvények	(5 696)	(5 696)	(146)	(1 442)	(3 774)	(334)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(28 002)	(35 387)	(674)	-	(1 230)	(4 822)	(28 561)
	(1 628 689)	(1 643 913)	(140 369)	(17 883)	(48 452)	(105 446)	(1 331 763)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás		(409 520)	(117 583)	(119 218)	(97 729)	(51 521)	(23 469)
Kereskedési célú: beáramlás	(31 608)	(56 410)	(3 662)	(9 958)	(48 866)	4 120	1 956
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>		(40 404)	(14 337)	(26 067)	-	-	-

A Bank vezetőségének döntése alapján 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 a pénzügyi forgóeszközök és befektetett eszközök bruttó állományának megbontását mutatja:

6.9

	2019		2018	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	55 648	6 764	62 526	1 100
Amortizált bekerülési értéken értékelt	55 648	6 764	62 526	1 100
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	86 187	877 969	78 131	878 888
Amortizált bekerülési értéken értékelt	86 187	876 646	78 063	871 059
Eredményel szembeni valós értéken értékelt		1 323	68	7 829
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	2 507	15 686	2 278	15 636
<i>Értékpapírok</i>	5 571	595 405	151 133	621 896
Amortizált bekerülési értéken értékelt		286 469	987	410 290
Eredményel szembeni valós értéken értékelt	842	4 058	59 419	2 059
Egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken értékelt	4 729	304 878	90 728	209 546

A fenti tábla a bruttó megtérülési értékeket mutatja adott időkategórián belül. Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés állománya 40 218 millió Ft (2018: 63 876 millió Ft).

e) Piaci kockázat

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb-kockázat), 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 tőkeallokációs folyamat keretén belül kerülnek meghatározásra.

Az ALCO felelős a Bank piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréseért. A Bank piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek keretét 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 kulcsvezetők. Operációs szinten a piaci kockázatok 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 értéket.
- 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

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	-

2018	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	26	102	2	154
Kamatkockázat	87	206	14	-
Részesedési kockázat	1	1	-	-
Összesen	114	309	16	154
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	50	92	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) 95 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 kockázatalellenőrzési terület. A Bank nem kereskedési portfóliókra vonatkozó kamatlábrés-pozíciójának összefoglalása a következő:

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

6.11

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	Devizanem				
	HUF	CHE	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)	(140 105)	(65 228)	(2 797)

2018. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Bruttó összeg
Pénzügyi eszközök	784 115
Pénzügyi kötelezettségek	(526 439)
Nettó fix kamatozású instrumentumok	257 676

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHE	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	902 479	2 518	196 106	8 204	3 289
Pénzügyi kötelezettségek	(780 032)	(3 779)	(242 510)	(67 159)	(8 770)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	122 447	(1 261)	(146 404)	(58 955)	(5 481)

Az éves felülvizsgálat keretében, az MKB 2019-ben felülvizsgálta a látra szóló betétek kamatkockázati modellezését. A felülvizsgálat eredménye alapján a látra szóló betétek modellezésében lényeges változás nem történt.

A Bank érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

6.12

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)
Osszesen	(12 178)	24 396	(23 931)

2018	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(8 097)	(9 325)
200 bp csökkenés	(5 241)	(6 988)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	(7)	(1)
200 bp csökkenés	-	(14)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	6 364	(181)
200 bp csökkenés	(124)	(1 015)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	1 910	427
200 bp csökkenés	(2 130)	(1 121)
<i>Egyéb devizanemek</i>		
200 bp növekedés	6	(14)
200 bp csökkenés	(3)	(61)

2018			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	6 364	(124)	(124)
USD	1 910	(2 130)	(2 130)
CHF	(7)	-	(7)
GBP	4	(2)	(2)
JPY	-	-	-
Egyéb	(8 096)	(5 242)	(8 098)
Összesen	175	(7 198)	(10 361)

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelként 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	2019	2018
Változás a beszámolási időszakban	(134)	15
Halmozott változás (a pénzügyi kötelezettség valós értéken értékelként való megjelölése óta)	134	(134)
A pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a lejáratkor szerződés alapján fizetendő értéke közötti különbség	-	157

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 különbség adja a valós értékben bekövetkezett azon változás értékét, amely nem a megfigyelt (irányadó) kamatlábban bekövetkezett változásnak tulajdonítható. Ezt az összeget kell közzétenni.

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

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	1 772 458
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(150 152)	74 369	67 215	4 715	3 853	-
Nettó devizapozíció összesen	108	14	76	-	(198)	-

2018	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Nettó eszközök	1 529 607	10 197	311 912	2 408	4 505	1 858 629
Nettó kötelezettségek	1 359 363	93 021	387 847	5 459	12 939	1 858 629
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(169 734)	82 441	75 771	3 124	8 398	-
Nettó devizapozíció összesen	510	(383)	(164)	73	(36)	-

f) Megterhelt eszközök

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

6.15

	2019. december 31.		2018. december 31.	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény eszközei				
Látra szóló követelések	244	244	291	291
Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	163 348	153 240	202 562	200 935
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	100 154	-	47 083	-
Megterhelt eszközök összesen	263 746	153 484	249 936	201 226

6.16

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

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 hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	31 893	251 036
--	---------------	----------------

2018. december 31.

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

Látra szóló követelések	749	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	25 571	-
Egyéb kapott biztosíték	-	268 682

Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	26 320	268 682
--	---------------	----------------

6.17

	2019. december 31.		2018. december 31.	
	Megterhelhető követelések, hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját kibocsátott értékpapírok, illetve kibocsátott hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megterhelhető követelések, hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját kibocsátott értékpapírok, illetve kibocsátott hitelevizonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	93 345	263 746	73 640	249 937
Származtatott ügyletek	11 442	57 515	5 179	48 652
Betétek	81 903	206 231	68 461	201 285
Repo megállapodástól eltérő fedezett betétek	81 903	206 231	68 461	201 285
Megterhelés forrásai összesen	93 345	263 746	73 640	249 937

2019. év végén a fentebb hivatkozott végrehajtási rendelet előírásai alapján meghatározott megterhelési arány 14,62 % volt. Az MKB Csoport megterhelt eszközei többségében az MKB

Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekbeli és a marginált származtatott ügyletekből eredtek. Repó ügyletekből, 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 másik jelentős fedezett forrás az Európai Beruházási Bank refinanszírozási hitel konstrukciójához kapcsolódik. Az MNB biztosította a fedezett marginált származtatott ügyleteket, amelyek a Bank aktív likviditását támogatta az MNB új önfinanszírozó programjával összhangban.

A marginált származtatott ügyletek többsége a mérlegen belüli deviza nyitott pozíció fedezése céljából került megkötésre.

g) Credit spread kockázat

A credit spread kockázat annak a kockázata, hogy a kötvény kibocsátóhoz 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 az ALCO részére.

Kockázat mérés

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 és a reputációs kockázatot. 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.

Kockázat mérés

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 Menedzsmentek 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.

Szenárió elemzés

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

A Bank a szenárió elemzést éves gyakorisággal végzi.

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.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Bank működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségének, ezek valószínűségének és a folyamatok kieséséből 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 veszteségadatait.

i) Tőkekemenedzsment

A Bank vezető szabályozó szerve, a Magyar Nemzeti Bank a Bank egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket.

Tőkeallokáció

A Bank havi szinten számszerűsíti és a Bank Eszköz- és Forrásgazdálkodási Bizottsága (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 Bazel III három, eltérő kifinomultságú 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 tág kategóriákba sorolja, és standardizált kockázati súlyokat alkalmaz ezekre a kategóriákra.

A Bazel 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 Bazel 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 tőkemegfelelési 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 vizsgálandó:

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

A Bazel III 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bazel 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

	2019. december 31. Bázel III IFRS	2018. december 31. Bázel III IFRS
Résztvénytőke	100 000	100 000
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	92 103	56 834
Halasztott adó	(7 718)	-
Immateriális javak	(21 043)	(17 014)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(378)	(422)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	162 964	139 398
Hátrasorolt kötelezettség	36 222	28 002
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	36 222	28 002
Szavatoló tőke	199 186	167 400
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	601 486	656 326
Nagyadós korlát	-	-
Operációs kockázat (OR)	171 889	160 681
Piaci kockázati pozíciók (MR)	8 590	9 298
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	781 965	826 305
Szavatoló tőke / Összes eszköz	11,24%	9,01%
Tier1 mutató	20,84%	16,87%
Tőke megfelelési mutató	25,47%	20,26%

A fenti táblázat a Bank tőke megfelelési mutatóját tartalmazza.

2018. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 199,2 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését – 31,8 milliárd Ft - az adózás utáni eredmény, az alárendelt kölcsöntőke növekedése és az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatolótőke-levonás csökkenése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése és az értékelési tartalék csökkenése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2018. évi 826,3 milliárd Ft-ról 5,4%-kal 782 milliárd Ft-ra csökkent, 2,8% forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök csökkenése piaci kockázati tőkekövetelmény csökkenésének, a work out és CRE állományok csökkenésének valamint az RWA megtakarítási projektnek köszönhető.

A tőke menedzsment, 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 háttérével 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 kitettségek 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 kötelezettségét 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 bizonyított 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 / hitellejártat meghosszabbítása,
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása, törlesztések átütemezése
- részletfizetési megállapodások megkötése,
- a fedezeti arány csökkentése kitettség csökkentésével párhuzamosan,
- hitelrefinanszírozás,
- kamatcsökkentés, kondíciómérséklés,
- kamattőkésítés.

Az ilyen jellegű kitettségeket 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 feltételei 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 kitétségeknél 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.

6.19

2019. december 31. 2018. december 31.

Vállalati szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	2 520	15 958
Értékvesztés	(1 998)	(14 895)
Könyv szerinti érték	522	1 063

Lakossági szegmens

Átstrukturált pénzügyi eszközök	9 467	20 160
Értékvesztés	(3 912)	(10 294)
Könyv szerinti érték	5 555	9 866

Könyv szerinti érték	6 077	10 929
----------------------	-------	--------

7 Pénzeszközök

7.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	55 388	19 240
Pénzeszközök	55 388	19 240

A Banknak bizonyos betétek 1%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2018: 1%) kell fenntartania a Magyar Nemzeti Banknál (MNB). A minimális tartalék az említett betétszámlák október végi egyenlegén alapul, és 2019. december 31-én 13 832 millió Ft volt. (2018: 13 334 millió Ft). 2019. december 31-én a pénztárállomány 13 397 millió Ft volt (2018: 15 267 millió Ft).

8 Hitelintézetekkel szembeni követelések

8.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Folyó - és klíringszámlák	6 843	15 676
Pénzplaci betétek	50 361	47 796
Hitelkihelyezések	5 208	153
Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 412	63 625
Tárgyidőszak végi értékesítés	(20)	(15)
Könyv szerinti érték	62 392	63 610

9 Származékos pénzügyi eszközök

9.1

	2019. december 31.			2018. december 31.		
	Bekezdési érték	Kimutatott nettó realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekezdési érték	Kimutatott nettó realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4 248	4 248	-	2 517	2 517
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	13 446	13 446	-	14 761	14 761
Opciók	104	395	499	299	337	636
Származékos pénzügyi eszközök	104	18 089	18 193	299	17 615	17 914

10 Értékpapírok

10.1

2019. december 31. 2018. december 31.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) értékpapírok

Államkötvények	295 511	281 414
Vállalati kötvények	6 827	17 978
Külföldi államkötvények	5 953	-
Külföldi részvények	1 317	882

Értékvesztés miatti veszteségek (70) (65)

Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC) értékpapírok

Államkötvények	235 990	372 499
Vállalati kötvények	50 478	38 841

Értékvesztés miatti veszteségek (82) (63)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) értékpapírok

Kincstárjegyek	24	59 211
Államkötvények	4 189	1 673
Vállalati kötvények	603	535
Magyar részvények	84	59

Értékpapírok 600 894 773 029

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 intstumentumok értéke a beszámolási időszak végén 308 291 millió Ft, míg a tőkeinstrumentumok értéke 1 317 millió Ft.

