MKB Bank Nyrt.

Konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés

2019. december 31.

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

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

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Nyrt. részvényeseinek

Jelentés a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Nyrt. és leányvállalatai (a „Csoport") 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 1.759.796 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 44.148 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2019. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS") összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény") az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti 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 konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége*" szakasza tartalmazza.

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

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett 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 konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	**A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások**
Hitelekre képzett értékvesztés	
(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 11. fejezetében) Az ügyfelek részére nyújtott hitelek 930.313 millió Ft összegű nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 53%-át (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó könyv szerinti értéke 975.395 millió Ft, az időszak végén a vonatkozó értékvesztés állomány 46.368 millió Ft volt). Az értékvesztés meghatározása jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak: - aktuális modellparaméterek - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének számítását lényeges könyvvizsgálati kockázatnak tekintjük.	Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták: - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata; - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétel alapján történő értékelése, az egyedileg értékvesztett ügyletek esetében, beleértve a fedezetek és azok megfelelő 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 portfolió tekintetében.

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

Az egyéb információk a Felelős Társaságirányítási Jelentésben foglalt információkból és a Csoport 2019. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*" szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

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

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

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából 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 Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennélfogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert 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 az MKB Bank Nyrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 8 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az MKB Bank Zrt. 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 Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy az MKB Bank Zrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a konszolidált üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírója minősül.

Budapest, 2020. március 25.

.....

Molnár Gábor
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviseletében
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
Statisztikai számjel

Konszolidált 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 ... 8
2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés ... 11
3. Az értékelés alapja ... 11
4. A jelentős számviteli politikák összefoglalása ... 12
a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban ... 12
b) Konszolidáció ... 12
c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések ... 13
d) Immateriális javak ... 13
e) Tárgyi eszközök ... 14
f) Befektetési célú ingatlanok ... 14
g) Pénzeszközök ... 15
h) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése ... 15
i) Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése ... 16
j) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése ... 18
k) Valós érték opció (FVO) ... 18
l) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása ... 18
m) A valós érték meghatározása ... 21
n) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása ... 23
o) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése ... 25
p) Pénzügyi garanciaszerződések ... 26
q) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések ... 26
r) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek ... 26
s) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek ... 27
t) Értékpapírok ... 28
u) Származékos termékek ... 29
v) Lízingek ... 29
w) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek ... 30
x) Céltartalékok ... 30
y) Nyereségadó ... 31
z) Kamatbevétel és kamatráfordítás ... 31
aa) Nettó jutalék- és díjbevétel ... 32
bb) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) ... 32
cc) Osztalék ... 32
dd) Szegmensek szerinti jelentés ... 32
ee) Külföldi pénznemek ... 32
ff) Jegyzett tőke ... 33
gg) Visszavásárolt saját részvény ... 33
hh) Egy részvényre jutó eredmény ... 33
ii) Az IFRS standardok 2019. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra ... 34
jj) Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések ... 35
kk) Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések 35
5. A konszolidációs kör meghatározása ... 36
6. Kockázatmenedzsment ... 41
a) Bevezetés és áttekintés ... 41
b) Kockázatkezelési tevékenység ... 44

c) Hitelezési kockázat ... 45
d) Likviditási kockázat ... 56
e) Piaci kockázat ... 59
f) Megterhelt eszközök ... 65
g) Credit spread kockázat ... 66
h) Működési kockázatok ... 66
i) Tőkemenedzsment ... 68
j) Átstrukturált eszközök ... 71
7. Pénzeszközök ... 72
8. Hitelintézetekkel szembeni követelések ... 73
9. Származékos pénzügyi eszközök ... 73
10. Értékpapírok ... 74
11. Ügyfelekkel szembeni követelések ... 75
12. Egyéb eszközök ... 80
13. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések ... 81
14. Immateriális javak és tárgyi eszközök ... 81
15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek ... 83
16. Folyó- és betétszámlák ... 83
17. Származékos pénzügyi instrumentumok ... 83
18. Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek ... 84
19. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok ... 84
20. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ... 85
21. Hátrasorolt kötelezettségek ... 86
22. Jegyzett tőke ... 86
23. Tartalékok ... 86
24. Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek ... 87
25. Kamatbevétel ... 88
26. Kamatráfordítás ... 88
27. Nettó jutalék- és díjbevétel ... 88
28. Egyéb működési bevétel ... 89
29. Veszteségek fedezetére képzett céltartalék és elszámolt értékvesztés ... 89
30. Banküzemi költség ... 90
31. Nyereségadó ... 90
32. Lízingek ... 94
33. Egy részvényre jutó eredmény ... 95
34. Függő tételek és kötelezettségek ... 97
35. Becslések és feltételezések ... 97
36. Számviteli besorolások és valós értékek ... 102
37. Kapcsolt felek ... 104
38. Szegmensinformációk ... 106
39. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek ... 109
40. Állami támogatások ... 109
41. Részvény alapú juttatások ... 110
42. A beszámolási időszak vége utáni események ... 112
ÜZLETI JELENTÉS ... 113
NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS ... 137

MKB Bank Nyrt.
A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása a 2019. december 31-vel végződő időszakra

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

Kelt: Budapest, 2020. március 25.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás a 2019. december 31-vel végződő időszakra

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

Kelt: Budapest, 2020. március 25.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása a 2019. december 31-vel végződő időszakra

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Tőke instrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Eredmény tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2018. január 1-jén	100 000	(5 550)	21 729	54	15 435	9 789	5 549	146 706
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	25 132	-	-	25 132
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(13 255)	-	(13 255)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	(558)	-	-	(558)
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai	-	-	-	-	-	-	1	1
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	140	-	-	-	140
Értékesített saját részvények	-	3 563	-	-	-	-	(3 583)	-
2018. december 31-én	100 000	(1 987)	21 729	194	39 009	(3 466)	1 967	158 166
Osztalék	-	-	-	-	(4 665)	-	-	(4 665)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	44 148	-	-	44 148
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(3 281)	-	(3 281)
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	(194)	194	-	-	-
Értékesített saját részvények	-	1 952	-	-	4 094	-	(1 952)	4 094
2019. december 31-én	100 000	(35)	21 729		83 480	(6 747)	15	198 462

Kelt: Budapest, 2020. március 25.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

MKB Bank Nyrt.
Konszolidált cash-flow kimutatás a 2019. december 31-vel végződő időszakra

	Megjegyzés	2019	2018
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		**43 368**	**24 697**
Módosító tételek:			
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	4 075	8 368
Egyéb eszközök értékvesztése	12	1 180	230
Mérlegen kívüli kötelezettségekre képzett céltartalék visszaírása	19, 34	(2 509)	(1 087)
Hiteleken és előlegeken képzett értékvesztés visszaírása	11	(23 739)	(9 640)
Értékpapírokra képzett / (visszaírt) értékvesztés	10	19	(118)
Társult vállalkozásokra (visszaírt) / képzett értékvesztés	13	330	(2 044)
Halasztott adó változás	31	(2 070)	(2 505)
Nettó kamateredmény	25, 26	(40 512)	(44 365)
Osztalék értékpapírokból		(167)	(708)
Kibocsátott kötvények átértékelése	20	(447)	716
FVTOCI értékpapírok átértékelése	Saját tőke változás	(3 281)	(5 820)
Pénzeszközök árfolyamváltozása		122	89
Működési cash flow		(23 631)	(32 187)
Hitelintézetekkel szemben követelések változása	8	1 213	14 400
Ügyfelekkel szemben követelések változása	11, 35, 36, 38, 39	(11 366)	(27 199)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek változása	39	163	17 410
Származékos pénzügyi eszközök változása	9	(279)	1 843
Egyéb eszközök változása	12	5 343	5 379
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek változása (rövid távú)	15	(32 017)	24 458
Ügyfelekkel szemben kötelezettségek változása	16	(145 517)	(167 094)
Egyéb kötelezettségek változása	19	9 306	(324)
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	17	12 655	(11 758)
Kapott kamat	25	60 497	49 250
Fizetett kamat	26	(19 985)	(4 985)
Nyereségadó	31	230	158
		(119 757)	(98 362)
Működéshez felhasznált nettó pénzáramlás		**(143 388)**	**(130 549)**
Befektetési cash flow			
Csoporthoz tartozó társaságokból (elidegenítés) / befektetés	13	(1 554)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése és értékesítése	14	(10 839)	(13 835)
Értékpapírok változása	10	172 283	182 215
Befektetésből származó nettó pénzáramlás		**159 890**	**168 380**
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	20	(433)	(6 365)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	21	11 379	5 695
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	13 487	(49 430)
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	(4 665)	-
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		**19 768**	**(50 100)**
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		36 270	(12 270)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén		**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

(8. oldaltól a 112. 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 BÉT-re. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.

A Bank 2019. december 31-vel végződő időszakra vonatkozó auditált konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport"). A Csoport belföldi nem-pénzügyi tevékenységét nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.[1]

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 az MNB gyakorolta, és a Bankkal közösen megkezdte a jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakításokat. Az MNB a Csoport átalakítását minden esetben az EU irányelveknek[2] megfelelően hajtotta végre. A 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 az MNBgyakorolta.

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 aikotott konzorcium résztvevői 45-45-10% arányban.

[1] A konszolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt az 5. megjegyzés tartalmaz.
[2] BRRD

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

2016. július 19-én az MKB egyik új tulajdonosa, a Blue Robin Investments 15%-os tulajdonrészét értékesített a Bank újonnan létrehozott Munkavállalói Résztulajdonosi 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 részesesedést 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 HUF 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 testesít 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 tulajdonrésszel 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 BÉT terméklistájára, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re. A Bank működési formája 2019. május 30-tól megváltozott és ettől a naptól nyilvánosan működő részvénytársaságként folytatja működését, cégneve MKB Bank Nyrt.-re változott. A működési formaváltást és kapcsolódó névváltozást a cégbíróság 2019. május 30-ával bejegyezte. Az MKB Bank BÉT-re bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

A 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 össznévértéke (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 a Csoporttól. A jelen pénzügyi kimutatásokon túlmutató speciális információszükséglet kielégítését az azonos időszakra készült tőzsdei gyorsjelentés tartalmazza, amely felhasználja jelen pénzügyi kimutatások alapadatait.

2. A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak való megfelelés

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatása az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („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 konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban („Ft"), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha másként kerültek feltüntetésre. A konszolidált pénzügyi kimutatást az Igazgatóság 2020. március 25-én hagyja jóvá.

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

A jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő 2019. évi adatok a 2019. január 1-től hatályos standardok alapján kerültek összeállításra.

3. Az értékelés alapja

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

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

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

A pénzügyi kimutatások 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 politikák 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 politikák 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 Csoport a pénzügyi kimutatások összeállítása és bemutatása során alkalmaz. Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a jelen pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan, és azokat a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek következetesen alkalmazták.

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

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A Konszolidált pénzügyi kimutatás a Csoport, azaz az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetésű vállalatai és társult vállalatai kimutatásait foglalja magában. A leányvállalatok bevételei, ráfordításai, eszközei és forrásai a konszolidált pénzügyi kimutatás megfelelő sorain jelennek meg, a csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók kiszűrése után.

A Csoport prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint (Ft).

b) Konszolidáció

Leányvállalatok

Leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport a lányvállalatokban való részesedése révén, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és lányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatok attól az időponttól kezdődően kerülnek bevonásra a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. A Csoport a leányvállalatok megszerzését akvizíciós módszerrel számolja el. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó költségnek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke, eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó része goodwillként kerül kimutatásra. Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözet azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül megjelenítésre.

Alapkezelési tevékenység

A Csoport befektetők megbízásából befektetési alapokban tartott eszközöket kezel. Ezeknek a gazdálkodó egységeknek a pénzügyi kimutatásait nem tartalmazzák a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások, csak akkor, ha a Csoport ellenőrzi a gazdálkodó egységet.

A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

A konszolidáció során kiszűrjük a csoporton belüli egyenlegeket, valamint a csoporton belüli ügyletekből származó közbenső eredményeket.

c) *Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések*

Közös vezetésű vállalkozások

Abban az esetben, ha a Csoport szerződéses megállapodás keretében, a megállapodás felett közös ellenőrzést gyakorló felekkel a közös megállapodás nettó eszközeire vonatkozó jogokkal rendelkezik, a közös vállalkozásban lévő érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be. A közös vezetésű vállalkozások a konszolidált pénzügyi kimutatásban tőkemódszerrel kerülnek elszámolásra, a közös ellenőrzés tényleges kezdetének napjától a közös ellenőrzés tényleges megszűnésének napjáig. A kezdeti megjelenítés bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd a követő értékeléskor a részesedés könyv szerinti értéke módosul a Csoportra jutó nettó eszközökben az akvizíció óta bekövetkezett változásokkal.

Társult vállalkozások

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. A társult vállalkozások elszámolása tőkemódszerrel történik. A módszer alapján a társult vállalkozásban lévő befektetést a Csoport kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken jeleníti meg, beleértve a kapcsolódó goodwill-t, majd a követő értékeléskor a befektetés a könyv szerinti értéke módosul a Csoportra jutó nettó eszközökben az akvizíció óta bekövetkezett változásokkal. Konszolidációs célokra az MKB a társult vállalkozások a beszámolási időszak végétől legfeljebb három hónappal eltérő beszámolás napjára készített kimutatásait használja fel.

Ha a társult vállalkozás veszteségéből a Csoportra jutó rész eléri vagy meghaladja a gazdálkodó egység társult vállalkozásban lévő érdekeltségét, a Csoport a további veszteségekben való részesedésének megjelenítését abbahagyja. A társult vállalkozásban lévő érdekeltség a társult vállalkozásban lévő befektetés tőkemódszer használatával meghatározott könyv szerinti értéke, együtt minden olyan hosszú lejáratú érdekeltséggel, amely lényegében a Csoport adott társult vállalkozásban lévő nettó befektetésének részét képezi.

Ha a Csoport érdekeltsége nullára lecsökkent, további veszteséget és kötelezettséget csak akkor jelenít meg, ha a Csoportnak jogi vagy vélelmezett kötelme áll fenn, vagy kifizetést teljesített a társult vállalkozás nevében. Ha a társult vállalkozás a későbbiekben nyereséget jelent, a Csoport az ezen nyereségekből való részesedésének az elszámolását csak azután folytatja, hogy a nyereségekből való részesedése eléri a veszteségekből korábban el nem számolt rá jutó részt.

A Csoport közös vezetésű és társult vállalkozásainak listáját az 5. megjegyzés tartalmazza.

d) *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 bekerülési értéken történik. Az immateriális javak leírására azok 15 évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor.

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

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Csoport 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 amortizálandók.

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.

e) Tárgyi eszközök

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

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama:

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

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

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

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

f) Befektetési célú ingatlanok

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

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

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama:

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

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

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

g) Pénzeszközök

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

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

h) Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Csoport a kihelyezett hiteleket és követeléseket, a betéteket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat teljesítéskor jeleníti meg. Minden más pénzügyi instrumentumot azon a napon jelenít meg, amikor a Csoport 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 Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értékén jelenít meg.

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

A Csoport 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 effektívkamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával, és pénzügyi eszközök esetében kiigazítva az esetleges elszámolt veszteséggel.

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

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

Abban az esetben, ha nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum (vagy a pénzügyi instrumentumok egy csoportja) cash-flow-it vagy várható élettartamát, a Csoport 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 Csoport pénzügyi eszközei vagy pénzügyi kötelezettségei amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszaki eredményben való felosztására és megjelenítésére használt módszer.

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

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

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

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

i) Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

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

A Csoport üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott üzleti cél elérése érdekében. Az üzleti modell nem függ a vezetők egyes instrumentumokkal kapcsolatos szándékaitól. Ennek

megfelelően ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten kerül meghatározásra. A Csoport 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 Csoport célja a hosszú távú kamatbevétel realizálása. Nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, amennyiben az ritkán következik be; vagy ha értéke sem egyenként, sem összességében nem jelentős, és amennyiben az a megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, illetve , ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merült fel, vagy a lejárathoz 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 Csoport várakozásait, nemcsak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan szcenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye ésszerűen nem várható („worst case" vagy „stress case" szcenárió). Ha a Csoport egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy „stress case" szcenárió 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 Csoport 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 Csoport az SPPI teszt elvégésével megvizsgálja, hogy a pénzügyi eszköz szerződésből eredő pénzáramlásai kizárólag a tőkét és a kint levő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseit tartalmazza.

A szerződésből eredő olyan pénzáramlások, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, 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 kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses pénzramlásokat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Egy kezdeményezett vagy megvásárolt pénzügyi eszköz alapvető kölcsönmegállapodásnak tekinthető, függetlenül attól, hogy jogi formáját tekintve kölcsön-e.

A Csoport a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben mindkét alábbi feltétel együttesen 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 Csoport 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 Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Csoport kezdeti megjelenítéskor azt döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt" kategóriát.

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

j) Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

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

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Csoport kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik.

k) Valós érték opció (FVO)

A kezdeti megjelenítéskor a Csoport 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 Csoport a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valósan 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.

l) A várható hitelezési veszteség meghatározása és elszámolása

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

A Csoport 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 Csoport, amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt az – akár egyedi, akár együttes alapon értékelt – hitelkockázat, figyelembe véve minden ésszerű és indokolható információt, köztük az előretekintőeket is.

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

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

Bármely fenti feltétel meglétét a Csoport a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben nem állnak fenn a stage2-es besorolás feltételei, az ügylet stage1-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 Csoport 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 értéke (PD),
- élettartam alatti hitel egyenértékesítési konverziós tényező (CCF),
- a teljesítő / nem-teljesítő tételek alkalmazott élettartam alatti veszteségrátája,
- élettartam alatti hátralévő évek száma alapján számított diszkontfaktor.

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

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

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

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek. Azon ügyletek esetében, melyeket a Csoport 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 Csoport 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 Csoport a várható veszteséget mindig a hátralévő futamidőre számítja.

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

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Csoportnak 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 Csoportot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke,
- pénzügyi garanciaszerződések: a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 konszolidált pénzügyi kimutatás fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A Csoport 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 Csoport a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés),
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként, amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponenst, és a Csoport nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Csoport 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 Csoport 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 Csoport a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a konszolidált pénzügyi kimutatás fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg. A Csoport gyakorlatában jellemzően a forintosított követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

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

- az egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Csoport a megképzendő provízió mértékét,
- Az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében a Csoport a CCF faktorral 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 vonatkoztatottan veszteséget mutató ügyletek esetében a fordulónapi piaci érték és a bruttó könyv szerinti érték közötti veszteség jellegű különbség.

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

m) 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 Csoport 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-különbözetet, 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 Csoport ellenügyletet köt.

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

A valósérték-hierarchia a valós érték maghatározásához 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 esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbözete, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, a Csoport az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozza meg, és nem alkalmaz mennyiségi diszkontot.

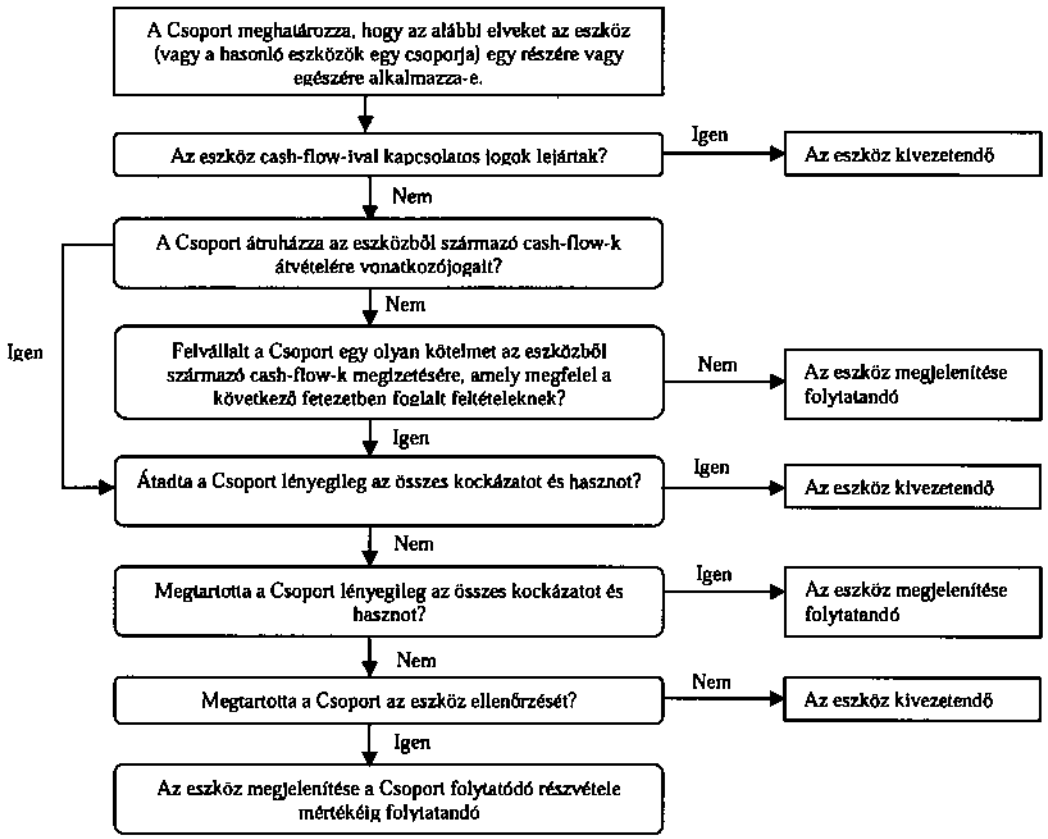
Ha valamely eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz valós értéke negatívvá válik, pénzügyi kötelezettségként tartjuk nyilván mindaddig, amíg valós értéke nem válik pozitívvá, amikor is pénzügyi eszközként jelenítjük meg.