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete -3 281 millió Ft-ra változott -13 255 millió Ft-ról.

2019. december 31-én az Értékpapírok teljes összegéből 163 348 millió Ft (2018: 202 562 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 2019. december 31-én -6 747 millió Ft (2018: -3 466 millió Ft).

2019-ben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 23 299 millió Ft (2018: 3 718 millió Ft) nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 13 413 millió Ft (2018-ben lejáratig tartott értékpapírok: 10 032 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Bank a beszámolási időszak alatt.

11 Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank fordulónapon fennálló ügyfelekkel szembeni nettó hitelállománya 923 938 millió Ft, amelyből 922 615 millió Ft amortizált bekerülési értéken és 1 323 millió Ft valós értéken értékelt. A valós értéken értékelt hitelek közül a vállalati hitelek kitettsége 547 millió Ft, míg lakossági hitelek értéke 776 millió Ft volt 2019 december 31-re vonatkozóan.

11.1

2019. december 31. 2018. december 31.

Ügyfelekkel szembeni követelések

Amortizált bekerülési értéken értékelt	922 615	885 246
Eredményrel szembeni valós értéken értékelt	1 323	7 898

Ügyfelekkel szembeni követelések	923 938	893 144
----------------------------------	---------	---------

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken:

11.2

2019. december 31.	Bruttó érték	Előkezesítés Stage 1	Előkezesítés Stage 2	Előkezesítés Stage 3/POCI	Előkezesítés összesen	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték						
Vállalati hitelek						
Refinanszírozott hitelek	55 856	(136)	(649)	(238)	(1 024)	54 832
Növekedési hitel program	86 486	(158)	(1 797)	(591)	(2 546)	83 940
Faktorring	20 349	(145)	(11)	(63)	(219)	20 130
Folyószámlahitelek	80 602	(383)	(234)	(1 493)	(2 110)	78 492
Száchenyi Kártya	31 715	(204)	(101)	(784)	(1 089)	30 626
Egyéb	437 536	(1 668)	(6 153)	(14 688)	(22 487)	415 049
Vállalati hitelek összesen	712 544	(2 692)	(8 945)	(17 838)	(29 475)	683 069
Lakossági hitelek						
Jelzáloghitelek	200 838	(528)	(283)	(7 627)	(8 448)	192 390
Forint	199 503	(524)	(290)	(7 303)	(8 117)	191 386
Deviza	1 335	(4)	(3)	(324)	(331)	1 004
Hitelkártya	2 336	(21)	(41)	(81)	(143)	2 193
Folyószámlahitelek	1 147	(11)	(27)	(155)	(193)	954
Személyi kölcsön	6 749	(90)	(11)	(325)	(426)	6 323
Egyéb	27 390	(33)	(3)	(453)	(489)	26 901
Lakossági hitelek összesen	238 460	(683)	(375)	(8 641)	(9 699)	228 761
Stratégiai üzletágak összesen	951 004	(3 375)	(9 320)	(26 479)	(39 174)	911 830
Nem stratégiai üzletágak						
CRB	11 829	(41)	-	(1 003)	(1 044)	10 785
Összesen	962 833	(3 416)	(9 320)	(27 482)	(40 218)	922 615

2019. december 31.	Bruttó érték	Eltekvesztés Stage 1	Eltekvesztés Stage 2	Eltekvesztés Stage 3 (PCC)	Eltekvesztés összesen	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték						
<i>Vállalati hitelek</i>						
Refinanszírozott hitelek	54 212	(245)	(45)	(64)	(354)	53 858
Növekedési hitel program	70 549	(155)	(1 045)	(546)	(2 346)	68 203
Faktorring	12 879	(33)	(99)	(68)	(200)	12 679
Folyószámlahitelek	89 388	(213)	(133)	(1 434)	(1 780)	87 608
Szácherrel Kártya	31 638	(164)	(140)	(819)	(1 123)	30 515
Egyéb	440 488	(851)	(4 679)	(28 642)	(34 272)	406 216
Vállalati hitelek összesen	699 154	(1 761)	(6 741)	(31 573)	(40 075)	659 079
<i>Lakossági hitelek</i>						
Jelzáloghitelek	220 537	(903)	(333)	(19 391)	(20 627)	199 910
Forint	218 184	(898)	(330)	(18 403)	(19 631)	198 553
Deviza	2 353	(5)	(3)	(988)	(996)	1 357
Hitelekártya	2 306	(21)	(44)	(105)	(170)	2 136
Folyószámlahitelek	1 260	(13)	(43)	(138)	(194)	1 066
Személyi kölcsön	7 068	(634)	(70)	(219)	(923)	6 145
Egyéb	2 040	(32)	(3)	(717)	(752)	1 288
Lakossági hitelek összesen	233 211	(1 603)	(493)	(20 570)	(22 666)	210 545
Stratégiai üzletágak összesen	932 365	(3 364)	(7 234)	(52 143)	(62 741)	869 624
Nem stratégiai üzletágak						
CRE	16 757	(7)	(98)	(1 029)	(1 134)	15 623
Összesen	949 122	(3 371)	(7 332)	(53 172)	(63 875)	885 247

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.

2018-ban az egyéb sor 225 436 millió Ft forgóeszközhitelt, 43 014 millió Ft beruházási hitelt, 64 877 millió Ft konzorciális hitelt, valamint 35 830 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 kell csökkenteni. A vállalat az MKB 2017. év végére maradéktalanul teljesítette, ezen felül 2018-2019-ben sikerült jelentős mértékben tovább csökkenteni a portfóliót, 2019. december 31-én a CRE állomány 22,8 milliárd Ft volt. Az EU kötelezettségvállalások teljesítése nyomán 2020-ban a Bank nyit az ingatlanfinanszírozás irányába. A CRE portfólió jelenlegi performing ügyletei (10,7 milliárd Ft) várhatóan visszakerülnek – illetékes döntéshozói fórum döntését követően - normál üzleti kezelésbe 2020. I. negyedévében.

Eszköz-realizációs stratégia

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

Értékvesztés

11.3

2019. december 31. 2018. december 31.

Értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után

Egyenleg január 1-jén	63 875	86 481
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	2 445	6 345
Kivezetés miatti csökkenés	(31 122)	(13 555)
Hitelkockázat miatti nettó változás	5 520	(9 650)
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	23	(740)
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(637)	(5 663)
Egyéb módosítás	114	657
Tárgyidőszak végi értékvesztés	40 218	63 875

Az IFRS 9 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 rendszert a Bank módosította 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. A kalibrációs folyamat különbözik a két esetben. IFRS 9-ben ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. Stage 1-ben egy éves időhorizonton, míg stage 2-ben élettartam PD-t becsül a Bank. Stage 3-ba a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

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

11.3.1

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	-	-	-
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	-	-	-
Default	-	-	1 003	-
CRE összesen	41	-	1 003	-
Összesen	3 416	9 320	24 652	2 830

2018. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	48 394	-	-	-
Közepes hitelkockázat	137 133	3 219	-	2 620
Magas hitelkockázat	3 321	3 662	-	587
Default	134	-	19 972	14 169
Lakossági hitelek összesen	188 982	6 881	19 972	17 376
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	264 661	-	-	-
Közepes hitelkockázat	343 809	1 801	-	-
Magas hitelkockázat	7 399	41 203	120	-
Default	351	-	39 810	-
Vállalati hitelek összesen	616 220	43 004	39 930	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	14 173	1	-	-
Magas hitelkockázat	-	1 522	-	-
Default	1	-	1 060	-
CRE összesen	14 174	1 523	1 060	-
Összesen	819 376	51 408	60 962	17 376

2018. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
<i>Lakossági hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	153	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 412	255	-	87
Magas hitelkockázat	38	237	-	16
Default	-	-	12 764	7 704
Lakossági hitelek összesen	1 603	492	12 764	7 807
<i>Vállalati hitelek</i>				
Alacsony hitelkockázat	86	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 334	210	-	-
Magas hitelkockázat	341	6 532	67	-
Default	-	-	31 505	-
Vállalati hitelek összesen	1 761	6 742	31 572	-
<i>CRE</i>				
Közepes hitelkockázat	7	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	98	-	-
Default	-	-	1 029	-
CRE összesen	7	98	1 029	-
Összesen	3 371	7 332	45 365	7 807

A lakossági portfólióhoz tartozó ügyfelek kitétséget 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 kitettség 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 kitettségek 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 kitettségek esetében teljesítő és nem-teljesítő csoportosítás alapján számolja a províziót a termékalapú értékelés helyett, valamint a wholesale ügyfelek esetében belső minősítésen alapuló módszert alkalmaz, emelkedett a felmerült veszteségek szintje.

2019. december 31-én nem volt valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitel.

12 Egyéb eszközök

12.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	13 100	16 459
Készletek	488	458
Hitelezés fejében átvett eszközök	33	-
Egyéb adókövetelés	2 215	-
Értékvesztés	(1 580)	(399)
Egyéb eszközök összesen	14 256	16 518

13 Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Bekerülési érték	46 708	42 972
Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	46 708	42 972

2018. szeptember 30-án a Bank eladta a Kisvállalkozás-Fejlesztő Pénzügyi Zrt.-ben lévő részesedését, amelynek következtében 100 millió Ft-tal csökkent az egyéb részesedések értéke. A Bank az MKB Üzemeltetési Kft.-ben valamint az Euro-Immat Kft.-ben lévő részesedéseire vonatkozóan 1 703 millió Ft értékvesztés visszairást állapított meg, a

leányvállalatok nettó könyv szerinti értékének jelentős növekedése okán. A Bank 3 000 millió Ft értékben tőkeemelést hajtott végre az Euro-Immat Kft.-ben, 200 millió Ft értékben az MKB Inkubátor Kft.-ben és 100 millió Ft értékben az Exter-Reál Kft.-ben az év során.
A Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Programjának (MRP) javadalmazási célja részben megvalósult, az előírt kifizetések a Bank és az MRP között teljesültek, melynek következtében csökkent az MKB részesedésének értéke.

14 Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2019. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülést érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	38 119	6 547	3 294	47 960
Növekedés - belső elkészítéssel együtt	8 777	14 618	650	24 045
Egyéb növekedés	-	(31)	(38)	(69)
Értékesítések és kivetések	(2 534)	-	(1 087)	(3 621)
Egyenleg december 31-én	44 362	21 134	2 819	68 315
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	21 105	3 165	1 497	25 767
Éves értécsökkenési leírás	2 242	2 114	291	4 647
Értékvesztés miatti veszteség	-	-	2	2
Értékesítések és kivetések	(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

2018. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	30 798	6 536	2 645	39 979
Növekedés - belső előállítással együtt	9 387	11	1 114	10 512
Egyéb növekedés	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(2 066)	-	(465)	(2 531)
Egyenleg december 31-én	38 119	6 547	3 294	47 960
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	19 308	2 865	1 503	23 676
Éves értékcsökkenési leírás	1 805	300	297	2 402
Értékvesztés miatti veszteség	-	-	-	-
Értékesítések és kivezetések	(8)	-	(303)	(311)
Egyenleg december 31-én	21 105	3 165	1 497	25 767
<i>Könyv szerinti érték</i>				
Január 1-jén	11 490	3 671	1 142	16 303
Egyenleg december 31-én	17 014	3 382	1 797	22 193

Az értékcsökkenés és értékvesztés a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között szerepel.

2018-ban a befektetések és fejlesztések legjelentősebb része a Bank számlavezető (Core) rendszerének cseréjével összefüggésben felmerült költségek voltak. Az MKB Bank teljes körű digitális átállása, beleértve az alaprendszer cseréjét, 2018. június 29. és július 5. között a terveknek megfelelően sikeresen megtörtént. Az új digitális alaprendszerhez kapcsolódó szolgáltatások a következő időszakban lépcsőzetesen épültek be a hitelintézet napi, operatív működésébe. Ezen kívül a Bank számos egyéb tételt számol el itt, amelyek az egyéb irodai (IT) rendszerfejlesztések aktiválásával kapcsolatosak.

2019. január 1-től a Bank, mint lízingbevevő az IFRS 16 standard előírásai alapján a használatijog-eszközöket az „Immateriális javak és tárgyi eszközök” soron jeleníti meg, amelynek értéke 2019. december 31-én 15 239 millió Ft volt. A használatijog eszközök értékében a beszámolási időszak alatt bekövetkező változások részletesen a 32. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

15 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Folyó- és klíingszámlák	3 279	4 787
Pénzpiaci betétek	648	31 157
Hitefelvételek	191 756	178 209
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	195 683	214 153

A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele a Növekedési Hitelprogram keretében, az MNB által nyújtott refinanszírozási hitel 74 088 millió Ft értékben.

16 Folyó- és betétszámlák

16.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Vállalkozásokhoz kapcsolódó	902 680	1 059 776
Magánszemélyekhez kapcsolódó	334 580	321 062
Folyó- és betétszámlák	1 237 260	1 380 838

2019. és 2018. december 31-én a Bank nem rendelkezett eredménnyel szemben valós értéken értékelt folyó- és betétszámlával.

17 Származékos pénzügyi kötelezettségek

17.1

	2019. december 31.			2018. december 31.		
	Bekezdési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Bekezdési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2 634	2 634	-	2 986	2 986
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2	2	-	1	1
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	41 009	41 009	-	28 063	28 063
Hitekkockázat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	36	36	-	132	132
Opciók	668	(86)	582	223	203	426
Származékos pénzügyi kötelezettségek	668	13 590	11 263	223	31 385	31 608

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

18 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

A Bank valós érték fedezetű kamatcsere ügyletet alkalmazott bizonyos hitelek valós érték változás miatti kitettségének fedezése céljából. Kamatcsere ügyletek az egyedi hitelekhez kapcsolódtak.

A beszámolási időszak végén a Bank nem rendelkezett olyan pozitív vagy negatív valós értékű származékos ügylettel, ami fedezeti kapcsolatban volt.

Egyéb kockázat kezelési célból tartott származékos ügyletek

A Bank alkalmaz egyéb, nem fedezeti elszámolású származékos termékeket, annak érdekében, hogy a deviza-, kamat-, részvénytőke- és hitelkockázatot kezelje. Az alkalmazott instrumentumok magukba foglalják a kamatcsere, kétdevizás kamatlábcserét, a határidős és opciós ügyleteket.

19 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

19.1

2019. december 31. 2018. december 31.

Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	35 375	33 564
Lízingkötelezettségek	21 797	-
Egyéb adókötelezettségek	1 731	2 553
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalékok	2 080	2 591

Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	60 983	38 708
---	---------------	---------------

Az összehasonlító időszakban a pénzügyi lízingkötelezettségek a "Folyó- és betétszámlák" között kerültek elszámolásra 8 828 millió Ft értékben.

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

19.2

2019. december 31. 2018. december 31.

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

Egyenleg január 1-jén	1 946	2 912
Tárgyévi céltartalékképzés	1 310	1 154
Tárgyévi céltartalék-felhasználás/felszabadítás	(1 182)	(2 125)
Díszkont-hatás elszámolása	-	3
Megszűnt tevékenység	6	1

Egyenleg a beszámolási időszak végén	2 080	1 946
---	--------------	--------------

A különböző típusú termékekre képzett céltartalékok részletezése a 34. megjegyzésben található.

20 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

20.1

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárlt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Ajándékos eredmény	Időszak végén zárt állomány
-----------	----------------	---------------------------------	-----------------------------	----------------------------	--------------------	-----------------------------

2019. december 31.

Zéró kupon	733	996	-	(388)	-	1 331
Strukturált	4 895	-	188	(4 891)	(92)	-
Elhatárolt kamat	68	-	-	-	-	-
Összesen	5 696	996	188	(5 279)	(92)	1 331

Kamatozás	Nyitó állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárlt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Ajándékos eredmény	Időszak végén zárt állomány
-----------	----------------	---------------------------------	-----------------------------	----------------------------	--------------------	-----------------------------

2018. december 31.

Zéró kupon	496	533	-	(300)	4	733
Fix kamatozású	1 276	-	300	(1 711)	135	-
Strukturált	9 314	-	117	(4 735)	199	4 895
Elhatárolt kamat	33	-	-	-	-	68
Összesen	11 119	533	417	(6 746)	338	5 696

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. 2019. december 31-én a saját kibocsátású kötvények értéke 1 331 millió Ft volt (2018: 5 696 millió Ft). A valós érték opció alá vont strukturált kötvény 2019. július 2-án lejárt.

21 Hátrasorolt kötelezettségek

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

21.1

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

2018. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Összeg (eredeti devizameghad)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alrendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	70 000 000	EUR	23 061
Alrendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2018.03.19	15 000 000	EUR	4 941
Összesen			85 000 000	EUR	28 002

A hátrasorolt kötelezettségek értéke 2019-ben 116 millió EUR összegre növekedett, mivel 2019 márciusában 31 millió EUR többlet kötelezettségvállalás történt.

22 Jegyzett tőke

A Bank hivatalos, kibocsátott és teljes mértékben befizetett jegyzett tőkéje 100 millió (2018: 100 millió) darab, egyenként 1 000 Ft (2018: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

23 Egyéb tőkeelemek

Tőketartalék

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (átsiót) 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. 2019-ben az MKB 10 825 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2018: 6 624 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.

24 Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

24.1

	2019. december 31.			2018. december 31.		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	179	41	138	203	45	158
Értékpapírok	1 596	32	1 564	1 274	33	1 241
Ügyfelekkel szembeni követelések	690	-	690	690	-	690
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	479	-	479	479	-	479
Kibocsátott kötvények	-	36	(36)	-	36	(36)
Céltartalékok	169	56	113	169	-	169
Származékos ügyletek	122	6	116	122	6	116
Egyéb tételek	74	28	46	73	27	46
Elhatárolt negatív ársaságadó-alap	3 868	-	3 868	2 168	-	2 168
Nettózás	(199)	(199)	-	(147)	(147)	-
Értékesítésre tartott eszközök	40	-	40	40	-	40
IFRS bevezetésének hatása	700	-	700	700	-	700
Nettó adóeszközök / (kötelezettségek)	7 718	-	7 718	5 771	-	5 771

25 Kamatbevétel

25.1

	2019	2018
Pénzeszközök	317	547
Hitelintézetekkel szembeni követelések	307	60
Ügyfelekkel szembeni követelések	25 456	25 051
Származékos ügyletek	7 665	8 059
Értékpapírok	23 182	19 141
Kamatbevétel	56 927	52 858

Különböző jogcímen a 2019. december 31-ével végződő évre vonatkozóan a kamatbevételben belül 1 324 millió Ft (2018: 2 329 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

26 Kamatráfordítás

26.1

	2019	2018
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	957	723
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 829	2 436
Kibocsátott kötvények	-	8
Hátrasorolt kötelezettségek	1 590	1 166
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítás és jutalék	294	402
Származékos ügyletek	13 338	11 843
Kamatráfordítás	19 008	16 578

27 Nettó jutalék- és díjbevétel

27.1

	2019	2018
Jutalék- és díjbevétel	35 653	35 178
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	20 976	21 699
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	2 101	1 784
Bankkártyák	2 927	2 539
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	5 140	5 207
Egyéb jutalék- és díjbevételek	4 509	3 949
Jutalék- és díjráfordítások	8 282	9 348
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	1 680	2 694
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 719	1 081
Bankkártyák	1 777	1 789
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	1 154	1 456
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 952	2 328
Nettó jutalék- és díjbevétel	27 371	25 830

28 Egyéb működési bevétel

28.1

	2019	2018
Valósan értékelni értékpapírok realizált nettó nyeresége	24 212	3 965
Amortizált bekerülési értéken értékelni értékpapírok realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	5 247	(2 095)
Valósan értékelni ügyfelekkel szembeni követelések nettó nyeresége/(vesztesége)	134	(738)
Származékos ügyletek realizált nettó nyeresége	(10 757)	10 384
Nettó deviza árfolyamnyereség/(veszteség)	9 011	12 330
Valós érték opció alá vont ügyletek valós értékének nettó eredménye	123	14
Bankadórátfordítás	(1 875)	(2 073)
Tranzakciós illeték	(11 935)	(12 432)
Csoporton belüli vállalkozásokban lévő befektetések realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	1 373	-
Egyéb adók	(3 080)	(3 139)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(841)	(821)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	11 612	5 395

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt strukturált kötvények valós értékeléséből 123 millió Ft nyereség került elszámolásra (2018: 14 millió Ft nyereség).

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

29 Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés

29.1

	Megjegyzés	2019	2018
<i>Értékvesztés képzés / (visszaírás)</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	8	-	4
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	2 195	(536)
Értékpapírok után	10	19	(195)
Egyéb eszközökre	12	(1 169)	(34)
Követelési veszteség		(1 036)	(175)
Értékesítésre tartott eszközök	39	(5 839)	296
<i>Céltartalék képzés / (visszaírás)</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	34	1 803	(866)
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)		(1 027)	(1 506)

30 Banküzemi költség

30.1

	2019	2018
Általános és adminisztrációs költség	1 885	4 106
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	1 919	2 693
Bérek és bérjellegű kifizetések	15 246	16 739
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	3 512	4 712
Infrastrukturális működtetési költségek	7 549	8 231
Marketing és reprezentáció	669	1 054
Kommunikáció és adatfeldolgozás	8 810	6 759
Banküzemi költség	39 590	44 294

2019-ben a Bank munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 1 634 fő volt (2018: 1 858 fő).

31 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

31.1

	2019	2018
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>		
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	1 369	1 467
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	(418)	-
<i>Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás</i>		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (vissza)fordulása	(1 624)	(2 024)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(673)	(557)

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

A társasági adó önrevíziója az előző évek kutatás és fejlesztéshez kapcsolódó adóvisszatérítést tartalmazza.

Az effektív adókulcs megállapítása

31.2

	2019		2018	
	%	MIHUF	%	MIHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		41 339		24 717
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9.00%	3 720	9.00%	2 224
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0.05%	22	0.11%	26
Le nem vonható ráfordítás	0.12%	48	0.57%	141
Adómentes bevételek	-0.73%	(300)	-3.10%	(765)
El nem számolt adóvesztések újraértékelése	-7.37%	(3 046)	-5.79%	(1 430)
Áttérési különbözet	-1.69%	(700)	-2.83%	(700)
Egyéb adó hatások	-1.01%	(417)	-0.21%	(53)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-1.63%	(673)	-2.23%	(557)

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.