A pénzügyi kötelezettségek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján, ha azok rendelkezésre állnak, vagy értékelési technikák alkalmazásával határozzuk meg. Ezek a valós

értékek magukban foglalják a piaci szereplők megítéléseit a Csoport kötelezettségeire vonatkozó megfelelő hitelképességi kamatfelárral kapcsolatosan.

n) Pénzügyi instrumentumok kivezetése és leírása

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



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

- A Csoportnak csak akkor van kötelme összegeknek a végső kedvezményezettek felé történő megfizetésére, ha az eredeti eszközből a megfelelő összegek befolynak hozzá. A Csoport által rövid távra, a teljes kölcsönadott összeg megtérítésére és egy piaci mértékű járó kamatra vonatkozó joggal nyújtott előlegek nem sértik ezt a feltételt.
- A Csoport számára az átadási szerződés feltételei tiltják az eredeti eszköz értékesítését, vagy a végső kedvezményezettek részére a cash-flow-k megfizetésére vonatkozó kötelemhez kapcsolódóan adott biztosítéktól eltérő jelzáloggal való megterhelését.
- A Csoportnak kötelme van a hozzá befolyt bármely cash-flow-kat jelentős késedelem nélkül átutalni a végső kedvezményezettek részére. Ezen felül a Csoport 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 Csoport átadja a végső kedvezményezetteknek.

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

A Csoport a kivezetés előtt a következő vizsgálatokat végzi el:

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

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

A kockázatok és hasznok átadását a Csoport úgy értékeli, hogy összehasonlítja az átadott eszköz nettó cash-flow-i összegében és ütemezésében bekövetkező változásoknak való kitettségét az átadás előtt és után. A számítás és az összehasonlítás az adott időpontban érvényes piaci kamatláb diszkontrátaként 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 Csoport lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot megtartotta, ha a pénzügyi eszközből származó jövőbeni nettó cash-flow-k jelenértékében bekövetkező változásoknak való kitettsége nem változik meg jelentősen az átadás eredményeként.

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

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

Pénzügyi kötelezettségek szerződéses cash-flow-inak jelentős módosulása miatti kivezetés

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

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

A Csoport 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.

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

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

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

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

o) Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

p) Pénzügyi garanciaszerződések

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

Amennyiben egy bevétel vagy ráfordítás realizálása lényegileg biztossá válik, úgy a kapcsolódó eszköz már nem tekintendő függő tételnek, így annak és a kapcsolódó bevételnek vagy ráfordításnak megjelenítése és elszámolása helyénvaló annak az időszaknak a pénzügyi kimutatásaiban, amelyben a valószínűség változása bekövetkezik. A függő tételek– hasonlóan az egyéb pénzügyi kötelezettségekhez - havonta értékelésre kerülnek.

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

A Csoport 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.

q) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések kezdeti megjelenítése a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. 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.

r) Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

Azon pénzügyi eszközöket, amelyek megfelelnek az IFRS 5 standard kritériumainak, a Csoport értékesítésre tartott eszközként tartja nyilván. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport hirdesse meg azt a megfelelő fórumon;
- az értékesítésnek várhatóan a minősítéstől számított egy éven belül meg kell felelnie a befejezett értékesítésként való elszámolás feltételeinek;
- továbbá a terv megvalósításához szükséges intézkedéseknek azt kell jelezniük, hogy a tervben jelentős változtatások végrehajtása, vagy a terv visszavonása nem valószínű.

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

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

A megszűnt tevékenység a Csoport olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottnak minősítettek, és amely része a tevékenység elkülönült, fontosabb üzletágának vagy földrajzi területének elidegenítésére irányuló koordinált tervnek, vagy amely egy olyan leányvállalat, amelyet kizárólagosan továbbértékesítési célra szereztek meg.

A megszűnt tevékenység eredményét az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás külön sorában elkülönítetten mutatja ki a Csoport.

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 alacsonyabbon kell értékelni.

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök részletes bemutatásra kerültek a 39. fejezetben.

s) Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Kincstárjegyeket, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Csoport 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 Csoport értékpapírok vételére vagy eladására partnerekkel szerződést köt, és kivezetésük akkor történik, amikor eladásra (eszközök) vagy megszüntetésre (kötelezettségek) kerülnek. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való elszámolásával. A későbbiekben

valós értékük újraértékelésre kerül, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget felmerüléskor az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kell megjeleníteni a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)" között.

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

Hosszú lejáratú betétek

Dokumentált kamatláb- és devizakockázat-kezelési stratégia részeként befektetési alapoktól származó bizonyos fix kamatozású, hosszú lejáratú betétek után fizetendő kamat párosításra került „fixet kap / változót fizet" kamatlábswapokból és kétdevizás kamatlábswapokból származó kamattal. Számviteli inkonzisztencia áll fenn, abban az esetben, ha a betétek amortizált bekerülési értéken kerülnének elszámolásra, miközben a kapcsolódó származékos termékek eredménnyel szemben valós értéken kerülnének értékelésre.

Strukturált kötvények

Az MKB 2008 óta strukturált kötvényeket bocsátott ki lakossági és intézményi ügyfelei számára. A Csoport 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 értékeltként kerülnek megjelölésre, és ennek következtében a beágyazott származékos termékek nem kerülnek elkülönítésre.

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

t) Értékpapírok

Az értékpapírokban eszközölt befektetések likviditási céllal és lejáratig meglévő tartási szándék szerint különülnek el.. A likviditási céllal tartott értékpapírok esetében a Csoport a tartás és értékesítés üzleti modellt alkalmazza. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Csoport értékpapír 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 a közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. A likviditási célú értékpapírokra vonatkozóan értékvesztés kerül elszámolásra az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az Eredményre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre az „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)" közé.

u) Származékos termékek

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

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

A származékos termékek eszközként kerülnek besorolásra, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek nettósításra, ha a Csoport az ügyleteket ugyanazzal a partnerrel kötötte, rendelkezik beszámítás joggal, és a nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

v) Lízingek

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

A Csoport a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget. A használatijog-eszközt kezdetben bekerülési értéken értékeli, mely magában foglalja a lízingkötelezettség 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 Csoport, mint lízingbeadó pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízingszerződéseit a standard követelményei szerint kialakított döntési fa alapján. Kezdetben a lízingkötelezettséget a kezdőnapig meg nem fizetett lízingfizetések jelenértékén mutatja ki a Csoport, diszkontálva a lízing implicit kamatlábával. A Csoport a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli.

A Csoport 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 lízingkötelezettséget a Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatláb-módszer alkalmazásával. A Csoport felülvizsgált diszkontrátaként az újraértékelés napján érvényes járulékos kamatlábat alkalmazza. A Csoport a fentiekkel ellentétben a lízingkötelezettséget 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 Csoport a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg.

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

A Csoport – kivéve, ha a költségeket a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke tartalmazza – a kezdőnap után az eredményben jeleníti meg, illetve a lízingkötelezettség kamatát a „Kamatráfordítás" között. A Csoport a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben a „Banküzemi költsége" soron jeleníti meg.

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

w) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

Ha a Csoport 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 Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

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

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

x) Céltartalékok

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

A bizonyos garanciákat magukban foglaló függő kötelezettségek múltbeli események nyomán felmerülő lehetséges kötelmek, amelyeknek meglétét csak egy vagy több bizonytalan, a Csoport által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény megtörténte vagy meg nem története igazolja majd. Valamint azon múltbeli eseményekből származó jelenlegi kötelmek,

amelyeket nem mutattak ki, mert nem valószínű, hogy azok teljesítése várhatóan gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrásoknak a gazdálkodó egységből történő kiáramlását fogja igényelni, vagy a kötelem összege nem mérhető megfelelő megbízhatósággal. A függő kötelezettségeket nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben.

y) Nyereségadó

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

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

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

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

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

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket.
A következő átmeneti különbözetekre 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 különbözetek, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben.

Halasztott adókövetelést 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 egységek merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett.

A Csoport 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.

z) Kamatbevétel és kamatráfordítás

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

aa) 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 vagyonkezelés és szolgáltatási díjak).

bb) 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 valósérték-változást és árfolyam-különbözetet.

cc) Osztalék

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

dd) Szegmensek szerinti jelentés

A Csoport az „IFRS 8 Működési szegmensek" standard alapján alakította ki a szegmensek szerinti jelentését. A működési szegmens a Csoport olyan komponense, amely bevételekkel és ráfordításokkal járó üzleti tevékenységet folytat, és amelynek működési eredményeit a Csoport legfőbb működési döntéshozója rendszeresen felülvizsgál annak érdekében, hogy döntést hozzon a szegmenshez rendelendő forrásokról, és hogy értékelje annak teljesítményét, továbbá amelyre vonatkozóan különálló pénzügyi információ áll rendelkezésre. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport nem rendelkezik külföldi szegmensekkel.

ee) Külföldi pénznemek

A Csoporthoz 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 ügyletek az ügyletek napján érvényes árfolyammal kerülnek átszámításra a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek 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 Csoport 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 összeget a devizaátszámítási tartalékból átvezetésre kerül az eredménybe.

ff) Jegyzett tőke

A tőkeinstrumentumok akkor jeleníthetők meg jegyzett tőkeként, ha nincs szerződéses kötelem 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.

gg) Visszavásárolt saját részvény

A Csoport 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.

hh) Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Csoport 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.

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

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

- **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),

4.1 *IFRS 16 bevezetés hatása*

	2019. január 1-jén
Operatív lízinggel kapcsolatos elkötelezettségek a 2018. 12.31-i beszámolóban	4 540
Rövid futamidejű és kisértékű mögöttes eszközök lízingje	(600)
Diszkonthatás	(138)
Pénzügy lízing miatti kötelezettségek IAS 17 szerint 2018.12.31-én	8 802
Megjelenített lízingkötelezettségek 2019. 01.01-én	**12 604**

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

A meglévő standardok módosításainak implementációja - az IFRS 16 standard kivételével - nem befolyásolja számottevően a Csoport pénzügyi kimutatásalt.

- **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).

jj) 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-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok", IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" és IFRS 7 "Pénzügyi instrumentumok: közzétételek" standardok módosításai** - kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. Január 16-án (hatályba lép a 2020. Január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

kk) 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 rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be 2020. április 17-ig:

- **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 jóváhagyási folyamatot a jelenlegi köztes standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot,

- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések"** (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk" standard módosításai** – Üzleti tevékenység definíciója (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),

- **IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések" standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

5. A konszolidációs kör meghatározása

Az alábbiak szerint az MKB Bank elemzést végzett annak vizsgálatára, hogy a befektetéseit befogadó gazdálkodó egység felett ellenőrzést gyakorol-e, illetve azt, hogy az ellenőrzés milyen mértékben valósul meg. Az ellenőrzés megítélése határozza meg, hogy a gazdálkodó egység, mint leányvállalat, közös megállapodás (közös tevékenység vagy közös vezetésű vállalkozás), vagy társult vállalkozás kerül-e megjelenítésre a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban.

Az erre vonatkozó megállapításokat a Nemzetközi Számviteli Standardokkal és Számviteli politika 4. Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban, 4. Konszolidáció és 4. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések pontjaival összhangban készítette el a Bank.

A Bank első lépésben, a gazdálkodó egység releváns tevékenységeit elemezi, amelyet követően azt vizsgálta hogy a változó hozamokból való kitettsége mekkora a Csoportnak a befektetést befogadóban, illetve, hogy szavazati jogai, delegált tisztségviselői és egyéb szerződéses jogai által képes-e befolyásolni a hozamok összegét, azaz hatalommal bír-e a befektetést befogadó felett.

A Csoport a konszolidációba bevonja azokat a leányvállalatait, amik hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, befektetési alapkezelő vagy járulékos vállalkozás formában működnek és mérlegfőösszegük 3 000 millió Ft feletti.

Azok a leányvállalatok (azaz a teljes körű konszolidáció módszerével bevonandó vállalkozások) mentesíthetők a konszolidálás alól, melyeknél az alábbi feltételek közül három együttesen fennáll:

- a nettó árbevétele 500 millió Ft alatti,
- a jegyzett tőke 500 millió Ft alatti,
- a saját tőke 1 000 millió Ft alatti, és
- a mérlegfőösszeg 3 000 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek.

Amennyiben az adott leányvállalat bármely leányvállalata(i) konszolidálásba vonandó(k) a fenti korlátok alapján, akkor az adott leányvállalatot sem lehet kihagyni a konszolidálás alól.
Azon közös vezetésű és társult vállalkozások (azaz a tőkemódszerrel konszolidálandó vállalkozások) mentesíthetők a konszolidáció alól, amelyeknél az alábbi feltételek közül három együttesen fennáll:

- a Csoportra jutó nettó árbevétele 500 millió Ft alatti,
- a Csoportra jutó jegyzett tőke 500 millió Ft alatti,
- a Csoportra jutó saját tőke 1 000 millió Ft alatti, illetve,

- a Csoportra jutó mérlegfőösszege 3 000 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek.

A konszolidációs körbe történő bevonás alól a Bank továbbá mentesítheti a leányvállalatot, közös vezetésű vállalkozást, társult vállalkozást, ha

- székhelye olyan harmadik országban van, amelynek jogrendszere nem teszi lehetővé a szükséges adatok, információk átadását,
- bevonása félrevezető eredményre vezetne (így különösen, ha az ellenőrző befolyás vagy részesedési viszony időtartama előre láthatóan nem haladja meg az egy évet),
- az MKB által gyakorolt ellenőrzés képessége jogi vagy szerződéses alapon korlátozott,
- az összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatás nélkülük is megbízható és valós képet ad a Bank és más leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásból való kihagyásuk nem torzítja-e az anyavállalat és más leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet, azaz ha a leányvállalatok mérlegfőösszege és mérlegen kívüli tételeinek összege sem önállóan, sem összesítve nem éri el az anyavállalat mérlegfőösszegének és mérlegen kívüli tételei teljes összegének egy százalékát.
- Ha több vállalkozás külön-külön nem, de együttesen eléri a meghatározott értékek közül a kisebbet, nem tekinthetők elhanyagolható jelentőségűnek, a Bank nem ad mentesítést konszolidációs körbe történő bevonás alól.

Az MKB Bank Nyrt. konszolidációs körébe tartozó Társaságok áttekintése:

5.1

2019

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	Immaterális javak kölcsönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB-Euroleasing Autóhitel Szolgáltató Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100.00%	0.00%	Magyarország	Munkavállalói Részesedéstulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolgáló Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49.00%	49.00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Információs szolgáltatásnyújtás

2018

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	Immaterális javak kölcsönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autóhitel Szolgáltató Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Euroleasing Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Euroleasing csoport holding, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	66.32%	0.00%	Magyarország	Munkavállalói Részesedéstulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Bank Teljesítményjavadalmazási MRP szervezete	100.00%	100.00%	Magyarország	Munkavállalói Részesedéstulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolgáló Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	M. n. s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100.00%	100.00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100.00%	100.00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49.00%	49.00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása:

Euroleasing Csoport

Az MKB Bank érdekeltségébe tartozó MKB-Euroleasing Cégcsoport tulajdonosi szerkezetének átalakítását követően 2015 szeptemberétől a Bank 100%-os tulajdonába kerültek a gépjármű-finanszírozási üzletágat alkotó cégek. A piacon továbbra is három olyan szereplő van, amely a piac széles spektrumában, illetve a jelentős volument képviselő piaci szegmensekben meghatározó szereplő, köztük az MKB Euroleasing Csoport.

2018. december 31-én változás történt az Euroleasing Csoport összetételében. Az MKB Euroleasing Zrt. és az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. beolvadtak az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt-be. A szerkezetben történt változást követően az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. közvetlenül az MKB Bank 100%-os tulajdonába, míg a Retail Prod Zrt., az Euroleasing Kft. és az I.C.E. Kft. közvetlenül az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. 100%-os tulajdonába került. (közvetetten 100% MKB Bank tulajdon). Az MKB Bank a társaságot teljes konszolidációba vonja.

A Csoport a 2019. évet kiemelkedő, 1 954 millió Ft IFRS szerinti adózott eredménnyel zárta. A mezőgazdasági gép finanszírozás 2019-ban 11,5%-kal haladta meg a 2018-es adatot.

Retail Prod Zrt.

2015-ben a Retail Prod Zrt. új, 100%-os közvetett leányvállalatként került be a Csoport kimutatásaiba a Társaság 100%-os tulajdonosán az MKB-Euroleasing Zrt-n keresztül. A Társaság fő tevékenysége egyéb hitelnyújtás, autófinanszírozás. A Bank 2015. év során új igazgatósági, illetve felügyelő bizottsági tagokat delegált. Az MKB Bank 2017. évtől a teljes felügyelőbizottságot, illetve az igazgatóság elnökét is delegálja, a tevékenység szempontjából fontos döntésekre a közös szabályzatokon és kockázatkezelésen, továbbá a vezető testületeken keresztül közvetlenül képes befolyásoló hatást gyakorolni. A vállalat felvásárlásán 604 millió Ft negatív goodwill keletkezett, amely a Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) soron került kimutatásra a 2015. évi pénzügyi kimutatásokban. A megvásárolt társaság portfoliójában azonosított potenciális függő kötelezettségek, kockázatok fedezésére a Csoport céltartalékot képzett. A beszámolási időszakban a kezdeti 412 millió Ft-os céltartalék összege feloldásra került.

A Társaság 2019. január 1-től az Euroleasing Csoport átalakítását követően az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. 100%-os tulajdonába került, az Euroleasing a Társaságot teljes konszolidációba vonja.

b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység

Exter-Adósságkezelő Kft.
Extercom Kft.

Az MKB Bank Nyrt. a fenti két vállalkozás tekintetében 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, aminek következtében a részesedések által termelt gazdasági eredmény a Bank eredményét módosítják. A 100%-os tulajdonosi hányada révén a Bank jogosult a vezető tisztségviselők delegálására, ezáltal jelentős befolyással bír a lényeges tevékenységek irányítása felett. A Társaságok finanszírozásához szükséges forrásokat teljes mértékben az MKB bocsátja rendelkezésre, a Társaságok leányvállalatként kerülnek kimutatásra a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásában.

c) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (kisebbségi)
MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt-ben 2017. október 19-én tőkeemelés útján az MKB 49%-os kisebbségi részesedést szerzett. A tranzakció következtében a Társaság jegyzett tőkéje 306 120 000 forintra növekedett. Az MKB Bank a Társaság felett nem gyakorol ellenőrző befolyást, a konszolidációba tőkemódszerrel kerül bevonásra. A Társaság neve MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. -re változott, továbbá székhelye és telephelye is módosult. Az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. az általa kezelt portfóliókat 2017. december 1-jén átadta az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nek. Az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-t az MKB Bank 2018. szeptember 28-án értékesítette.

Egészség és nyugdíjpénztárak kiszolgálása

MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. (Kiszolgáló Kft.)

Az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.-ben 100% tulajdoni részesedéssel, illetve a szavazati jogok 100%-ával rendelkezik a Bank. Ezek alapján a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére. A SZÉP kártya üzletág 2018 végén átkerült a Bankhoz. A Kiszolgáló Kft. leányvállalatként szerepel a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

Informatikai szolgáltatásnyújtás

MKB Digital Szolgáltató Zrt.