2019. december 31-én a Banknak 323 056 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2018: 337 980 millió Ft) az alábbi lejárattal:

31.3

	2019	2018
2020-ig felhasználható	59 428	58 102
2030-ig felhasználható	263 628	279 878
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	323 056	337 980

A Bank 280 078 millió Ft (2018: 313 891 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 adórátfordítás keletkezett az adóévben. A 2015 előtt keletkezett negatív adóalap felhasználási határideje 2030.

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

31.4

2019				
Fedmeny- és egyéb átlago jövedelemből gyakori hatás	Nyitó	Fedmenyvel	Egyéb átlago	Záró
Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	egyenleg DTA/DTL	szemben keletkezett DTA/DTL	jövedelemből keletkezett DTA/DTL	egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Hitelezettekkel 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>				
Hitelezettekkel 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)
DTA összesen nettózás után	5 771	1 624	322	7 717

2018				
Eredmény- és egyéb átlagoló jövedelemből gyakorlati hatás	Nyitó	Eredményvel	Egyéb átlagoló	Záró
Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	egyenleg	szemben	jövedelemben	egyenleg
	DTA/DTL	keletkezett	keletkezett	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	892	-	382	1 274
Immateriális javak	210	(7)	-	203
Értékesítésre tartott eszközök	40	-	-	40
Egyéb eszközök	54	19	-	73
<u>Források</u>				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	479	-	-	479
Céltartalékok	150	19	-	169
Halasztott adó követelés - adó veszteség	857	1 311	-	2 168
Halasztott adó követelés - adójóváírás	-	700	-	700
Nettózás előtt DTA összesen	3 494	2 042	382	5 918
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
<u>Eszközök</u>				
Értékpapírok	(112)	-	80	(32)
Tárgyi eszközök	(27)	(18)	-	(45)
<u>Források</u>				
Kibocsátott kötvények	(36)	-	-	(36)
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	-	-	(6)
Egyéb kötelezettségek	(27)	-	-	(27)
Nettózás előtt DTL összesen	(206)	(18)	80	(146)
DTA összesen nettózás után	3 288	2 024	462	5 771

32 Lízingek

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

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

32.1

	Bekelési érték		
	Nyitó egyenleg 2019. január 1-jén	Növekedés	Záró egyenleg 2019. december 31-én
Egyéb eszközök	17	-	17
Ingatlanok	8 179	13	8 192
MKB Csoporton belüli ingatlanok	12 867	-	10 832
Számítástechnikai eszközök	450	(38)	412
Összesen	21 513	(25)	19 453

	Időszaki értékesítések		
	Nyitó egyenleg 2019. január 1-jén	Időszaki értékesítések	Záró egyenleg 2019. december 31-én
Egyéb eszközök	-	(4)	(4)
Ingatlanok	(2 056)	(864)	(2 914)
MKB Csoporton belüli ingatlanok	-	(1 282)	(1 158)
Számítástechnikai eszközök	(67)	(82)	(138)
Összesen	(2 123)	(2 232)	(1 211)

Könyv szerinti érték	
Záró egyenleg 2019. december 31-én	
Egyéb eszközök	13
Ingatlanok	5 278
MKB Csoporton belüli ingatlanok	9 674
Számítástechnikai eszközök	274
Összes használati jog eszköz	15 239

32.2

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

32.3

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

32.4

	2019
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	1 542
Rövid lejáratú lízingek után elszámolt ráfordítás	66
Éves értékcsökkenési leírás	(2 215)
Lízingek miatti pénzkáramlás	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 kísértékű (például: nyomtatók, számítástechnikai berendezések). A kísértékű, rövid futamidejű lízingek értéke 103 millió Ft volt a beszámolási időszakban.

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

32.5

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Indexhez kötött lízingdíjak	2 601	2 578	2 512	2 363	2 292	2 196	2 120	2 085	2 047	3

33 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2019. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 42 012 millió Ft eredmény (2018. december 31-én: 25 274 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 100 000 ezer darab (2018. december 31-én: 100 000 ezer darab) értéke alapján történt.

Alapérték

2019. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{42\,012 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = 420 \text{ Ft}$$

2018. december 31.

$$\begin{array}{l} \text{Egy részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya (ezer)} \end{array}} = \frac{25\,274 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = 253 \text{ Ft}$$

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. 2019 és 2018. december 31-re vonatkozóan nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrészesvények súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

Hígított érték

2019. december 31.

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

2018. december 31.

$$\begin{array}{l} \text{Hígított egy} \\ \text{részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{Törzsrészesvények átlagos} \\ \text{állománya figyelembe véve a} \\ \text{hígítási tényezőket (ezer)} \end{array}} = \frac{25\,274 \text{ millió Ft}}{100\,000 \text{ ezer}} = 253 \text{ Ft}$$

34 Függő tételek és kötelezettségek

34.1

2019. december 31.	Bruttó érték	Gyártalek				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
Függő kötelezettségek						
Garancia és hasonló kötelezettségek	98 914	(10)	(166)	(83)	-	98 554
Akkreditívkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi üfelekkel 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	(115)	(168)	(220)	(619)	121 154
Jövőbeni kötelezettségek						
Le nem hívott hitelek	243 620	(306)	(366)	(285)	-	242 663
Jövőbeni kötelezettségek összesen	243 620	(306)	(366)	(285)	-	242 663

2018. december 31.	Bruttó érték	Gyártalek				Nettó érték
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37	
Függő kötelezettségek						
Garancia és hasonló kötelezettségek	148 275	(106)	(285)	(70)	-	147 811
Akkreditívkal és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi üfelekkel kapcsolatos kötelezettségek	14 164	(10)	-	-	-	14 154
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	21 751	-	-	(220)	(1 241)	20 280
Függő kötelezettségek összesen	184 190	(116)	(285)	(290)	(1 241)	182 258
Jövőbeni kötelezettségek						
Le nem hívott hitelek	251 299	(361)	(149)	(140)	-	250 649
Jövőbeni kötelezettségek összesen	251 299	(361)	(149)	(140)	-	250 649

35 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 veszteségre

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 aktív, 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 értékel, 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 jelentőérték 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 fedezetre, 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 devizawapok 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 rendszertan 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 értékelte 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:

35.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák – megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák – bonyolult nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
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	20	-	1 331	-	1 331
Összesen		293 234	85 061	1 323	379 618
2018. december 31.					
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	17 914	-	17 914
Értékpapírok	10	184 947	176 805	-	361 752
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	-	7 898	7 898
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	31 608	-	31 608
Kibocsátott kötvények	20	-	5 696	-	5 696
Összesen		184 947	232 023	7 898	424 868

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak (lásd 4. megjegyzés). 2019. 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 ügyleti 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:

35.2

	Megjegyzés	Kamat	Árfolyam	Egyéb
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	20	1 331	-	1 331
Összesen		358 659	26 586	1 951
2018. december 31.				
Származékos pénzügyi eszközök	9	3 111	15 823	43
Értékpapírok	10	360 812	3 191	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	7 898	318	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	28 063	2 986	560
Kibocsátott kötvények	20	5 696	-	5 696
Összesen		405 580	22 318	6 299

36 Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becslült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek mellett 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 35. 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:

36.1

2019. december 31.	Megjegyzés	Eredményel- szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értékelt	Egyéb hatá- nyvétellemmel szemben valós értékelt	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	1 426 781	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	44 283	-	-	44 283	44 283
Kibocsátott kötvények	20	1 331	-	-	1 331	1 331
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	39 381	-	39 381	39 381
Összesen		45 594	1 472 324		1 517 918	1 517 918

2018. december 31.	Megjegyzés	Eredményel- szemben valósan értékelt	Amortizált bekerülési értékelt	Egyéb hatá- nyvétellemmel szemben valós értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
Pénzügyi eszközök						
Pénzeszközök	7	-	19 240	-	19 240	19 240
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	63 610	-	63 610	62 534
Származékos pénzügyi eszközök	9	17 914	-	-	17 914	17 914
Értékpapírok	10	61 478	411 277	300 274	773 029	769 384
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	7 898	885 246	-	893 144	886 574
Összesen		87 290	1 479 373	300 274	1 760 937	1 755 046

Pénzügyi kötelezettségek

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	214 153	-	214 153	214 153
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 380 838	-	1 380 838	1 380 838
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	31 608	-	-	31 608	31 608
Kibocsátott kötvények	20	5 696	-	-	5 696	5 696
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	28 002	-	28 002	28 002
Összesen		37 304	1 622 993		1 660 297	1 660 297

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 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 árának használatával becsüljük meg. További információt a 8. 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 2019. 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 hitelportfólió 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.

37 Kapcsolt felek

A Bank kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, leányvállalatok, társult vállalkozások, közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, 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 kivétel 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:

37.1

	Tulajdonosok és csoportjuk		Konzolidált leányvállalatok		Nem konzolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető üzleti egységek		Egyéb kapcsolt felek	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Eszközök												
Ügyfelekkel szembeni követelések	15 744	12 786	126 484	141 167	1 078	976	237	332	370	134	-	-
Származékos pénzügyi eszközök	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	109
Tőkeinstrumentumok	-	-	45 606	41 832	686	715	610	611	-	-	147	244
Egyéb eszközök	-	-	14 620	904	-	-	-	-	-	-	-	138
Kötelezettségek												
Folyó- és befizetendők	11 342	25 807	12 088	16 372	182	276	149	207	386	258	2 143	4 658
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149	228
Egyéb kötelezettségek	-	-	526	507	-	-	-	-	-	-	-	70
Eredménykimutatás												
Kamatbevételek	702	700	886	739	24	21	5	6	3	10	1	-
Kamatráfordítások	(10)	-	(80)	(56)	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-
Nettó juttatás- és díjbevételek	539	692	121	141	8	8	51	6	2	2	14	7
Egyéb bevételek / (ráfordítások)	(560)	(144)	(64)	(56)	(6)	(4)	(3)	46	(738)	(659)	(8)	(4)
Függő és jövőbeni kötelezettségek	3 779	12 202	8 689	10 187	1 791	1 089	40	97	1	711	490	290
Értékvesztés	5 636	2 637	34 784	36 651	2 462	2 113	3	4	-	-	1	-

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelzálog fedezetű hiteleket és más, biztosítékkal ellátott hiteleket tartalmaznak. 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:

37.2

	2019	2018
Rövid távú munkavállalói juttatások	737	658
Összesen	737	658

38 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 az IFRS-ek szerint 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.

2019. 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 (2018: 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).