A működési hatékonyság növelése érdekében az MKB Bank 2019. május 9-én megalapította az MKB Digital Szolgáltató Zrt.-t, amely a Bank IT funkcióit ellátó, önálló leányvállalata. Az MKB Digital Zrt. az MKB Bank 100%-os tulajdonában álló érdekeltségeként 2019. június 1-jén kezdte meg működését a Banktól munkáltatói jogutódlás keretében átvett munkavállalókkal. A társaság elsődleges feladata a Csoport IT üzemeltetési, fejlesztési és stratégiai feladatainak teljes körű és hatékony ellátása, valamint egy piacosítható szolgáltatói modell kialakítása.

A 100% tulajdoni részesedése alapján a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére.

d) Munkavállalói résztulajdonosi program

Az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetet a Bank 2016. július 14-én alapította meg annak érdekében, hogy az alkalmazottai javára az általa kibocsátott részvényeket vásároljon és kezeljen. Az MRP-szervezet 2017. november 14-én azzal a céllal alapította önálló jogi személyiséggel rendelkező szervezeti egységét, az MKB Bank Teljesítményjavadalmazási MRP Szervezetet, hogy kezelje a Bank vezetői teljesítményjavadalmazásának alapját képező részvényvételi jogokat és kötvényeket. Ez a

szervezeti egység, mint önálló jogi személy, 2019. június 30-án megszűnt, ezért ezt követően feladatait (jogutódként) az MKB Bank MRP Szervezet látja el. A Bank ki van téve az MRP-szervezet változó hozamainak, mert a meg nem szolgált teljesítményjavadalmazások alapjául szolgáló munkavállalói tagi részesedések a Bankra szállnak vissza, ezért az MRP-szervezet speciális célú gazdasági egységként szerepel a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

e) Nem konszolidált vállalkozások

Az alábbi cégek a Csoport azon részesedései, amelyek nem materiálisak, illetve a részesedés mértéke nem materiális, így ezen vállalkozások nem részei a konszolidációs körnek:

Leányvállalatok:
- MKB Ingatlan Kft.
- Exter-Reál Kft.
- Exter-Immo Zrt.
- MKB Consulting Kft.
- Euroleasing Kft.
- I.C.E. Kft.
- MKB Inkubátor Kft.
- MKB Kockázati Tőkealapkezelő Kft.
- Danube Capital R&A Zrt.

Társult vállalkozás:
- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások:
- Core-Solutions Kft.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- SWIFT
- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- Arete Zrt.
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- Elevator Lending Kft.
- Elevator Technologies Kft.
- Family Finances Kft.
- Fintechblocks Kft.
- Blueopes Zrt.
- Tőkeportál Zrt.
- Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
- Coinrule Ltd.
- Cégjelző Kft.

f) A bemutatott időszakok során értékesített gazdálkodó egységek

Az MKB Bank Nyrt. 2019. május 29-én értékesítette a Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.-ben meglévő 2,27%-os részesedését. Az MKB Bank Nyrt. 2019. december 13-án az MKB Consulting Kft-ben meglévő, a törzstőke 75%-át megtestesítő üzletrészéből a törzstőke 26%-át megtestesítő üzletrészt értékesített az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. részére. Az MKB Bank Nyrt. az MKB Consulting Kft-ben az értékesítést követően közvetlenül a törzstőke és a szavazati jogok 49%-át megtestesítő üzletrésszel rendelkezik.

g) A bemutatott időszakok során vásárolt gazdálkodó egységek

2019. december 13-án az MKB Bank Nyrt. az MKB Consulting Kft-től megvásárolta annak 100%-os tulajdonában álló Danube Capital R&A Zrt. részvényeinek 25%-át. A változásokat a Cégbíróság 2019. december 17-én bejegyezte.

Az MKB Inkubátor Kft. 2019. első félévében 3%-os részesedést vásárolt az Elevator Technologies Kft.-ből, 3%-ot a Coinrule Ltd.-ből, és 5%-ot a Cégjelző Kft.-ből.

Az MKB Inkubátor Kft. 2019. december 3-án 66,57%-os Arete Zrt. részesedést szerzett, így növelte a korábbi 25,01% részesedését. Ezzel az MKB Bank Nyrt.-nek közvetett 66,57% tulajdoni aránya lett az Arete Zrt.-ben.

6. Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

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

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. A Csoport 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 Csoport 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 naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Csoport hatékony kockázatkezelési funkciójának az alapjai.

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

- hitelezési kockázat:
  A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekből vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Csoport 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 a Csoport 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 Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel 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 maghatározásra:
  - 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 elszenvedett 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 kockázatból, működés kockázatból, árfolyam kockázatból származó esetleges veszteségek.

- piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatlábkockázatot):
  A Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.

- likviditási kockázat:
  A Csoport meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.

- működési kockázat:
  Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi hibából, rendszerhibákból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata. Magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.

- 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 – Csoport 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 Csoport és érdekeltségei külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulnak meg.

- modellezési kockázat:
  A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibából kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Csoport. 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 az IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.

- ingatlan kockázat:
  Ingatlan kockázat kiterjed a Csoport tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó a 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 értendőek, 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 Csoport fenti kockázatoknak való kitettségére, a Csoport kockázatok mérésével és kezelésével kapcsolatos célkitűzéseire, politikáira és folyamataira, valamint a Csoport tőkemenedzsmentjére vonatkozó információk.

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával és az MNBszabályaival 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 Csoport kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a Csoport kockázatkezelő képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítva a Csoport tőkemegóvását és a mindenkori fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Felelősségek
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 figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést, elfogadja az adott évre vonatkozó NPL Stratégiát és kapcsolódó végrehajtási tervet, nyomon követi a magas nem teljesítő állomány arányának és az NPL Stratégia alakulását.
Igazgatóság	- A társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről; - Részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok; - A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok; - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása); - Jóváhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat; - Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése.
Vezetői Bizottság	- 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 pénzmosás elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos kérdéseket.
Hitelbizottság	- A Bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntést hatáskörrel rendelkező testülete; - Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Kockázatvállalási Döntési Hatáskörl 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 szervezete: - Kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a Kockázatvállalási Döntési Hatáskörl Szabályzat rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek; - A Követelés-Eszköz és a Követelés-Részesedés konverzió tárgyában a Kockázatvállalási Döntési Hatáskörl Szabályzatban meghatározott döntések meghozatala.
ALCO	- Felelős az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Csoport likviditási, finanszírozási, tőkemegfelelési és piaci kockázatai kezelésének biztosításáért; - Feladata a likviditási kockázat, a kamatlábkockázat, az árfolyamkockázat (devíza és értékpapír), valamint a tőkemegfelelési 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; ▪ hatáskörl és döntéshozatali mechanizmus; ▪ a limittúllépések kezelésére vonatkozó irányelv.
Beruházási, Üzemeltetési és Projekt Priorizálási Bizottság	- felel a Bank teljes költségszerkezete és árbevétele feletti kontroll biztosításáért, felügyeli az éves beruházási- és költségtervben foglalt keretek betartását, folyamatosan nyomon követi az OPEX és CAPEX keretek alakulását, vizsgálja annak üzleti tervre való hatását. - az informatikai fejlesztések, projektekhez 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 portfolió prioritási sorendjét. - kialakítja és elfogadja a Bank termékfejlesztési folyamatához kapcsolódó árazási elvett 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, megvitatja 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 kiépítéséért. - preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezeltetni az MKB csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.

c) Hitelezési kockázat

A hitelkockázat az abból származó pénzügyi veszteség kockázata, hogy a vevő vagy partner nem teljesíti valamely szerződéses kötelmet. Elsősorban a Csoport 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 Csoport a hitelkockázati kitettség valamennyi elemét figyelembe veszi és konszolidálja (mint az egyéni kötelezetti nemteljesítési kockázatot, ország- és szektorkockázatot).

A hitelkockázat kezelése

A Bankcsoport tagjai rendelkeznek a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és megfelelő kezelését szolgáló standardokkal, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Bank előírja a csoporttagok számára az általa elfogadott csoportszintű szabályozásokkal azonos tartalmú saját szabályozások készítését, illetve kiadását. A Csoport tagjainak Kockázatkezelése a hitelkockázat magas szintű központosított ellenőrzését és kezelését biztosítja. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

- A csoporttagok 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 csoportszintű nyomon követése.

- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitettségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.

- A csoporttagok koncentrációs kockázatkezelési politikájának 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 csoporttagok kockázatminősítési rendszerének 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 csoporttagok üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

Minden csoporttagnak be kell vezetnie, és alkalmaznia kell a csoportszinten harmonizált hitelezési szabályzatot, a felhatalmazott döntéshozó szerv által delegált döntési hatáskörl rendszer mentén. Minden csoporttag esetében a hitelezéssel kapcsolatos lényegesebb esetekről, eseményekről mind rendszeres, mind ad-hoc bázison jelentés készül a helyi vezetőség, valamint bizonyos esetekben az MKB részére. Minden csoporttag felelős hitelportfóliója minőségéért és eredményéért, valamint a portfóliójában lévő hitelkockázatok nyomon követéséért és ellenőrzéséért. Ez magában foglalja a piaci szektor, földrajzi helyszín és termék szerinti saját kockázatkoncentrációik kezelését. A Csoportban működő ellenőrzési rendszerek lehetővé teszik a csoporttagok számára, hogy ellenőrizzék és nyomon kövessék az ügyfél- és lakossági termékszegmensek szerinti kitettségeket.

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 csoporttagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően a Csoport alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Csoport banki és ágazati szintű KPI (Key Performance Indicator) szettet, illetve terméklimiteket 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, az testületi döntés alapján haladhatják meg.

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

Az alábbi táblázat mutatja a Csoport maximális hitelkockázati kitettséget a beszámolási időszak végén:

6.1

2019. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	Ügyfelekkel szemben fennálló követelések	Értékpapírok	Számlavezetési pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Egyedileg értékvesztett tételek						
Teljesítő	-	-	9 991	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	18 039	-	-	361
Egyedileg értékvesztett tételek bruttó értéke	-	-	28 030	-	-	361
Egyedileg értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	-	-	(16 062)		-	(216)
Egyedileg értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	**11 968**	-	-	**145**
Csoportosan értékvesztett tételek						
Teljesítő	3 269	60 648	900 022	286 468	-	289 526
Nemteljesítő	-	-	23 933	-	-	335
Csoportosan értékvesztett tételek bruttó értéke	3 269	60 648	923 955	286 468	-	289 861
Csoportosan értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	-	(20)	(30 306)	(82)	-	(1 245)
Csoportosan értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	**3 269**	**60 628**	**893 649**	**286 386**	-	**288 616**
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek						
Teljesítő	-	-	416	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	28	-	-	-
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	**444**	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek						
Teljesítő	52 119	1 784	22 894	-	-	66 143
Nemteljesítő	-	-	35	-	-	60
Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	**52 119**	**1 784**	**22 929**	-	-	**66 203**
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	**1 323**	**314 508**	**18 193**	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	1 228
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(1 058)
Bruttó érték összesen	**55 388**	**62 412**	**976 681**	**600 976**	**18 193**	**357 653**
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(20)	(46 368)	(82)	-	(2 519)
Könyv szerinti érték összesen	**55 388**	**62 392**	**930 313**	**600 894**	**18 193**	**355 134**

2018. december 31.	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	Ügyfelekkel szemben fennálló követelések	Értékpapírok	Számlavezetési pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Egyedileg értékvesztett tételek						
Teljesítő	-	-	209	-	-	184
Nemteljesítő	-	-	32 958	-	-	467
Egyedileg értékvesztett tételek bruttó értéke	-	-	33 167	-	-	651
Egyedileg értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	-	-	(27 368)	-	-	(446)
Egyedileg értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	**5 799**	-	-	**205**
Csoportosan értékvesztett tételek						
Teljesítő	-	62 790	842 799	61 541	-	310 314
Nemteljesítő	-	-	47 677	-	-	376
Csoportosan értékvesztett tételek bruttó értéke	-	62 790	890 476	61 541	-	310 690
Csoportosan értékvesztett tételek után elszámolt értékvesztés	-	(15)	(42 744)	(63)	-	(1 251)
Csoportosan értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	**62 775**	**847 732**	**61 478**	-	**309 439**
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek						
Teljesítő	-	-	3	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	50	-	-	-
Késedelmes, de nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	-	-	**53**	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek						
Teljesítő	19 240	835	33 610	349 799	-	92 452
Nemteljesítő	-	-	111	-	-	112
Se nem késedelmes se nem értékvesztett tételek könyv szerinti értéke	**19 240**	**835**	**33 721**	**349 799**	-	**92 564**
Valós értéken értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	**7 898**	**361 752**	**17 914**	-
Egyéb függő kötelezettségek						
Egyéb függő kötelezettségek bruttó értéke	-	-	-	-	-	24 074
Egyéb függő kötelezettségekre képzett céltartalék	-	-	-	-	-	(3 331)
Bruttó érték összesen	**19 240**	**63 625**	**965 315**	**773 092**	**17 914**	**427 979**
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(15)	(70 112)	(63)	-	(5 028)
Könyv szerinti érték összesen	**19 240**	**63 610**	**895 203**	**773 029**	**17 914**	**422 951**

Annak érdekében, hogy pontosabb kép kerüljön bemutatásra a Csoport maximális kitettségéről, 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 Csoportnak 2019. december 31-vel nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

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

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

Az alábbi tranzakciókhoz kapcsolódóan a Csoport 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.	IAS 32.42			[illegible]			[illegible]
Pénzügyi eszközök nettózása	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]		
Derivatívák							
Származékos pénzügyi eszközök	31 781	-	31 781	-	568	568	31 213
Repohoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	29 413	-	29 413	-	-	-	29 413
Pénzügyi eszközök nettózása	61 194	0	61 194	0	568	568	60 626

2018. december 31.	IAS 32.42			[illegible]			[illegible]
Pénzügyi eszközök nettózása	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]		
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 nettózása	45 640	0	45 640	0	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 érték,
- 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 egyezteti a nettózás utáni könyv szerinti értékeket az egyes beszámoló sorokkal.

6.3

2019. december 31. Pénzügyi helyzet kimutatás sorai	Nettózási követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Származékos pénzügyi eszközök	31 781	18 193	(13 588)
Ügyfelekkel szembeni követelések	29 413	930 313	900 900

2019. december 31. Pénzügyi helyzet kimutatás sorai	Nettózási követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	44 263	44 263
Folyó- és betétszámlák	-	1 226 529	1 226 529

2018. december 31. Pénzügyi helyzet kimutatás sorai	Nettózási követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Származékos pénzügyi eszközök	21 873	17 914	(3 959)
Ügyfelekkel szembeni követelések	23 767	895 203	871 436

2018. december 31. Pénzügyi helyzet kimutatás sorai	Nettózási követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	31 608	31 608
Folyó- és betétszámlák	-	1 372 046	1 372 046

Ügyletminősítő rendszer

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

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

Az összeghatárt el nem érő kitettségek esetében együttes alapú (csoportos) értékelés történik, amelyhez kapcsolódóan a hitelkockázati paraméterek legalább éves gyakorisággal – a gazdasági fundamentumok változásával összhangban, szükség esetén ennél gyakrabban – felülvizsgálatra kerülnek.

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

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

Együttes alapú (csoportos) értékelés

A Csoport 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 IFRS9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználása.

A várható hitelezési veszteség mértéke a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LGD) és a mérlegtétellé 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 Csoport 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 Csoport gyakorlatában jellemzően a forintosított követelések jelennek meg vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközként.

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

Egyedi, cash-flow alapú értékelés

Az egyedileg jelentős stage 3 besorolású wholesale ügyfelek hitelei utáni értékvesztés mértékének meghatározása során a Csoport – 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 Csoport nem amortizált bekerülési értéken, hanem valós értéken tartja nyilván, a valós érték számítás során a scenario alapú diszkontált megtérüléseket használja fel.

Leírási politika

A Csoport 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 Csoport azt az alapelvet tartja szem előtt, amely szerint a hiteleket elsősorban az ügyfél törlesztési képességének megfelelően, arra alapozva nyújtja, a biztosítékokra való túlzott támaszkodás helyett. Az ügyfél fizetőképességétől, minősítéséről 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 Csoport az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során nem az egyes biztosítékok forgalmi értékét, hanem azok ún. hitelbiztosítéki értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték jövőbeni piaci értékesíthetőségének óvatos becslésével megállapított értéke, melynek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre. Nem teljesítő ügyfelek ingatlanbiztosítékai esetében ún. likvidációs érték kerül alkalmazásra, mely érték ingatlanújraértékelés során megállapított olyan érték, amelyen az ingatlan az ügyfél nemfizetése esetén – kényszerértékesítés során – a kapcsolódó ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető.

A Csoport – 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 Csoport 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
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	55	-	-	-
Vállalati	59 747	411	-	829
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	262 346	13 271	6 452	17 561
Egyéb (jelzáloglog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyont terhelő jelzálog, stb.)	59 211	30 109	7 295	16 702
Garanciák				
Kormányzati	117 241	28 766	12 758	30 489
Bank	15 019	689	-	-
Vállalati	31 247	13 254	-	25 322
Egyéb	191 194	2 913	-	3 856
Biztosítékok összesen	758 754	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 hajón, 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	164 353	-	-	-
Biztosítékok összesen	655 426	82 479	14 495	47 890

Értékelési módszerek

A fedezetértékelés célja az óvatos és értékálló értékbecslés, a piaci áringadozások figyelembe vételével. A fedezetértékelés alapját a hitelbiztosítéki érték képezi (mely a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét tükrözi).

Készpénzbetét:

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

Értékpapírok:

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

Jelzálog:

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

A Csoport 3 főbb újraértékelési módszert alkalmaz:

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

Garanciák:

A garancia hitelbiztosítéki értékének meghatározása során a garancia nemteljesítési valószínűsége (garancia nyújtójának minősítésétől függ), a Csoport garanciával érintett

kinnlevősége és a Csoport tapasztalati értéke a garancia érvényesíthetőségéről kerül figyelembe vételre.

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

Az átvett eszközök kezelését és folyamatait az ún. Debt to Asset Policy szabályozza.

Koncentrációk

A Csoport figyeli és elemzi a hitelkockázat szektor-, és kockázati besorolás szerinti koncentrációit. A következő táblázatok a beszámolási időszak végi kockázati és ágazatonkénti mérlegtípusok szerinti bruttó kitettségének koncentrációinak elemzését tartalmazza:

6.5

2019	Hitelintézetekkel szemben követelések	Ügyfelekkel szemben követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitettségek
I. kategória - országkockázat nélküli	20 930	9 610	240	4 007	1 068
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
Teljes kitettség	25 151	11 707	7 511	5 808	1 520

2018	Hitelintézetekkel szemben követelések	Ügyfelekkel szemben követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitettségek
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
Teljes kitettség	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 Csoport a teljes kitettség gazdasági tevékenységek szerinti besorolását az Európai Bizottság által kibocsátott, nemzetközileg használt és elfogadott NACE statisztikai besorolási szabvány alapján végezte.