38.1

2019. december 31.	Megnevezés	Vállalati ügyletek	Lakossági ügyletek és private banking	Intézményi ügyletek	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	7			55 388		55 388
Hitelezéssel szembeni követelések	8			62 392		62 392
Származékos pénzügyi eszközök	9			18 193		18 193
Értékpapírok	10	34 079		568 815		600 894
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	694 399	229 539			923 938
Értékpapírokra nyújtott befizetési eszközök és megadott levetésmegkötések	39	3 930	145			4 075
Egyéb eszközök	12				14 256	14 256
Tényleges adókövetelések					455	455
Hátrasorolt adókövetelések	24				7 718	7 718
Társult és közös vezetési 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						
Hitelezéssel szembeni kötelezettségek	15			195 683		195 683
Folyó- és befordított	16	802 680	334 580			1 237 260
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17			44 263		44 263
Egyéb kötelezettségek és elhatárolások	18	848			60 135	60 983
Kibocsátott kötvények	20			1 331		1 331
Hátrasorolt kötelezettségek	21			39 381		39 381
Saját tőke	22, 23				193 555	193 555
Összesen		903 528	334 580	280 658	253 690	1 772 456
Eredménykimutatás						
Kamatbevételek	25	13 689	9 696	30 043	3 499	56 927
Kamatkiadások	26	(314)	(72)	(17 410)	(1 212)	(19 008)
Nettó jutalék eredmény	27	17 456	7 594	2 321	-	27 371
Egyéb eredmény	28	6 037	1 417	17 840	(11 807)	13 487
Veszteségek fedezetére (utószó) / visszatér értékesítések és elhatárolások	29	(2 920)	6 745	(8)	208	4 027
Banküzemi költség	30	(18 186)	(16 466)	(3 061)	(1 875)	(39 590)
Bankadó ráfordítás	28				(1 875)	(1 875)
Nettó eredmény		15 761	8 914	29 727	(13 062)	41 339
Egyéb információk						
Tőkeköltségek			14 586		9 458	24 045
Értékpapírok és amortizáció	14				4 647	4 647

2019. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Lakossági ügyletek és private banking	Intézményi ügyletek	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	7	-	-	19 240	-	19 240
Hitelezettekkel szembeni követelések	8	-	-	63 610	-	63 610
Származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	17 914	-	17 914
Értékpapírok	10	70 501	-	702 528	-	773 029
Ügyletlekekkel szembeni követelések	11	684 350	208 794	-	-	893 144
Értékpapírokra tartott befektetett eszközök és megvásárolt tevékenységek	39	3 359	879	-	-	4 238
Egyéb eszközök	12	-	-	-	16 518	16 518
Halasztott adókövetelések	24	-	-	-	5 771	5 771
Társulati és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	-	-	-	42 972	42 972
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	22 180	22 180
Összesen		758 210	209 673	803 292	87 151	1 858 629
Kötelezettségek						
Hitelezettekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	214 153	-	214 153
Folyó- és betétszámlák	16	1 059 776	321 062	-	-	1 380 838
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	31 608	-	31 608
Egyéb kötelezettségek és célfinanszírozások	18	855	-	-	37 853	38 708
Kibocsátott hitelek	20	156	4 496	1 042	-	5 696
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	28 002	-	28 002
Saját tőke	22, 23	-	-	-	159 624	159 624
Összesen		1 060 787	325 560	274 803	197 477	1 858 629
Eredezeti kimutatás						
Kamatbevételek	25	13 378	9 080	29 585	817	52 858
Kamatköltségek	26	(736)	(114)	(15 728)	-	(16 578)
Nettó kamati eredmény	27	16 215	7 444	3 845	(1 774)	25 830
Egyéb eredmény	28	(3 281)	(3 552)	(1 021)	15 322	7 468
Veszteségek fedezetére (tőpénz) / visszatérítendő értékpapírok és célfinanszírozások	29	(4 368)	3 256	157	2 461	1 506
Bankközi költség	30	(19 208)	(19 061)	(5 125)	-	(44 294)
Bankközi ráfordítás	28	-	-	-	(2 073)	(2 073)
Szegmenseredmény		1 998	(1 817)	11 813	11 733	21 717
Egyéb információk						
Tőkehiányok		-	-	-	10 512	10 512
Értékpapírok és amortizáció	14	1 044	558	-	-	2 402

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 betétkezeléssel kapcsolatos hitelek esetében a kamat az alaptranszakció kamatához van kötve. A Bank a refinanszírozási, valamint betétkezeléssel kapcsolatos 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 köthetők.

39 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A Bank 2018. december 31-én nettó 4 238 millió Ft összegű hitelfortfóliót sorolt át értékesítésre tartott befektetési eszközzé (bruttó értéke 13 274 millió Ft, a kapcsolódó értékvesztés 9 036 millió Ft volt).

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. A beszámolási időszak végén 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).

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

39.1

	2019	2018
<i>Eszközök</i>		
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 075	4 238
Értékesítésre tartott eszközök összesen	4 075	4 238

40 Állami támogatások

A Magyar Nemzeti Bank 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 MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 298 912 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással és 56 millió eurót a harmadik fázissal. A Bank 2019. IV. negyedévében 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 (19 796 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (20 032 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2019. december 31-én a forintban denominált hitelek valós értéke 76 704 millió Ft volt (2018: 68 114 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. A Magyar Nemzeti Bank 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 hitel-növekedést 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.

41 A beszámolási időszak vége utáni események

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek közül 3 622 millió Ft könyv szerinti értékű (bruttó könyv szerinti értéke: 11 049 millió Ft, elszámolt értékvesztés: 7 427 millió Ft) követelés 2020. február 10-én értékesítésre került.

Dr. Balog Ádám Elnök-vezérigazgató kezdeményezésére az MKB Bank Nyrt. 2020. március 13-án 1 000 millió Ft-ot adományozott a koronavírus-védekezéssel kapcsolatos kormányzati erőfeszítések támogatására, különösen az időskorúak tájékoztatásával és védelmével kapcsolatos intézkedések elősegítésére.

2020. március 19-én hatályba lépett a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet, melynek 1.§-a a 2020. március 18. napján huszonnégy órakor fennálló szerződések alapján már folyósított kölcsönökhöz kapcsolódóan az adósok részére 2020. december 31-ig a tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettségek vonatkozásában fizetési moratóriumot biztosít. A Bank év végén fennálló hitelkockázatával kapcsolatosan további információkat a 6. fejezet tartalmaz.

ÜZLETI JELENTÉS

az MKB Bank Nyrt. 2019. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített éves pénzügyi kimutatásához

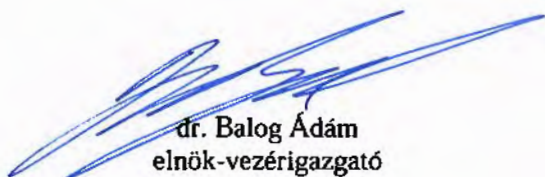
2019-ben az MKB Bank Zrt. tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

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

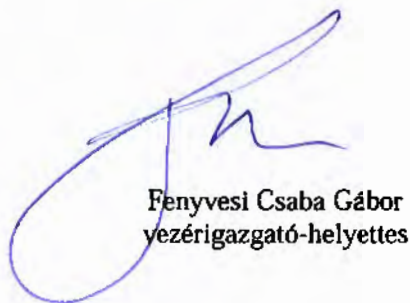
A Bank a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti adózás utáni eredménye alapján 42 012 millió Ft nyereséget realizált a 2019-es gazdasági évben.

A 2019. év végén a saját tőke 193 555 millió Ft-ot tett ki.

Budapest, 2020. március 25.



dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
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 2019. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2019. december 31-i fordulónappal a 2019-es 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

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

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

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

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

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

Hazai makrogazdasági környezet

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

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

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

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

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

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

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

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

A bankszektor helyzete²

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

A bankok profitabilitása nemzetközi összehasonlításban továbbra is magas. A jövedelmezőség szintjében az értékvesztés visszaírása csökkenő, de továbbra is fontos szerepet játszott az első félévben. A bankoknak a fenntartható jövedelmezőség biztosítása érdekében további hatékonyságjavító intézkedéseket szükséges tennie: a fenntartható jövedelmezőség javulásához mind a hatékonysági mutatókban, mind a bankrendszer digitalizációjában jelentős felzárkózásra van szükség. A bankrendszer konszolidált tőke megfelelési mutatója 17,8 százalék volt 2019 decemberében, valamennyi intézmény teljesítette az előírt szavatolótőke-

2 Adatok forrása: MNB, előzetes adatok

követelményeket. A hitelintézetek külső sérülékenysége historikusan alacsony, a rövid külső források mérlegfőösszeg-arányos állománya mindössze 4,6 százalékot tett ki 2019. június végén.

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

A koronavírus (COVID-19) várható hatásai

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

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

A Pénzügyi kimutatáshoz kapcsolódó Megjegyzések 6.6. pontja tartalmazza a Banknak az egyes ágazatok felé történő hitelkockázati kitettségének adatait.

AZ MKB 2019. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

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

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

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE³

Lakossági szegmens

A stratégiai prioritások mentén 2019-ben összevonásra került a lakossági, és a kisvállalati üzletág, hogy a fiókban végzett ügyfél kiszolgálás magasabb színvonalát, az ügyfélérték jelentősebb növelését tudja elérni a Bank. A 2019-ben zajló fejlesztések célja az ügyfélszám, a

³ Forrás: MNB, KAVOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

hitelezés, és a prémium szegmens, így az üzletág piaci részesedésének növelése volt. Az MKB Bank az organikus növekedés mellett kiemelt hangsúlyt helyezett vállalati kapcsolataira, továbbá a leányvállalataival való stratégiai együttműködésekre, a szinergiák kihasználására, az MKB Nyugdíjpénztár, az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár és az MKB-Euroleasing tekintetében.

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

A háztartások Bank által kezelt vagyonának állománya az év végén meghaladta a 700 milliárd forintot. A megtakarítások szerkezete módosult köszönhetően a júniusban bevezetett MÁP+ terméknek. Az állampapírok állománya 10%-ot meghaladóan mértékben nőtt szemben a betétek 18%-os, és a befektetési alapok állományának átlagos 5%-os csökkenésével.

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

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

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

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

Az MKB Bank már a tervezéskor is komolyan számolt a közvetítői csatorna várható teljesítményével. A partneri kapcsolatok bővítése az év során a folyamatos akvizíciós munka eredményeként valósult meg, és több olyan operatív vagy folyamatfejlesztés is történt,

amelynek célja a partnerek, ezáltal pedig közvetve az ügyfelek elégedettségének fokozása volt. A 2018 decemberében nyitott budapesti Partner Centrum beváltotta az előzetes várakozásokat, mert úgy érte el a tervezett folyósítási volument, hogy emellett a kapott visszajelzések szerint növelte a partnerélményt. A kedvező tapasztalatok alapján a Partner Centrum fejlesztésének a lehetőségét is meg fogja vizsgálni a Bank.

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

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

Digitális termékek és csatornák

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

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

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

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

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

MKB SZÉP Kártya

A jogszabályi változásoknak megfelelően 2019. január 2-től az MKB Bank Nyrt. átvette az MKB SZÉP Kártya kibocsátás és nyilvántartás szolgáltatásait és az év végéig számlaszerződést kötött több mint 218 ezer ügyféllel. Az MKB SZÉP Kártyát korábban kibocsátó MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft 2020. május 31-vel befejezi a SZÉP Kártyás tevékenységét.

2019-től kizárólag a SZÉP Kártya maradt kedvezően adózó béren kívüli juttatás, és ez az adójogszabályváltozás jelentős mértékben hozzájárult ahhoz, hogy az MKB SZÉP Kártya 2019. évben kiemelkedően teljesített.

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

Az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlagban meghaladta a 10 milliárd Ft-ot, a kártyabirtokosok jelenleg 24 ezer szerződött szolgáltatónál használhatják fizetésre kártyáikat.

Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

Az ügyfél-életciklus alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Bank 2019-ben is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül is kiemelt figyelemmel a digitalizációs megoldások erősítésére.