Az alábbi táblázatok a Csoport bruttó kitettségét és az értékvesztés állományát mutatják NACE kód és mérlegtípus szerinti bontásban a beszámolási időszak végén:

6.6

2019. december 31.	Bruttó összeg					
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	Ügyfelekkel szemben fennálló követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	481	-	-	101
Bányászat és kőfejtés	-	-	1 458	-	-	97
Építőipar	-	-	56 355	-	2 775	64 016
Feldolgozóipar	-	-	145 859	8 340	407	61 363
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	4 664	-	-	487
Információ és kommunikáció	-	-	35 418	11	13	3 788
Ingatlanügyletek	-	-	25 949	-	73	4 599
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	74 419	559 895	3 928	38 871
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	-	-	15 075	-	7	4 544
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	1 633	-	5	11 798
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	62 782	-	391	33 847
Oktatás	-	-	360	-	1	374
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	63 361	1 317	16	41 877
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	37 810	-	-	2 078
Szállítás és raktározás	-	-	51 244	-	64	7 881
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	54 264	26	146	12 802
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	55 385	62 335	62 255	31 387	7 554	35 375
Egyéb szolgáltatás	3	77	283 294	-	2 813	33 957
Teljes kitettség	55 388	62 412	974 681	600 976	18 193	357 653

2019. december 31.	Értékvesztés					
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szemben fennálló követelések	Ügyfelekkel szemben fennálló követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	36	-	-	-
Bányászat és kőfejtés	-	-	398	-	-	-
Építőipar	-	-	5 781	-	-	481
Feldolgozóipar	-	-	11 740	51	-	289
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	1 119	-	-	1
Információ és kommunikáció	-	-	1 622	-	-	72
Ingatlanügyletek	-	-	437	-	-	10
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	289	27	-	9
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	-	-	283	-	-	15
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	59	-	-	3
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 137	-	-	118
Oktatás	-	-	22	-	-	4
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	3 522	-	-	73
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	881	-	-	4
Szállítás és raktározás	-	-	771	-	-	16
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	3 604	-	-	5
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	-	20	839	4	-	468
Egyéb szolgáltatás	-	-	12 728	-	-	951
Értékvesztés		20	16 368	82		2 519

2018. december 31.	Bruttó összeg					
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szemben követelések	Ügyfelekkel szemben követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Administratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	7 126	-	-	51
Bányászat és kőfejtés	-	-	407	-	-	113
Építőipar	-	-	63 569	-	2 380	63 585
Feldolgozóipar	-	-	134 011	8 403	418	62 860
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	3 759	-	-	729
Információ és kommunikáció	-	-	34 803	18	8	6 478
Ingatlanügyletek	-	-	35 297	-	55	5 656
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	55 779	742 687	4 140	74 976
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	-	-	14 283	-	19	3 780
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	8 382	-	-	6 753
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	68 698	-	139	31 061
Oktatás	-	-	396	-	-	292
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	69 469	882	13	49 699
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	35 230	-	-	5 313
Szállítás és raktározás	-	-	58 218	-	162	16 995
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	10 811	22	39	14 898
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	18 468	63 536	90 123	21 080	7 419	25 962
Egyéb szolgáltatás	774	89	274 953	-	3 122	58 778
Teljes kitettség	19 240	63 625	965 315	773 092	17 914	427 925

2018. december 31.	Értékvesztés					
	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szemben követelések	Ügyfelekkel szemben követelések	Értékpapírok	Származékos pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Administratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	55	-	-	-
Bányászat és kőfejtés	-	-	16	-	-	16
Építőipar	-	-	3 886	-	-	267
Feldolgozóipar	-	-	10 752	23	-	170
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	-	-	1 119	-	-	2
Információ és kommunikáció	-	-	807	-	-	236
Ingatlanügyletek	-	-	1 291	-	-	9
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	-	139	38	-	35
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	-	-	290	-	-	6
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	-	-	93	-	-	12
Nagy- és kiskereskedelem	-	-	2 724	-	-	80
Oktatás	-	-	24	-	-	8
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	-	-	15 966	-	-	132
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	-	-	579	-	-	6
Szállítás és raktározás	-	-	791	-	-	14
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás és vízellátás	-	-	1 551	-	-	7
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	-	15	4 282	2	-	31
Egyéb szolgáltatás	-	-	25 747	-	-	3 997
Értékvesztés	-	15	70 112	63	-	5 028

Az egyéb sor jelentősebb tételei lakossági szolgáltatásokból adódnak.

d) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport 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 Csoport 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 Csoport hírnevét.

A Csoport előírja gazdálkodó egységei számára, hogy erős likviditási pozíciót tartsanak fenn, és eszközeik, kötelezettségeik és függő kötelezettségeik likviditási profilját úgy alakítsák ki, hogy az biztosítsa a cash flow-k kiegyensúlyozottságát, valamint a kötelmek esedékességkor történő teljesítését.

A likviditás és finanszírozás menedzselése elsősorban helyi szinten történik a Csoport gazdálkodó egységeinél az Igazgatóság által meghatározott előírások és limitek alapján. Ezek a limitek gazdálkodó egységenként változnak, figyelembe véve annak a piacnak az összetettségét és likviditását, amelyen a gazdálkodó egység működik. A Csoport általános politikája az, hogy minden banküzemi gazdálkodó egységnek önállóan kell megoldania működése finanszírozását.

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

A kötelezettségek szerződés szerinti lejárata

6.7

2019	Könyv szerinti értékek	Tőke és kamat cash flow összesen	1 napon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Nem származékos kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek	(195 810)	(202 333)	(7 671)	(6 831)	(19 709)	(82 960)	(85 162)
Ügyfelekkel szemben kötelezettségek	(1 226 529)	(1 227 316)	(1 135 904)	(31 288)	(42 383)	(17 761)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(39 381)	(45 702)	(763)	-	(1 284)	(33 151)	(10 524)
	(1 461 720)	(1 475 351)	(1 144 338)	(38 099)	(63 356)	(133 872)	(95 686)
Származékos pénzügyi kötelezettségek							
Kereskedési céli: kiáramlás	-	(368 554)	(105 162)	(119 318)	(83 017)	(39 289)	(21 768)
Kereskedési céli: beáramlás	-	320 966	99 565	103 699	46 651	46 960	24 091
	(44 263)	(47 588)	(5 597)	(15 619)	(36 366)	7 671	2 323
Ki nem használt hitelkeretek	-	(234 535)	(18 359)	(9 860)	(87 609)	(54 560)	(64 147)

2018	Könyv szerinti értékek	Tőke és kamat cash flow összesen	1 napon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Nem származékos kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek	(214 340)	(219 354)	(38 614)	(6 882)	(34 999)	(83 758)	(55 301)
Ügyfelekkel szemben kötelezettségek	(1 372 046)	(1 373 279)	(1 144 526)	(101 949)	(76 350)	(50 454)	-
Kibocsátott kötvények	(4 974)	(4 973)	(142)	(1 442)	(3 695)	306	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(28 002)	(35 387)	(674)	-	(1 230)	(4 922)	(28 561)
	(1 619 362)	(1 632 993)	(1 183 956)	(110 073)	(116 274)	(138 828)	(83 862)
Származékos pénzügyi kötelezettségek							
Kereskedési céli: kiáramlás	-	(409 520)	(117 583)	(119 218)	(97 729)	(51 521)	(23 469)
Kereskedési céli: beáramlás	-	353 110	113 921	109 260	48 863	55 641	25 425
	(31 608)	(56 410)	(3 662)	(9 958)	(48 866)	4 120	1 956
Ki nem használt hitelkeretek	-	(241 109)	(17 808)	(7 999)	(70 914)	(66 977)	(77 411)

A fenti táblázat a Csoport 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 devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

A Csoport 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

Csoport kockázatkezelési részlege mindkét elemzést felhasználja a likviditási kockázat kezeléséhez.
A Csoport pénzügyi kötelezettségei utáni várható, diszkontálás nélküli cash flow-k a következők voltak:

A kötelezettségek várható lejárata

6.8

2019	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Nem származékos kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek	(195 810)	(202 333)	(7 671)	(6 831)	(19 709)	(82 960)	(85 162)
Ügyfelekkel szemben kötelezettségek	(1 226 529)	(1 227 317)	(68 374)	(2 445)	(2 578)	(1 184)	(1 152 736)
Hátrasorolt kötelezettségek	(39 381)	(45 702)	(763)	-	(1 264)	(33 151)	(10 524)
	(1 461 720)	**(1 475 352)**	**(76 808)**	**(9 276)**	**(23 551)**	**(117 295)**	**(1 248 422)**
Származékos pénzügyi kötelezettségek							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(368 554)	(105 162)	(119 318)	(83 017)	(39 289)	(21 768)
Kereskedési célú: beáramlás	-	320 966	99 565	103 699	46 651	46 960	24 091
	(44 263)	**(47 588)**	**(5 597)**	**(15 619)**	**(36 366)**	**7 671**	**2 323**
Ki nem használt hitelkeretek	-	(53 559)	(17 574)	(35 148)	(837)	-	-

2018	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Nem származékos kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek	(214 340)	(219 354)	(38 614)	(6 682)	(34 999)	(83 758)	(55 301)
Ügyfelekkel szemben kötelezettségek	(1 372 048)	(1 374 402)	(102 192)	(9 759)	(8 435)	(10 291)	(1 243 725)
Kibocsátott kötvények	(4 974)	(4 973)	(142)	(1 442)	(3 695)	306	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(28 002)	(35 387)	(674)	-	(1 230)	(4 922)	(28 561)
	(1 619 362)	**(1 634 116)**	**(141 622)**	**(17 883)**	**(48 359)**	**(98 665)**	**(1 327 587)**
Származékos pénzügyi kötelezettségek							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(409 520)	(117 583)	(119 218)	(97 729)	(51 521)	(23 469)
Kereskedési célú: beáramlás	-	353 110	113 921	109 260	48 863	55 641	25 425
	(31 608)	**(56 410)**	**(3 662)**	**(9 958)**	**(48 866)**	**4 120**	**1 956**
Ki nem használt hitelkeretek	-	(38 866)	(13 791)	(25 075)	-	-	-

A Csoport vezetőségei döntéseik meghozatala során alapul veszik a szerződés szerinti, várható be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítja.

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

6.9

	2019		2018	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
Hitelintézetekkel szemben követelések	*55 648*	*6 764*	*62 526*	*1 100*
Amortizált bekerülési értéken értékelt	55 648	6 764	62 526	1 100
Ügyfelekkel szemben követelések	*102 819*	*873 862*	*91 063*	*874 252*
Amortizált bekerülési értéken értékelt	102 819	872 539	90 995	866 423
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	-	1 323	68	7 829
Származékos pénzügyi eszközök	*2 507*	*15 686*	*2 278*	*15 636*
Értékpapírok	*5 571*	*595 405*	*151 133*	*621 896*
Amortizált bekerülési értéken értékelt	-	286 469	987	410 290
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	842	4 058	59 419	2 059
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	4 729	304 878	90 728	209 546

Az ügyfelekkel szembeni követelések fordulónapra vonatkozó értékvesztés állománya 46 368 millió Ft (2018: 70 112 millió Ft) volt.

e) Piaci kockázat

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

A piaci kockázatok kezelése

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

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

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

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

A **kereskedési portfóliók** a piacvezetésből, ügyféligényből származó sajátszámlás kereskedésből és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaznak. A Csoport kockázati stratégiája alapján olyan sajátszámlás 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 Csoport retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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. A Csoport 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 Csoport 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 meghaladhatják a VaR értékét.
- A VaR számítása a nap végén történik, és nem tükrözi a pozíciókon a kereskedési nap közben esetleg felmerülő kitettségeket.
- A VaR csak a „szokásos" piaci körülményeket fedi le.
- A VaR értéke függ a Csoport 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 Csoport kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

A Csoport 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	13	56	2	175
Kamatkockázat	46	112	14	-
Részesedési kockázat	2	3	1	-
Összesen	61	171	17	175
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	60	150	17	-

2018	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	27	103	2	158
Kamatkockázat	87	206	14	-
Részesedési kockázat	1	1	-	-
Összesen	115	310	16	158
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	37	67	(4)	-

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.
- Csoport pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- Csoportnak 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) 175 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 kamatlábkockázat 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 kockázatellenőrzési terület. A Csoport nem kereskedési portfóliókra vonatkozó kamatlábrés-pozíciójának összefoglalása a következő:

A beszámolási időszak végén a Csoport 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	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	715 259	1 083	216 987	3 082	2 300
Pénzügyi kötelezettségek	(795 684)	(4 178)	(256 998)	(68 296)	(5 097)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	(80 425)	(3 095)	(40 011)	(65 214)	(2 797)

2018. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Bruttó összeg
Pénzügyi eszközök	784 115
Pénzügyi kötelezettségek	(525 706)
Nettó fix kamatozású instrumentumok	258 409

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	939 011	2 518	211 103	8 204	3 289
Pénzügyi kötelezettségek	(908 029)	(3 779)	(257 460)	(67 159)	(8 770)
Nettó változó kamatozású instrumentumok	30 982	(1 261)	(46 357)	(58 955)	(5 481)

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

A Csoport érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

6.12

2019	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	(22 197)	(2 712)
200 bp csökkenés	26 246	(6 221)
CHF		
200 bp növekedés	4	(19)
200 bp csökkenés	-	(10)
EUR		
200 bp növekedés	7 837	681
200 bp csökkenés	(9)	(1 119)
USD		
200 bp növekedés	2 086	389
200 bp csökkenés	(1 819)	(1 089)
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	(11)	91
200 bp csökkenés	10	(74)

A tábla csupán azon leányvállalatok adatait tartalmazza, melyeket az MKB havi szinten monitoroz.

2019			
			Millió forintban
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	7 837	(9)	(9)
USD	2 086	(1 819)	(1 819)
CHF	4	-	-
GBP	1	(1)	(1)
JPY	-	-	-
Egyéb	(22 209)	26 256	(22 209)
Összesen	(12 281)	24 427	(24 038)

2018	Hatás a tőkére	Eredményhatás
HUF		
200 bp növekedés	(8 119)	(9 092)
200 bp csökkenés	(5 241)	(6 996)
CHF		
200 bp növekedés	(7)	(1)
200 bp csökkenés	0	(14)
EUR		
200 bp növekedés	6 364	(162)
200 bp csökkenés	(124)	(1 015)
USD		
200 bp növekedés	1 910	427
200 bp csökkenés	(2 130)	(1 121)
Egyéb devizanemek		
200 bp növekedés	6	(14)
200 bp csökkenés	(3)	(61)

A tábla csupán azon leányvállalatok adatait tartalmazza, melyeket az MKB havi szinten monitoroz.

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	(8 118)	(5 239)	(8 118)
Összesen	153	(7 495)	(10 381)

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként 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	(137)	14
Halmozott változás (a pénzügyi kötelezettség valós értéken értékeltként való megjelölése óta)	137	(137)
A pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a lejáratkor szerződés alapján fizetendő értéke közötti különbség	-	160

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

- elsőként a kötelezettségnek az időszak elejére vonatkozó belső megtérülési rátája a kötelezettség megfigyelhető piaci ára, valamint a kötelezettségből származó

szerződéses időszak eleji cash flow-k alapján kerül kiszámításra. E megtérülési rátából ezután levonásra kerül az időszak elején érvényes megfigyelt (irányadó) kamatláb, így meghatározásra kerül a belső megtérülési ráta instrumentum-specifikus komponense;

- ezután 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 pont szerint meghatározott, instrumentum specifikus komponensének összegeként adódó diszkontráta felhasználásával;

- a kötelezettség időszak végén megfigyelt piaci ára, valamint a második pont alapján meghatározott összeg közötti különbözet adja a valós értékben bekövetkezett azon változás értékét, amely nem a megfigyelt (irányadó) kamatlábban bekövetkezett változásnak tulajdonítható.

Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók

A Csoport 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 Csoport külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

6.14

2019	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Nettó eszközök	1 430 838	13 522	311 359	928	3 149	1 759 796
Nettó kötelezettségek	1 279 790	87 863	378 978	5 643	7 522	1 759 796
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(150 322)	74 369	67 215	4 715	4 023	-
Nettó devizapozíció összesen	726	28	(401)	-	(350)	-

2018	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Nettó eszközök	1 513 473	10 220	326 973	2 408	4 505	1 857 579
Nettó kötelezettségek	1 343 256	93 021	402 902	5 462	12 938	1 857 579
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(169 734)	82 441	75 771	3 124	8 398	-
Nettó devizapozíció összesen	483	(360)	(158)	70	(35)	-

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
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	163 348	163 348	202 562	200 935
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	100 154	77 916	47 083	-
Megterhelt eszközök összesen	263 746	241 508	249 936	201 226

6.16

	Megterhelt	Meg nem terhelt
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
2019. december 31.		
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték		
Látra szóló követelések	648	-
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	31 245	-
Egyéb kapott biztosíték	-	251 036
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	31 893	251 036
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	-	306 265
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	26 320	306 265

6.17

	2019. december 31.		2018. december 31.	
	Megterhelt kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját kibocsátott kötvényekből vagy eszközfedezetű értékpapírokból eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megterhelt kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját kibocsátott kötvényekből vagy eszközfedezetű értékpapírokból eltérő kibocsátott, hitelviszonyt 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 fedezeti betétek	81 903	206 231	68 461	201 285
Megterhelés forrásai összesen	93 345	263 746	73 640	249 937

2019. december végén a fentebb hivatkozott végrehajtási rendelet előírásai alapján meghatározott megterhelési arány 14,74 % volt. A Csoport megterhelt eszközei az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekből, a jelzáloghiteleken biztosított fedezetekből, a marginolt származtatott ügyletekből és repó ügyletekből eredtek. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

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

g) Credit spread kockázat

A credit spread kockázat annak a kockázata, hogy a kötvénykibocsátóhoz kapcsolódó felár változása következtében változik a kötvény piaci árfolyama, amely negatívan hat a Csoport 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 Csoport kockázati részlege méri a piaci alapon értékelt pozíciók specifikus hozamfelár-változásának kockázatát, ellenőrzi a felállított limitek kihasználtságát és jelenti azokat az ALCO részére.

Kockázatmérés

Az általános kamatkockázat méréséhez hasonlóan a Csoport 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.

Kockázatmérés

A Csoport működési kockázati tőkekövetelménye 2008. január 1-től egyedi és csoport szinten 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 Csoport kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Csoport 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 Menedzserek felett.

Csoport 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 kockázat-kezelés aktuális státuszáról. A Csoport féléves gyakorisággal teljesíti a működési kockázati COREP adatszolgáltatást a Felügyelet felé.

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése
A Csoport 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 Csoport 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.

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

A Csoport szcenárióelemzést éves gyakorisággal végez.

Modell leltár
A Csoport által 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 Csoport működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van az egyes folyamatok lehetséges fenyegetettségeinek, ezek valószínűségének és a folyamatok kisesésből származó potenciális károk számbavételére. Ezt a kockázatelemzést és a csoportszervezet 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 Csoport 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, amelynek rendszeresen, anonim módon jelenti a veszteségadatait.

i) Tőkemenedzsment

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

Tőkeallokáció

A Bank havi szinten számszerűsíti és a Csoport Eszköz- és Forrásgazdálkodási Bizottsága (ALCO) havi jelentés keretében nyomon követi az 1. pillér és 2. pillér szerint kockázatokat a Csoport egészére.

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 kialakitása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázel III három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Magyarországon a CRR (Capital Requirements Regulation) közvetlenül hatályos.

A Bázel III három, eltérő kifinomultságú megközelítést kínál az 1. pillér hitelkockázati tőkekövetelmény számításához. A Csoport 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 Bázel III tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan. A tőkekövetelmény számítás során a Csoport jelenleg a standard módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározásához.

A Bázel 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 Bázel III 3. pillére a piac fegyelmező erejére vonatkozik, és célja a társaságok átláthatóságának növelése azáltal, hogy a Bázel 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
Részvénytőke	100 000	100 000
Jegyzett tőke	*100 000*	*100 000*
Tartalékok	93 184	56 688
Halasztott adó	(8 008)	-
Immateriális javak	(24 466)	(19 398)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(378)	(421)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke		
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	**160 332**	**136 869**
Hátrasorolt kötelezettség	36 222	28 002
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	**36 222**	**28 002**
Szavatoló tőke	196 554	164 871
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	686 142	743 016
Nagyadós korlát	-	-
Operációs kockázat (OR)	175 470	168 511
Piaci kockázati pozíciók (MR)	8 590	9 297
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	**870 202**	**920 824**
Szavatoló tőke / Összes eszköz	11,18%	8,89%
Tier1 mutató	18,42%	14,86%
Tőkemegfelelési mutató	22,59%	17,90%

A fenti táblázat a Bank konszolidált tőkemegfelelési mutatóját tartalmazza.

2019. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 196,6 milliárd forint volt. Szavatoló tőke növekedését – 31,7 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény és az alárendelt kölcsöntőke növekedése valamint a 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 920,8 milliárd forintról 5,5 %-kal 870,2 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 tőke elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

A jövőbeli tőkeigények kezelése

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

j) Átstrukturált eszközök

A normál üzletmenet keretében a Csoport 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 Csoport vagy a kötelezett kezdeményezésére egy korábbi megállapodás módosításából vagy megszűntetéséből erednek, abban az esetben, ha:

- a szerződés azért kerül módosításra, hogy elkerüljük a bedőlést, mert az adós képtelen az eredeti szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit teljesíteni a pénzügyi helyzetének, fizetőképességének jelentős romlása következtében, és
- a módosítások jelentős mértékben, az adós szempontjából lényegesen kedvezőbb módon megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, ahhoz képest, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett általánosan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, illetve
- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésre kerül az adós és a Csoport 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 Csoport a további veszteséget.

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

A Csoport általánosan az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

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

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

Vállalati ügyfélkörben a normál kezelésbe történő visszaadás feltétele továbbá, hogy az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesítse kötelezettségeit

egy meghatározott időszakon belül (180 vagy 360 nap), valamint hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon.

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

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

A korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Csoport átstrukturálási politikája és alkalmazott gyakorlata terén.

6.19

	2019. december 31.	2018. december 31.
Vállalati szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	2 640	16 096
Értékvesztés	(1 893)	(15 006)
Könyv szerinti érték	747	1 090
Lakossági szegmens		
Átstrukturált pénzügyi eszközök	9 838	20 643
Értékvesztés	(3 623)	(10 675)
Könyv szerinti érték	6 215	9 968
Könyv szerinti érték	6 962	11 058

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 Csoportnak bizonyos betétek 1%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2018: 1%) kell fenntartania az MNB-nél. 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	6 844	15 676
Pénzpiaci betétek	50 361	47 796
Hitelkihelyezések	5 207	153
Hitelintézetekkel szembeni követelések	62 412	63 625
Tartozásszak végi értékvesztés	(20)	(15)
Könyv szerinti érték	62 392	63 610

9. Származékos pénzügyi eszközök

9.1

	2019. december 31.			2018. december 31.		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Devíza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4 248	4 248	-	2 517	2 517
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-
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 1 317 millió Ft, míg a tőkeinstrumentumok értéke 308 291 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 FVTOCI értékpapírokkal kapcsolatban 23 299 millió Ft nyereség (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-ban 10 032 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Csoport a beszámolási időszak alatt.

11. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Csoport fordulónapon fennálló, ügyfelekkel szembeni nettó hitelállománya 930 313 millió forint, amelyből 928 990 millió Ft amortizált bekerülési értéken és 1 323 millió Ft valós értéken értékelt. A valós értéken értékelt hitelekből a vállalati hitelek kitettsége 547 millió Ft, míg a lakossági hitelek értéke 776 millió Ft volt 2019 december 31-én.

11.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Ügyfelekkel szembeni követelések		
Amortizált bekerülési értéken értékelt	928 990	887 305
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1 323	7 898
Ügyfelekkel szembeni követelések	930 313	895 203

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken:

11.2

2019. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték					
Vállalati hitelek					
Refinanszírozott hitelek	55 856	(136)	(649)	(239)	54 832
Növekedési hitel program	60 532	(158)	(1 797)	(591)	57 986
Faktoring	20 349	(145)	(11)	(63)	20 130
Folyószámlahitelek	67 459	(383)	(234)	(1 493)	65 349
Széchenyi Kártya	31 715	(204)	(101)	(784)	30 626
Autófinanszírozás	80 332	(957)	(1 022)	(307)	78 046
Egyéb	320 731	(1 666)	(6 154)	(14 876)	298 035
Vállalati hitelek összesen	***636 974***	***(3 649)***	***(9 968)***	***(18 353)***	***605 004***
Lakossági hitelek					
Jelzáloghitelek	200 838	(528)	(293)	(7 627)	192 390
Forint	*199 503*	*(524)*	*(290)*	*(7 303)*	*191 386*
Devíza	*1 335*	*(4)*	*(3)*	*(324)*	*1 004*
Hitelkártya	2 336	(21)	(41)	(81)	2 193
Folyószámlahitelek	1 147	(11)	(27)	(155)	954
Személyi kölcsön	6 749	(90)	(11)	(325)	6 323
Autófinanszírozás	88 095	(113)	(9)	(3 533)	84 440
Egyéb	27 390	(33)	(3)	(453)	26 901
Lakossági hitelek összesen	***326 555***	***(796)***	***(384)***	***(12 174)***	***313 201***
Stratégiai üzletágak összesen	963 529	(4 445)	(10 352)	(30 527)	918 205
Nem stratégiai üzletágak					
CRE	***11 829***	***(41)***	***-***	***(1 003)***	***10 785***
Összesen	975 358	(4 486)	(10 352)	(31 530)	928 990

2018. december 31.	Bruttó érték	Értékvesztés Stage 1	Értékvesztés Stage 2	Értékvesztés Stage 3/POCI	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték					
Vállalati hitelek					
Refinanszírozott hitelek	54 212	(245)	(45)	(64)	53 858
Növekedési hitel program	50 596	(155)	(1 645)	(546)	48 250
Faktoring	12 879	(33)	(99)	(68)	12 679
Folyószámlahitelek	77 671	(213)	(133)	(1 434)	75 891
Széchenyi Kártya	31 638	(164)	(140)	(819)	30 515
Autófinanszírozás	75 411	(875)	(405)	(277)	73 854
Egyéb	329 385	(952)	(4 679)	(28 850)	294 904
Vállalati hitelek összesen	***631 792***	***(2 637)***	***(7 146)***	***(32 058)***	***589 951***
Lakossági hitelek					
Jelzáloghitelek	220 537	(903)	(333)	(19 391)	199 910
Forint	*218 184*	*(898)*	*(330)*	*(18 403)*	*198 553*
Deviza	*2 353*	*(5)*	*(3)*	*(988)*	*1 357*
Hitelkártya	2 306	(21)	*(44)*	(105)	2 136
Folyószámlahitelek	1 260	(13)	*(43)*	(138)	1 066
Személyi kölcsön	7 068	(634)	*(70)*	(219)	6 145
Autófinanszírozás	75 658	(218)	*(29)*	(4 224)	71 187
Egyéb	2 040	(32)	*(3)*	(717)	1 288
Lakossági hitelek összesen	***308 869***	***(1 821)***	***(522)***	***(24 794)***	***281 732***
Stratégiai üzletágak összesen	940 661	(4 458)	(7 668)	(56 852)	871 683
Nem stratégiai üzletágak					
CRE	***16 757***	***(7)***	***(98)***	***(1 029)***	***15 623***
Összesen	957 418	(4 465)	(7 766)	(57 881)	887 306

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 tartalmaz, továbbá 35 830 millió Ft vásárolt követelésekhez kapcsolódik.

Portfolió leválasztása

CRE (korábban SHT) maradó portfolió

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 Csoport portfoliójától, a maradó portfolió kezelését a Vállalati Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság végzi.

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalások értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinaszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfolió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kell csökkenteni. A vállalást a Csoport 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 Csoport 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. negyedévben.

Eszköz-realizációs stratégia

Az eszköz portfolió elemeinél az eszköz-realizációs stratégia alapján kerültek a várható megtérülések meghatározásra. A Csoport 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 szemben követelések után		
Egyenleg január 1-jén	70 112	93 508
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Keletkeztetés és beszerzés miatti növekedés	5 186	7 166
Kivezetés miatti csökkenés	(33 726)	(14 905)
Hitelkockázat miatti nettó változás	5 295	(9 914)
Kivezetés nélküli módosítás miatti változás (nettó)	23	(740)
Teljes leírás miatti értékvesztés csökkenés	(637)	(5 663)
Egyéb módosítás	115	660
Tárgyidőszak végi értékvesztés	46 368	70 112

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

A Csoport a Stage 2 kategóriában az egy éves PD-t transzformálja élettartam PD-re az átmenet-valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembe vételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Csoport 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
Lakossági hitelek				
Alacsony hitelkockázat	69 075	24	-	-
Közepes hitelkockázat	223 039	5 891	-	2 898
Magas hitelkockázat	2 255	4 676	-	396
Default	104	-	13 541	4 655
Lakossági hitelek összesen	***294 473***	***10 591***	***13 541***	***7 949***
Vállalati hitelek				
Alacsony hitelkockázat	124 323	-	-	-
Közepes hitelkockázat	412 150	3 556	-	-
Magas hitelkockázat	13 709	59 785	-	-
Default	207	-	23 245	-
Vállalati hitelek összesen	***550 389***	***63 341***	***23 245***	-
CRE				
Közepes hitelkockázat	10 825	-	-	-
Default	-	-	1 004	-
CRE összesen	***10 825***	-	***1 004***	-
Összesen	855 687	73 932	37 790	7 949

2019. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
Lakossági hitelek				
Alacsony hitelkockázat	95	-	-	-
Közepes hitelkockázat	684	243	-	335
Magas hitelkockázat	17	141	-	32
Default	-	-	9 344	2 463
Lakossági hitelek összesen	***796***	***384***	***9 344***	***2 830***
Vállalati hitelek				
Alacsony hitelkockázat	316	-	-	-
Közepes hitelkockázat	2 452	55	-	-
Magas hitelkockázat	881	9 913	-	-
Default	-	-	18 353	-
Vállalati hitelek összesen	***3 649***	***9 968***	***18 353***	-
CRE				
Közepes hitelkockázat	41	-	-	-
Default	-	-	1 003	-
CRE összesen	***41***	-	***1 003***	-
Összesen	4 486	10 352	28 700	2 830

2018. december 31.	Bruttó érték			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
Lakossági hitelek				
Alacsony hitelkockázat	113 299	-	-	-
Közepes hitelkockázat	137 133	8 652	-	2 620
Magas hitelkockázat	3 321	3 662	64	587
Default	145	8	25 209	14 169
Lakossági hitelek összesen	***253 898***	***12 322***	***25 273***	***17 376***
Vállalati hitelek				
Alacsony hitelkockázat	49 254	-	-	-
Közepes hitelkockázat	485 876	8 168	-	-
Magas hitelkockázat	7 399	40 303	362	-
Default	351	-	40 079	-
Vállalati hitelek összesen	***542 880***	***48 471***	***40 441***	-
CRE				
Közepes hitelkockázat	14 173	1	-	-
Magas hitelkockázat	-	1 522	-	-
Default	1	-	1 060	-
CRE összesen	***14 174***	***1 523***	***1 060***	-
Összesen	810 952	62 316	66 774	17 376

2018. december 31.	Értékvesztés			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
Lakossági hitelek				
Alacsony hitelkockázat	371	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 412	284	-	87
Magas hitelkockázat	38	237	18	16
Default	-	-	16 970	7 704
Lakossági hitelek összesen	***1 821***	***521***	***16 988***	***7 807***
Vállalati hitelek				
Alacsony hitelkockázat	962	-	-	-
Közepes hitelkockázat	1 334	615	-	-
Magas hitelkockázat	341	6 532	301	-
Default	-	-	31 756	-
Vállalati hitelek összesen	***2 637***	***7 147***	***32 057***	-
CRE				
Közepes hitelkockázat	7	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	98	-	-
Default	-	-	1 029	-
CRE összesen	***7***	***98***	***1 029***	-
Összesen	4 465	7 766	50 074	7 807

A lakossági portfólióhoz tartozó ügyfelek kitettségei 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 Csoport 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	13 355	21 216
Készletek	594	553
Hitelezés fejében átvett eszközök	220	56
Egyéb adókövetelés	2 587	274
Értékvesztés	(1 580)	(400)
Egyéb eszközök összesen	15 176	21 699

13. Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Bekerülési érték	5 911	4 687
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	5 911	4 687

2018. szeptember 30-án a Csoport eladta a Kisvállalkozás-Fejlesztő Pénzügyi Zrt.-ben lévő részesedését, amelynek következtében 100 millió Ft-tal csökkent az egyéb részesedések értéke. A Csoport 200 millió Ft értékben tőkeemelést hajtott végre az MKB Inkubátor Kft.-ben és 100 millió Ft értékben az Exter-Reál Kft.-ben az év során.

14. Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2019. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonu épületek	Berendezések	Összesen
Bekerülési érték				
Egyenleg január 1-jén	68 563	37 622	21 297	127 482
Növekedés - belső előállítással együtt	10 371	4 206	1 819	16 396
Egyéb növekedés	(51)	(82)	(30)	(163)
Értékesítések és kivezetések	(2 542)	(1 023)	(1 829)	(5 394)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	76 341	40 723	21 257	138 321
Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek				
Egyenleg január 1-jén	49 165	11 542	14 632	75 339
Éves értékcsökkenési leírás	2 807	1 551	1 662	6 020
Értékvesztés miatti veszteség	-	79	84	163
Értékesítések és kivezetések	(97)	(782)	(1 213)	(2 092)
Egyéb módosítás	-	(6)	(10)	(16)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	51 875	12 384	15 155	79 414
Könyv szerinti érték				
Január 1-jén	19 398	26 080	6 665	52 143
Egyenleg a beszámolási időszak végén	24 466	28 339	6 102	58 907

2018. december 31.	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
Bekerülési érték				
Egyenleg január 1-jén	61 146	40 703	19 940	121 789
Növekedés - belső előállítással együtt	10 416	600	2 818	13 834
Egyéb növekedés	(986)	23	(26)	(989)
Értékesítések és kivezetések	(2 013)	(3 704)	(1 435)	(7 152)
Egyenleg december 31-én	68 563	37 622	21 297	127 482
Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek				
Egyenleg január 1-jén	47 883	12 794	14 436	75 113
Éves értékcsökkenési leírás	2 280	1 024	1 417	4 721
Értékvesztés miatti veszteség	-	1 430	9	1 439
Értékesítések és kivezetések	(8)	(3 712)	(1 224)	(4 944)
Egyéb módosítás	(990)	6	(6)	(990)
Egyenleg december 31-én	49 165	11 542	14 632	75 339
Könyv szerinti érték				
Január 1-jén	13 263	27 909	5 504	46 676
Egyenleg december 31-én	19 398	26 080	6 665	52 143

Az elszámolt 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. Ezenkívül a Csoport számos egyéb tételt számol el itt, amelyek az egyéb irodai (IT) rendszerfejlesztések aktiválásával kapcsolatosak.

2019. január 1-től a Csoport, mint lízingbevevő az IFRS 16 standard előírásai alapján a használatijog-eszközöket az „Immateriális javak és tárgyi eszközök" soron jeleníti meg, amelynek értéke 5 625 millió Ft-tal növelte az állományt. A Használati jog eszköz értékében történő változásokat a 32. fejezet tartalmazza.

15. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Folyó- és kifizetési számlák	3 279	4 787
Pénzpiaci betétek	648	31 157
Hitelfelvételek	191 883	178 396
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	195 810	214 340

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	891 949	1 043 397
Magánszemélyekhez kapcsolódó	334 580	328 649
Folyó- és betétszámlák	1 226 529	1 372 046

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

17. Származékos pénzügyi instrumentumok

17.1

	2019. december 31.			2018. december 31.		
	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Devíza 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
Hitelkockázat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	36	36	-	132	132
Opciók	668	(86)	582	223	203	426
Származékos pénzügyi kötelezettségek	668	43 595	44 263	223	31 385	31 608

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

18. Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

A Csoport valós érték fedezetű kamat-csere ügyletet alkalmazott bizonyos hitelek valós érték változás miatti kitettségének fedezése céljából. Kamat-csere ügyletek az egyedi hitelekhez kapcsolódtak.

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

Egyéb kockázat kezelési célból tartott származékos ügyletek

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

19. Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

19.1

	2019. december 31.	2018. december 31.
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	38 633	40 776
Lízingkötelezettségek	12 262	-
Egyéb adókötelezettségek	1 808	2 621
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	2 519	5 028
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	**55 222**	**48 425**

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	4 383	5 001
Tárgyévi céltartalékképzés	1 310	3 111
Tárgyévi céltartalék-felhasználás/felszabadítás	(3 180)	(3 733)
Diszkont-hatás elszámolása	-	3
Megszűnt tevékenység	6	1
Egyenleg a beszámolási időszak végén	**2 519**	**4 383**

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	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	Időszak végi záró állomány
2019. december 31.					
Strukturált	4 906	188	(4 991)	(103)	-
Elhatárolt kamat	68	-	-	-	-
Összesen	4 974	188	(4 991)	(103)	-

Kamatozás	Nyitó állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	Időszak végi záró állomány
2018. december 31.					
Fix kamatozású	1 276	300	(1 711)	135	-
Strukturált	9 315	117	(4 735)	209	4 906
Elhatárolt kamat	33	-	-	-	68
Összesen	10 624	417	(6 446)	344	4 974

A Csoport eredménnyel szembeni valós érték opcióval értékelte strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódtak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeztek, és ellentétesen változott a valós értékük. A Csoport 2019. december 31-én nem rendelkezett saját kibocsátású kötvényekkel (2018: 4 974 millió Ft). A valós érték opció alá vont ügylet 2019. július 2.-án lejárt.

21. Hátrasorolt kötelezettségek

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

21.1

2019. december 31.	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	70 000 000	EUR	23 765
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2018.03.19	15 000 000	EUR	5 092
Alárendelt 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 devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	70 000 000	EUR	23 061
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2018.03.19	15 000 000	EUR	4 941
Összesen			85 000 000	EUR	28 002

2019 márciusában a hátrasorolt kötelezettségek értéke 116 millió EUR összegre növekedett a 31 millió EUR értékű többlet kötelezettségvállalás következtében.

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. Tartalékok

Tőketartalék

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (ázsiót) 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 Csoport 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 Csoport az IFRS 9 előírásainak megfelelő értékvesztést képzett, amelyet az értékelési tartalékok között mutat ki.

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó Jövededelemben.

Nem-ellenőrző részesedés

A Bank 35 millió Ft kisebbségi részesedést jelenít meg (2018: 1 987 millió Ft), amely az MKB Munkavállalói Részvényprogramjában résztvevő tagok hozzájárulásához kapcsolódik. A kisebbségi részesedés a résztvevő tagok felé történő pénzügyi teljesítés következtében csökkent az előző időszakhoz képest.

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	537	(358)	205	538	(333)
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	-	137	-	137
Értékpapírok	1 596	32	1 564	1 273	33	1 240
Ügyfelekkel szemben követelések	690	18	672	690	94	596
Értékvesztés követelésekre	70	-	70	77	688	(611)
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben kötelezettségek	479	-	479	479	-	479
Kibocsátott kötvények	-	36	(36)	-	36	(36)
Céltartalékok	152	-	152	351	-	351
Származékos ügyletek	122	6	116	122	6	116
Egyéb tételek	73	28	45	73	44	29
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	4 438	-	4 438	3 104	-	3 104
Nettózás	(531)	(531)	-	(1 437)	(1 437)	-
Értékesítésre tartott eszközök	40	-	40	40	-	40
IFRS bevezetésének hatása	700	-	700	700	-	700
Nettó adó eszközök / (kötelezettségek)	8 008	126	7 882	5 814	2	5 812

25. Kamatbevétel

25.1

	2019	2018
Pénzeszközök	317	547
Hitelintézetekkel szembeni követelések	307	60
Ügyfelekkel szembeni követelések	30 918	30 136
Származékos ügyletek	7 665	8 059
Értékpapírok	20 010	19 004
Kamatbevétel	**59 217**	**57 806**

Különböző jogcímeken 2019-re vonatkozóan a kamatbevételen 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	738
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 241	2 330
Kibocsátott kötvények	-	8
Hátrasorolt kötelezettségek	1 590	1 166
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítás és jutalék	294	400
Származékos ügyletek	13 338	11 844
Kamatráfordítás	**18 420**	**16 486**

27. Nettó jutalék- és díjbevétel

27.1

	2019	2018
Jutalék- és díjbevétel	**35 756**	**35 489**
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	20 976	21 699
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	2 295	1 980
Bankkártyák	2 927	2 539
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	5 037	5 090
Egyéb jutalék- és díjbevételek	4 521	4 181
Jutalék- és díjráfordítások	**8 440**	**9 581**
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	1 680	2 694
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 877	1 314
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	**27 316**	**25 908**

28. Egyéb működési bevétel

28.1

	2019	2018
Valósan értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége	24 212	3 965
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	5 247	67
Valósan értékelt ügyfelekkel szemben követelések nettó nyeresége/(vesztesége)	134	(738)
Származékos ügyletek realizált nettó nyeresége	(10 801)	10 374
Nettó deviza árfolyamnyereség/(veszteség)	9 011	12 330
Valós érték opció alá vont ügyletek valós értékének nettó eredménye	123	14
Bankadóráfordítás	(2 023)	(2 073)
Tranzakciós illeték	(11 935)	(12 432)
Csoporton belüli vállalkozásokban lévő befektetések realizált nettó nyeresége / (vesztesége)	(318)	(370)
Egyéb adók	(3 479)	(3 548)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(63)	(367)
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	**10 108**	**7 222**

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
Értékvesztés képzés / (visszaírás)			
Hitelintézetekkel szemben követelések után	8	-	4
Ügyfelekkel szemben követelések után	11	2 457	(180)
Értékpapírok után	10	19	(195)
Egyéb eszközökre	12	(1 169)	(33)
Kivezetési veszteség		(1 036)	(175)
Értékesítésre tartott eszközök	37	(5 839)	296
Céltartalék képzés / (visszaírás)			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	32	218	(517)
Ebből: Átsrukturálásra képzett / (visszaírt)	*32*	*(1 520)*	*349*
Értékvesztés- és céltartalék képzés / (visszaírás)		**(5 350)**	**(800)**

30. Banküzemi költség

30.1

	2019	2018
Általános és adminisztrációs költség	3 394	5 634
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	2 201	2 981
Bérek és bérjellegű kifizetések	17 158	18 365
Végkielégítés	169	3 121
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	4 225	5 138
Infrastrukturális működtetési költségek	9 655	10 805
Marketing és reprezentáció	761	1 105
Kommunikáció és adatfeldolgozás	5 677	5 715
Banküzemi költség	43 240	52 864

2019-ben a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 2 026 fő volt (2018: 2 053 fő).

31. Nyereségadó

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

31.1

	2019	2018
Tárgyévi társasági adó ráfordítás		
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	1 384	1 608
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	(417)	-
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás		
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	(1 747)	(2 043)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(780)	(435)

A beszámolási időszakban és 2019-ben 9% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében 9%-os nyereségadó-, valamint a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adókulcsot alkalmaz a Csoport.

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

Az effektív adókulcs megállapítása

31.2

	2019		2018	
	%	MHUF	%	MHUF
Adózás előtti eredmény		43 368		24 697
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	4 161	9,00%	2 223
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0,05%	22	0,11%	26
El nem számolt átmeneti különbözetek mozgása	0,00%	-	-0,02%	(6)
Tárgyévben lejáró adóveszteség	0,00%	-	-0,06%	(16)
Le nem vonható ráfordítás	0,16%	73	0,55%	135
Adómentes bevételek	-1,03%	(476)	-3,78%	(933)
El nem számolt adóveszteségek újraértékelése	-7,27%	(3 363)	-4,50%	(1 111)
Áttérési különbözet	-1,51%	(700)	-2,83%	(700)
Egyéb adó hatások	-1,08%	(497)	-0,21%	(53)
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-1,69%	(780)	-1,74%	(435)

A Csoport prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A veszteséges vállalatoknak a Csoport nem engedélyezte a halasztott adó kötelezettséget meghaladó halasztott adó követelés és a hozzá tartozó halasztott adó bevétel elszámolását, a többi vállalat 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 Csoportnak 354 237 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2018: 364 007 millió Ft) az alábbi lejárattal:

31.3

	2019	2018
1-5 évig felhasználható	72 709	65 577
5-10 évig felhasználható	281 528	298 430
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	354 237	364 007

A Csoport 304 926 millió Ft (2018: 329 518 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést.

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

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

31.4

2019 Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Eredménnyel szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben követelések	689	-	-	689
Hitelekre képzett értékvesztés	78	(8)	-	70
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	122	-	-	122
Értékpapírok	1 410	(134)	322	1 598
Tárgyi eszközök	3	(3)	-	-
Immateriális javak	204	(25)	-	179
Értékesítésre tartott eszközök	40	-	-	40
Egyéb eszközök	73	-	-	73
Források				
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	480	-	-	480
Céltartalékok	350	(198)	-	152
Halasztott adó követelés - adó veszteség	3 104	1 334	-	4 438
Halasztott adó követelés - adójóváírás	700	-	-	700
Nettózás előtt DTA összesen	**7 253**	**966**	**322**	**8 541**
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben követelések	(95)	76	-	(19)
Hitelekre képzett értékvesztés	(688)	688	-	-
Értékpapírok	(34)	-	-	(34)
Tárgyi eszközök	(538)	1	-	(537)
Egyéb eszközök	(16)	16	-	-
Források				
Kibocsátott kötvények	(37)	1	-	(36)
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	-	-	(6)
Egyéb kötelezettségek	(27)	-	-	(27)
Nettózás előtt DTL összesen	**(1 441)**	**782**	**-**	**(659)**
DTA összesen nettózás után	5 812	1 874	322	8 008
DTL összesen nettózás után		(126)		(126)

2018 Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Eredménnyel szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben követelések	689	-	-	689
Hitelekre képzett értékvesztés	67	11	-	78
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	122	-	-	122
Értékpapírok	1 028	-	382	1 410
Tárgyi eszközök	1	2	-	3
Immateriális javak	210	(6)	-	204
Értékesítésre tartott eszközök	40	-	-	40
Egyéb eszközök	54	19	-	73
Források				
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	480	-	-	480
Céltartalékok	300	50	-	350
Halasztott adó követelés - adó veszteség	1 820	1 284	-	3 104
Halasztott adó követelés - adójóváírás	-	700	-	700
Nettózás előtt DTA összesen	**4 811**	**2 060**	**382**	**7 253**
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt				
Eszközök				
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben követelések	(121)	26	-	(95)
Hitelekre képzett értékvesztés	(668)	(20)	-	(688)
Értékpapírok	-	-	80	80
Tárgyi eszközök	(515)	(23)	-	(538)
Egyéb eszközök	(16)	-	-	(16)
Források				
Kibocsátott kötvények	(37)	-	-	(37)
Származékos pénzügyi kötelezettségek	(6)	-	-	(6)
Egyéb kötelezettségek	(27)	-	-	(27)
Nettózás előtt DTL összesen	**(1 390)**	**(17)**	**80**	**(1 327)**
DTA összesen nettózás után	3 312	2 060	382	5 754
DTL összesen nettózás után	(5)	(17)	80	58

32. Lízingek

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

A Csoport lízingbeadóként személy-, és haszongépjárműveket ad lízingbe, valamint az üzletkötőknek saját tulajdonú és bérbe vett irodahelyiségeket ad allízingbe.

A Csoport az IFRS 16 standardra történő áttéréssel újraértékelte azon allízing-ügyletek besorolását, amelyekben lízingbeadóként közreműködik. Az újraértékelés alapján nem történt változás ezen allízingek besorolása kapcsán, ezért az IFRS 16-ra történő áttérésnek lízingbeadói oldalon sem jelentős a hatása a Csoport pénzügyi kimutatásai tekintetében.

32.1

	Bekerülési érték			
	Nyitó egyenleg 2019. január 1-jén	Növekedés	Kivezetés	Záró egyenleg 2019. december 31-én
Egyéb eszközök	17	-	-	17
Ingatlanok	8 246	13	-	8 259
Számítástechnikai eszközök	450	(38)	-	412
Összesen	8 713	(25)		8 688

	Időszaki értékcsökkenés			
	Nyitó egyenleg 2019. január 1-jén	Időszaki értékcsökkenés	Növekedés (+) / Csökkenés (-)	Záró egyenleg 2019. december 31-én
Egyéb eszközök	-	(4)	-	(4)
Ingatlanok	(2 056)	(871)	6	(2 921)
Számítástechnikai eszközök	(67)	(82)	11	(138)
Összesen	(2 123)	(957)	17	(3 063)

	Könyv szerinti érték
	Záró egyenleg 2019. december 31-én
Egyéb eszközök	13
Ingatlanok	5 338
Számítástechnikai eszközök	274
Összes használati jog eszköz	5 625

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	253	1 603	5 065	3 345	11 532	21 798

32.3

2019. december 31.	Hosszú lejáratú	Rövid lejáratú	Összesen
Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	11 358	904	12 262

A változó lízingdíjak miatti jövőbeni pénzkiáramlások összege nem minősül jelentősnek.

32.4

	2019
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	1 038
Rövid lejáratú lízingek után elszámolt ráfordítás	66
Éves értékcsökkenési leírás	940
Lízingek miatti pénzkiáramlás	458

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

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

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

33. Egy részvényre jutó eredmény

Alapérték

Az egy részvényre jutó eredmény 2019. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrészvényesek rendelkezésére álló 44 148 millió Ft eredmény (2018: 25 132 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagának 99 906 ezer darab (2018: 94 621 ezer darab) értéke alapján történt.

2019. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{44\,148 \text{ millió Ft}}{99\,906 \text{ ezer}} = 442 \text{ Ft}$$

2018. december 31.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{\text{25 132 millió Ft}}{\text{94 621 ezer}} = \text{266 Ft}$$

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. 2019 év végén nem volt hígítási tényező, míg 2018. december 31-re vonatkozóan a megszolgálási feltételek alapján; részvényalapú juttatásként 2 626 ezer részvény került átadásra.

Hígított érték

2019. december 31.

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészvények átlagos állománya figyelembe véve a hígitási tényezőket (ezer)}} = \frac{\text{44 148 millió Ft}}{\text{99 906 ezer}} = \text{442 Ft}$$

2018. december 31.

$$\text{Hígított egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészvények átlagos állománya figyelembe véve a hígitási tényezőket (ezer)}} = \frac{\text{25 132 millió Ft}}{\text{97 247 ezer}} = \text{258 Ft}$$

34. Függő tételek és kötelezettségek

34.1

2019. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék Stage 1	Céltartalék Stage 2	Céltartalék Stage 3	Céltartalék IAS 37	Nettó érték
Függő kötelezettségek						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	98 357	(101)	(166)	(93)	-	97 997
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	14 570	(9)	-	-	-	14 561
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	9 232	(6)	(2)	(127)	(1 058)	8 039
Függő kötelezettségek összesen	122 159	(116)	(168)	(220)	(1 058)	120 597
Jövőbeni kötelezettségek						
Le nem hívott hitelkeretek	235 494	(306)	(366)	(285)	-	234 537
Jövőbeni kötelezettségek összesen	235 494	(306)	(366)	(285)		234 537

2018. december 31.	Bruttó érték	Céltartalék Stage 1	Céltartalék Stage 2	Céltartalék Stage 3	Céltartalék IAS 37	Nettó érték
Függő kötelezettségek						
Garanciák és hasonló kötelezettségek	147 627	(109)	(285)	(70)	-	147 163
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	4 625	(10)	-	-	-	4 615
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	24 075	-	-	(226)	(3 331)	20 524
Függő kötelezettségek összesen	176 327	(119)	(285)	(296)	(3 331)	172 302
Jövőbeni kötelezettségek						
Le nem hívott hitelkeretek	251 299	(361)	(149)	(146)	-	250 649
Jövőbeni kötelezettségek összesen	251 299	(361)	(149)	(146)		250 649

35. Becslések és feltételezések

A vezetőség egyezteti a Csoport Felügyelő bizottságával a Csoport 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 eszközök értékvesztés-vizsgálata a számviteli politikában leírtak szerint történik (lásd 4. megjegyzést).

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 biztosítékul 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 az „Pénzügyi instrumentumok értékelése" cím alatt.

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések

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

Pénzügyi instrumentumok értékelése

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

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

- 1-es szint: Azonos instrumentum aktív piaci jegyzett ára.
- 2-es szint: Megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikák. Ebbe a kategóriába a következők alkalmazásával értékelt instrumentumok tartoznak: hasonló instrumentumok aktív piaci jegyzett ára; hasonló instrumentumok jegyzett ára aktívnak nem tekintett piacon; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős input közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból.

- 3-as szint: Jelentős mértékű meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák. Ebbe a kategóriába tartozik minden instrumentum, ahol az értékelési technika tartalmaz olyan inputokat, amelyek nem megfigyelhető adatokon alapulnak, és a meg nem figyelhető inputok jelentősen befolyásolhatják az instrumentum értékelését. Ez a kategória magában foglal olyan instrumentumokat, amelyeket hasonló instrumentumok jegyzett árai alapján értékelünk, és jelentős meg nem figyelhető módosításokra vagy feltevésekre van szükség az instrumentumok közötti különbségek tükrözéséhez.

Az olyan pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport 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 kozkázatot (DVA) is figyelembe kell venni, kivéve a következő esetekben:

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

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

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

Az összetettebb instrumentumok esetében a Csoport saját értékelési modelleket használ, amelyeket rendszerint eltsmert értékelési modellekből kerültek kifejlesztésre. Az ilyen modellek inputjai közül néhány vagy valamennyi esetleg nem megfigyelhető a piacon, azokat piaci árfolyamokból vagy rátákból kerülnek levezetésre, vagy feltevések alapján történt a becslése. Jelentős meg nem figyelhető inputot bevonó instrumentumok például bizonyos tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek, és egyes hitelek és értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca. A jelentős meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési modellek nagyobb mértékben tesznek szükségessé vezetőségi megítéléseket és becsléseket a valós érték meghatározása során. A vezetőség megítélése és becslése szükséges általában a

megfelelő értékelési modell kiválasztásához, az értékelt pénzügyi instrumentum várható jövőbeli cash flow-jának meghatározásához, a partneri nemteljesítés és előtörlesztés valószínűségének meghatározásához, valamint a megfelelő diszkontráták kiválasztásához.

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

35.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák lényegesen 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
Összesen		293 234	83 730	1 323	378 287
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	-	4 974	-	4 974
Összesen		184 947	231 301	7 898	424 146

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 a Csoport 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 Csoport 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. Ezeket az inputokat extrapolációval kerül becslésre megfigyelhető rövid távú volatilitásokból, utolsó rendelkezésre álló ügyleti árakból, más piaci szereplőktől származó árjegyzésekből és múltbeli adatokból.

A valós értékek meghatározása során a Csoport 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
Összesen		357 328	26 586	620
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	4 974	-	4 974
Összesen		404 858	22 318	5 577

36. Számviteli besorolások és valós értékek

A lentebb közzétett becsült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak (lásd 4. és 35 megjegyzések), amelyeket jelentősen befolyásolnak a becsült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becsült valós értékeket.

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

36.1

2019. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Amortizáltbekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
Pénzügyi eszközök						
Pénzeszközök	7	-	55 388	-	55 388	55 388
Hitelintézetekkel szemben 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 szemben követelések	11	1 323	928 990	-	930 313	929 004
Összesen		24 416	1 333 156	309 608	1 667 180	1 654 456
Pénzügyi kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek	15	-	195 810	-	195 810	195 810
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 226 529		1 226 529	1 226 529
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	44 263	-	-	44 263	44 263
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	39 381	-	39 381	39 381
Összesen		44 263	1 461 720	-	1 505 983	1 505 983

2018. december 31.	Megjegyzés	Eredménnyel szemben valósan értékelt	Amortizáltbekerülési értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
Pénzügyi eszközök						
Pénzeszközök	7	-	19 240	-	19 240	19 240
Hitelintézetekkel szemben 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 szemben követelések	11	7 898	887 305	-	895 203	888 633
Összesen		87 290	1 381 432	300 274	1 768 996	1 757 705
Pénzügyi kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek	15	-	214 340	-	214 340	214 340
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 372 046	-	1 372 046	1 372 046
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17	31 608	-	-	31 608	31 608
Kibocsátott kötvények	20	4 974	-	-	4 974	4 974
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	28 002	-	28 002	28 002
Összesen		36 582	1 614 388		1 650 970	1 650 970

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.

Derivatív instrumentumok

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és származékos pénzügyi instrumentumok valós értékei jegyzett piaci

árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket.

Értékpapírok

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

Ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelekből 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, olyan a teljesítő hitelek esetén alkalmazott diszkont faktorral kerültek diszkontálásra, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra. Olyan kihelyezett hitelek esetében, ahol a Csoport 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 pénzügyi kimutatáskor esedékessé vált követelések értékétől.

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, Folyó- és betétszámlák

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

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 Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, leányvállalatok, társult vállalkozások, közös vezetésű vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, auditorok, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kapcsolt felek, kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joguk van. A

kormányzati szervek kivételt képeznek az IAS 24. standard 25. bekezdése alapján az általános közzététel alól. Kulcsfontosságú vezetőknek tekinti a Csoport a Felügyelő Bizottság tagjait, valamint az Igazgatóság tagjait.

Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

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

37.1

	Tulajdonosok és csoportjaik		Nem konszolidált leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Eszközök										
Ügyfelekkel szemben követelések	15 744	12 796	1 078	976	237	332	370	134	-	-
Származékos pénzügyi eszközök	57	-	-	-	-	-	-	-	66	-
Tőkeinstrumentumok	-	-	686	715	610	611	-	-	147	244
Kötelezettségek										
Folyó- és betétszámlák	11 342	25 807	192	276	149	207	386	258	2 143	4 658
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	149	229
Egyéb kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70
Eredménykimutatás										
Kamatbevétel	702	700	24	21	5	6	7	10	1	-
Kamatráfordítás	(10)	-	-	1	-	-	-	-	(1)	-
Nettó jutalék- és díjbevétel	610	692	8	8	51	6	3	-	14	7
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(560)	(144)	(6)	(4)	(3)	46	(1 190)	(659)	(8)	(4)
Függő és jövőbeni kötelezettségek	*3 779*	*12 202*	*1 791*	*1 089*	*40*	*97*	*13*	*711*	*490*	*290*
Értékvesztés	*5 636*	*2 637*	*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
Részvényalapú juttatások	450	799
Összesen	1 187	1 457

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 Csoport számára történő vezetőségi jelentés-készítés a következő szegmensek bemutatásával történik.

Üzleti szegmensek

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport öt 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 Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

Vállalati ügyfelek

A Csoport 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, forfetírozás és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, külföldi fizetések lebonyolítását, valamint projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

Intézményi ügyfelek

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

Retail és Private Banking

A Csoport 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 hiteltermékét kínál.

Lízing

A Csoport lízing portfólióját az MKB-Euroleasing Csoport kezeli, melyben a Bank 2015. évben szerzett 100%-os tulajdonrészt. Az addigi egyfókuszú, gépjármű-finanszírozásra korlátozott működési modellt többes fókuszú működés vette át, a tevékenységi kör kiterjesztésre került a mezőgazdasági gép, nagy haszonjármű, busz és általános gép finanszírozásra is.

Egyéb

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

38.1

2019. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Euroleasing Csoport / Lízing	Lakossági ügyletek és private banking	Befektetési ügyletek	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	7				55 388		55 388
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8				62 392		62 392
Származékos pénzügyi eszközök	9				18 193		18 193
Értékpapírok	10	34 080			566 814		600 894
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	538 288	162 486	229 539			930 313
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	39	3 830		145			4 075
Egyéb eszközök	12					15 176	15 176
Tényleges adókövetelések						539	539
Halasztott adókövetelések	24					8 008	8 008
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13					5 911	5 911
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14					58 907	58 907
Összesen		576 298	162 486	229 684	702 787	88 541	1 759 796
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15				195 810		195 810
Folyó- és betétszámlák	16	891 949		334 580			1 226 529
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17				44 263		44 263
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	848				54 374	55 222
Tényleges adókötelezettségek						3	3
Halasztott adókötelezettségek	24					126	126
Hátrasorolt kötelezettségek	21				39 381		39 381
Saját tőke	22, 23					198 462	198 462
Összesen		892 797		334 580	279 454	252 965	1 759 796
Eredménykimutatás							
Kamatbevétel	25	12 740	6 411	9 697	30 043	326	59 217
Kamatráfordítás	26	(938)		(72)	(17 410)		(18 420)
Nettó díjjövedelem	27	17 500	(99)	7 594	2 321		27 316
Egyéb eredmény	28	6 037	244	1 417	17 840	(10 370)	15 168
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztés és céltartalék	29	(2 920)	(262)	8 331	(6)	207	5 350
Bankszerű költségek	30	(18 266)	(3 339)	(16 537)	(3 075)	(2 023)	(43 240)
Bankadó ráfordítás	28					(2 023)	(2 023)
Szegmens eredmény		11 152	2 955	10 129	29 714	(13 883)	39 068
Egyéb információk							
Tőkeráfordítások				3 754		12 642	16 396
Értékcsökkenés és amortizáció	14					6 020	6 020
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás		801	272	732	55	(62)	1 798

2018. december 31.	Megjegyzés	Vállalati ügyletek	Eurolease Csoport / Leasing	Lakossági ügyletek és private banking	Intézményi ügyletek	Egyéb	Összesen
Eszközök							
Pénzeszközök	7				19 240		19 240
Hitelintézetekkel szemben követelések	8				63 610		63 610
Származékos pénzügyi eszközök	9				17 914		17 914
Értékpapírok	10	70 501			702 528		773 029
Ügyfelekkel szemben követelések	11	533 705	145 041	216 457			895 203
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	39	4 093		145			4 238
Egyéb eszközök	12					21 699	21 699
Tényleges adókövetelések						2	2
Halasztott adókövetelések	24					5 814	5 814
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13					4 687	4 687
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14					52 143	52 143
Összesen		608 299	145 041	216 602	803 292	81 345	1 857 579
Kötelezettségek							
Hitelintézetekkel szemben kötelezettségek	15				214 340		214 340
Folyó- és betétszámlák	16	1 050 984		321 062			1 372 046
Származékos pénzügyi kötelezettségek	17					31 608	31 608
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	855				47 570	48 425
Tényleges adókötelezettségek						16	16
Halasztott adókötelezettségek	24					2	2
Kibocsátott kötvények	20	156		4 498	320		4 974
Hátrasorolt kötelezettségek	21				28 002		28 002
Saját tőke	22, 23					158 166	158 166
Összesen		1 051 995		325 560	242 662	237 362	1 857 579
Eredménykimutatás							
Kamatbevétel	25	11 676	6 649	9 080	29 584	817	57 806
Kamatkiadás	26	(644)		(114)	(15 728)		(16 486)
Nettó jutalék eredmény	27	16 405	(112)	7 443	3 946	(1 774)	25 908
Egyéb eredmény	28	(3 286)	884	(3 552)	(1 022)	18 582	11 606
Veszteségek fedezetére (képzett) / visszaírt értékvesztés és céltartalék	29	(4 368)	(374)	3 256	157	2 129	800
Bankszerű költségek	30	(19 208)	(3 132)	(19 961)	(10 563)		(52 864)
Bankadó ráfordítás	30					(2 073)	(2 073)
Szegmenseredmény		575	3 915	(3 848)	6 374	17 681	24 697
Egyéb információk							
Tőkeráfordítások						13 834	13 834
Értékcsökkenés és amortizáció	14	3 589		1 108		24	4 721
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítás		604		722	166	152	1 644

Annak érdekében, hogy pontosabb kép kerüljön bemutatásra a Csoport szegmenseiről, a tábla szerkezete megváltoztatásra került 2019 és 2018 vonatkozásában is.

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, amelyek a legfőbb működési döntéshozó által rendszeresen ellenőrzésre kerül.

Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

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

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

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

39. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

2019 első félévben a Csoport 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 köttetett meg, amely alapján a vevő 9 022 millió Ft vételárat utalt át a Csoport 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 tevékenységek a következőket tartalmazzák:

39.1

	2019	2018
Eszközök		
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 075	4 238
Értékesítésre tartott eszközök összesen	4 075	4 238

40. Állami támogatások

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

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

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

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

2015. október 6-án a Monetáris Tanács az NHP – fokozatos kivezetését szolgáló – harmadik szakasza elindításáról döntött. A program harmadik szakasza két pillérből áll, a II. pillérben a forint refinanszírozási hitelhez egy piaci árazású euro/forint csereügylet (CIRS) kapcsolódik, amely lehetővé teszi 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 Csoport 2019 IV.negyedévben 7 milliárd Ft értékű NHP Földvásárlási Hitelprogram keretében kihelyezett hitelt vett át az MFB Zrt.-től.

Az NHP keretében nyújtott forintban denominált hiteleket a Csoport 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 (11 386 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 47 524 millió Ft volt (2018: 48 161 millió Ft).

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

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

41. Részvény alapú juttatások

2016. július 14-én az MKB Bank megalapította az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetet. A szervezet létrehozásának a célja a Bank javadalmazási politikáján alapuló céljainak teljesítése. A javadalmazási politika alapján a Bank meghatározott munkavállalói és tisztségviselői jogosultak a Bank részvényeinek megvásárlására kezdeti részvényáron. A résztvevő munkavállalók egy csoportja jogosult pénzeszközben teljesített kifizetésre az MRP Szervezet által megvásárolt részvények eladását követően, amennyiben a megszolgálási feltételek teljesültek. A megszolgálási feltételek közé tartozik a megszolgálási időszak alatti munkaviszony és a Bank részvényeinek szabályozott tőzsdére történő sikeres bevezetése vagy a jogszabályban előírt hatékony és eredményes kockázatkezelésének megfelelő 3 évig tartó prudens működés. A tőzsdei bevezetésnek 2019 végéig le kell zárulnia, és az MRP Szervezet a tőzsdei bevezetést követő két éven belül köteles értékesíteni az MKB részvényeit. A részvényprogram lehívási ára az az ár, amin az MRP Szervezet 2016. július 14-én megvásárolta az MKB részvényeit.

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

41.1

2019	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	5 379 403	370
az időszak elején jogvesztett*	13 947	370
az időszak során újraallokált	(13 947)	370
az időszak során értékesített	(5 285 157)	370
az időszak végén kintlévő	94 246	370

2018	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	15 000 000	370
ebből felosztható	*665 161*	*370*
az időszak elején jogvesztett*	130 784	370
az időszak során újraallokált	(795 945)	370
az időszak során értékesített	(9 620 597)	370
az időszak végén kintlévő	5 379 403	370

*A jogvesztett részvény kategóriába a jogosultság megnyílása előtt távozó munkavállaló illetve tisztségviselő számára korábban a jogviszony megszűnéséig fenntartott részvények tartoznak.

A pénzben teljesített kifizetés az időszak végén kintlévő részvényekre eső rész kivételével 2019. március végéig teljesítésre került. A részvények - piaci áron - értékesítésre kerültek a Bank egyik tulajdonosának. 3 289 millió Ft kapcsolódó költség került elszámolásra, amelyből 168 millió Ft 2019-ben, 2 980 millió Ft 2018-ban eredménnyel szemben és 140 millió Ft tőkével szemben. A program lezáráshoz kapcsolódó saját részvény-értékesítés 4,3 milliárd Ft-tal javította a Csoport saját tőkéjét.

42. 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 a Csoport 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 Csoport 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 Nyrt. közös vezetésű vállalkozásainak és leányvállalatainak tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

- **bankl szolgáltatások**
- **pénzügyi és operatív lízing**
- **pénzügyi és befektetési szolgáltatás**
- **work-out tevékenységhez kapcsolódó értékelési és értékesítési feladatok**
- **épületfenntartás és beruházási tevékenység**
- **ingatlanbefektetés**
- **egyéb hitelnyújtás (gépkocsi hitelek)**
- **gépjárműkölcsönzés, kereskedelem, javítás**
- **befektetési alapok kezelése**

Az MKB közös vezetésű vállalkozásai, valamint leányvállalatai által végzett feladatok szorosan kapcsolódnak a hitelintézeti tevékenységhez, valamint szervesen illeszkednek az MKB saját üzletpolitikájához.

A 2001. év elején meghatározott csoportszintű üzletpolitikai célokkal összhangban, a Csoportban folyó pénzügyi és operatív lízing tevékenység az Euroleasing Csoportban került koncentrálásra.

A Csoport nemzetközi számviteli standardok (IFRS) szerint a 2019-as gazdasági évben, az eredménykimutatásban kimutatott konszolidált adózás utáni eredmény 44 148 millió Ft nyereséget ért el.

A 2019. év végén a konszolidált saját tőke 198 462 millió Ft-ot tett ki.

2019. december 31-én konszolidált vállalatcsoport szinten 35 millió Ft visszavásárolt saját részvény volt a portfólióban (2018: 1 987 millió Ft).

Budapest, 2020. március 25.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor
vezérigazgató-helyettes

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS

A Konszolidált Pénzügyi Beszámoló következő fejezetében a Csoport pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára megkönnyítsükbemutassuk a pénzügyi helyzet és az eredmények 2019. évi alakulásának megértését. 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, az IFRS szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Csoport, mint egységes vállalkozás teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített konszolidált 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 eurózóna gazdasági növekedése 2018 óta folyamatosan lassult és 2019 utolsó negyedévében már csak 0,9%-os GDP-bővülést mutatott fel, míg egy évvel korábban 1,2%-ot. Emellett 2019 során a jegybanki céltól messze elmaradó inflációt lehetett tapasztalni az övezetben: 2019-ben átlagosan 1,2%-on állt éves szinten az övezet inflációja, év/év alapon.

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

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

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

Hazai makrogazdasági környezet

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

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

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

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

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

Míg az MNB 2019 első negyedévében a monetáris politikai normalizáció felé lépett (márciusban az egynapos betét rátáját emelte), addig az ezt követő negyedévekben 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 helyzete[3]

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

A bankok profitabilitása nemzetközi összehasonlításban továbbra is magas. A jövedelmezőség szintjében az értékvesztés 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 tőkemegfelelési mutatója 17,8 százalék volt 2019 decemberében, valamennyi intézmény teljesítette az előírt szavatolótőke-követelményeket. A hitelintézetek külső sérülékenysége historikusan alacsony, a rövid külső

[3] Forrása: MNB

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 kitörése a kockázatok emelkedését eredményezi, mely kihatással lehet a hitelezési aktivitásra és a gazdasági bővülésre is. Jelenleg a hatás nem számszerűsíthető a gyorsan változó helyzet miatt. Az MKB Bank a rendelkezésre álló eszközeivel támogatja a vírus terjedésének akadályozását célzó intézkedéseket, miközben törekszik a működésének minél zökkenőmentesebb fenntartására. A Bank folyamatosan értékeli a gyorsan változó helyzet ügyfelekre gyakorolt hatását, vizsgálja az ügyfélkört segítő megoldások lehetőségét. Tényleges pénzügyi 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 Csoportnak az egyes ágazatok felé történő hitelkockázati kitettségének adatait.

AZ MKB BANKCSOPORT 2019. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

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

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

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE[4]

Lakossági szegmens

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

[4] Forrás: MNB, KAVOSZ, Eximbank, MFB, MKB saját számítás

MKB Nyugdíjpénztár, az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár és az MKB-Euroleasing tekintetében.

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

A háztartások Bank által kezelt vagyonának állománya az év végén meghaladta a 700 milliárd forintot. A megtakarítások szerkezete módosult köszönhetően a júniusban bevezetett MÁP+ 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 alapjainak állománya.
Kiemelt hangsúlyt kapott az értékesítő kollégák továbbképzése, oktatása, ezzel is erősítve a fiókhálózatban folyó konzultatív tanácsadást. Ezen fejlesztések együttesen garantálnak magasabb ügyfélélményt mind a fióki, mind a digitális térben történő bankolás során.

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

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

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

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

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

MKB SZÉP Kártya

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

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

- az MKB SZÉP Kártya tulajdonosok részére 2019-ben utalt 26,8 milliárd forintos munkáltatói hozzájárulás 72%-kal nőtt az előző évhez képest. 2019. évben hat millió tranzakcióval a SZÉP Kártyás költések 44%-kal bővülve megközelítették a 21,5 milliárd forintot,
- az MKB SZÉP Kártyás számlákon lévő vagyon éves átlagban meghaladta a 10 milliárd forintot, a kártyabirtokosok jelenleg 24 ezer szerződött szolgáltatónál használhatják fizetésre kártyáikat.

Vállalati és intézményi ügyfelek

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

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

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

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

A Bank a tavalyi évben is kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (KKV) ügyfélkörre, melyben a termékpenetráció emelése volt kiemelt feladat.
Meghatározó volt a garanciaintézmények új, 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 forint volt a Széchenyi Program keretében a Bank által kihelyezett állomány, mely 15,4%-os piacrészt jelent.

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

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

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

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

Ennek érdekében folyamatban van a szegmensre vonatkozó értékajánlat, szolgáltatási szint és kiszolgálási modell fejlesztése.

Szolgáltatás-minőség és ügyfél-elégedettség

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

LEÁNYVÁLLALATOK / STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

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

LEÁNYVÁLLALATOK[5]

MKB Euroleasing Csoport

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

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

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

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

[5] Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

MKB Consulting

Az MKB Consulting 2019-ben komplex tanácsadási portfólióval állt vállalati, államigazgatási és felsőoktatási ügyfelei rendelkezésére. A vállalkozások számára nyújtott innovációs és kutatás-fejlesztési támogatások elnyerésére irányuló tanácsadás eredményeképpen közel 6 milliárd forintnyi fejlesztés valósulhatott meg országszerte. A megyei jogú városok, a BÉT és különböző tőkealapkezelők számára nyújtott forrásbevonási tanácsadás eredményeképpen olyan programok indulhattak el, amelyek jelentős fejlesztési hullámot generálnak egyes vidéki régiókban és bizonyos ágazatokban.

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

Danube Capital R&A Zrt.

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

MKB Inkubátor Kft. - MKB Fintechlab

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

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

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

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

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

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő

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

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

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

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK[6]

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 megtakarításalhoz. Az idén 25 éves jubileumát ünneplő MKB Nyugdíjpénztár Önkéntes ága 2019. december 31-én, az előző évhez képest mintegy 5%-ot gyarapodó, 138 milliárd forintos vagyonnal és közel 80 ezer fős taglétszámmal rendelkezett. 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 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

[6] Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

megtekinthetők a rendszerben tárolt adatok, nyomon követhető a megtakarítás gyarapodása, az éves számlatörténet és az aktuális portfolió.

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 forint volt, piaci részesedése alapján továbbra is az élen áll az egészségpénztárak rangsorában. 2019 év végén a taglétszám meghaladta a 207,3 ezer főt. Az Igazgatótanácsi döntésnek megfelelően a Pénztár átfogó stratégiát dolgozott ki annak érdekében, hogy megőrizze értékteremtő képességét és képes legyen alkalmazkodni a megváltozott piaci környezethez, miközben versenyképes, modern szolgáltatóvá transzformálódik a következő években. A Pénztár országosan mintegy 15 700 szerződött partnerrel rendelkezik, amelyből több mint 9 000 MKB Egészségpénztári Kártya elfogadóhely is egyben.

A Pénztár célja a jövőben is változatlanul az, hogy a Pénztártagok számára minél magasabb 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 ügytípusok elektronikusan intézhetőek.

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

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

A Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

A 2019. év végi adatok alapján a Csoport mérlegfőösszege 5,26 %-kal csökkent 2018. év végéhez viszonyítva, ezzel 2019. december 31-én 1 759 796 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 3,92 %-kal emelkedett, értéke az időszak végén 930 313 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 6 523 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 1 224 millió Ft-tal nőtt összehasonlítva a két időszakot.

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 18 530 millió Ft-os, azaz 8,65%-os állománycsökkenést mutattak. Az ügyfelekhez kapcsolódó Folyó- és betétszámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 10,61%-os, 145 517 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 6 797 millió Ft-tal, 14,04%-kal emelkedett az előző év végéhez képest az időszak során, elsősorban amiatt, hogy a pénzügyi lízingkötelezettségek 2019-től az egyéb kötelezettségek között kerültek kimutatásra.

Az Eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó konszolidált kimutatás

A Nettó kamatjövedelem 523 millió Ft-os csökkenést mutatott 2019. évben az előző évhez képest, elsősorban a fedezeti ügyletek megnövekedett kamatráfordításai nyomán.

A Nettó jutalék- és díjbevétel 2019-ben az előző év azonos időszakához képest 5,43%-kal, azaz 1 408 millió Ft-tal volt magasabb, melyet elsősorban a fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások ráfordításainak csökkenése eredményezett.

A Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) 2 886 millió Ft-os emelkedést követően nettó 10 108 millió Ft nyereséget eredményezett a tárgyévre.

Az Értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 4 550 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest, összességében 5 350 millió Ft nettó feloldást mutatott ki a Csoport tárgyidőszakban. A jelentősen alacsonyabb tárgyidőszaki províziót az ügyfélhitelek állományának, a portfolió-leválasztás következtében javuló minősége eredményezte.

A Banküzemi költségek 9 624 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-re vonatkozó értéke:

2019	Összeg forintban
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 forintban
Bank könyvvizsgálói díja	91 300 000 + ÁFA
Leányvállalatok könyvvizsgálói díja	27 850 000 + ÁFA
Könyvvizsgálói díjak összesen	119 150 000 + ÁFA

A fentiek eredőjeként a Csoport tárgyévét 44 148 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 alacsonyabban, és 3 281 millió Ft veszteséget tett ki, melynek fő oka az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök átértékelésének kedvezőtlenebb, eredménycsökkentő hatása.

TŐKEMENEDZSMENT

A Csoport 2019. év végi tőkehelyzete megfelelő. A 2019. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) és az alárendelt kölcsöntőke állományi növekedésének hatására a szavatolótőke 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. Az adózott 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.

2019. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 196,6 milliárd forint volt. Szavatoló tőke növekedését – 31,7 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény és az alárendelt kölcsöntőke növekedése valamint a 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 920,8 milliárd forintról 5,5 %-kal 870,2 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

RÉSZVÉNYEKKEL, TULAJDONOSOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

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 törzsrészvényből áll. Az „A" sorozatú törzsrészvények (törzsrészvény) mindegyike azonos jogokat testesít meg és valamennyi törzsrészvény 2019. május 30-án bevezetésre került a BÉT Standard kategóriájába. Minden részvényes kizárólag törzsrészvény tulajdonosa.

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

A részvényesek jogai és kötelezettségei

A részvényesek közgyűlési jogai

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

b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott a belső Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja, elnöke és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására az Igazgatóság külső tagjának és – amennyiben nem belső Igazgatósági tag – a társaság vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Társasághoz benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatási joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást.

d) A társaság biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja.

e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

Kisebbségi jogok

a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.

b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetekről a javaslat vele való közlését követően a Társaság alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül a társaság képviseletében a társaság javára maguk is érvényesíthetik.

d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harmincnapos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek.

Osztalékhoz való jog

A társaságnak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a 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 Résztulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel az MKB Bank a legelsők között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét. Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott az MKB Bank reorganizációs törekvéseihez, mert megteremtette a munkavállalóinak tulajdonosi érdekeltségét. Az MKB Bank saját MRP Szervezetén keresztül jelenleg két MRP javadalmazási politikát hajt végre: a befektetési MRP Javadalmazási Politika és az MRP Teljesítményjavadalmazási Politika. A befektetési MRP lényege, hogy az MRP Szervezet – a résztvevő munkavállalók, illetve vezető tisztségviselők érdekében – Kibocsátói törzsrészvényeket vásárolt befektetési céllal. Az MRP Szervezet felé részvételi nyilatkozatot tett alkalmazottak nem váltak a részvények tulajdonosaivá, a részvények tulajdonosa az MRP Szervezet volt és jelenleg is az MRP Szervezet a részvények tulajdonosa. A résztvevő alkalmazottaknak az MRP Szervezetben tagi részesedésük keletkezett. Az MRP Szervezet részesedése kezdetben a Kibocsátó alaptőkéjének 15%-át tette ki, amely részesedés a befektetési MRP Javadalmazási Politika folyamatos végrehajtása, azaz a részvények MRP Szervezet általi eladása következtében 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, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a társaság főtevékenységét kivéve – a társaság tevékenységi köreinek módosítását, mert e tekintetben az Igazgatóság jogosult az alapszabály ezzel összefüggésben való módosítására. Az MKB Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Társaság közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik az igazgatóság elnökének és tagjainak megválasztása és visszahívása. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a közgyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Igazgatóság	Felügyelőbizottság	Auditbizottság
Elnök:	**Elnök:**	**Elnök:**
dr. Balog Ádám	Hornung Ágnes	Oszlányi Törtel András
Tagok:	**Tagok:**	**Tagok:**
dr. Csapó András	Feodor Rita	Feodor Rita
Hetényi Márk	Godena Albert	dr. Ipacs László
Kardos Imre	dr. Ipacs László	
Nyitrai Balázs	Müller Ferenc	
	Nyemcsok János	
	Oszlányi Törtel András	

Igazagtóság

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 irányitja 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:	**Elnök:**	**Elnök:**
Nyitrai Balázs	Feodor Rita	Kardos Imre
Tagok:	**Tagok:**	**Tagok:**
Feodor Rita	Kardos Imre	Feodor Rita
Kardos Imre	Nyitrai Balázs	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, az elsőbbségi részvénnyel érintett igazgatósági és felügyelő bizottsági elnökök és tagok esetében a részvényes által jelölt vezető testületi tagok jelölésének véleményezése.

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

A MKB Bank Nyrt. vezető testületei tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi, és a kiválasztás tekintetében érvényesítendő diverzitási politika (Jelölési Politika) értelmében a Bankcsoport tagjai vezető testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a

testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a Bankcsoport tagjai kiemelt szempontként kezelnek a testületek optimális összetételének meghatározásakor. A testületi kinevezések alapja a jelöltek által képviselt szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás összessége, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez. A Bankcsoport tagjai kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekednek arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje a 15%-ot. Ennek érdekében elkötelezik magukat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

Nincs olyan vezető tisztségviselővel illetve munkavállalóval kötött megállapodás, amely kártalanítást írna elő arra az esetre, ha a vezető tisztségviselő lemond, vagy a munkavállaló felmond, vagy a vezető tisztségviselő vagy a munkavállaló jogviszonyát jogellenesen szüntetnénk 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, MNB vonatkozó ajánlásai (elsősorban MNB 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról) a Bank alapító okirata és a Bank érvényes szervezeti és működési szabályzata határozza meg.

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

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

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

A független belső ellenőrzés képezi a belső ellenőrzési (monitoring) rendszer folyamattól független részét. A belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Bank munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrizendő egységektől és a munkafolyamatoktól. Ennek megfelelően az MKB Bank egy független szervezeti egységet, a Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatóságot (a továbbiakban: "BEI") működtet.

Az MNB fent említett, 27/2018. (XII. 10.) számú ajánlására is tekintettel, a védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük. A fenti, Hpt. által is kiemelten említett ellenőrzési mechanizmusokat, mint a Bank belső monitoring rendszerének elemeit

(megkülönböztetve a Banktól független külső monitoring (pl. ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (pl. könyvvizsgáló) rendszerelemektől) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

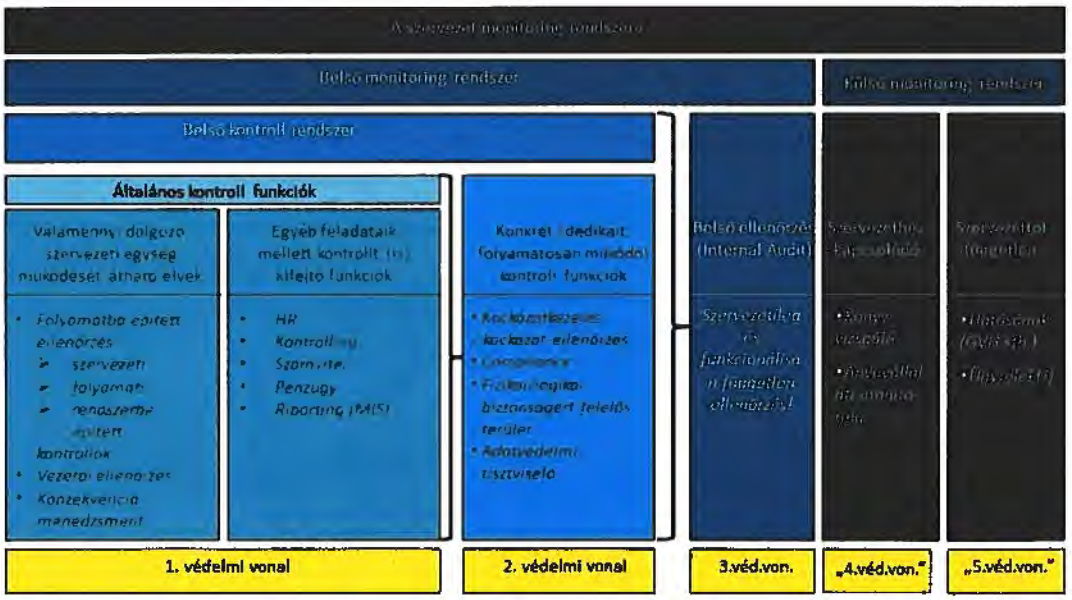
A Bank belső monitoring rendszere áll a belső kontroll rendszerből és a független belső ellenőrzésből.

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

A Bank belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezetek, tevékenységek és kontroll funkció ellátásáért felelős személyek (pl. 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 melletti másik eleme képezi a Bank harmadik védelmi vonalát. A belső ellenőrzés olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Bank működéséhez és javítja annak minőségét. Feladata a Bank kockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Bank első és második védelmi vonalainak) módszeres és szabályozott eljárásokkal történő vizsgálata, annak (azok) működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

A Bank monitoring rendszerének modelljét és azon belül a független belső ellenőrzés helyét, szerepét az alábbi ábra mutatja be:



A TÁRSASÁG KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZERÉNEK, ILLETVE A KOCKÁZATKEZELÉS SORÁN ALKALMAZOTT ALAPELVEK RÖVID BEMUTATÁSA

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

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

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF-nek megfelelő Bázel-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső, csoport szintű modell validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- IFRS9 alapon történő provízióképzési rendszer;
- IFRS alapon történő Pillér 1 és Pillér 2 alapú tőkeszámítási rendszer;
- Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- Felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességű kiértékelése.

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

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

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 kis- és középvállalati, a nagyvállalati, továbbá az intézményi bankszolgáltatásokat, a nemzetközi bankkapcsolatokat, a lakossági és privátbanki, valamint pénz-és tőkepiaci szolgáltatásokat. A pénzügyi csoporthoz tartozó érdekeltségein és startégiai 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.

A Csoport alapértékei: tradíció, innováció, együttműködés.

A pénzügyi csoport működésében egyszerre van jelen a hagyományos banki értékek tisztelete és az elkötelezettség, hogy élen járjon az innovatív pénzügyi megoldások, valamint a digitalizáció terén.

A hét évtizedes működése során kiépített tudásbázis, a szakértői állomány és a beágyazott kapcsolati rendszer révén az MKB Bank meghatározó szereplője a hazai vállalati kereskedelemfinanszírozási, pénz- és likviditáskezelési, befektetési piacnak.

Az MKB jelentős nagyvállalati bank, erős szervezeti tudással ebben a szegmensben. Kiemelt figyelmet fordít a vállalkozások támogatására, innovatív megoldásokkal, szakértő hozzáértéssel és fejlesztési ötletekkel, az igényekhez és a lehetőségekhez igazodó finanszírozással támogatva azokat. A pénzintézet 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.

A Csoport különösen nagy hangsúlyt helyez az ügyfélkapcsolatok minőségére, az ügyfelek professzionális kiszolgálására. Ennek legfontosabb elemei az ügyfélkapcsolat és ügyfélélmény, valamint az értékőrzés és értékteremtés. Ennek érdekében a Bank rendszeresen végez ügyfél-elégedettségi felméréseket valamennyi ügyfélszegmense 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:

A Csoport 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 szerepevállalási tevékenységeivel kapcsolatban kockázati felmérést nem készít, ugyanakkor

tevékenységét a vonatkozó eljárási 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 érdekelt 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 családodra, szeretteidre, szánj időt önmagadra, mozogj rendszeresen és táplálkozz egészségesen!" – ezek azok a kulcsüzenetek, amelyek mentén az MKB Bank szeretne segíteni a hétköznapok során. Az egyes témaköröknek saját szakértő mentorai vannak, akik a program weboldalán cikkekben, videókban adnak hasznos tanácsokat, ötleteket saját területükhöz kapcsolódóan.

Társadalmi felelősségvállalás:

Társadalmi felelősségvállalás programjának keretében a Csoport olyan szervezetek, intézmények működését támogatja tárgybeli vagy anyagi felajánlásokkal, amelyek tevékenysége összhangban van a pénzügyi csoport elveivel. A daganatos betegséggel élő gyermekek és családtagjaik életkörülményeinek javítása érdekében kisbuszt 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 mezőgépészszakma népszerűsítését tűzték ki célul, reagálva a modern mezőgazdasági termelés változásaira.

Az MKB Bank vállalati üzletágának részeként 2017-ben létrehozott MKB Agrárpartner program a mezőgazdaságot ismerő és értő pénzügyi partnerként támogatja az agrárvállalkozások létrejöttét és működését.

A „Legyél Te is mezőgépész!" program keretében 2019-ben 400 diák országosan 14 MEGFOSZ tagvállalat telephelyére jutott el, ahol testközelből ismerkedhettek meg egy agrárvállalat működésével, a legújabb technológiákkal és gépekkel. A pályaorientációs napokon több ezer diák ismerkedhetett meg a munkavállalási lehetőségekkel, valamint több magyarországi szakiskola diákjai vettek rész 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 alappillérét 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 mesebalett, 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 négylábú barátaink életét tették szebbé.

Foglalkoztatás:

Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében elvégezte kockázatértékelését, 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 területetekre fókuszáltak, mint például a tehetség- és karriermenedzsment, támogató környezet, valamint a munkafolyamatok. Az újonnan csatlakozó kollégák részére Orientációs napot szervez a Bank. Ezeknek a célja az újonnan érkező kollégák integrálása, a munkához szükséges alapvető oktatások elvégzése és a szervezet globális ismertetése.
A HR stratégia fókuszában a munkavállalói élmény javítása áll, a rugalmas munkavégzés elősegítésével és a rendelkezésre álló digitális eszközök használatával, az együttműködés alapú vállalati stratégia kialakításával.

A Csoport által foglalkoztatott munkavállalók munkakörönkénti megoszlása (FTE):

MKB Csoport	beosztott	főosztály-vezető	igazgató	vezig. helyettes és ügyvezető	Összesen
MKB Bank Nyrt.	1 368	31	97	13	1 509
MKB Euroleasing Csoport	129	7	8	3	147
Egyéb leányvállalatok	217	10	4	5	236
Összesen	1 714	48	109	21	1 892

A Csoport által foglalkoztatott munkavállalók átlagéletkora, szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (év):

MKB Csoport	0-2 év	10 + év	2-5 év	5-10 év	Átlag
MKB Bank Nyrt.	38	39	39	46	41
MKB Euroleasing Csoport	36	40	30	44	38
Egyéb leányvállalatok	42	44	48	53	43
Átlag	39	39	38	46	41

A Csoport által foglalkoztatott munkavállalók létszáma szolgálati idő és csoporttag szerinti megoszlásban (FTE):

MKB Csoport	0-2 év	10 + év	2-5 év	5-10 év	Összesen
MKB Bank Nyrt.	436	309	184	580	1 509
MKB Euroleasing Csoport	47	32	21	47	147
Egyéb leányvállalatok	201	9	10	16	236
Összesen	684	350	215	643	1 892

A Csoport által foglalkoztatott munkavállalók nemek szerinti megoszlásban (FTE):

Nemek megoszlása	Teljes állomány			Igazgató+		
MKB Csoport	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő	Összesen
MKB Bank Nyrt.	481	1 028	1 509	74	36	110
MKB Euroleasing Csoport	66	81	147	10	1	11
Egyéb leányvállalatok	147	89	236	7	2	9
Összesen	694	1 198	1 892	91	39	130

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 vállalaton 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 óraszámban 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 atipikus foglalkoztatás részarányának növelésére. Ezenkívül az otthoni munkavégzést is a dolgozók minél szélesebb körében kívánja elérhetővé tenni, ezért folyamatos az eszközpark fejlesztése is. Az otthoni munkavégzés csökkenti a munkahelyi stresszt, javítja a munka-magánélet egyensúlyt, és így növeli a munkavállalói elégedettséget, valamint a munkamorált, a hatékonyságot, és a lojalitást.

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 kímemelt 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 fitnesz 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 BÉT-re – a BÉT Felelős Vállaltirányítási Ajánlásai alapján elkészítette, és közzétette Felelős Társaságirányítási Jelentését.

Az MKB Bank kiemelkedő jelentőséget tulajdonít a legjobb piaci gyakorlatnak megfelelő, az eredményes és hatékony működést biztosító társaságirányítási rendszer kialakításának és működtetésének, a felelősségteljes vállalatirányításnak. 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 sérthetetlenségéhez való jogukat, cserébe a Bank elvárja munkatársaitól, hogy felelősséggel óvják egészségüket.

Különösen fontos a Bank számára, hogy a munkatársainál a család és a munkavállalás, a szakmai előmenetel összeegyeztethető legyen. Hogy ezt lehetővé tegye, a Bank egészséges, diszkriminációmentes munkakörnyezetet biztosít. A Bank az emberi jogok érvényesülésére vonatkozó kockázati felmérést nem készít, viszont tevékenységét az Egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája és az eljárási szabályokat tartalmazó banki belső szabályzat alapján folytatja.

Az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő eljárási szabálya a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 283. §-a, a hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférését előíró szabályokról szóló 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet, valamint a fogyatékos ügyfelekkel kapcsolatos bánásmódról szóló 4/2017. (III.13.) számú MNB ajánlás alapján készült. A szabályzat az MKB Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiájában meghatározottak végrehajtási és részletszabályait tartalmazza, és annak elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank egyenlő esélyű hozzáférést elősegítő stratégiája a Bank társadalmi felelősségvállalása érdekében született azért, mert a Bank megkülönböztetett hangsúlyt fektet a fogyatékos ügyfelek speciális helyzetére, az esélyegyenlőségüket előmozdító különleges bánásmódra. Alapvető cél, hogy a stratégiai elvárások szervesen épüljenek be a Bank napi működésébe, valamint a vezető tisztségviselők és valamennyi munkatárs szemléletének integráns részét képezzék. A szabályzat célja, hogy a Bank fogyatékos ügyfelei a fogyatékossággal 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 érdekképviselethez 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 érdekképviseleti 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 kényszermunkaerőt.

Adatvédelem és adatbiztonság:

Az adatvédelem az emberi jogok legújabb generációját jelenti, az MKB Bank pedig ennek megfelelően kiemelt figyelmet fordít e területre is. A GDPR követelményeknek való megfelelést biztosító ellenőrzési pontokat beépítette az üzleti folyamataiba, és az informatikai fejlesztési folyamataiba.

Az iparági gyakorlatnak és MNB előírásoknak megfelelően az MKB Bank folyamatosan frissíti biztonsági készültségét, melynek keretében az IT védelmi rendszereit frissíti, illetve újakra cseréli.

A Bank a digitális csatornák biztonságát is kiemelten kezeli. 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 előírásainak teljesítése érdekében a fintech cégeket kiszolgáló API csatornára webes alkalmazás tűzfalat vezetett be a Bank.

Az MKB Bank, az MNB ajánlásalval is teljes összhangban, a saját felületein folyamatosan és az év folyamán több alkalommal kiadott közleményekben is figyelmeztette ügyfeleit a kibercsalásokkal, adathalászattal kapcsolatos teendőkre és a megelőzés, az éberség követelményeire.
Az MKB Bank munkatársal nagy tapasztalattal végzik az adathalászattal összefüggő esetek megelőzését, a megtörtént esetek azonosítását, valamint a kárcsökkentő intézkedések végrehajtását. A potenciálisan érintett ügyfeleket az MKB Kiberbiztonsági Központ munkatársa megkeresi és meggyőződik róla, hogy az ügyfél a kérdéses tranzakciókról tud-e, és azt ő kezdeményezte-e. Az ügyfelek tájékoztatásán túl az MKB Bank az ilyenkor szükséges biztonsági és jogi intézkedéseket egyaránt megteszi.

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 kockázatértékelése során figyelembe vette az éves energiafogyasztást és az éves szén-dioxid-kibocsátást.

Az energiafelhasználás optimalizálását célzó intézkedések:

A Csoport energiafelhasználásának nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása teszi ki, amelyhez hozzáadódik a gépjárműflotta üzemanyag-fogyasztása. Az épületek fogyasztása részben kommunális, részben technológiai eredetű. Az energiafogyasztást épületenként folyamatos épületfelügyelet ellenőrzi, melynek országos központja a Kassák Lajos utcai irodaházban található.

A Csoport 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 folyadékhűtő-berendezések vizes hűtőtornyainak tisztán léghűtéssel üzemelő kialakítására 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, (gnm3)	933 664	989 021
Hőenergia (MJ)	2 227 784	2 427 965
Víz (m3)	25 808	27 486

Az intézkedés pozitív hatása a Csoport 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 szemetesek kerültek kihelyezésre, melyekbe külön gyűjthetők a PET palackok, az elemek, a kupakok, valamint az elektronikai hulladékok (festékkazetták, tonerek, stb.). A szelektíven gyűjtött hulladék megfelelő kezelést követően alapanyagában újra felhasználhatóvá válik – ezzel is csökkentve a környezet terhelését.

Az MKB Bank mindent megtesz, hogy minél zöldebben működjön, melynek érdekében az elektromos hulladékok kezelésre is kiemelt figyelmet 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 szolgáltatóval 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 felfedésében. Hogy ezeket a feladatokat hatékonyan el tudja látni, az alábbi alapelveket érvényesíti:

1. A Csoport következetesen megfelel a nemzetközi és hazai embargós szabályoknak, a pénzmosásra vonatkozó előírásoknak és a kapcsolódó nemzeti, valamint nemzetközi jogszabályoknak.
2. A Csoport nem finanszíroz illegális fegyverüzletet, kábítószer-kereskedelmet, gyermekek kizsákmányoló munkáját, rabszolga-kereskedelmet, prostitúciót vagy korrupciót.
3. A Csoport nem finanszíroz olyan személyek által irányított személyeket vagy vállalkozásokat, amelyek bizonyítottan, pl. kapcsolódó bűncselekményért való elítélés okán, megbízhatatlannak minősülnek.
4. A Csoport figyelembe veszi a FATF-ajánlásokat, azokat szem előtt tartva végzi tevékenységét.

A pénzmosásellenes eljárásrendek a Bank minden dolgozójára érvényesek és teljes mértékben megfelelnek az FATF 40+9 ajánlásának, az Európai Parlament és Bizottság 2015/849 direktívájának és a 2015/847 Európa Tanácsi Rendeletnek. Az MKB Bank mindent megtesz annak érdekében, hogy a Bank által kínált szolgáltatásokat ne lehessen pénzmosásra, illetve terrorizmus-finanszírozásra felhasználni. Az MKB Bank Compliance szervezetet működtet, amelyen belül külön osztály dolgozik a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás megelőzése érdekében. A Bank teljes mértékben együttműködik a hivatalos szervekkel minden gyanús eset azonosításában, különös tekintettel a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás potenciális felmerülésére. A nemzetközi szabályozások által megkívánt nyilatkozatok elérhetőek a Bank honlapján.

A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás kockázatának csökkentése érdekében a Banknak tisztában kell lennie ügyfelei tevékenységével, az üzleti kapcsolatok természetével, üzleti partnerekkel, pénzügyi szokásokkal, hazai és üzleti gyakorlattal, a számlán található terhelések és jóváírások gazdasági hátterével, a várható forgalommal (összeg, devizanem), ezért rendszeres és aktív kapcsolatot tart fenn ügyfeleivel. A törvényi előírásoknak megfelelően a Bank kollégái elvégzik az ügyfelek átvilágítását, a természetes személyeknek, mint jogi személyek esetében a képviselőknek pedig a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplői státuszáról is nyilatkozni kell, amit a Bank munkatársai publikus források alapján ellenőriznek.

Az MKB Bank a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.) elvárásainak megfelelően elkészítette belső kockázatértékelését, figyelembe véve a hazai és nemzetközi gazdasági körülményeket és szokásokat, valamint az ismert kockázati faktorokat. A Bank szintén köteles az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellege és összege, valamint az ügyfél, termék, szolgáltatás, alkalmazott eszköz körülményei alapján megfelelő kockázati besorolást alkalmazni.

Az MKB Bank kockázatvállalási politikájában azonosította, melyek a legjelentősebb kockázatai, és fenntartja magának a jogot, hogy bármely ügyfélkapcsolatot, tranzakciót vagy ügyleti megbízást visszautasítson, amennyiben az nincs összhangban a kockázatvállalási hajlandóságával. A Bank figyeli a szokatlan tevékenységeket, többek között magas kockázatként azonosította a készpénzes tranzakciókat, különös tekintettel a kiemelkedően nagy összegű vagy rendkívül intenzív készpénzforgalomra, így az ilyen forgalmat fokozottan ellenőrzi.

Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják, és akiknek személyazonossága minden kétséget kizáróan megállapítható és igazolható. A Bank nem nyújt szolgáltatást olyan természetes vagy jogi személy részére, aki bármilyen szankció alatt áll, vagy olyan korlátozó listán szerepel, mint az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsának korlátozó listája (ENSZ), az Európai Unió Konszolidált Pénzügyi Szankciós listája (EU), az Egyesült Államok Külföldi Eszközöket Ellenőrző Hivatala (OFAC) által kezelt Korlátozó lista, mely magában foglalja Speciálisan Kijelölt és a Tiltott Személyeket (SDN) is. A Bank ezenkívül azonosította a számára magas kockázatot jelentő iparágakat, termékeket és országokat is.

Az MKB Bank nem csak az ügyfélkapcsolataiban törekszik a csalásmegelőzésre és felfedésére. A szállítói szerződések esetén a partnereknek a szerződésekben kell vállalniuk a hatályos jogszabályi környezetnek való megfelelést. Minden egyes új, vagy egy évnél régebben nem vizsgált szállítói szerződéskötés előtt a Bank compliance területe is átvizsgálja a partnereket. A Bank nem szerződik le olyan beszállítóval, amely a jogszabály által támasztott minimálisan elvárt feltételeknek nem felelne meg.

A Bank Etikai kódexben is kinyilvánítja a prudens működés szükségességét. A hatályos jog és a Bank belső szabályzatainak betartása 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 szabályzatainak betartása minden munkatárs számára alapkövetelmény, és a Bank a vele üzleti vagy egyéb szerződéses viszonyban álló partnereitől is elvárja az Etikai kódexben foglaltak betartását. Az MKB Bank reputációs kockázatot hordozó ügyfelekkel nem tart fent üzleti kapcsolatot, csak olyan ügyfelekkel, akik a termékeiket kizárólag legális célokra használják. Az MKB Bank a foglalkoztatás témakörében is elvégezte 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