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

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

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

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

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

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

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

Befektetési szolgáltatások

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

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

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

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

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

Private Banking

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

A Private Banking üzletág ügyfelei számára Magyarországon elsőként elérhetővé tette a piacvezető MasterCard World Elite kártyát valamint az ügyfelek elégedettségének tovább növelése érdekében újabb befektetési alapokkal bővítette kínálatát, így biztosítva a modern befektetési stratégiák elérését. Az MKB-Pannónia Alapkezelővel folytatódott a szoros együttműködés a befektetési alapok értékesítése és a személyre szabott vagyonkezelés terén.

A Prémium befektetési szolgáltatás személyre szabott, mintaportfólió alapú befektetési tanácsadást, széles termékválasztékot, egyedi termékeket és magas szintű személyes szakértői szolgáltatást garantál. A 2016-ban elindított Prémium befektetési szolgáltatás sikere töretlen az ügyfelek körében, amit jól mutat, hogy 2018-hoz képest tavaly közel 50%-al nőtt a szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek száma. Az ügyfélszám növekedése a kezelt vagyon állományának növekedésében is megmutatik, ami alapján a 2019-ben 141 milliárdra nőtt a kezelt vagyon a 2018. évi 107 milliárdhoz képest. Az átlagos ügyfélvagyon méretében nem

történt változás, az továbbra is 30 millió Ft. Az MKB célja – a felmért ügyféligények alapján – a kiszolgálás minőségének további javítása, illetve erőteljes akvizíció folytatása. Ennek érdekében folyamatban van a szegmensre vonatkozó értékaianlat, szolgáltatási szint és kiszolgálási modell fejlesztése.

Szolgáltatás-minőség és ügyfél-elégedettség

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

LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

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

LEÁNYVÁLLALATOK⁴

MKB Euroleasing Csoport

Az MKB Euroleasing Csoport, mint a vezető hazai lízingvállalatok egyike, a korábbi évekhez hasonlóan továbbra is rendkívül aktív és meghatározó szereplő, elsősorban a gépjárműfinanszírozás és a mezőgazdasági gépfinszírozás terén elért kiemelkedő piacrészesedése nyomán. Az MKB Euroleasing Csoport ezeken a szegmenseken túlmenően a nagyhaszongépjárművek és az általános gépek finanszírozása terén is teljeskörű szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére.

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

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

Az MKB Euroleasing Csoport stratégiai célja az elért piaci részesedésének, és a vezető hazai lízingvállalati státuszának megtartása, a stabil piaci jelenlét biztosítása elsősorban a vendori, szállítói és importőri kapcsolatok stabilizálása, illetve újak kialakítása révén. Ezen túlmenően

⁴ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

az MKB Euroleasing Csoport innovatív digitális megoldások fejlesztésében és bevezetésében is élen jár az ügyfelei és partnerei kiszolgálása tekintetében.

MKB Consulting

Az MKB Consulting 2019-ben komplex tanácsadási portfólióval állt vállalati, államigazgatási és felsőoktatási ügyfelei rendelkezésére. A különböző tanácsadási tevékenységek közös jellemzője, hogy azok egyaránt az ügyfelek fejlődését, valamint jövőbeni sikereinek megalapozását szolgálják. A vállalkozások számára nyújtott Innovációs és kutatás-fejlesztési támogatások elnyerésére irányuló tanácsadás eredményeképpen közel 6 milliárd forintnyi fejlesztés valósulhatott meg országszerte. A megyei jogú városok, a Budapesti Értéktőzsde és különböző tőkealapkezelők számára nyújtott forrásbevonási tanácsadás eredményeképpen olyan programok indulhattak el, amelyek jelentős fejlesztési hullámot generálnak egyes vidéki régiókban és bizonyos ágazatokban.

Az MKB Consulting nem csak tanácsadás keretében foglalkozik az innovációval, hanem saját szolgáltatási tevékenységeit is folyamatosan fejleszti. Ennek szellemében 2019-ben új üzleti területként elindította a CELONIS folyamatoptimalizációs szoftverére építő tanácsadási tevékenységét. A szolgáltatás életképességét egyrészt a Bankkal közösen indított és sikeresen lezárt pilot projekt, másrészt a közepes és nagyvállalatok körében e tanácsadás iránt tapasztalt komoly érdeklődés jelzi.

Danube Capital R&A Zrt.

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

MKB Inkubátor Kft. - MKB Fintechlab

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

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

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

Az MKB Fintechlab nemzetközi kapcsolatait, illetve munkájának sikerét és elismertségét fémjelzi a 2019 novemberében megrendezett Fintechlab Design Summit is, amelynek

elsődleges célja az ügyfélközpontúság és az ügyfélélmény tervezésével kapcsolatos tudásmegosztás volt. A teltházas eseményen a legsikeresebb nemzetközi fintech cégek és digitális bankok is bemutatták tapasztalataikat.

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

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

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

A Solus I. Kockázati Tőkealap az S3 Kockázati Tőkeprogram keretében befektetéseivel kíván hozzájárulni a regionális fejlesztésekhez és a KKV szektor technológai korszerűsítéséhez. A Tőkealap olyan – a közép-magyarországi régió kívüli működő – kis- és középvállalkozásokba fektet be, amelyek az intelligens technológia körébe tartozó innovációknak köszönhetően gyors növekedésre képesek. A Solus I. Kockázati Tőkealap befektetési portfóliója jelenleg 14 cégből áll. Az Alap különböző gyártó és szolgáltató iparágakba fektetett már be közel 2,5 milliárd Ft tőkekihelyezéssel.

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

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK⁵

MKB Nyugdíjpénztár

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

A pénztári konstrukció választásával a megtakarítók jelentős előnyökben részesülnek. Alacsony költségekkel, adómentes hozamokkal, állami adókedvezménnyel és a szakértő vagyonkezelőknek köszönhetően pénzügyi szakismeret nélkül is, magas összeget

⁵ Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

halmozhatnak fel nyugdíj-kiegészítésként a Pénztár tagjai, amivel elérhetővé válik számukra az aktív években megszokott életszínvonal fenntartása.

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

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

MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező Pénztár

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

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

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

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

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

A 2019. év végi adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 4,64%-kal csökkent 2018. év végéhez viszonyítva, ezzel 2019. december 31-én 1 772 456 millió Ft-ot tett ki.

A Pénzeszközök állománya 36 148 millió Ft-tal emelkedett. Ezen belül a készpénzállomány 1 869 millió Ft-tal csökkent, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 38 017 millió Ft-tal volt magasabb.

A Hitelintézetekkel szembeni követelések 1,91%-kal, azaz 1 218 millió Ft-tal csökkentek az előző év végéhez képest.

A Származékos pénzügyi eszközök valós értékének változását elsősorban a derivatív állomány 1 954 millió Ft-os csökkenése okozta.

Az Értékpapírok állománya 22,27%-kal, azaz 172 135 millió Ft-tal csökkent az előző év végéhez képest. 2019. év végére az Ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2018. év végéhez képest 3,45 %-kal emelkedett, értéke az időszak végén 923 938 millió Ft volt.

Az Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 163 millió Ft csökkenést mutat tavaly év végéhez képest.

Az Egyéb eszközök 2 262 millió Ft-tal alacsonyabb állományát 2019. év végén az előző év végéhez képest elsősorban a pénzváltó ügynökökkel szembeni követelések csökkenése okozta.

Leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 3 736 millió Ft-tal nőtt összehasonlítva a két időszakot.

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 18 470 millió Ft-os, azaz 8,62%-os állománycsökkenést mutattak. Az ügyfelekhez kapcsolódó Folyó- és betétszámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 10,4%-os, 143 578 millió Ft-os állománycsökkenést mutatott.

A forrás oldalon nyilvántartott Származékos pénzügyi kötelezettségek 40,04%-os, azaz 12 655 millió Ft-os állománynövekedését főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az Egyéb kötelezettségek és céltartalékok állománya 22 275 millió Ft-tal, 57,55%-kal emelkedett az előző év végéhez képest az időszak során.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

A Nettó kamatjövedelem 1 639 millió Ft-os növekedést mutatott 2019. évben az előző évhez képest, elsősorban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötvények kamatbevételeinek növekedése nyomán.

A Nettó jutalék- és díjbevétel 2019-ben az előző év azonos időszakához képest 5,97%-kal, azaz 1 541 millió Ft-tal volt magasabb, melyet elsősorban a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások ráfordításainak csökkenése eredményezett.

A Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) 6 217 millió Ft-os emelkedést követően nettó 11 612 millió Ft nyereséget eredményezett a tárgyévre.

Az Értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 2 521 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest, összességében 4 027 millió Ft nettó feloldást mutatott ki a Bank a tárgyidőszakban. A jelentősen alacsonyabb tárgyidőszaki províziót az ügyfélhitelek állományának, a portfólió-leválasztás következtében javuló minősége eredményezte.

A Banküzemi költségek 4 704 millió Ft-os csökkenésének oka elsősorban az adminisztrációs költségek illetve a személyi jellegű ráfordítások visszaesése.

A jogi és tanácsadói költségek tartalmazzák az egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjat, melynek 2019-es értéke:

2019	Összeg Ft-ban
------	---------------

Problémamentességi vizsgálatok jelzáloghitelekkel kapcsolatban**

Jelzáloghitelek fedezetként történő felajánlásával kapcsolatos problémamentességi bizonyosságot nyújtó vizsgálatok	2 394 000 + ÁFA
--	-----------------

Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjak *	2 394 000 + ÁFA
---	------------------------

* A megbízások mindegyike fix díjazású volt.

** Az év során több megbízás is elvégzésre került, az itt szereplő díj összege az összes, 2019. év során végzett megbízás díjazását tartalmazza.

Az audit díjak az alábbiak szerint alakultak 2019-ben:

2019	Összeg Ft-ban
------	---------------

Bank könyvvizsgálói díja	91 300 000 + ÁFA
--------------------------	------------------

Könyvvizsgálói díjak összesen	91 300 000 + ÁFA
--------------------------------------	-------------------------

A fentiek eredőjeként az MKB Bank tárgyévét 42 012 millió Ft-os Adózás utáni nyereséggel zárta.

Az Egyéb átfogó jövedelem 2019. évre a megelőző év azonos időszakához képest 9 974 millió Ft-tal alakult magasabban, és 3 281 millió Ft veszteséget tett ki, melynek fő oka az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelésének eredménynövelő hatása volt.

TÖKEMENEDZSMENT

Az MKB Bank 2019. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2019. 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. 2019. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 199,2 milliárd Ft volt. A szavatoló tőke növekedését – 31,8 milliárd Ft – az adózás utáni eredmény, az alárendelt kölcsöntőke növekedése és az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatolótőke-levonás csökkenése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az értékelési tartalék csökkenése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2018. évi 826,3 milliárd Ft-ról 5,4 %-kal 782 milliárd forintra csökkent, 2,8 % forintárfolyam gyengülés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök csökkenése piaci kockázati tőkekövetelmény csökkenésének, a work out és CRE állományok csökkenésének, valamint az RWA megtakarítási projektnek köszönhető.

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

RÉSZVÉNYEKKEK, 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 törzsrészcvényből áll. Az „A” sorozatú törzsrészcvények (törzsrészcvény) mindegyike azonos jogokat testesít meg és valamennyi törzsrészcvény 2019. május 30-án bevezetésre került a Budapesti Értéktőzsde Standard kategóriájába. Minden részcvényes kizárólag törzsrészcvény tulajdonosa.

Az MKB Bank Nyrt. jegyzett tőkéjét megtestesítő részcvények átruházását a Társaság alapszabálya nem korlátozza. A Társaságnak nincsenek különleges irányítási jogokat megtestesítő kibocsátott részcsedei. A szavazati jogok nincsenek korlátozva az MKB Bank Nyrt.-nél.

A részcvényesek jogai és kötelezettségei

A részcvényesek közgyűlési jogai

- a) A részcvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A társaság Közgyűlésén az a részcvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részcvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – legkésőbb a Közgyűlés megkezdését megelőző második munkanapon a részcvénykönyvbe bejegyezték. A Közgyűlésen a részcvényesi jogok gyakorlására az a személy jogosult, akinek nevét – a részcvénykönyv lezárásának időpontjában – a részcvénykönyv, amely lezárásának napja a Közgyűlés kezdőnapját megelőző második munkanap.
- b) A részcvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott a belső Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja, elnöke és a könyvvizsgáló. A részcvényes 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 összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz benyújtani. A részcvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részcvényesi meghatalmazottként jár el.
- c) A részcvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatási joga van. Ennek megfelelően a részcvényesnek 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 részcvényes 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 részcvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részcvényes 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 visszaélnak

Osztalékhoz való jog

A Társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest 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.-ben fennálló, 10 % feletti közvetett befolyással rendelkező személyek az alábbiakban kerülnek bemutatásra:

Az MKB Bank Nyrt.-ben 35,000001%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Metis Magántőkealap. A Metis Magántőkealapot az Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli, amely társaságban Mészáros Lőrinc (lakcím: 8086 Felcsút, Fő utca 311/5.) többségi befolyással rendelkezik.

Az MKB Bank Nyrt.-ben 13,620597%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. Az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. egyedüli tagja a Metis 2 Magántőkealap. A Metis 2 Magántőkealapot az Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli, amely társaságban Mészáros Lőrinc (lakcím: 8086 Felcsút, Fő utca 311/5.) többségi befolyással rendelkezik.

Az MKB Bank Nyrt.-ben 32,90%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Blue Robin Investments S.C.A. (Blue Robin Investments Betéti Részvénytársaság). A Blue Robin Investments S.C.A. ügyvezető beltagja a Blue Robin Management S.a.r.l. A Blue Robin Management S.a.r.l. egyedüli tagja az UNCIA Finance Zrt., melynek egyedüli részvényese az UNCIA Alpha Kft., amely társaság egyedüli tagja az UNCIA Magántőkealap. Az UNCIA Magántőkealapot a QUARTZ Alapkezelő Zrt. kezeli.

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 legelsőként 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét. Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott az MKB Bank reorganizációs törekvéseihez, mert megteremtette a munkavállalóinak tulajdonosi érdekeltiségét. 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 a 2019. március 1-ig 5% alá csökkent. A befektetési MRP tekintetében meghatározott cél, illetve feltétel teljesülését követően a résztvevő munkavállalók, illetve vezető tisztségviselők a részvények után járó árfolyamnyereségre tarthatnak igényt.

* * *

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. részvényei 2019. május 30-án bevezetésre kerültek a Budapest Értéktőzsde (BÉT) standard kategóriájába, a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (Ajánlások) összhangban az MKB Felelős Társaságirányítási Jelentést készít, amely első alkalommal a 2020. évi rendes közgyűlést követően kerül közzétételre 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, telephelyének, 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	Felügyelőbizottság	Auditbizottság
Elnök: dr. Balog Ádám Tagok: dr. Csapó András Hetényi Márk Kardos Imre Nyitrai Balázs	Elnök: Hornung Ágnes Tagok: Feodor Rita Godena Albert dr. Ipacs László Müller Ferenc Nyemcsok János Oszlányi Törtel András	Elnök: Oszlányi Törtel András Tagok: Feodor Rita dr. Ipacs László

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: Nyitrai Balázs	Elnök: Feodor Rita	Elnök: Kardos Imre
Tagok: Feodor Rita Kardos Imre	Tagok: Kardos Imre Nyitrai Balázs	Tagok: Feodor Rita Nyitrai Balázs

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 írta elő arra az esetre, ha a vezető tisztségviselő lemond, vagy a munkavállaló felmond, vagy a vezető tisztségviselő vagy a munkavállaló jogviszonyát jogellenesen szüntetik 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 esetli 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:

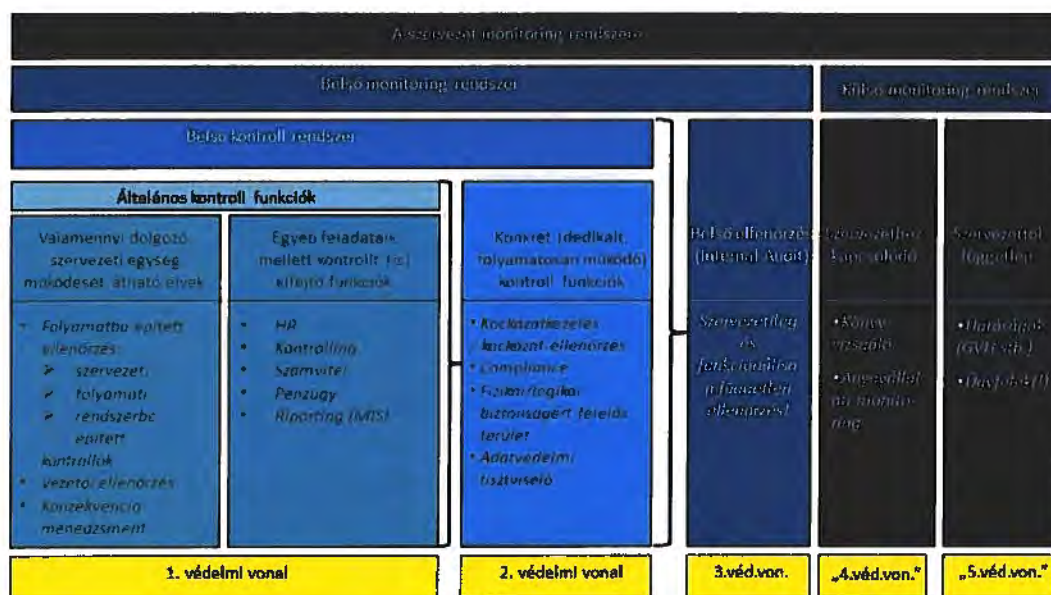
A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontroll rendszerből és a független belső ellenőrzésből.

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

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 mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank üzleti stratégiájával és tőketervével - a Bank Csoport kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörbe tartozik.

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

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF-nek megfelelő 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 rendszerességgel 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 klépített 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 intézet 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 Bank különösen nagy hangsúlyt helyez az ügyfélkapcsolatok minőségére, az az ügyfelek professzionális kiszolgálására. Ennek legfontosabb elemei az ügyfélkapcsolat és ügyfélművelés, valamint az értéktartás és értékteremtés. Ennek érdekében a bank rendszeresen végez ügyfél-elégedettség felméréseket valamennyi ügyfélszegmens tekintetében.

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.

Szociális, foglalkoztatási kérdésekkel és az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Közösségi szerepvállalás:

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 eljárési szabályokat tartalmazó banki belső szabályzatok alapján folytatja.

Az MKB Bank közösségi szerepvállalást célzó programjai:

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.

Egészségmegőrzést célzó tevékenységek:

Az MKB Bank 2018-ban indította el #20percegészség nevet viselő, „Az egészség a legjobb befektetés” szlogennel ellátott egészségmegőrzési programját, melyet azóta is aktívan működtet. 2019-ben a testi egészség mellett nagy hangsúlyt kapott a mentális egészség is. A program keretein belül kimagasló érdeklődés övezte a mindfulnesshez és komfortzónából való kilépéshez kapcsolódó előadásokat. „Fordíts minőségi időt a családnadra, szeretteidre, szánj időt önmagadra, mozogj rendszeresen és táplálkozz egészségesen!” – ezek azok a kulcsüzenetek, amelyek mentén az MKB Bank szeretne segíteni a hétköznapiak során. Az egyes témaköröknek saját szakértő mentorai vannak, akik a program weboldalán cikkekben, videóban adnak hasznos tanácsokat, ötleteket saját területükhöz kapcsolódóan.

Társadalmi felelősségvállalás:

Társadalmi felelősségvállalás programjának keretében az MKB Bank olyan szervezetek, intézmények működését támogatja tárgyi vagy anyagi felajánlásokkal, amelyek tevékenysége összhangban van a pénzügyi elveivel. A daganatos betegséggel élő gyermekek és családtagjaik életkörülményeinek javítása érdekében kibuszt adományozott az Együtt a Daganatos Gyermekekért Alapítvány számára, valamint a Magyar Ökumenikus Segélyszervezet támogatása nyomán átadásra került egy vadonatúj, korszerű játszótér Orosházán. Továbbá 2019-ben először az MKB Bank futócsapata is részt vett a segélyszervezet segítségével megvalósuló 5. Beregszászi Jótékonysági Félmaratonon.

Oktatási célú tevékenységek:

Az MKB Bank változatos edukációs programokkal, oktatási célú együttműködésekkel is rendelkezik.

A Mezőgazdasági Eszköz- és Gépforgalmazók Országos Szövetségével (MEGFOSZ) közösen a mezőgazdasági 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 mezőgazdász!” program keretében 2019-ben 400 diák országosan 14 MEGFOSZ tagvállalat telephelyére jutott el, ahol testközelből ismerkedhettek meg egy agrárvállalat működésével, a legújabb technológiákkal és gépekkel. A pályaaorientációs napokon több ezer diák ismerkedhetett meg a munkavállalási lehetőségekkel, valamint több magyarországi szakiskola diákjai vettek részt a prezentációs előadásokon.

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 munkavállalói önkéntes részvétellel működtek közre.

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 22 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. A tehetséggondozási program sikerét bizonyítja, hogy a projekt indulása óta 29 tanuló sikeresen diplomát is szerzett. Közülük egy diák 2019-ben a Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem gépészmérnöki szakán szerzett diplomát.

Az MKB Bank társadalmi felelősségvállalási tevékenységének egyik alappillére jelentő ösztöndíjprogramokon túl a pénzintézet és az NGYSZ együttműködésének meghatározó eseménye az MKB Karácsonyi Gyermekgála, melyre minden év decemberében kerül sor. A gála hagyományos programja „A diótörő” című klasszikus meseballett, melynek 2019-ben az Erkel Színház adott otthont.

A jogszabályi és felügyeleti (MNB) elvárásokkal összhangban az MKB Bank 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 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 Jótevő Program névre keresztelt adománygyűjtő programsorozat 2019-ben 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 havonta megrendezett önkéntes napokon vehettek részt az MKB Bank jótevő munkavállalói, melyek alkalmával többek között nehéz sorsú gyerekek, családok, idősek és négy lábú barátaink életét tették szebbé.

Foglalkoztatás:

Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében elvégezte kockázateértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket a humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz. A humánpolitikai akciók a globális trendek, a hazai és MKB specifikus (felmerés alapján) olyan célzott területetrekre 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	vez.ig.-h.+ ügyvezető	Összesen
EU vállalkásokért felelős általános vez.ig.-h.	13	3	-	1	17
Jogi, kormányzati és kiemelt ügyekért felelős vez.ig.-h.	31	1	2	2	36
Kockázatkezelési vez.ig.-h.	142	4	4	1	151
Pénzügyi és Operációs vez.ig.-h.	285	8	8	2	303
Üzleti vez.ig.-h.	798	13	79	3	893
Vezérigazgatóság	100	2	4	4	110
Összesen	1 369	31	97	13	1 510

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók átlagéletkora, szolgálati idő és terület szerinti megoszlásban (év):

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10+ év	Átlag
EU vállalkásokért felelős általános vez.ig.-h.	35	44	35	46	42
Jogi, kormányzati és kiemelt ügyekért felelős vez.ig.-h.	40	42	39	44	42
Kockázatkezelési vez.ig.-h.	36	38	38	46	41
Pénzügyi és Operációs vez.ig.-h.	37	38	39	47	42
Üzleti vez.ig.-h.	38	39	39	45	41
Vezérigazgatóság	36	39	37	49	40
Átlag	38	39	39	46	41

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók létszáma szolgálati idő és terület szerinti megoszlásban (FTE):

Terület	0-2 év	2-5 év	5-10 év	10+ év	Összesen
EU vállalkásokért felelős általános vez.ig.-h.	2	6	3	6	17
Jogi, kormányzati és kiemelt ügyekért felelős vez.ig.-h.	8	12	4	12	36
Kockázatkezelési vez.ig.-h.	10	43	32	66	151
Pénzügyi és Operációs vez.ig.-h.	88	50	30	135	303
Üzleti vez.ig.-h.	292	161	106	334	893
Vezérigazgatóság	37	37	9	27	110
Összesen	437	309	184	580	1 510

Az MKB Bank által foglalkoztatott munkavállalók nemek szerinti megoszlásban (FTE):

Nemek megoszlása Terület	Teljes állomány			Igazgató		
	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
EU vállalkásokért felelős általános vez.ig.-h.	9	8	17	1	-	1
Jogi, kormányzati és kiemelt ügyekért felelős vez.ig.-h.	15	21	36	2	2	4
Kockázatkezelési vez.ig.-h.	50	101	151	4	1	5
Pénzügyi és Operációs vez.ig.-h.	73	230	303	8	2	10
Üzleti vez.ig.-h.	278	615	893	53	29	82
Vezérigazgatóság	57	53	110	6	2	8
Összesen	482	1 028	1 510	74	36	110

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 tehetség menedzsment program is.

A munkavállalók képzésére is nagy hangsúlyt fektetünk. A jogszabályban előírt oktatásokon túl a bank rendszeres továbbképzéseket szervez. Az új banki termékek bevezetése szintén jelentős képzési óraszámokban történik meg.

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).

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 átlagos 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.

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. A munkavállalók egészséges munkakörnyezetének biztosítása kimemelt cél. A 2018-ban meghirdetett Egészség éve programsorozat szellemében 2019 folyamán is szerveztünk irodai masszázst, szűrővizsgálatokat 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 MKB Bank és a sport:

A bank széleskörű sportolási lehetőségeket biztosít a munkavállalók számára. A Váci utcai székházban és a Kassák Lajos utcai irodaépületben összesen közel 110 m²-nyi konditermi lehetőség áll rendelkezésre, amely lehetőséggel a kollégák egyre növekvő számban élnek. Az MKB Bank a sportolást más módon is támogatja: az MKB Sportegyesület ugyanis 21 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 Vállalatirányítási 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. Ennek érdekében a bank társaságirányítási gyakorlatát rendszeresen felülvizsgálja és fejleszti.

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.

Az emberi jogok védelme:

A bank Etikai kódexben is megfogalmazott normák alapján a munkavállalók érdekeit méltányos mérlegelés alapján figyelembe veszi, elismeri a magánélet sérthetlenségéhez 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 eljárési szabálya a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 283. §-a, a hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférést 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 (ÜT) 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 Békéltető Bizottsága rendelkezik jogosítványokkal a munkavállalók egymás közti, valamint a vezető és a munkavállalók közötti konfliktusok feloldásában.

Az MKB Bank nem foglalkoztat gyermekmunkaerőt és kényszmunkaerőt.

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. 2019-ben a hazai bankok között elsőként vezette be a TLS 1.3 protokollt a digitális csatornákon keresztül nyújtott szolgáltatásokra, mely növeli az interneten továbbított adatok módosítás és lehallgatás elleni védelmét. A PSD2 irányelv előírásának teljesítése érdekében a fintech cégeket kiszolgáló API csatornára webes alkalmazás tűzfalat vezetett be a bank.

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 kiberesélyekkel, adathalászzal kapcsolatos teendőkre és a megelőzés, az éberség követelményeire.

Az MKB Bank munkatársai nagy tapasztalattal végzik az adathalászzal összefüggő esetek megelőzését, a megtörtént esetek azonosítását, valamint a kár csökkentő 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.

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

Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások

Az MKB Bank kiemelten foglalkozik a társadalmi felelősségvállalás témakörével, és ezen belül nemcsak az arra érdemes szervezetek, intézmények támogatását tartja fontosnak, hanem a környezetvédelmet is. Ennek megvalósítása érdekében a bank több célzott intézkedést is eszközölt, beleértve az irodaházak energiafelhasználásának optimalizálását és a munkavállalók környezettudatosságának növelését. A Digitális Átállási stratégia egyik szempontja is az volt, hogy az új informatikai eszközök használata által a bankfiókokban is csökkenthető a papírhasználat. A bank környezetvédelmi kockázatelemzése során figyelembe vette az éves energiatartózkodást és az éves szén-dioxid-kibocsátást.

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 energiatartózkodást épületenként folyamatosan 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 vízes hűtőtornyainak tisztán léghűtéssel üzemelő kialakításúra való cseréjét is magukba foglalták. Az energiafelhasználás

hatékonysága ezzel szinte a háromszorosára növekedett, és nagymértékben csökkent az épület víz-csatorna fogyasztása is.

Éves fogyasztás	2019	2018
Villamos energia, (kWh)	11 739 135	13 443 085
Földgáz, (gmm3)	933 664	989 021
Hőenergia (MJ)	2 227 784	2 427 965
Víz (m3)	25 808	27 486

Az intézkedés pozitív hatása az MKB Bank épületeinek éves energiafogyasztási mutatóin is nyomon követhető.

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.) kormányrendeletben előírtaknak. Ezen túl a 2/2017. (II. 16.) MEKH rendelet alapján energetikai szakreferensi jelentéseket is havi rendszerességgel készíttetnek, 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 szemetesként 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 kezelésére is kiemelt figyelmet fordítanak. A korábbiakban ismertetett digitalizációs stratégia pozitív hatást gyakorol a bank papírfogyasztására is.

A hulladékgazdálkodást többféle előírás szerint kötelező végezni, a törvényi feltételeket az MKB Bank teljesíti. A bank évente készít hulladékgazdálkodási bejelentést, amely tartalmazza a keletkezett hulladékok besorolását, elszállított mennyiségeit. 2019-ben az MKB Bankban 80 520 kg papír és kartonhulladék, 60 kg műanyag és 120 kg kiselejtezett elektromos és elektronikus berendezésekből származó hulladék keletkezett.

Az MKB Bank gépjárműflottáját érintő környezettudatossági intézkedések:

Az MKB Bank saját gépjárműflottával rendelkezik, melyek üzemanyagfelhasználása nagyobb arányban benzin és csak kisebb arányban gázolaj. A flotta ütemezett cseréje 2017-ben kezdődött meg, melynek eredményeképp jelenleg a gépjárművek kora maximum 5-6 év. Több elektromos/hibrid gépkocsi beszerzését tervezi a bank, megemelt beszerzési limitekkel ösztönözve a jogosultakat, hogy ilyen autót válasszanak. Az MKB Bank dolgozói számára taxiszo­lgá­l­ta­tást is igénybe vesz, 2018-ban kötött a bank új szol­gá­l­ta­to­val szerződést, amelynek a kiválasztásában az is szempont volt, hogy a budapesti piacon a legnagyobb számú elektromos autóflottával rendelkezik. 2019 végén pedig szerződött a MOL Limoval, melynek célja a jövőbeni benzinüzemű taxiszo­lgá­l­ta­tás kiváltása, illetve a környezettudatosabb városi közlekedés biztosítása a dolgozói részére.

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 felfedezésében. Hogy ezeket a feladatokat hatékonyan el tudja látni, az alábbi alapelveket érvényesíti:

1. A bankcsoport következetesen megfelel a nemzetközi és hazai embargós szabályoknak, a pénzmosásra vonatkozó előírásoknak és a kapcsolódó nemzeti, valamint nemzetközi jogszabályoknak.
2. A bankcsoport nem finanszíroz illegális fegyverüzletet, kábítószer-kereskedelmet, gyermekek kizsákmányoló munkáját, rabszolga-kereskedelmet, prostitúciót vagy korrupciót.
3. A bankcsoport nem finanszíroz olyan személyek által irányított személyeket vagy vállalkozásokat, amelyek bizonyítottan, pl. kapcsolódó bűncselekményért való elítélés okán, megbízhatatlannak minősülnek.
4. 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 megkövetelt nyilatkozatok elérhetők 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 kockázatelemzését, 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 kockázatait, és fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy

üzleti 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 Eszközök 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 is.

Az MKB Bank nem csak az ügyfélkapcsolataiban törekszik a csalásmegelőzésre és felfedezésre. 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 támogatott minimálisan elvárt feltételeknek nem felel meg.

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.

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

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 hagyományosan széleskörű közösségi szerepvállalásával 2019-ben is aktívan járult hozzá különböző egészségmegőrzési, oktatási, esélyegyenlőségi programok, tevékenységek elősegítéséhez.

A foglalkoztatás terén 2019 kiemelkedő eredménye az otthoni munkavégzés lehetőségének bevezetése volt. Örömteli, hogy a 2018-ban indult egészségmegőrzési programok továbbra is népszerűek, és a sportolási lehetőségeket egyre nagyobb számban veszik igénybe a dolgozók. A gyakorlatba átültetett HR politikák hozzájárulnak a dolgozói elégedettség javulásához.

Az irodaházak energiafelhasználásának optimalizálásával 2019-ben sikerült jelentősen csökkenteni a bank energiafelhasználást, erősödött a munkavállalók környezettudatossága.

Az MKB Bank 2019-ben is következetesen és hatékonyan alkalmazta a gyakorlatban a korrupció, pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos politikáit, valamint a compliance terület kezelésében lévő korrupció elleni dedikált szabályzatát.

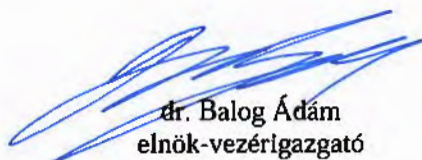
Az üzleti kapcsolatokkal, termékekkel és szolgáltatásokkal összefüggésben a szociális és foglalkoztatási kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a környezetvédelemmel, valamint a korrupció elleni küzdelemmel kapcsolatos lényeges kockázatok és azok kezelése

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, rendszerhibákból, 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 szabályzatának 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 kockázatértékelését, és azonosította a működése szempontjából releváns kockázatokat, amelyeket humánpolitikai tevékenysége során is figyelembe vesz.

Kulcsfontosságú nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- Energiafelhasználás (megtalálható a Környezetvédelemmel kapcsolatban követett politika és eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)
- Alkalmazottak kor és nem szerinti megoszlása (megtalálható a Szociális, foglalkoztatási kérdésekkel és az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatban követett politika és azok eredményei, az alkalmazott átvilágítási eljárások fejezetben)

Budapest, 2020. március 25.



dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes