

MKB Bank Zrt.

*Éves beszámoló és független könyvvizsgálói
jelentés*

2017. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük MKB Bank Zrt. (a „Társaság”) 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra készített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.062.717 millió Ft, a tárgyévi eredmény 27.744 millió Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a „számviteli törvény”) összhangban.

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 éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló 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
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek a Kiegészítő melléklet 9. és 35. fejezeteiben)</p> <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszik ki a mérlegfőösszeg 43%-át (878.471 millió Ft, a bruttó érték 999.895 millió Ft), a tárgyévben képzett értékvesztés értéke 28.401 millió Ft. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - múltbeli veszteségadatok, - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétellel történő vizsgálata, 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 szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja, - fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése, - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében, - a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének vizsgálata.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvénnyel 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 éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak 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 éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló 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 éves beszámoló 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 az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2017 március 20-i tulajdonosi határozattal kerültünk megválasztásra a Társaság könyvvizsgálójának és megbízásunk 5 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

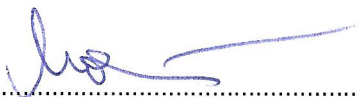
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, az éves beszámolóval kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Társaság auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. április 4.-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2018. április 4.



Molnár Gábor

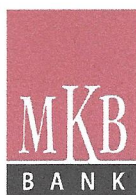
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviselőjében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft

1068 Budapest Dózsa György út 84/C.

Nyilvántartási szám: 000083

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239



MKB Bank Zrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

Éves beszámoló

Készült
Magyar Számviteli Szabályok (MSZSZ) szerint

Kelt: Budapest, 2018. április 04.

2017. december 31.

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) AKTIVÁK

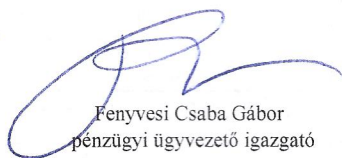
Adatok: M Ft

S.sz	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. Pénzeszközök	33 592	21 447
2	2. Állampapírok (3+4)	897 111	905 591
3	a) forgatási célú	607 982	369 496
4	b) befektetési célú	282 538	534 970
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	6 591	1 125
6	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+21+26)	127 282	88 152
7	a) látraszóló	59 623	67 101
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+15)	67 659	21 040
9	ba) éven belüli lejáratú	67 659	21 040
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
11	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
13	- MNB-vel szemben	64 300	10 131
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	224	380
15	bb) éven túli lejáratú	0	0
16	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
17	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
19	- MNB-vel szemben	0	0
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
21	c) befektetési szolgáltatásból	0	11
22	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
23	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
25	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	11
26	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
27	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (28+37+46)	863 425	878 471
28	a) pénzügyi szolgáltatásból (29+33)	835 545	873 273
29	aa) éven belüli lejáratú	289 054	306 799
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	27 795	29 844
31	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	324	264
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
33	ab) éven túli lejáratú	546 491	566 474
34	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	64 337	90 700
35	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0
37	b) befektetési szolgáltatásból (41+42+43+44+45)	27 880	5 198
38	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
39	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	244	372
41	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	244	372
42	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
43	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	26 959	4 425
44	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0
45	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	677	401
46	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (48+51+61)	82 506	62 659
48	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (49+50)	0	0
49	aa) forgatási célú	0	0
50	ab) befektetési célú	0	0
51	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (52+57)	82 429	62 656
52	ba) forgatási célú	7 092	18 492
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
54	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

S.sz	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
56	- visszavásárolt saját kibocsátású	648	588
57	bb) befektetési célú	75 337	44 164
58	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
59	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
60	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
61	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	77	3
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (63+67+70)	783	702
63	a) részvények, részesedések forgatási célra	711	478
64	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
65	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
67	b) változó hozamú értékpapírok (68+69)	0	0
68	ba) forgatási célú	0	0
69	bb) befektetési célú	0	0
70	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	72	224
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra (72+74+76)	3 984	4 669
72	a) részvények, részesedések befektetési célra	3 984	4 669
73	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
74	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
75	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
76	7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
77	8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban (78+80)	44 911	45 229
78	a) részvények, részesedések befektetési célra	44 911	45 229
79	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	3 960	3 838
80	b) befektetési célú részvények részesedések értékhelyesbítése	0	0
81	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
82	9. Immateriális javak (83+84)	7 799	11 490
83	a) immateriális javak	7 799	11 490
84	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
85	10. Tárgyi eszközök (86+91+96)	1 936	2 491
86	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (87-90-ig)	1 863	2 187
87	aa) ingatlanok	1 124	1 045
88	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	729	1 049
89	ac) beruházások	10	93
90	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
91	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (92-95-ig)	73	304
92	ba) ingatlanok	35	35
93	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	26	26
94	bc) beruházások	0	0
95	bd) beruházásra adott előlegek	12	243
96	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
97	11. Saját részvények	0	0
98	12. Egyéb eszközök (99+100+104+105)	19 951	23 561
99	a) készletek	523	438
100	b) egyéb követelések	4 548	5 177
101	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	334	314
102	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
103	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
104	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
105	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	14 880	17 946
106	13. Aktív időbeli elhatárolások (89+90+91)	15 906	18 255
107	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	14 901	17 478
108	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 005	777
109	c) halasztott ráfordítások	0	0
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+27+47+62+71+77+82+85+97+98+106)	2 099 186	2 062 717
111	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	1 120 284	834 975
112	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	962 996	1 209 487

Budapest, 2018. április 04.


 dr. Balog Ádám
vezérigazgató


 Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) PASSZIVÁK

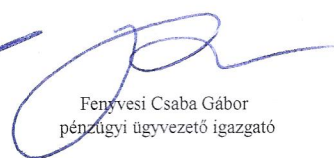
Adatok: M Ft

S.sz	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
113	FORRÁSOK (passzívák)		
114	I. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (115+116+129+134)	382 786	243 677
115	a) látraszóló	4 607	5 492
116	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (117+123)	378 070	238 184
117	ba) éven belüli lejáratú	169 036	29 994
118	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
119	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
120	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
121	- MNB-vel szemben	120 000	0
122	- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
123	bb) éven túli lejáratú	209 034	208 190
124	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
125	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
126	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
127	- MNB-vel szemben	140 844	120 897
128	- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
129	c) befektetési szolgáltatásból	109	1
130	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
131	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
132	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
133	- központi értékárral, központi szerződő féllel szemben	108	0
134	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
135	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (136+140+153+162)	1 518 124	1 547 390
136	a) takarékbetétek (137-139-ig)	7	7
137	aa) látraszóló	0	0
138	ab) éven belüli lejáratú	0	0
139	ac) éven túli lejáratú	7	7
140	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (141+145+149)	1 505 921	1 536 867
141	ba) látraszóló	758 967	1 177 922
142	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	9 006	10 765
143	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	71	200
144	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	390	756
145	bb) éven belüli lejáratú	696 972	275 457
146	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 905	6 589
147	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	70	0
148	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	500	0
149	bc) éven túli lejáratú	49 982	83 488
150	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	8	3 807
151	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
152	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
153	c) befektetési szolgáltatásból (157-161-ig)	12 196	10 516
154	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
155	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
156	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
157	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
158	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	5
159	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	12 196	10 511
160	cd) központi értékárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség	0	0
161	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
162	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
163	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (164+173+182)	13 350	11 684
164	a) kibocsátott kötvények (165+169)	13 350	11 684
165	aa) éven belüli lejáratú	1 944	6 493
166	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
167	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
168	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
169	ab) éven túli lejáratú	11 406	5 191
170	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
171	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
172	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
173	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (174+178)	0	0
174	ba) éven belüli lejáratú	0	0
175	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
176	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
177	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
178	bb) éven túli lejáratú	0	0

S.sz	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
179	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
180	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
181	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
182	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerinti értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (183+187)	0	0
183	ca) éven belüli lejáratú	0	0
184	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
185	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
186	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
187	cb) éven túli lejáratú	0	0
188	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
189	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
190	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
191	4. Egyéb kötelezettségek (192+197+201)	36 610	61 723
192	a) éven belüli lejáratú	10 292	23 837
193	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	1
194	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
195	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
196	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
197	b) éven túli lejáratú	0	0
198	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
199	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
200	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
201	4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	26 318	37 886
202	5. Passzív időbeli elhatárolások (203+204+205)	8 982	12 351
203	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	275	382
204	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	8 688	11 950
205	c) halasztott bevételek	19	19
206	6. Céltartalékok (207+208+209+210)	3 560	2 867
207	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
208	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 243	2 687
209	c) általános kockázati céltartalék	0	0
210	d) egyéb céltartalék	1 317	180
211	7. Hátrasorolt kötelezettségek (212+216+217)	0	21 710
212	a) alárendelt kölcsöntőke	0	21 710
213	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
214	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
215	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
216	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
217	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
218	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
219	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
220	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
221	- egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
222	8. Jegyzett tőke	100 000	100 000
223	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
224	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
225	10. Tőketartalék (226+227)	19 131	19 131
226	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	19 131	19 131
227	b) egyéb	0	0
228	11. Általános tartalék	1 014	4 097
229	12. Eredménytartalék (±)	0	9 123
230	13. Lekötött tartalék	0	0
231	14. Értékelési tartalék	6 506	1 220
232	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
233	b) valós értékelés értékelési tartaléka	6 506	1 220
234	15. Tárgyévi eredmény (±)	9 123	27 744
235	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (114+135+163+191+202+206+211+222-224+225+228+229+230+234)	2 099 186	2 062 717
236	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1.A + 2.aa) + 2.ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4.A]	1 680 441	1 567 598
237	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK [1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]	270 429	318 586
238	- SAJÁT TŐKE [8-9+10+11+12+13+14+15]	135 774	161 315
	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2016. dec. 31.	2017. dec. 31.
	Függő kötelezettségek:	489 451	570 925
	Biztos (jövőbeni) követelések:	604 238	653 252
	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek:	592 768	646 142

Budapest, 2018. április 04.


 dr. Balog Ádám
vezérigazgató


 Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

EREDMÉNYKIMUTATÁS (PÉNZINTÉZET)

Adatok: M Ft


	S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2016.	Tárgyév adata 2017.
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	57 561	47 901
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	28 530	20 192
3		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
4		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
5		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
6		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	29 031	27 709
7		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 238	1 593
8		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	11	7
9		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
10	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	10 854	3 927
11		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	162	108
12		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
13		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	26	4
14		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-10)	46 707	43 974
15	3.	Bevételek értékpapirokból (16+17+18+19)	326	462
16		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	12	17
17		b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	314	445
18		c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0	0
19		d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
20	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (21+25)	36 409	36 885
21		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	27 322	28 693
22		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	173	133
23		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	3	3
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	33	1
25		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	9 087	8 192
26		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	31	1
27		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	10	1
29	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (30+34)	6 556	6 676
30		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	5 609	5 636
31		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	19	60
32		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
34		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	947	1 040
35		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
36		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
38	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (39-44+49-55)	2 409	30 288
39		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	14 002	29 185
40		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
41		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
42		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
43		- értékelési különbözet	0	0
44		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 684	3 393
45		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
46		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
47		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
48		- értékelési különbözet	0	0
49		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	71 188	75 488
50		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
51		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
53		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	18	29
54		- értékelési különbözet	16 086	16 594
55		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	81 097	70 992
56		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
57		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
58		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
59		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	182	1 481

S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2016.	Tárgyév adata 2017.
60	- értékelési különbözet	29 171	25 139
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (62+66)	59 388	22 302
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 586	4 009
63	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	88	154
64	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
66	b) egyéb bevételek	56 802	18 293
67	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	3
68	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
70	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
71	8. Általános igazgatási költségek (72+80)	33 624	39 488
72	a) személyi jellegű ráfordítások (73+74+77)	15 733	19 609
73	aa) bérköltség	11 025	14 411
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 299	1 602
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	214	217
76	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	24	29
77	ac) bérjárulékok	3 409	3 596
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	3 378	3 497
79	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	17 891	19 879
81	9. Értéksökkenési leírás	2 030	1 788
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (83+87)	78 327	41 560
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 945	3 134
84	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	289	363
85	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
87	b) egyéb ráfordítások	76 382	38 426
88	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	274	0
89	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
91	- készletek értékvesztése	0	0
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	29 280	29 776
93	a) értékvesztés követelések után	27 963	28 543
94	b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 317	1 233
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97)	24 960	19 678
96	a) értékvesztés visszairása követelések után	21 083	18 889
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 877	789
98	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	6 520	229
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
101	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	13 862	34 072
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5±6+7/b-8-9-10/b-11+12/A-13+14)	13 221	33 197
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	641	875
104	16. Rendkívüli bevételek	2 483	1 065
105	17. Rendkívüli ráfordítások	1 001	858
106	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	1 482	207
107	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	15 344	34 279
108	20. Adófizetési kötelezettség	5 207	3 452
109	21. Adózott eredmény (±19-20)	10 137	30 827
110	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	1 014	3 083
111	23. Tárgyévi eredmény (21-22)	9 123	27 744

Budapest, 2018. április 04.



dr. Balog Ádám
vezérigazgató



Fényvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

Kiegészítő melléklet

Tartalom

1.	Számviteli politika	5
2.	Mérleg	13
3.	Eredménykimutatás	14
4.	Cash-Flow kimutatás	15
5.	Mérlegszerkezet	16
6.	Lejárat szerkezet	17
7.	Valós értékelés, származékos ügyletek	18
	a) Kereskedési célú értékpapírok	19
	b) Értékesíthető értékpapírok	20
	c) Kereskedési célú származékos ügyletek	20
	d) 2017 előtt induló ügyletek	21
	e) 2017-ben induló ügyletek	21
	f) Valós értékelés miatt eredményben elszámolt	21
	g) Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt	22
	h) FX forward ügyletek	22
	i) FX futures ügyletek	23
	j) FX swap ügyletek	24
	k) CIRS ügyletek	24
	l) IRS ügyletek	25
	m) FX opció	25
	n) egyéb részvény	26
8.	Értékpapírok	27
	a) Saját tulajdonú értékpapírok állománya	27
	b) Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya	29
	c) Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	30
	d) Megterhelt eszközök	31
	e) Kapott biztosítékok	32
	f) A megterhelés forrásai	33
9.	Követelések	34
	a) Követelések lejárat szerinti bontása	34
	b) Az ügyfélhitel-állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve	35
	c) Az ügyfélhitel-állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele	36
	d) Deviza követelések	38
	e) Hátrasorolt eszközök	38
	f) MKB Bank Zrt. kapcsoló vállalkozásokkal szembeni követelése	39
	g) MKB Bank Zrt. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelése	40
10.	Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek	41
11.	Az MKB Bank főbb mutatói a 2016. és 2017. években	41
12.	Szavatoló tőke, tőkemegfelelés	41
13.	Tőkekövetelmény alakulás	45
14.	Jogsabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata	47
15.	Befektetések bemutatása	48
	a) Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)	48
	b) Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai: név, székhely)	49
	c) Kapcsoló vállalkozásokban lévő részesedések	50
	d) Részvények, részesedések számszerinti adatai	51
	e) Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban)	52
16.	Immateriális javak mérleg szerinti bontása	53
17.	Tárgyi eszközök	54
	a) Az ingatlanok állományának alakulása	54
	b) A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek bruttó értékének és értékcsökkenésének változása	55
	c) A beruházások állományának alakulása	56

d) Az ingatlanok állományának alakulása	57
e) A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	58
18. Készletek	59
19. Aktív időbeli elhatárolások bemutatása	60
20. Kötelezettségek	61
a) Kötelezettségek lejárat bontása	61
b) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek	62
c) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű forint kötelezettségek	62
d) 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek	63
e) Deviza kötelezettségek	64
f) MKB Bank Zrt. kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	65
g) MKB Bank Zrt. egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	66
h) Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás	67
i) Hátrasorolt kötelezettségek	68
21. Passzív időbeli elhatárolások bemutatása	69
22. Kibocsátott kötvények állománya	70
23. Céltartalék állomány változása mérlegsor szerinti bontásban	71
24. Tőke	71
a) Részvények névértéke, darabszáma	71
b) Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája	72
c) Saját tőke összetétele	73
25. Mérlegen kívüli tételek	74
26. Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok	76
27. Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok	76
28. Jövedelemszerkezet	77
29. A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása	78
30. Banküzemi költségek	79
31. Az aktív állományi létszámok alakulása	79
32. Eredménytétel	80
a) Eredménysorok alábontása kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozásokkal	80
b) Eredménysorok bontása egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	81
c) Függhővé tett kamatok	82
d) Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	83
e) Egyéb határidős ügyletek cash flow-ra gyakorolt hatása:	85
33. Humánpolitika	86
a) 2017. évi bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként	86
b) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak 2017. évi járandóságai	86
c) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak költsönei	87
d) Kapcsolt felek hitelei	88
34. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban	89
35. Értékvesztés állomány változása mérlegsor szerinti bontásban 2017. 12. 31-én	90
36. Költségvetési kapcsolatok alakulása	91
a) A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adófizetési kötelezettségek	91
b) Társasági adó	92
c) Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek	93
d) Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek	94
e) Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása	95
f) Önkormányzatokkal elszámolandó adókötelezettségek	96
37. Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal	97
38. Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal	98
39. Az MKB Bank Zrt. 2017. évi eredményfelosztása	99
40. Könyvvizsgáló	100
41. A beszámolási időszak vége utáni események	101
ÜZLETI JELENTÉS	102

Általános információk

A vállalkozó neve	MKB Bank Zrt.
Székhelye:	1056 Budapest, Váci utca 38.
Internet honlapjának címe	www.mkb.hu

EU Vállalások

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2014. december 18-án döntött az MKB Bankcsoport szanalási eljárásba vonásáról. A szanalási folyamat részeként az MKB Bank esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló MNB élt az eszközleválasztás szanalási eszközével. A leválasztás keretében a nem teljesítő projektfinanszírozási hitelállomány könyvekből történő kivezetése során az MKB 32 milliárd forint összegű állami támogatáshoz jutott. Az állami támogatás és az ezzel járó potenciális piaci versenytorzító hatás ellentételezésére a Bankcsoportnak átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer teljesítését kellett vállalnia. Az MKB Bankcsoport szerkezetátalakításának átfogó tervét és az EU vállalások keretrendszerét a tulajdonosi jogkörben eljáró MNB és a Bank szakmai javaslata alapján az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (MNB PST) 2015. november 23-án hozott határozatával a Szerkezetátalakítási Terv keretében hagyta jóvá.

Az Európai Unió működéséről szóló Szerződés (EUMSZ) főszabályként tiltja az állami támogatások nyújtását, és minden esetben előzetes bejelentéshez köti a támogatás végrehajtását. A támogatás azonban jogszerűnek minősülhet, ha az Európai Bizottság jóváhagyja az állami támogatást vagy nem emel ellene kifogást. A támogatás jogszerűségének megállapítására vonatkozó eljárást az MKB Bank esetében is lefolytatta a Bizottság, amelynek eredményeként rögzítette, hogy az MKB Bank és Bankcsoport részére nyújtott állami támogatást az EUMSZ vonatkozó rendelkezésével összeegyeztethetőnek ítéli, és így nem emel kifogást a Bank és a Bankcsoport részére nyújtott állami támogatással szemben. Ennek megfelelően az MKB Bank és Bankcsoport Szerkezetátalakítási Tervét és az EU Vállalások keretrendszerét 2016. december 16-án hozott határozatával elfogadta. Ezzel kapcsolatban a Bizottság rögzítette, hogy a döntő részben 2019 végéig vállalt kötelezettségvállalások megfelelő biztosítékot nyújtanak az állami támogatásból eredő versenytorzító hatások korlátozására és a Bank hosszú távú életképességének biztosítására.

Az EU Vállalások teljesítéséről a Banknak rendszeresen be kell számolnia az Európai Bizottság számára.

1. Számviteli politika

Az MKB Bank Zrt. az éves beszámolóját a vonatkozó EU rendeletek, a magyar jogrend szerinti hatályos jogszabályok, így mindenekelőtt a következő jogszabályok rendelkezései szerint készítette el:

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

Az MKB Bank Zrt. a mérlegkészítés időpontját a 2017. üzleti évről 2018. január 6-i nappal határozta meg.

Az MKB Bank Zrt. beszámolási kötelezettsége teljesítése érdekében könyvvezetésében a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági

eseményekről a törvényekben és más rendelkezésekben előírt szabályok szerinti folyamatos nyilvántartást vezetett.

Az MKB Bank Zrt. az üzleti év során a Magyar Nemzeti Bank részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából, valamint, az MKB Bank Zrt. vezetősége részére készített évközi jelentések miatt eszköz és forrás számláit, valamint költség - és eredmény számláit havonta lezárta, azok egyenlegét megállapította, főkönyvi kivonatot, valamint az időszak lezárása után mérleget, valamint a 0. nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott mérlegen kívüli tételekről összesítést készített.

Az MKB Bank Zrt. a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között az üzleti évre vonatkozóan minden eredményre ható gazdasági eseményt a könyveiben rögzített.

Az MKB Bank Zrt. elkészítette a Számviteli törvény, a Hitelintézeti törvény, illetve az ahhoz kapcsolódó rendeletek által előírt és a számviteli politika keretébe tartozó belső szabályzatokat, számviteli, könyvvizelési előírásokat.

Az MKB Bank Zrt. a Számviteli törvény előírásain alapuló egységes számlakeret rendszerbe illeszkedő számlarendje, a hitelintézeti kormányrendelet által előírt tagoláshoz alkalmazkodva biztosította az MKB Bank Zrt. mérlegének, eredménykimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének információ igényét.

A valós értékelés alá tartozó pénzügyi eszközöknek és a pénzügyi kötelezettségeknek a bekerülésük napján végrehajtott besorolási kategóriánkénti elkülönítését, az analitikus nyilvántartás részletezettsége biztosította.

Az MKB Bank Zrt. éves beszámolóját a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft könyvvizsgáló cég auditálta.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

Szurgyiczki Roland igazgató
Regisztrációs száma: 186842
Születési helye, ideje: Budapest, 1979. 11. 19.
Lakhelye: Budapest

Az éves beszámolóra vonatkozó általános szabályok

A mérlegben és az eredménykimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző üzleti év megfelelő adatát, és ha az adatok nem hasonlíthatók össze, akkor ezt a kiegészítő mellékletben indokolni kell. Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző év(ek) éves beszámolójában feltárt jelentős összegű hibát(kat) állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, jogerőssé vált megállapítások miatti - módosításokat a mérleg és eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyevi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyevi adatok.

Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő/csökkentő együttes /előjeltől független/ összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év

- mérleg főösszegének 2%-át, illetve
- ha a mérleg főösszeg 2%-a nem haladja meg az 1 millió Forintot, akkor az 1 millió Ft-ot.

Az értékelés általános szabályai

Az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulni, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozás folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az előző üzleti év mérlegkészítésénél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változást előidéző tényezők tartósan - legalább egy éven túl - jelentkeznek, és emiatt a változás állandónak, tartósnak minősül. Ez esetben, a változást előidéző tényezőket, és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezni kell.

Az eszközöket és a kötelezettségeket leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell. A mérlegtételek körültekintően elvégzett értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése

Az MKB Bank Zrt. a mérlegtételek értékelésekor a SZT 54-56. § és 60. §-át, a hitelintézeti kormányrendelet 9. §. paragrafusában foglalt sajátosságok figyelembevételével alkalmazta.

Az MKB Bank Zrt. 2007. évben a pénzügyi instrumentumok meghatározott körére vonatkozóan áttért a valós értéken történő értékelés szabályainak alkalmazására, fenntartva az egyéb instrumentumokra vonatkozóan a bekerülési értéken történő értékelés általános és speciális szabályait.

A valós értéken történő értékelés alkalmazásához a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek az előírásoknak megfelelő csoportokba kerültek besorolásra.

A fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi eszközök 4 csoportja:

- a kereskedési célú,
- értékesíthető,
- lejáratig tartott pénzügyi eszközök, valamint
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések.

A fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi kötelezettségek 2 csoportja:

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek és
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

A besorolás nem érintette a vonatkozó jogszabályok egyéb előírásai szerinti csoportosítást (befektetett eszköz, forgóeszköz, rövid-, hosszúlejáratú).

A bekerülés időpontjában érvényes, illetve mérleg-fordulónapi értékelés esetén a mérleg fordulónapján érvényes

- valós értéken kell értékelni a kereskedési célú pénzügyi instrumentumokat,
- illetőleg a mérlegkészítéskor ismert valós értéken lehet értékelni az értékesíthető pénzügyi eszközöket, amennyiben valós értékük megbízható módon meghatározható.

Ez utóbbi kategóriába sorolt eszközök esetében az adott eszközre alkalmazott értékelési módszert annak bevezetését követő 2 éven belül nem lehet megváltoztatni.

Az értékesíthető kategóriába sorolt eszközök közül a likviditási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok teljes köre, valamint a likviditási célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések közül a határozatlan futamidejű, befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyek kerültek valós értékelésre.

Az értékesíthető kategóriába sorolt vásárolt követelések és a likviditási célú, tulajdoni részesedést jelentő befektetések (a nyílt végű befektetési jegyek kivételével) értékelése bekerülési értéken történt.

Valós értékelést nem lehet alkalmazni a következőkre:

- a lejáratig tartott pénzügyi eszközre,
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésre,
- a leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban, társult vállalkozásban lévő, a befektetett pénzügyi eszközök közé tartozó tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- a visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi instrumentumra,
- az árura vonatkozó leszállítási határidős és opciós ügyletre (nem származékos ügylet),
- a klimatikus, geológiai vagy egyéb fizikai változókhoz kapcsolódó határidős és opciós ügyletre,
- az egyéb pénzügyi kötelezettségekre,
- az olyan pénzügyi instrumentumra, amelynek valós értékét megbízható módon nem lehet megállapítani.

A fenti pénzügyi instrumentumokat a törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszaírással növelt bekerülési (beszerzési) értéken, illetve a szerződés szerinti értéken kell kimutatni, a számviteli törvény általános (bekerülési érték szerinti) értékelési előírásainak figyelembevételével.

Minősítési, átsorolási szabályok

Nem minősíthető kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésekből a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés, a biztosítási szerződésekből eredő követelés, valamint a munkavállalókkal és költségvetéssel szembeni követelés.

A besorolást és az értékelést következetesen kell alkalmazni, a pénzügyi eszközök átsorolására csak az értékeléskor kerülhet sor.

Az adott pénzügyi eszközt a tárgyévben vagy az azt követő évben történő értékesítésre, illetve beváltásra való hivatkozással nem lehet az értékesíthető pénzügyi eszközök közül átsorolni a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközök tárgyévét követő évben esedékes törlesztő összegét nem lehet az értékelés szempontjából kereskedési célúvá vagy az értékesíthető kategóriába átsorolni. Az adott pénzügyi eszközt éven belül csak egy alkalommal lehet átsorolni.

Ha a lejáratig tartott pénzügyi eszközből jelentős mértékű értékesítésre vagy átsorolásra került sor – és ez jelentős mértékben befolyásolta az eszköz piaci értékét, valamint az MKB fizetőképességét - akkor az átsorolt eszközzel azonos jogokat megtestesítő, állományban maradó eszközöket kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé kell átsorolni – kivéve, ha kivételes körülmények indokolták az értékesítést vagy az átsorolást.

A megmaradt állományt és az ugyanilyen pénzügyi eszköz későbbi beszerzését 2 évig nem lehet a lejáratig tartott eszközök közé sorolni.

MKB Bank Zrt.-nél jelentős mérték: a portfólió 10%-át meghaladó értékesítés vagy átsorolás.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöket nem lehet átsorolni más kategóriába, kivéve, ha a kivételes körülmények miatt azok tartásának szándéka megváltozott.

Valamely pénzügyi eszköz átsorolásakor – a bekerülés (beszerzés) időpontjában meglévő állapotra kell visszarendezni az eszközhöz kapcsolódó elszámolásokat, ezzel egyidejűleg el kell számolni az átsorolás utáni besorolásnak megfelelő indokolt értékeléseket.

A valós értéken történő értékelés alá vont pénzügyi instrumentumok értékelését az MKB Bank Zrt. **havonta hajtja végre.**

A havi értékelésre a **mérleg fordulónapjára vonatkozó** értékelési szabályokat kell megfelelően alkalmazni azzal, hogy a tárgyévben elszámolt értékelési különbözet tárgyévi ellentétes irányú módosítása azzal a bevétel, ráfordítás tétellel, illetve, a valós értékelés értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra, amellyel szemben a korábbi évközi értékelési különbözet elszámolásra került. A valós értéken történő értékelés alá vont értékesíthető pénzügyi eszközök évközi értékvesztésének és értékvesztés visszairásának elszámolása esetében a valós érték értékelés időpontjában érvényes értékét kell alapul venni, annak tartós alakulását nem kell vizsgálni.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet mutatja az eszköz valós értékének a bekerülési érték fölé növekedését, vagy a bekerülési érték alá csökkenését. A pozitív vagy negatív jellegű értékelési különbözet a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékkel együtt mutatja a kereskedési célú pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét.

Az értékesíthető pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet a bekerülési értéket meghaladó valós értéket mutatja, csak pozitív jellegű lehet, nem része az eszköz könyv szerinti értékének.

MKB Bank Zrt. a mérleg fordulónapján meglévő, valós értékelés alá nem vont befektetett eszközöket, forgóeszközöket bekerülési értéken értékelt, melyet a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált körülmények értékelés alapján

- csökkentett a terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés, valamint az elszámolt értékvesztés
- növelt a már korábban elszámolt terven felüli értékcsökkenés, illetve értékvesztés visszairása, maximum a bekerülési értékig (immateriális jószág, tárgyi eszköz esetében terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékig).

Mérlegben az eszközök bekerülési értéken, vagy annál alacsonyabb értéken szerepelhetnek.

Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

Az immateriális javaknak és a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogják. A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását az eszközök üzembe helyezésétől kell alkalmazni mindaddig, amíg azokat rendeltetésüknek megfelelően használják.

Az MKB Bank Zrt. az immateriális javak és a tárgyi eszközök tekintetében általánosan nullaösszegű maradványértéket állapított meg, melytől eltérő eseteket az Eszközök és források értékelési szabályzata tartalmazza. A beszerzési ár részét képezi az előzetesen felszámított általános forgalmi adó.

Az MKB Bank Zrt. által alkalmazott terv szerinti értékcsökkenési leírási módszerek:

- lineáris módszer, ha a hasznos élettartam éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül megállapításra,
- abszolút összegű értékcsökkenés elszámolás módszerét alkalmazza az 50.000 Ft beszerzési ár alatti eszközök esetében.

Nem számolható el terv szerinti értékcsökkenés olyan eszköznél, amely értékéből a használat során sem veszít, illetve melynek értéke évről évre nő, illetőleg a tervezett maradványértéket elért eszköznél.

Az MKB Bank Zrt. terven felüli értékcsökkenést abban az esetben számol el, ha

- a könyv szerinti érték tartósan és 20%-kal vagy 100 millió forint értékben meghaladja a piaci értéket,
- az eszköz rendeltetésszerűen nem használható, megsemmisült, vagy hiányzik.

A piaci érték alapján meghatározott terven felüli értékcsökkenést (az üzleti vagy cégértékre elszámolt terven felüli értékcsökkenés kivételével) az MKB Bank Zrt. megszünteti, amennyiben elszámolásának okai már nem vagy csak részben állnak fenn, az eszközt a piaci értékére (legfeljebb a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékére) visszaértékeli.

Amennyiben a terven felüli értékcsökkenés elszámolása, illetve visszaírása a terv szerinti értékcsökkenés újbóli megállapítását eredményezi, azt az MKB Bank Zrt. éves beszámolójának kiegészítő mellékletében indokolja.

Értékvesztés és visszaírása

Az MKB Bank Zrt. a követelések, értékpapírok, a részesedések, valamint a készletek vonatkozásában az óvatosság számviteli alapelvnek megfelelően az előre látható kockázatokat és feltételezhető veszteségeket az értékvesztés elszámolásával veszi figyelembe.

A valóság elvének megfelelően a korábban elszámolt értékvesztést visszaírja, amennyiben az eszköz piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja a korábban értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéket.

Értékvesztést és annak visszaírását devizában denominált eszközök, illetve forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök esetén devizában is nyilvántartja.

Céltartalék képzés

A céltartalék képzésre vonatkozó értékelési szabályok kialakítása a hitelintézeti kormányrendelet illetve az MKB Bank Zrt. provízió képzési és ügyletminősítési politikája alapján történt.

Az MKB Bank Zrt. a megképzett céltartalékot devizában denominált eszközök, illetve forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök esetén devizában is nyilvántartja.

Az MKB Bank Zrt. év végén az adózás előtti eredmény terhére azon kötelezettségek fedezetére képez céltartalékot, melyek fennállása a mérleg fordulónapon valószínű vagy bizonyos, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és a fedezet más módon nem biztosított, illetőleg a mérleg fordulónapon fennálló kötelezettségek, illetve várható költségek csak a mérleg fordulónap és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté.

Értékhelyesbítés

Az MKB Bank Zrt. jelenleg értékhelyesbítést nem alkalmaz.

Deviza eszközök és deviza források értékelése

Az MKB Bank Zrt. deviza eszközeit és deviza forrásait (így a deviza-, valutakészleteket, a külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, a devizás állampapírokat, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, részvényeket és részesedéseket, aktív és passzív időbeli elhatárolásokat, valamint az MKB által devizában kibocsátott értékpapírokat) annak bekerülésekor, keletkezésekor - az ügylet jellegétől függően - a saját maga által jegyzett, illetve meghirdetett és érvényesített árfolyamon veszi fel könyveibe.

Az MKB Bank Zrt. a jogszabályi előírásokat figyelembe véve a deviza-, illetve valutakészletek, valamint a külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek (ideértve az időbeli elhatárolásokat is) értékelésekor az alábbiak szerint járt el.

Az állományokban bekövetkező változásokat naponta az MKB Bank Zrt. által közzétett devizaközép árfolyamon rögzítette, az átértékeléseket naponta az MNB által közzétett hivatalos árfolyam alapján végezte el, valamint a 2016. január 1-jét követően – a 2014. évi LXXVII. törvény szerinti szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztő részlet első alkalommal történő teljesítéséig is - a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcson-szerződés esedékes törlesztő részletének, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék összegének forintban történő meghatározása során a 2014. június 16. napja és 2014. november 7. napja közötti időszakban az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamainak átlagát alkalmazta.

Az MNB által nem jegyzett külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket magyar napilapnak a világ valutáira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában az MKB Bank Zrt. által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon értékelte.

Az MKB Bank Zrt. deviza eszközeit és deviza kötelezettségeit érintő árfolyamváltozásokból eredő különbözetnek e devizák forgalmában realizált eredményét az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei, illetve ráfordításai között volt köteles elszámolni.

A fedezeti ügylettel fedezett, kapcsolt vállalkozásnak minősülő külföldi gazdálkodó szervezetben lévő tulajdoni részesedést jelentő, nem kereskedési célra tartott befektetés, valamint ezen gazdálkodó szervezettel szemben fennálló hosszú lejáratú követelés és kötelezettség évközi és év végi átértékelésének devizaárfolyam-különbözetét a valós értékelés értékelési tartalmában számolta el, az nem képezte részét az összevont átértékelési különbözetnek.

Készletek nyilvántartása

A vásárolt készletek és a forgatási céllal beszerzett értékpapírok készletnyilvántartása a FIFO módszer szerint történt.

Aktív időbeli elhatárolások

Az MKB Bank Zrt. az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki az olyan bevételeket, amelyek pénzügyi rendezése csak a következő évben történik meg, de az üzleti évet illetik meg, és az olyan ráfordításokat, amelyek ugyan az üzleti évben merültek fel, de a következő évek hozamai érdekében.

Passzív időbeli elhatárolások

Az MKB Bank Zrt. a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki az olyan bevételeket, amelyek az üzleti évben keletkeztek, de a következő év(ek)et illetik meg, és az olyan ráfordításokat, melyek a következő üzleti években keletkeznek, de a tárgyévi hozamok érdekében merültek fel.

Költségek

Az MKB Bank Zrt. a költségeket elsődlegesen az 5-ös számlaosztályban a számlázott összegben, a le nem vonható általános forgalmi adót is magában foglaló értéken mutatja ki.

Nyilvántartási számlák

A Nyilvántartási számlaosztály azokat a számlákat tartalmazza, melyeken kimutatott tételek az adott üzleti év adózott eredményét, a mérlegfordulónapi saját tőke összegét közvetlenül nem befolyásolják, valamint melyeket mérlegen kívüli tételként a jogszabályok előírásai szerint be kell mutatni.

Ebbe a körbe tartoznak többek között a függő követelések / kötelezettségek, a biztos (jövőbeni) kötelezettségek / követelések, értékpapírok névértéken, vásárolt követelések adóstól szerződés szerint járó összegei, bérelt eszközök, stb.

Leltározási és számbavételi szabályok

Az MKB Bank Zrt. könyveinek év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez valóságos, bizonyítható, dokumentált leltárt készít a mérleg fordulónapján meglévő eszközeiről és forrásairól. A leltározási tevékenység egységes irányelvek szerinti végrehajtását a Leltározási Szabályzat biztosítja. Az eszközök és források csoportonkénti jellemzőinek megfelelő analitikákat év közben folyamatosan vezet és év végén leltározási ütemtervvel irányított teljes körű leltárt készít.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló

MKB Bank Zrt. az összevont (konszolidált) beszámolót az MKB Csoportba tartozó kapcsolt vállalkozások beszámolói összefoglalásával készítette.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló megtekinthető:

Az MKB Bank Zrt. székházában, az 1056 Budapest V. ker. Váci u. 38. szám alatt.

IFRS áttérés

A számviteli törvény 9/A. §-a alapján 2018. január 1-jétől az MKB Bank Zrt. könyvvizetésében és egyedi szintű beszámolójának elkészítésekor a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokat („IFRS”-ek) alkalmazza.

2. Mérleg

S.sz.	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
	E S Z K Ö Z Ö K		
1.	Pénzeszközök	33 592	21 447
2.	Állampapírok	897 111	905 591
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	127 282	88 152
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	863 425	878 471
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beleértve a rögzített kamatozásúakat is	82 506	62 659
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	783	702
7.	Részvények részesedések befektetési célra	3 984	4 669
8.	Részvények részesedések kapcsolt vállalkozásban	44 911	45 229
9.	Immateriális javak	7 799	11 490
10.	Tárgyi eszközök	1 936	2 491
11.	Saját részvények	0	0
12.	Egyéb eszközök	19 951	23 561
13.	Aktív időbeli elhatárolások	15 906	18 255
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 099 186	2 062 717
	F O R R Á S O K		
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	382 786	243 677
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 518 124	1 547 390
3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	13 350	11 684
4.	Egyéb kötelezettségek	36 610	61 723
5.	Passzív időbeli elhatárolások	8 982	12 351
6.	Céltartalékok	3 560	2 867
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	21 710
8.	Jegyzett tőke	100 000	100 000
9.	Tartalékok	26 651	33 571
10.	Tárgyévi eredmény	9 123	27 744
	FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 099 186	2 062 717
	Ebből: -SAJÁT TŐKE	135 774	161 315

3. Eredménykimutatás

S.sz.	Megnevezés	2016.	2017.
1.	Kapott kamatok és kamatjelleű bevételek	57 561	47 901
2.	Fizetett kamatok és kamatjelleű ráfordítások	10 854	3 927
	KAMATKÜLÖNBÖZET	46 707	43 974
3.	Bevételek értékpapírokból	326	462
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	36 409	36 885
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítások	6 556	6 676
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2 409	30 288
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	59 388	22 302
8.	Általános igazgatási költségek	33 624	39 488
9.	Értékesítési leírás	2 030	1 788
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	78 327	41 560
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	29 280	29 776
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre	24 960	19 678
12/A	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
13.	Értékvesztés a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	6 520	229
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	13 862	34 072
16.	Rendkívüli bevételek	2 483	1 065
17.	Rendkívüli ráfordítások	1 001	858
18.	Rendkívüli eredmény	1 482	207
19.	Adózás előtti eredmény	15 344	34 279
20.	Adófizetési kötelezettség	5 207	3 452
21.	Adózott eredmény	10 137	30 827
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	1 014	3 083
23.	Tárgyévi eredmény	9 123	27 744

4. Cash-Flow kimutatás

		MKB Cash-Flow	2016.	2017.
1		Kamatbevételek	57 561	47 901
2	+	Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékvesztés és visszairás kivételével)	41 311	57 795
3	+	Egyéb bevételek (ct felhasználás, felszabadítás, készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	56 551	18 148
4	+	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	64 171	67 057
5	+	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 586	4 009
6	+	Osztalék bevétel	326	462
7	+	Rendkívüli bevétel	2 280	147
8	-	Kamatráfordítások	10 854	3 927
9	-	Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	7 463	9 029
10	-	Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	76 213	38 416
11	-	Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	52 691	45 412
12	-	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 945	3 134
13	-	Általános igazgatási költségek	33 624	39 488
14	-	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	1 001	858
15	-	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	5 207	3 452
16	-	Kifizetett osztalék	0	0
17		MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	35 788	51 803
18	±	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	112 429	-76 196
19	±	Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-85 867	13 801
20	±	Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2	85
21	±	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	269 111	225 867
22	±	Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-317 082	-222 491
23	±	Beruházások (beleértve az előleget is) állom. vált. (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-10	-83
24	±	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 635	-5 205
25	±	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	-248	-746
26	±	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	457	-2 349
27	±	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	-7 261	3 369
28	+	Részvény kibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+	Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	-	Jogszály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	-	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
		NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-31. sorok)	3 684	-12 145
		<i>ebből: készpénz állományváltozása /forint- és valutapénztár/</i>	-783	1 606
		<i>számlapénz /az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli leáratú betétszámla/</i>	4 467	-13 751

5. Mérlegszerkezet

Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	2016.12.31		2017.12.31	
	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	863 425	41,1	878 471	42,60
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 518 124	72,3	1 547 390	75,00
Hitelintézetekkel szembeni követelések	127 282	6,1	88 152	4,30
Hitelintézetek felé tartozások	382 786	18,2	243 677	11,80
Értékpapírok és pénzeszközök	1 017 976	48,5	995 068	48,20
Értékpapírba foglalt források	13 350	0,6	11 684	0,60
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	35 857	1,7	41 816	2,00
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	45 592	2,2	95 784	4,60
Saját eszközök és tartós befektetések	54 646	2,6	59 210	2,90
Saját tőke és céltartalékok	139 334	6,7	164 182	8,00
Mérlegfőösszeg	2 099 186	100	2 062 717	100

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 2 062,7 milliárd Ft-ot tett ki, mely 2016-hoz képest 36,5 milliárd Ft csökkenést jelent. A mérlegen belül a hitelintézetekkel szembeni követelések, illetve a hitelintézetek felé fennálló tartozások értéke csökkent az előző évhez viszonyítva jelentősebb mértékben. Szintén csökkent az értékpapírok és pénzeszközök állománya. A korábbi évhez hasonlóan az Ügyfelekkel szembeni követelések a 2017. év során már emelkedtek, az időszak végére mintegy 15,04 milliárd Ft-val nőttek a felfutó üzleti aktivitás eredményeképpen, miközben a stratégiában megcélzott portfóliótisztítás folytatódott. Az ügyfélkövetelések bővülésével párhuzamosan az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya is növekedett, a 2017. év végi záró értéke 29,3 milliárd Ft-tal haladta meg a megelőző évet, így mérlegbeli részaránya is nőtt. Az emelkedésben a folyószámla állományok és a rövid lejáratú betétek növekménye volt a meghatározó.

A hitelintézetekkel szembeni állományok mind az eszköz, mind a forrásoldalon jelentősen csökkentek. A hitelintézetekkel szembeni követelések 39,1 milliárd Ft-os csökkenését, a belföldi hitelintézetekkel szemben a bankközi ügyletek csökkenése, míg a kötelezettségek 139,1 milliárd Ft-os csökkenését alapvetően az MNB által indított hitelprogramokhoz kapcsolódó refinanszírozás csökkenése okozta.

Az értékpapírok és pénzeszközök közel 22,9 milliárd Ft-os csökkenését az állampapír vásárlások, valamint az MNB-nél vezetett számlák egyenlegének emelkedése okozta. A tárgyév végén a saját kibocsátású kötvények állománya 1,7 milliárd Ft-os csökkenést mutat az előző évi adathoz képest. A Bank a tárgyidőszak során nem bocsátott ki új kötvényeket, miközben több korábban kibocsátott kötvénysorozatot azok lejáratukor visszafizetett.

6. Lejárat szerkezet

Megnevezés	2016.12.31	%	2017.12.31	%	Változás összege
E S Z K Ö Z Ö K					
Pénzeszközök	33 592	1,6%	21 447	1,0%	-12 145
Éven belüli követelések	463 644	22,1%	423 272	20,5%	-40 372
Értékpapírok forgatási célra	622 525	29,7%	389 818	18,9%	-232 707
Készletek	523	0,0%	438	0,0%	-85
Aktív időbeli elhatárolások	15 906	0,8%	18 255	0,9%	2 349
Éven belüli összesen	1 136 190	54,2%	853 230	41,4%	-282 960
Éven túli követelések	546 491	26,0%	566 474	27,5%	19 983
Értékpapírok befektetési célra	357 875	17,0%	579 134	28,1%	221 259
Tartós befektetések	48 895	2,3%	49 898	2,4%	1 003
Immateriális javak	7 799	0,4%	11 490	0,6%	3 691
Tárgyi eszközök	1 936	0,1%	2 491	0,1%	555
Éven túli összesen	962 996	45,8%	1 209 487	58,6%	246 491
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	2 099 186	100,0%	2 062 717	100,0%	-36 469
F O R R Á S O K					
Éven belüli kötelezettségek	1 678 497	80,0%	1 561 105	75,7%	-117 392
Értékpapír miatti köt. éven belül	1 944	0,1%	6 493	0,3%	4 549
Céltartalékok	3 560	0,2%	2 867	0,1%	-693
Passzív időbeli elhatárolások	8 982	0,4%	12 351	0,6%	3 369
Éven belüli összesen	1 692 983	80,7%	1 582 816	76,7%	-110 167
Éven túli kötelezettségek	259 023	12,3%	313 395	15,2%	54 372
Értékpapír miatti köt. éven túl	11 406	0,5%	5 191	0,3%	-6 215
Saját tőke	135 774	6,5%	161 315	7,8%	25 541
Éven túli összesen	406 203	19,3%	479 901	23,3%	73 698
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	2 099 186	100,0%	2 062 717	100,0%	-36 469

A 2017. év során a Bank lejárat nyitott pozíciója nagyobb mértékben nőtt, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 729,6 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2016. év végén az éven túli eszközök többlete 556,8 milliárd Ft volt. A lejárat nyitott pozíció mérlegfőösszege vetített fajlagos értéke így 35,37%-ra emelkedett (2016: 26,5%).

A lejárat eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök csökkenése (-283,0 milliárd Ft) figyelhető meg. Az éven belüli eszközök csökkenésének indukáló tényezője a forgatási célú értékpapírok állományának 232,7 milliárd Ft-os visszaesése volt. Ezzel azonos irányban hatott az éven belüli követelések 40,4 milliárd Ft-os állománycsökkenése, melyben a hitelintézeti követelések felfutása volt a meghatározó.

2017. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 117,3 milliárd Ft-tal csökkent, melyen belül az értékpapírokból eredő éven belüli kötelezettségek 4,5 milliárd Ft-tal nőttek. Ezzel egyidejűleg az éven túli források, 73,6 milliárd Ft-tal szintén növekedtek.

7. Valós értékelés, származékos ügyletek

Az MKB Bank Zrt. 2007. január 1-jével kezdődő üzleti évtől a pénzügyi instrumentumok meghatározott körére vonatkozóan áttért a valós értéken történő értékelés szabályainak alkalmazására, fenntartva az egyéb instrumentumokra vonatkozóan a bekerülési értéken történő értékelés általános szabályait.

Az értékelés módját, az értékeléshez használt modelleket, az értékelés input adatainak származtatását a 47/2014. üzleti és kockázati működési szabályzat a Treasury pénzügyi termékek értékelési eljárásáról tartalmazza.

Az ügyletek értékelésének rövid bemutatása:

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, valamint hozamgörbék, és felárak alkalmazására épülő modellek segítségével becsüli a Bank.

A kötvény pozíciók értékeléséhez elsődlegesen piaci árak kerülnek felhasználásra. A piaci árak a tőzsdei, valamint az OTC árfolyam-jegyzésekből alakulnak ki, Reuters illetve Bloomberg adatok alapján. Azon kötvények esetében, ahol nem megfelelő vagy egyáltalán nincsen piaci árjegyzés, ott belső modell alapján kerül az átértékeléshez használt ár meghatározásra. A belső modell a kötvény jövőbeli pénzáramlásai jelenértékének összegének meghatározására alapul. A jelenérték számításához használt hozamgörbe függ a kötvény típusától és kibocsátójától egyaránt. Azon magyar államkötvények illetve a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvények esetében, melyeknek nincs másodlagos piaca a magyar államkötvényekből épített forint hozamgörbe alapján értékelődnek. Vállalati kötvények esetén, ahol nincs megfelelő piaci árjegyzés, a kötvény devizájához tartozó swap hozamgörbe és a kibocsátótól függő rendszeresen felülvizsgált hozamfelár alapján kerül a kötvény kiértékelésre.

A tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján állapítjuk meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash-flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik.

Kamatswap ügylet valós értéke a hátralevő futamidőre számolt ellenkező előjelű pénzáramok jelenértékének összege. A nettó jelenérték (NPV) swap hozamgörbe felhasználásával kerül számításra. A jövőbeni cash flow lejáratokhoz tartozó diszkontfaktorok meghatározása a számítás napján érvényes diszkontgörbéből exponenciális interpolációval történik.

Cross currency swap ügylet esetén, azaz több devizát tartalmazó ügyleteknél a determinisztikus, vagy swap görbével generált pénzáramlások diszkontálásához a piaci konvencióval összhangban nem megfelelő a swap görbék használata. Ennek oka, hogy a piac a devizacserék esetén valamelyik devizára magasabb kockázati prémiumot áraz be, ami a credit basis swap (CBS) spreadekben – azaz a kockázati felárakban – mutatkozik meg. Ilyen esetben CBS-spreaddel eltolt hozamgörbéket kell használni.

Deviza forward ügyletek nettó jelenértékét egy éven belül a pénzpiaci jegyzések, egy éven túl a kamat swap jegyzések hozamgörbéi alapján számítjuk. A deviza swap ügylet tulajdonképpen egy spot ügylet és egy forward ügylet kombinációja, ezért a deviza swap ügyletek értékelése is a forward ügyletek szerint történik.

Devizaopció eredménye a piaci érték és a múltbeli cash-flow (fizetett vagy kapott prémium) egyenlege. A piaci értéket különböző elméleti modellekkel határozzák meg (pl. a Plain vanilla call/put opciók esetében a Garman & Kohlhagen modellel).

A részvény/index opció eredményét a devizaopcióval analóg módon kell kiszámítani.

A cap/floor megállapodás OTC kamatláb opciók sorozataként fogható fel, elméleti ára az összetevők (caplet/floorlet) elméleti árának összegzésével kapható. Az értékelést a Black & Scholes modell alapján végzi a Bank.

Részvény/index futures ügyletek esetében a futures részvény pozíciók értékeléséhez tőzsdei árak kerülnek felhasználásra. A piaci árak a magyar tőzsdei futures-ek esetében a tőzsdei záróárak, egyébként a lementés időpontjában érvényes tőzsdei árfolyamból alakulnak ki, a Reuters illetve Bloomberg adatok alapján.

A Banknál jelenleg dokumentált fedezeti ügylet nincs.

Pénzügyi instrumentumok csoportjai és a tárgyévben elszámolt valós értékelési különbözet:

a) Kereskedési célú értékpapírok

Mérleg sorszám	Megnevezés	Értékelési különbözet 2016. 12. 31	Értékelési különbözet 2017. 12. 31
5	Állampapírok	204	132
5	Diszkont értékpapírok	0	0
61	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-7	0
70	Részvény	38	0
Összesen:		235	132

b) Értékesíthető értékpapírok

(értékelés valós érték értékelési tartalékával szemben (saját tőke))

Mérleg sorszám	Megnevezés	Értékelési különbözet 2016. 12. 31.	Értékelési különbözet 2017. 12. 31.
5	Állampapírok	6 388	993
5	Diszkont értékpapírok	0	0
61	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	84	3
61	Zárt végű befektetési jegyek	0	0
70	Részvény	34	224
70	Nyílt végű befektetési jegyek	0	0
Összesen:		6 506	1 220

c) Kereskedési célú származékos ügyletek

	2016 Valós érték (pozitív) M:95	2016 Valós érték (negatív) M:177	2017 Valós érték (pozitív) M:95	2017 Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbözet változás (2017-2016)
IRS	10 582	-22 948	14 292	-33 356	-6 698
CIRS	116	-9	428	-165	156
CAP/RAC	58	-4	26	0	-28
FX FORWARD	715	-1 437	1 897	-2 181	438
FX FUTURES	454	-720	334	-672	-72
FX SWAP	2 016	-712	184	-1 257	-2 377
FX OPCIO	437	-244	359	-252	-86
BUX/RÉSZVÉNY FUTURES	8	-10	0	0	2
RÉSZVÉNY INDEX OPCIO	494	-234	71	-3	-192
FRA	0	0	355	0	355
Összesen:	14 880	-26 318	17 946	-37 886	-8 502

Opciós díj miatti induláskori értékelési különbözet

d) 2017 előtt induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív-bevétel miatt)	Nettó összeg	2017-ben lejárt
FX OPCIO	77	-137	-60	-87
CAP/RAC	77	-27	50	0
INDEX OPCIO	645	-15	630	125
Összesen:	799	-179	620	38

e) 2017-ben induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív-bevétel miatt)	Nettó összeg	Eredmények közötti rendezés 2017
FX OPCIO	0	-21	-21	66
CAP/RAC	0	0	0	0
INDEX OPCIO	0	-1	-1	-126
Összesen:	0	-22	-22	-60

Az opciós díjat pénzügyi rendezéskor értékelési különbözetként kell elszámolni, melyet az ügylet zárásakor kell megszüntetni az eredménnyel szemben.

Valós értékelés miatt az eredményben illetve saját tőkében elszámolt összeg

f) Valós értékelés miatt eredményben elszámolt

	Értékelési különbözet 2016.	Értékelési különbözet 2017.
Kereskedési célú értékpapírok	-32	-102
Kereskedési származékos ügyletek	-13 055	-8 443
Valós érték fedezeti ügyletek	0	0
Összesen:	-13 087	-8 545

g) Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt

	Értékelési különbözet 2016.	Értékelési különbözet 2017.
Saját tőke	6 506	1 220

Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:

h) FX forward ügyletek

Alapte rmék	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
AUD/HUF	109	108	1
CHF/HUF	30	29	1
EUR/CHF	12 283	12 239	55
EUR/HUF	182 178	182 687	-397
EUR/RUB	124	127	-2
EUR/TRY	62	67	-1
EUR/USD	226	220	6
GBP/HUF	646	648	-1
JPY/HUF	503	520	-17
NOK/HUF	105	100	5
TRY/HUF	73	76	-1
USD/HUF	70 354	70 473	45
USD/JPY	3 371	3 361	22
FX forward ügyletek összesen:	270 064	270 655	-284

i) FX futures ügyletek

Alaptermék	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
CHF/HUF	699	663	36
EUR/CAD	372	373	-1
EUR/HUF	48 595	48 804	-209
EUR/JPY	1 101	1 096	7
EUR/NOK	185	185	0
EUR/TRY	133	134	-1
EUR/USD	13 092	13 157	-64
GBP/HUF	9 078	9 156	-75
TRY/HUF	15	14	2
USD/HUF	13 953	14 013	-37
USD/TRY	135	129	4
FX futures ügyletek összesen:	87 358	87 724	-338

j) FX swap ügyletek

Alaptermék	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
CAD/CHF	1 238	1 213	25
EUR/AUD	1 416	1 414	-1
EUR/CHF	796	798	-3
EUR/GBP	7 689	7 721	-38
EUR/HRK	329	333	-4
EUR/HUF	44 339	44 406	-32
EUR/NOK	536	533	3
EUR/RON	3 363	3 372	-11
EUR/SEK	536	530	6
EUR/TRY	69	67	1
EUR/USD	55 821	56 321	-637
USD/BGN	11	11	0
USD/CHF	11 635	11 803	-178
USD/DKK	124	125	-1
USD/HUF	43 515	43 580	-187
USD/JPY	3 080	3 080	-4
USD/PLN	495	520	-26
USD/RUB	808	792	14
FX swap ügyletek összesen:	175 800	176 619	-1 073

k) CIRS ügyletek

Nem fedezeti	Vett termék	Eladott termék	Vett névleges tőke millió HUF	Eladott névleges tőke millió HUF	Valós érték
NEM FEDEZETI	EUR	USD	2 325	2 179	150
NEM FEDEZETI	HUF	EUR	12 995	12 999	277
NEM FEDEZETI	USD	EUR	2 089	2 234	-164
CIRS ügyletek összesen:			17 409	17 412	263

l) IRS ügyletek

Nem fedezeti	Vett/eladott termék	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
NEM FEDEZETI	EUR	52 997	335
NEM FEDEZETI	HUF	1 171 904	-19 533
NEM FEDEZETI	USD	7 765	134
IRS ügyletek összesen:		1 232 666	-19 064

m) FX opció

Alaptermék	Szerződés szerinti érték millió HUF	Valós érték
EUR/HUF	65 538	84
EUR/USD	762	2
USD/HUF	7 669	21
FX opciós ügyletek összesen:		73 969 107

Egyéb származékos ügyletek

n) egyéb részvény

Ügylettípus	Alaptermék	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
CAP	EUR	24 668	0
Rac	HUF	1 416	26
Cap/RAC ügyletek összesen:		26 084	26
Részvény index opció	EUR	3 344	1
Részvény index opció	HUF	5 124	67
Részvény index opció összesen:		8 468	68
Részvény futures	HUF	21	0
Részvény futures összesen:		21	0
FRA	HUF	387	355
FRA összesen:		387	355

8. Értékpapírok

a) Saját tulajdonú értékpapírok állománya

2017.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	91 936	110 349	254 645	259 147	346 581	369 496
Befektetési célú állampapírok (M:4)	273 179	291 176	261 774	243 794	534 953	534 970
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:52)	17 360	17 896	612	596	17 972	18 492
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bef. cél. (M:57)	21 300	21 176	25 345	22 988	46 645	44 164
Részvények, részesedések forg. cél. (M:63)	0	0	0	478	0	478
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:67)	0	0	33	0	33	0
Összesen:	403 775	440 597	542 409	527 003	946 184	967 600

2016.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	349 432	386 824	217 181	221 158	566 613	607 982
Befektetési célú állampapírok (M:4)	229 164	225 925	56 619	56 613	285 783	282 538
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:52)	6 238	6 437	664	655	6 902	7 092
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bef. cél. (M:57)	0	0	88 813	75 337	88 813	75 337
Részvények, részesedések forg. cél. (M:63)	9	168	0	543	9	711
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:67)	0	0	33	0	33	0
Összesen:	584 843	619 354	363 310	354 306	948 153	973 660

A 2017. évben az értékpapírok állománya 0,6%-kal, azaz 6 milliárd Ft-tal csökkent az előző év végéhez képest, melyen belül portfóliók közötti átrendeződés is történt, a befektetési célú állományok felől a forgatási célú portfólió irányába. A főbb változást a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok csökkenése okozta 31 milliárd Ft értékben.

Értékvesztés elszámolása az értékelési szabályzat alapján történik:

Függetlenül attól, hogy az értékpapírok befektetési vagy forgatási céllal kerülnek könyveinkbe, az egy évnél hosszabb lejáratú értékpapíroknál az értékvesztés és visszairás azonos módon történik.

Amennyiben a valósan értékelt értékesíthető kategóriába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke tartós és jelentős piaci árcsökkenést mutat

- állampapírok esetében a bekerülési érték, valamint a névérték, illetve piaci ár közül a magasabb értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérés összegében (max (piaci érték; névérték) - bekerülési érték <0)
- egyéb kötvénynél piaci értéknek a bekerülési értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérése összegében (piaci érték-bekerülési érték <0)

értékvesztést kell elszámolni.

A Bank az értékesíthető (likviditási célú) pénzügyi eszközök portfoliójába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok MSZSZ szerint elszámolandó értékvesztésének megképzése során a főszabály szerint (éven túli tartósság, 10%-os jelentősségi küszöb) jár el.

Amennyiben

- az egyedi bekerülések alapján végrehajtott vizsgálatok alapján nem szükséges provízió megképzése,
- de ha a fentiek szerint az értékpapír típustól függően a piaci ár és a bekerülési érték/névérték alapján számolt negatív irányú különbség a tárgy fordulónapon összességében meghaladja az e módon meghatározott negatív különbséggel rendelkező, az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok alkotta portfolió összesített bekerülési értékének 5%-a, vagy az 1 milliárd Ft közül az alacsonyabb értéket

az óvatosság elvének és prudens működés szempontjának figyelembe vételével az értékvesztés elszámolásakor az alábbi kiegészítő szabályok kerülnek alkalmazásra.

A tartós piaci árcsökkenést mutató értékpapírok esetében a bekerülési érték, valamint a névérték, illetve piaci ár közül a magasabb értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérés (továbbiakban: különbség) alapján az értékvesztés elszámolása a következő módon történik:

- A tárgyévet követő évben lejáráó értékpapírok esetében a különbség 100%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- A tárgyévet követő 2. évben lejáráó értékpapírok esetében a különbség 75%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- A tárgyévet követő 3. évben lejáráó értékpapírok esetében a különbség 50%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- A tárgyévet követő 4. évben lejáráó értékpapírok esetében a különbség 25%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- Az ezt követően lejáráó értékpapírok esetében nem kerül értékvesztés elszámolásra.

A fenti csökkenő províziós mértékeket a hosszabb távon nehezebben prognosztizálható, és ezáltal nagyobb elmozdulást (volatilitást) mutató piaci árfolyam, a valamint a tárgy fordulónapi értékpapír portfolió összetétel – hosszabb időtávra szintén nehezebben tervezhető – megváltozásának magasabb valószínűsége indokolja.

b) Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya
2017.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Magyar államkötvény*	215 747	233 956
BEVA kötvény	21 650	18 763
OBA kötvény	41 050	26 389
Összesen	278 447	279 108
Egyéb eszközök	0	803
Mindösszesen:	278 447	279 911

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír
(repo)

460

484

2016.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diskont kincstárjegy	0	0
Magyar államkötvény*	303 171	314 063
BEVA kötvény	21 650	20 207
DK kötvény	2 700	2 704
OBA kötvény	49 850	39 168
Összesen	377 371	376 142
Egyéb eszközök	0	592
Mindösszesen:	377 371	376 734

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír
(repo)

2 000

2 414

c) Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2017.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt.	893 141	874 186	1 462 731	2 336 917
-dematerializált	893 141	874 186	1 437 631	2 311 817
- nyomdai	0	0	25 100	25 100
MKB Zrt.	0	0	155 445	155 445
-dematerializált	0	0	0	0
- nyomdai	0	0	155 445	155 445
Más letétkezelőnél	74 459	71 998	107 021	179 019
-dematerializált	56 870	52 087	100 617	152 704
- nyomdai	17 589	19 911	6 404	26 315
Összesen:	967 600	946 184	1 725 197	2 671 381

2016.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt.	926 407	904 209	1 070 191	1 974 400
-dematerializált	926 407	904 209	1 054 627	1 958 836
- nyomdai	0	0	15 564	15 564
MKB Zrt.	0	0	152 101	152 101
-dematerializált	0	0	0	0
- nyomdai	0	0	152 101	152 101
Más letétkezelőnél	47 253	43 944	77 050	120 994
-dematerializált	38 847	34 427	69 470	103 897
- nyomdai	8 406	9 517	7 580	17 097
Összesen:	973 660	948 153	1 299 342	2 247 495

A tábla adatai nem tartalmazzák az egyéb és kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetéseket, ezek bemutatása a kiegészítő melléklet 15. sz. táblájában található.

d) Megterhelt eszközök

Az adatszolgáltató intézmény eszközei	2016.12.31		2017.12.31	
	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke
Látra szóló követelések	49 192	49 192	431	431
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	281 316	281 316	144 905	144 905
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	53 901	53 901
Egyéb eszközök	0	0	0	0
Megterhelt eszközök összesen	330 508	330 508	199 237	199 237

2017 végén a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeg 9,66%-át tette ki. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekből és a marginolt származtatott ügyletekből eredt. Repó ügyletekből, elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A két jelentős fedezett refinanszírozási konstrukcióból az egyiket az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel adta. A másik jelentős fedezett forrás az Európai Beruházási Bank refinanszírozási hitel konstrukciójához kapcsolódik. Az MNB biztosította a fedezett marginolt származtatott ügyleteket, amelyek a Bank aktív likviditását támogatta az MNB új önfinszírozó programjával összhangban.

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

e) Kapott biztosítékok

2017.12.31

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		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
Látra szóló követelések	0		1 842	0
Tőkeinstrumentumok	0		0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0		0	0
Egyéb kapott biztosíték	0		0	375 218
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	0		1 842	375 218

2016.12.31

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		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
Látra szóló követelések	0		2 336	0
Tőkeinstrumentumok	0		0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0		0	0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0		0	0
Egyéb kapott biztosíték	0		0	419 969
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen:	0		2 336	419 969

f) A megterhelés forrásai

Megterhelés forrásai	2016.12.31		2017.12.31	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztől értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedeztől értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	301 077	330 508	167 203	199 237
Származtatott ügyletek	22 185	49 907	30 262	95 680
Betétek	278 892	280 601	136 941	103 557
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	2 471	2 416	489	484
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	276 421	278 185	136 452	103 073
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	0	0	0	0
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	0	0	0	0
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	0	0	0	0
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0
Megterhelés forrásai összesen:	301 077	330 508	167 203	199 237

9. Követelések

a) Követelések lejárat bontása

Éven belüli követelések lejárat bontása

2017.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Értékvesztés	Éven túli követelésekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	20 448	592	0	0	21 040
Ügyfelekkel szemben	169 376	76 899	-67 640	128 164	306 799
Összesen:	189 824	77 491	-67 640	128 164	327 839

Éven túli követelések lejárat bontása

2017.12.31

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Értékvesztés	Éven túli követelésekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szemben	198 166	550 205	-53 733	-128 164	566 474
Összesen:	198 166	550 205	-53 733	-128 164	566 474

Ügyfélhitelek állomány összetétele

b) Az ügyfélhitelek állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve

2017.12.31

	Bruttó kitétség		Értékvesztés	
	MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	132 876	13,29%	0	0,00%
1 és 10% között	320 607	32,06%	29 497	24,29%
0,1 és 1% között	155 586	15,56%	12 649	10,42%
0,1% alatt	390 826	39,09%	79 278	65,29%
Összesen:	999 895	100,00%	121 424	100,00%

2016.12.31

	Bruttó kitétség		Értékvesztés	
	MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	111 531	11,32%	1 109	0,91%
1 és 10% között	338 477	34,35%	32 706	26,85%
0,1 és 1% között	143 037	14,52%	13 961	11,46%
0,1% alatt	392 204	39,81%	74 048	60,78%
Összesen:	985 249	100,00%	121 824	100,00%

2017-ben az ügyfélhitelek bruttó állományának nagysága 1,5%-kal, az ügyfelek száma 3,3%-kal nőtt.

A bruttó kitétség alakulásában szerepet játszott, hogy az időszak során is folytatódott az alulteljesítő, illetve problémás hitelállomány leválasztása, melynek keretében további hitelkövetelések kerültek értékesítésre, összhangban a Bank stratégiai céljában megjelölt ingatlan-projekt portfólió leépítéssel és portfóliótisztítással. A portfólió minőségének javulását jól mutatja az értékvesztés állomány stabilitása. Ezzel párhuzamosan az üzleti aktivitás szintén emelkedett, amely az állományok növekedését indukálta.

A portfólió összetételét illetően a saját tőke 1 és 10%-a, valamint 0,1 és 1%-a közötti hitelek arányánál figyelhetünk meg növekedést, ami a 2016. évi 34,35%-ról illetve 14,52%-ról 32,06%-ra illetve és 15,56%-ra változott, míg a 10% feletti hitelek részaránya 13,29%-ra nőtt (2016: 11,32%).

c) Az ügyfélhitel-állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele
2017.12.31

Szegmens	Bruttó kitétség		Értékvesztés ért. kül.	
	MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
Lakosság	313 435	31,35%	71 810	59,14%
Mikrovállalat	31 923	3,19%	2 646	2,18%
Nagyvállalat	118 374	11,84%	1 162	0,96%
Egyéb	2 022	0,20%	291	0,24%
Projekt	39 296	3,93%	13 740	11,32%
SME	494 845	49,49%	31 775	26,17%
Összesen:	999 895	100,00%	121 424	100,00%

2016.12.31

Szegmens	Bruttó kitétség		Értékvesztés ért. kül.	
	MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
Lakosság	337 041	34,21%	66 135	54,29%
Mikrovállalat	27 886	2,83%	2 766	2,27%
Nagyvállalat	120 149	12,19%	1 849	1,52%
Egyéb	1 356	0,14%	297	0,24%
Projekt	104 959	10,65%	17 600	14,45%
SME	393 858	39,98%	33 177	27,23%
Összesen:	985 249	100,00%	121 824	100,00%

A portfólió bruttó összállománya 14,6 milliárd Ft-tal nőtt. A szegmens összetételének alapvető változását a projekt ügyfelekhez köthető hitelállomány nagy részének további kivezetése determinálta, összhangban a stratégiai irányokkal. A 2016. évben ez a szegmens a bruttó kitétség értéke alapján 10,65%-os részarányt képviselt, 104,9 milliárd Ft értékben az ügyfelekkel szembeni követeléseken belül, mely a tárgyév végére 39,2 milliárd Ft-ra csökkent. A 2016. évi jogszabályi kötelezettségek teljesítése után – amikor az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény alapján a 2004. május 1. és 2014. július 19. között kötött, valamint a 2009. július 26-ig le nem zárult deviza alapú, vagy annak nem minősülő deviza fogyasztói jelzálogfedezetű hitelek a Bank 2016. február 1-jén forinthitellé konvertálta, valamint a bíróság jogerős döntése alapján korábban tisztességtelenül felszámított kamatokkal és más díjakkal, illetve költségekkel az ügyfelek felé elszámolt – a 2017. év során a lakossági szektort érintően nagyobb változás nem volt, az ügyfélcsoport állománya gyakorlatilag szinten maradt, míg részaránya a portfólión belül kicsit emelkedett (2016: 34,21%, 2017: 31,35%).

A portfóliótisztítás csökkentő hatását az MNB Növekedési Hitelprogram miatt bekövetkezett volumennövekedés tompította.

A Magyar Nemzeti Bank (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 forgóeszközhitel 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 2017. március 31-ig volt elérhető.

2016. március 16-án az MNB elindította az NHP Plusz Programot, annak érdekében, hogy a hitel azon kis- és középvállalkozások is elérhető legyen, akik eddig nem vettek részt a Növekedési Hitelprogramban.

A 2017. év elején az MNB a Növekedéstámogató Program (NTP) elindítása mellett döntött, amelynek célja az NHP fokozatos kivezetése mellett a piaci hitelezési folyamatok ösztönzése. A program egyik eleme a Piaci Hitelprogram (PHP), amelynek keretében a programban résztvevő bankok hitelezési feltételhez kötött kamatcsere ügylet (HIRS) megkötésére váltak jogosulttá, illetve preferenciális betételhelyezési lehetőség (mint kiegészítő eszköz) nyílt meg számukra. A program részeként megkezdődött az NHP kivezetése is.

Az MKB Bank a program minden fázisában is részt vett, és a program kezdete óta 251,54 milliárd Ft és 56,1 M EUR hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére maximum 2,5% kamatozással.

2017. december 31-én az MKB Bank Zrt. által értékesítésre tartott nyilvánított hitelportfólió nettó állománya 21,8 milliárd Ft volt. A hitelportfólió, melynek bruttó értéke 66,0 milliárd Ft és a hozzákapcsolódó értékvesztés 44,2 milliárd Ft.

A hitelportfólióra vonatkozó követelés átruházási szerződést 2017. harmadik negyedévében írták alá. A szerződés alapján az átadás két részletben teljesítendő, 2018. februárban és 2018. utolsó negyedévében. Az elszámolás értéknapja 2017. április 30. volt, amely egyben az alapja a vételár meghatározásának. A vevő a teljes vételár 10%-át megfizette 2017-ben. A másik két részlet az átadás napján esedékes.

Az első hitelportfólió részlet átadásra került, ez a teljes csomag 84%-át jelentette.

d) Deviza követelések

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

2017.12.31

	Deviza belföld		Deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	26 559	6 874	16 854	4 362
CHF	27 405	7 269	3 563	945
JPY	4 786	11	66 568	153
EUR	1 009 438	313 067	123 889	38 423
EGYÉB	26 530	564	73 052	2 550
Összesen:		327 785		46 433

A tábla adatai eredeti lejárat alapján készültek.

e) Hátrasorolt eszközök

Az MKB Bank Zrt. sem 2016. december 31-én, sem 2017. december 31-én nem rendelkezett hátrasorolt eszközzel.

f) MKB Bank Zrt. kapcsoló vállalkozásokkal szembeni követelése

2017.12.31

Megnevezés:	M:30	M:34	M:101
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	0	0	300
Euroleasing Kft.	42	0	0
Exter Adósságkezelő Kft.	0	0	0
Exter-Immo Zrt.	0	0	0
Exter-Reál Kft.	391	659	0
I.C.E Kft.	0	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0	0	0
MKB Consulting Kft.	235	0	0
MKB Inkubátor Kft.	52	0	0
MKB Jelzálogbank Zrt.	0	0	0
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	0	0	6
MKB Üzemeltetési Kft.	0	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	638	1 803	0
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	28 485	87 519	8
MKB-Euroleasing Zrt.	1	0	0
Retail Prod Zrt.	0	719	0
Kapcsoló vállalkozások mindösszesen:	29 844	90 700	314

MKB Bank Zrt. jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozásokkal szembeni követelése

2017.12.31

Megnevezés:	M:31	M:35	M:102
MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.	0	0	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	264	0	0
Jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozások összesen:	264	0	0

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

A Bank kapcsoló felekkel nem kötött olyan lényeges ügyletet, mely a Szt. 89. § (6) alapján nem a szokásos piaci feltételek között valósult meg.

g) MKB Bank Zrt. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelései

2017.12.31

Megnevezés	M:32	M:36	M:40	M:103
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	0	0	372	0
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.	0	0	0	0
GARANTIQA Zrt.	0	0	0	0
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	0	0	0	0
MKB Bank Teljesítményjavalmazási MRP Szervezet	0	0	0	0
Összesen:	0	0	372	0

10. Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

2017.12.31

Devizanem	Követelés		Kötelezettség	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint
EUR	12 144	3 766	19 386	6 012
USD	759	196	4 317	1 117
CHF	10	3	0	0
JPY	0	0	20 000	46
Egyéb deviza		103		1
Összesen:		4 068		7 176

11. Az MKB Bank főbb mutatói a 2016. és 2017. években

Megnevezés	2016	2017
Saját tőke *	135 774	161 315
Mérlegfőösszeg	2 099 186	2 062 717
Bruttó működési jövedelem	80 146	106 412
Adózás előtti eredmény	15 344	34 279
Adózott eredmény	10 137	30 827
Tőkemegfelelési mutató	14,62%	20,10%
Saját tőkearányos adózás előtti eredmény **	12,00%	23,08%

* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

** átlagos saját tőke: 127 849 M HUF (2016) 148 545 M HUF (2017) M HUF

A Bank saját tőkéjének értéke a 2016. december 31-i 135,8 milliárd Ft-ról az időszak végére 18,8%-kal 161,3 milliárd Ft-ra emelkedett. 2017. év folyamán a jegyzett tőkében nem történt változás, év végi értéke 100,0 milliárd Ft volt. A Bank adózás előtti eredménye 18,9 milliárd Ft-tal, az adózott eredménye pedig 20,69 milliárd Ft-tal volt magasabb a 2016. évi eredményénél.

A mérlegfőösszeg a 2017. év végén 2 062,7 milliárd Ft-ot tett ki, amelynek változása 1,74%-kal alacsonyabb a 2 099,2 milliárd Ft-os 2016. év végi értéknél.

A bruttó működési jövedelem a 2017. év folyamán 106,4 milliárd Ft-ra emelkedett a 2016. évi 80,1 milliárd Ft-ról. Az eredmény összetételében a kamatkülönbözetből származó eredmény aránya 58,3%-ról 41,32%-ra, a nettó díj és jutalékbevételek 37,3%-ról 28,4%-ra csökkent, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 4,1%-ról 29,85%-ra nőtt.

A saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE) értéke 23,08% (2016: 12,00%). A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) 2016. évi 3,9%-os szintje 5,11%-ra növekedett. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek szintje gyakorlatilag az előző évi 1,8%-ról kis mértékben 2%-ra növekedett. A javuló hitelfortfolio hatására az értékvesztés és céltartalék képzés relatív mutatója a 2017. évben 0,6%-os értéket ért el (2016: 0,7%).

12. Szavatoló tőke, tőkemegfelelés

Az MKB 2017. év végi tőkehelyzete kielégítő. A 2017 év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) hatására a szavatoló tőke jelentős mértékben növekedett. A Bank tulajdonosai elkötelezettek a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesznek.

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 négy 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.

A lenti tábla tartalmazza a MKB Bank Zrt. egyedi alapú tőkemegfelelési mutatójának alakulását.

Megnevezés	2016 Basel III	2017 Basel III
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	3 330	3 852
Tőketartalék	19 131	19 131
Eredménytartalék	0	9 123
Tárgyévi eredmény	9 123	27 744
Immateriális javak (-)	7 799	11 490
Általános tartalék	1 014	4 097
Általános kockázati céltartalék, adótartalommal csökkentve	0	0
Értékelési tartalék	6 506	1 220
Prudens valós értékelés miatti korrekció	-663	-444
Alapvető/CORE Tier1 tőkeelemek	123 982	145 529
Addicionális Tier1 tőkeelemek	0	0
Tier1 tőke	123 982	145 529
Járulékos/Tier2 tőkeelemek	0	21 710
Szavatoló tőke	123 982	167 239
Mérlegfőösszeg	2 099 186	2 062 717
Súlyozott mérlegfőösszeg	690 562	669 713
Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra	55 245	53 577
Nagyadós limit túllépés	0	0
Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	1 069	524
Tőkekövetelmény a működési kockázatra	11 548	12 465
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	5,91%	8,11%
Tőkemegfelelés	14,62%	20,10%

Az elsődleges tőke rögzített, lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészesvényekből áll. 2017. december 31-én a Bank szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III MSZSZ alapú összege 167,2 milliárd forint volt. Szavatoló tőke növekedését – 43,3 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény, az általános tartalék és az alárendelt kölcsöntőke növekedése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az értékelési tartalék csökkenése valamint az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatolótőke levonás növekedése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2016. évi 848,3 milliárd forintról 2%-kal 832,1 milliárd forintra csökkent, 0,28% forintárfolyam erősödés mellett.

A kockázattal súlyozott eszközök csökkenése piaci kockázati tőkekövetelmény csökkenésének, az work out és SCU 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

13. Tőkekövetelmény alakulás

2017.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ca)		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratú eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejáratú korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	94 011	0	0	0	69 802	163 812	-115	0	148 151	151	12
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	61 085	-60 000	0	0	46	1 131	0	0	795	159	13
Közszektorbeli intézmények*	850 581	-59 811	0	0	177 391	968 160	0	0	951 140	245	20
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	48 536	-2 180	0	0	8 347	54 704	0	0	50 936	13 895	1 112
Vállalkozások	816 023	-120 942	0	0	10 772	705 854	-52 326	-101	402 611	385 916	30 873
Lakosság	102 567	-23 189	0	0	0	79 378	-535	-12	68 868	49 495	3 960
Ingatlanl fedezett követelések	201 014	0	0	0	0	201 014	0	0	196 322	79 968	6 397
Nemteljesítő kitettségek	54 645	-1 069	0	0	832	54 408	-142	0	52 088	53 812	4 305
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 176	0	0	0	0	2 176	0	0	2 176	3 264	261
Fedezett kötvények	33 345	0	0	0	0	33 345	0	0	33 345	6 669	534
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	13 966	0	0	0	0	13 966	0	0	13 966	34 914	2 793
Egyéb tételek	206 072	0	0	0	1	206 073	0	0	196 662	38 618	3 089
Összesen:	2 484 021	-267 191	0	0	2 671 191	2 484 021	-53 118	-113	2 117 060	667 106	53 369

ELL COREP

* ÁKK által kibocsátott államkötvények a közszektorba tartoznak, nem a központi önkormányzathoz.

2016.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre		Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kárámló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen	(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejáratú eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejáratú korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére					
Központi kormányok és központi bankok	998 378	0	0	0	241 356	1 239 735	-213	0	1 212 996	1 730	138	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-60 000	0	0	56	496	0	0	153	31	2	
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	47 742	-904	0	0	3 761	50 599	0	0	47 530	22 910	1 833	
Vállalkozások	879 984	-163 793	0	0	0	716 192	-29 573	-159	476 252	364 026	29 122	
Lakosság	108 939	-19 955	0	0	0	88 984	-622	0	80 170	58 411	4 673	
Ingatlanal fedezett követelések	202 407	0	0	0	0	202 407	0	0	199 019	80 852	6 468	
Késedelmes tételek	69 506	-1 391	0	0	870	68 985	-228	0	67 348	69 793	5 583	
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	6 802	0	0	0	0	6 802	-18	0	6 784	10 176	814	
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Részvényjellegű kitettségek	17 317	0	0	0	0	17 317	0	0	17 317	34 969	2 798	
Egyéb tételek	68 492	0	0	0	0	68 491	-1 901	0	66 590	38 237	3 060	
Összesen:	2 460 008	-246 043	0	0	2 460 043	2 460 008	-32 555	-159	2 174 159	681 135	54 491	

14. Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata

Eredmény felosztás előtt

Limit de finíció	2017.12.31
1./ Hpt. 106. paragrafus (Belső hitelek)	nincs túllépés
2./ CRR 392. cikk, Hpt. 302. paragrafus (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	4db
3./ CRR 395. cikk, Hpt. 302. paragrafus (az egyes nagykockázat > szavatoló tőke 25%-a)	nincs túllépés
4./ Hpt. 102. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	52 774
5./ Hpt. 101. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	0
6./ CRR 392. cikk (alapvető tőke 100% > járulékos tőke)	145529>21709,8
7./ Tőkemegfelelés (szavatoló tőke 8 %-a < tőkemegfelelés)	20,10%

Eredmény felosztás után

Limit de finíció	2017.12.31
1./ Hpt. 106. paragrafus (Belső hitelek)	nincs túllépés
2./ CRR 392. cikk, Hpt. 302. paragrafus (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10%-a)	4db
3./ CRR 395. cikk, Hpt. 302. paragrafus (az egyes nagykockázat > szavatoló tőke 25%-a)	nincs túllépés
4./ Hpt. 102. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100%-a)	52 774
5./ Hpt. 101. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5%-a)	0
6./ CRR 392. cikk (alapvető tőke 100% > járulékos tőke)	145529>21709,8
7./ Tőkemegfelelés (szavatoló tőke 8 %-a < tőkemegfelelés)	20,10%

15. Befektetések bemutatása

a) Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)

2017.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	23	0	23
Core Solutions Kft.	0	0	0
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	90	0	90
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	100	0	100
MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.	150	0	150
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	460	44	416
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.	10	0	10
MKB MRP Szervezet	3 344	0	3 344
MKB Bank Teljesítményjavalmazási MRP Szervezet	508	0	508
S.W.I.F.T . SCRL	26	0	26
Primus Capital Kockázati Tőkealapkezelő Zrt.	2	0	2
Trend Zrt.	3	3	0
Összesen:	4 716	47	4 669

b) Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai: név, székhely)

Budapesti Értéktőzsde Zrt.
1054 Budapest Szabadság tér 7.

Core Solutions Kft.
1139 Budapest, Váci út 95.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
1082 Bp. Kisfaludy u. 32.

Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.
1027 Budapest Kapás u. 6-12.

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.
1056 Budapest Váci u. 38.

Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.
9090 Pannonhalma, Vár 1.

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
1033 Budapest Flórián tér 1.

MKB Bank MRP Szervezet
1054 Budapest Kálmán Imre u. 1.

MKB Bank Teljesítményjavaldalmazási MRP Szervezet
1054 Budapest Kálmán Imre u. 1.

S.W.I.F.T SCRL
Avenue Adele 1 B - 1310 La Hulpe, Belgium

Primus Capital Kockázati Tőkealapkezelő Zrt.
1012 Budapest Pálya u. 9.

Trend Zrt.
1113 Bp. Diószegi Sámuel u. 53.

c) Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések

2017.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
Leányvállalatok:			
<u>Belföldi hitelintézetben:</u>			
MKB Jelzálogbank Zrt.	4 000	162	3 838
Összesen:	4 000	162	3 838
 <u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	18 564	17 197	1 367
Exter Adósságkezelő Kft.	890	890	0
Extercom Vagyonkezelő Kft.	1 640	1 640	0
Exter-Estate Kft.	147	0	147
Exter-Immo Zrt.	2 100	1 821	279
Exter-Reál Kft.	122	122	0
MEDISTER Kft.	0	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100	0	100
MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	110	0	110
MKB Consulting Kft.	9	0	9
MKB Inkubátor Kft.	340	0	340
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	50	0	50
MKB Üzemeltetési Kft.	38 848	4 716	34 132
MKB Euroleasing Autóhitelező Zrt.	7 502	7 456	46
MKB-Euroleasing Zrt.	7 944	3 133	4 811
Összesen:	78 366	36 975	41 391
Mindösszesen:	82 366	37 137	45 229

A kapcsolt vállalkozásoknál a következő változások történtek a 2017. évben:

Tőkeemelés:

MKB Inkubátor Kft.

Exter-Estate Kft.

MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

Részesedés vásárlás

MKB Jelzálogbank részvényeinek 1%-a

Végelszámolás:

Füred Service Kft. "va"

Alapítás:

MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

d) Részvények, részesedések számszerinti adatai

2017.12.31				
Megnevezés	Belföldi hitelezésben	Belföldi vállalkozásban	Külföldi vállalkozásban	Összesen
<i>Anyá és leányvállalatoknál lévő részesedések:</i>				
darab	1	15	0	16
millió Ft	3 838	41 391	0	45 229
<i>Közös vállalkozásban lévő részesedések</i>				
darab	0	0	0	0
millió Ft	0	0	0	0
<i>Kapcsolt vállalkozásban lévő részesedések összesen:</i>				
darab	0	15	0	16
millió Ft	3 838	41 391	0	45 229
<i>Egyéb részesedések:</i>				
darab	0	11	1	12
millió Ft	0	4 643	26	4 669
Részesedések száma:	0	26	1	28
Nyilvántartási érték:	3 838	46 034	26	49 898

e) Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)

2017.12.31

Vállalkozások megnevezése és székhelye	Részesedés %-a	Jegyzett tőke	Tartalékai	Tárgyévi eredmény	Saját tőke
<i>Leányvállalatok</i>					
Euro-Immat Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	4 758	-3 266	-125	1 367
Exter Adósságkezelő Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	13	-10	5	8
Extercom Vagyonkezelő Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	25	348	-49	324
Exter-Estate Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	4	137	-1	140
Exter-Immo Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	102	174	-14	262
Exter-Reál Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	4	34	-39	-1
MEDISTER Kft. * 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	3	-2 123	-25	-2 145
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 1056 Bp. Váci u. 38.	100	100	174	467	741
MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 1056 Bp. Váci u. 38.	100	11	99	-19	91
MKB Consulting Kft.* 1056 Bp. Váci u. 38.	75	12	6	7	25
MKB Inkubátor Kft. 1132 Bp. Nyugati tér 5.	100	10	330	-74	266
MKB Jelzálogbank Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	2 000	1 990	-153	3 837
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. 1134 Bp. Dévai u. 23.	100	50	566	-16	600
MKB Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	37 526	-2 912	73	34 687
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. 1134 Bp. Lőportár u. 24.	74+(26)	50	-733	454	-229
MKB-Euroleasing Zrt. 1134 Bp. Lőportár u. 24.	100	50	2 193	195	2 438

* 2016.12.31. adat

A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

16. Immateriális javak mérlegsor szerinti bontása

2017.12.31

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	4 641	0	16 982	3 920	25 543
Beszerzés	0	0	0	5 881	5 881
Aktiválás	224	0	623	0	847
Egyéb növekedés	0	0	0	0	0
Selejtezés	-41	0	0	0	-41
Egyéb csökkenés	0	0	0	-1 524	-1 524
Záró állomány	4 824	0	17 605	8 277	30 706
Értékcsökkenés					
Nyitó állomány	3 719	0	14 025	0	17 744
Terv szerinti écs	461	0	1 052	0	1 513
Terven felüli écs	0	0	0	0	0
Egyéb növekedés	0	0	0	0	0
Selejtezés	-41	0	0	0	-41
Egyéb csökkenés	0	0	0	0	0
Záró állomány	4 139	0	15 077	0	19 216
Összesen:	685	0	2 528	8 277	11 490

2016.12.31

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	4 090	270	16 458	1 361	22 179
Beszerzés	0	0	0	3 635	3 635
Aktiválás	551	0	524	0	1 075
Egyéb növekedés	0	0	0	0	0
Selejtezés	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	-270	0	-1 076	-1 346
Záró állomány	4 641	0	16 982	3 920	25 543
Értékcsökkenés					
Nyitó állomány	3 239	270	12 742	0	16 251
Terv szerinti écs	480	0	1 283	0	1 763
Terven felüli écs	0	0	0	0	0
Egyéb növekedés	0	0	0	0	0
Selejtezés	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	-270	0	0	-270
Záró állomány	3 719	0	14 025	0	17 744
Összesen:	922	0	2 957	3 920	7 799

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

2017. december 31-re vonatkozóan az egyéb kategóriában az immateriális javak nem aktivált tételei szerepelnek. Az egyéb csökkenés oszlopban megjelenő 1 milliárd Ft az alaprendszer cserével kapcsolatos fejlesztés vagyoni értékű jogokra és szoftver termékekre történő aktiválása.

17. Tárgyi eszközök

Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

a) Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Nyitó állomány	2 039	2 045	6
Aktiválás	6	13	7
Átsorolások (±)	0	0	0
Egyéb növekedés	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	2 045	2 058	13
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	831	921	90
Tárgyévi értékcsökkenés	90	92	2
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszaírás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Záró állomány	921	1 013	92
Ingatlanok összesen:	1 124	1 045	-79

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

b) A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek bruttó értékének és értékcsökkenésének változása

A bruttó érték	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Nyitó állomány	2 086	2 231	145
Aktiválás	245	566	321
Egyéb növekedés	0	0	0
Értékesítés	-43	-248	-205
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Egyéb csökkenés	-57	0	57
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	2 231	2 549	318
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	1 413	1 502	89
Kisértékű écs.	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	177	182	5
Terven felüli értékcsökkenés	2	0	-2
- ebből visszairás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	-33	-185	-152
Egyéb növekedés és csökkenés	-57	1	58
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	1 502	1 500	-2
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:	729	1 049	320

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

c) A beruházások állományának alakulása

A bruttó érték	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Nyitó állomány	0	10	10
Beszerzés	262	708	446
Kisértékű eszközök beszerzése	0	0	0
Aktiválás	-252	-615	-363
Kisértékű eszközök azonnali leírása	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
Leltárhiány	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	-10	-10
Záró állomány	0	0	83
Beruházások összesen:	10	93	83

Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

d) Az ingatlanok állományának alakulása

Bruttó érték	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Nyitó állomány	38	38	0
Aktiválás	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	38	38	0
Értékcsökkenés			
Nyitó állomány	3	3	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszaírás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	3	3	0
Ingatlanok összesen:	35	35	0

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

e) A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása

A bruttó érték	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Nyitó állomány	29	29	0
Aktiválás	0	0	0
Egyéb növekedés	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	29	29	0
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	2	3	1
Tárgyévi értékcsökkenés	1	0	-1
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszairás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Záró állomány	3	3	0
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:	26	26	0

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

18. Készletek

	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Vásárolt készletek	523	438	-85
- anyagok	122	38	-84
- saját előállítású készletek	0	0	0
- kereskedelmi áruk	401	400	-1
- készletre adott előlegek	0	0	0
- egyéb áruk	0	0	0
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	0	0	0
- ingatlanok	0	0	0
- gépek,berendezések,felszerelések,járművek	0	0	0
- egyéb eszközök	0	0	0
Alvállalkozói teljesítés	0	0	0
Elszámolt értékvesztés	0	0	0
Készletek összesen:	523	438	-85

19. Aktív időbeli elhatárolások bemutatása

	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:107	14 901	17 478	2 577
Kamatbevétel	13 680	15 471	1 791
Egyéb	1 221	2 007	786
Költségek elhatárolása M:108	1 005	777	-228
Kötvénykibocsátás miatt	2	1	-1
Egyéb	1 003	776	-227
Összesen:	15 906	18 255	2 349

20. Kötelezettségek

a) Kötelezettségek lejárat bontása

Éven belüli kötelezettségek lejárat bontása 2017.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Éven túli kötelezettségekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	6 000	28	23 966	29 994
Takarékbetétek	0	0	0	0
Ügyfelekkel szemben	122 943	138 783	13 731	275 457
Összesen:	128 943	138 811	37 697	305 451

Éven túli kötelezettségek lejárat bontása 2017.12.31

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Éven túli kötelezettségekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	26 404	205 752	-23 966	208 190
Takarékbetétek	7	0	0	7
Ügyfelekkel szemben	60 510	36 709	-13 731	83 488
Összesen:	86 921	242 461	-37 697	291 685

b) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek

Az MKB Bank Zrt-nek nincs zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettsége.

**Hitelintézetekkel szemben
2017.12.31**

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
EUR	174 310 983	54 061
USD	5 676 300	1 469
Összesen:		55 530

**Ügyfelekkel szemben
2017.12.31**

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
CHF	351 857	93
EUR	7 527 237	2 334
GBP	118 612	41
USD	3 372 227	873
Összesen:		3 341

c) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű forint kötelezettségek

2017.12.31

Típus	Forint összeg
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	150 222
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	33 368
Összesen:	183 590

d) 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

2017.12.31

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	2 900
Forint kötelezettségek:	107 975
Összesen:	110 875

Ügyfelekkel szemben

2017.12.31

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	13
Forint kötelezettségek:	47
Összesen:	60

e) Deviza kötelezettségek

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

2017.12.31

	Deviza belföld		Deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	252 338	65 310	214 164	55 430
CHF	25 177	6 678	2 786	739
JPY	92 238	212	1 740	4
EUR	997 298	309 302	185 464	57 520
EGYÉB	303 475	11 995	31 857	3 107
Összesen:		393 497		116 800

A tábla adatai eredeti lejárat alapján készültek.

f) MKB Bank Zrt. kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

2017.12.31

Megnevezés	M:142	M:146	M:150	M:193
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	60	0	0	0
Euroleasing Kft.	1	0	0	0
Exter Adósságkezelő Kft.	10	0	0	0
Extercom Kft.	218	0	0	0
Exter-Estate Kft.	44	0	0	0
Exter-Immo Zrt.	264	0	0	0
Exter-Reál Kft.	25	0	0	0
I.C.E Kft.	4	0	0	0
Medister Kft.	78	0	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	438	0	0	0
MKB Jelzálogbank Zrt.	38	0	3 800	0
MKB Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	93	0	0	0
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.	1 250	6 043	0	0
MKB Üzemeltetési Kft.	7 905	546	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	189	0	0	1
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	51	0	7	0
MKB-Euroleasing Zrt.	44	0	0	0
Retail Prod Zrt.	53	0	0	0
Kapcsolt vállalkozások mindösszesen:	10 765	6 589	3 807	1

MKB Bank Zrt. jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

2017.12.31

Megnevezés	M:143	M:147	M:151	M:194
MKB Pannónia Alapkezelő Zrt.	0	0	0	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	200	0	0	0
Jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozások összesen:	200	0	0	0

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

g) MKB Bank Zrt. egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

2017.12.31

Megnevezés	M:144
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	690
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.	40
GARANTIQA Zrt.	13
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	6
MKB Bank Teljesítményjavaldalmazási MRP Szervezet	7
Összesen:	756

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

h) Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatás tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok állománya névértéken, valamint az ügyfeleket megillető pénzeszközök:

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Értékpapír állomány:	1 282 405	1 720 826
Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen:	252	367
- számlavezető: más hitelintézet	105	182
- számlavezető: MKB Bank Zrt.	147	185

i) Hátrasorolt kötelezettségek

2017.12.31

Sorozat	Kibocsátás	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kamat	Pénznem	Összeg devizában	Összeg (MHUF)
MKB Alárendelt 2024/A Kötvény	Zártkörű	2017.05.26	2024.06.14	Fix	EUR	70 000 000	21 710
Alárendelt kölcsöntőke összesen:						70 000 000	21 710

21. Passzív időbeli elhatárolások bemutatása

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:203	275	382	107
Safe díjbevétel	1	1	0
Egyéb	274	381	107
Költségek elhatárolása M:204	8 688	11 950	3 262
Fizetendő kamat	5 497	6 679	1 182
Bér- és járulék költségek	0	3 241	3 241
Szakértői díj	211	572	361
Egyéb	2 980	1 458	-1 522
Halasztott bevételek M:205	19	19	0
Halasztott bevételek	19	19	0
Összesen:	8 982	12 351	3 369

22. Kibocsátott kötvények állománya

2017.12.31

Név	Lejárat	Devizanem	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban
MKB USD Fix 20180223 Kötvény	2018.02.23	USD	6 087 200	1 575
MKB ÁRFOLYAMSÁV 20180223	2018.02.23	HUF	674 800 000	675
MKB ÁRFOLYAMSÁV 20180323	2018.03.23	HUF	741 600 000	742
MKB DK 2018/A	2018.06.15	HUF	299 880 000	300
MKB Európai Részvény Indexált Euró 20181108 Kötvény	2018.11.08	EUR	10 323 600	3 201
MKB SVÁJCI RÉSZVÉNY IND. 20190207 KÖTVÉNY	2019.02.07	HUF	1 615 380 000	1 615
MKB DK 2019/A	2019.04.30	HUF	78 660 000	80
MKB EURÓPAI RÉSZVÉNY IND. HUF 20190509	2019.05.09	HUF	1 219 960 000	1 220
MKB NÉMET RÉSZVÉNY INDEXÁLT 20190702	2019.07.02	HUF	2 155 370 000	2 155
MKB DK 2020/A	2020.04.30	HUF	49 980 000	50
MKB DK 2021/A	2021.04.30	HUF	49 980 000	50
MKB DK 2022/A	2022.04.30	HUF	21 300 000	21
Összesen:				11 684

23. Céltartalék állomány változása mérleg sor szerinti bontásban

2017.12.31

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Felszabadítás minősítéskor, felhasználás			Árfolyam hatás	Záró
				Tárgyévi felhasználás	Tárgyév előtti felhasználás	Tárgyév előtti felszabadítás		
M 207	Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
M 208	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	2 243	1 233	0	789	0	0	2 687
M 209	Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
M 210	Egyéb céltartalék	1 317	11	0	918	147	-83	180
Összesen:		3 560	1 244	0	1 707	147	-83	2 867

A Bank kapcsolt vállalkozásokkal szemben nem képzett céltartalékot.

24. Tőke

a) Részvények névértéke, darabszáma

2017.12.31

Részvény megnevezése	Kibocsátás db-száma	Névérték Ft/db	Jegyzett tőke összesen
„A” sorozatú részvény nyitó	100 000 000	1000	100 000
Záró összesen:	100 000 000	1 000	100 000

2017. év folyamán a jegyzett tőkében nem volt változás.

b) Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája

Főbb részvényesek	A jegyzett tőkéhez viszonyítva
2017	
Metis Magántőkealap	45,00%
Blue Robin Investments S.C.A.	26,00%
Pannónia Nyugdíjpénztár	10,00%
MKB Bank MRP Szervezet	15,00%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,00%
Összesen:	100,00%
2016	
Metis Magántőkealap	45,00%
Blue Robin Investments S.C.A.	30,00%
Pannónia Nyugdíjpénztár	10,00%
MKB Bank MRP Szervezet	15,00%
Összesen:	100,00%

Az MKB Bank Zrt. tulajdonosai a Blue Robin Investments S.C.A., illetve a METIS Magántőkealap és a Pannónia Nyugdíjpénztár által alkotott konzorcium résztvevői, valamint 2017. év folyamán az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. szerzett 4%-os részesedést az MKB Bank Zrt.-ben.

c) Saját tőke összetétele

2017.12.31

Megnevezés	Összesen
Jegyzett tőke	100 000
Nyitó	100 000
Tőkeleszállítás	0
Tőke tartalék	19 131
- Ázsió	19 131
Nyitó	19 131
Tőkeleszállítás	0
- Egyéb	0
Nyitó	0
Tőkeleszállítás	0
Eredmény tartalék	9 123
Nyitó	0
- Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	9 123
Lekötött tartalék	0
Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege	0
- Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése eredménytartalékba	0
Általános tartalék:	4 097
Nyitó	1 014
Tárgyévi képzés	3 083
Értékelési tartalék	1 220
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	6 506
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	-5 287
Kerekítés	1
Tárgyévi eredmény:	27 744
Adózott eredmény:	30 827
Általános tartalék képzése	3 083
Saját tőke összesen:	161 315

2017. év során a tőkeszerkezetben jelentős változás nem történt.

25. Mérlegen kívüli tételek

2017.12.31

Függő kötelezettségek	
Garanciák (forint, deviza)	146 052
Import és igazolt export akkreditív	13 881
Le nem hívott hitelkeret	314 291
Peresített kötelezettség	86 478
Opciók ügyletekből eredő kötelezettségek	253
Nem valódi penziós ügylet	0
Egyéb	9 970
Összesen:	570 925

Biztos jövőbeni követelés	
Kamat swap	120 032
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	533 220
Összesen:	653 252

Jövőbeni kötelezettségek	
Kamat swap	
- egy devizás	17 565
- két devizás	93 577
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	535 000
Összesen:	646 142

Adott garanciák	
Bankgarancia Ft-ban	131 762
- éven belüli lejáráttal nyújtott	7 820
- éven túli lejáráttal nyújtott	123 942
Bankgarancia devizában	14 290
- éven belüli lejáráttal nyújtott	2 784
- éven túli lejáráttal nyújtott	11 506
Összesen:	146 052

Mérlegen kívüli tételek eredményre és cash flow-ra gyakorolt várható hatása:

Le nem hívott hitelkeretek:	31 429 millió HUF
Nyújtott garancia, kezességvállalás:	7 303 millió HUF

2016.12.31

Függő kötelezettségek	
Garanciák (forint, deviza)	121 879
Import és igazolt export akkreditív	15 159
Le nem hívott hitelkeret	251 704
Peresített kötelezettség	86 059
Opciók ügyletekből eredő kötelezettségek	234
Nem valódi penziós ügylet	0
Egyéb	14 416
Összesen:	489 451

Biztos jövőbeni követelés	
Kamat swap	101 253
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	502 985
Összesen:	604 238

Jövőbeni kötelezettségek	
Kamat swap	
- egy devizás	6 816
- két devizás	83 329
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	502 623
Összesen:	592 768

Adott garanciák	
Bankgarancia Ft-ban	106 281
- éven belüli lejáráttal nyújtott	7 089
- éven túli lejáráttal nyújtott	99 192
Bankgarancia devizában	15 598
- éven belüli lejáráttal nyújtott	4 108
- éven túli lejáráttal nyújtott	11 490
Összesen:	121 879

Mérlegen kívüli tételek eredményre és cash flow-ra gyakorolt várható hatása:

Le nem hívott hitelkeretek:	25 170 millió HUF
Nyújtott garancia, kezességvállalás:	6 094 millió HUF

26. Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2016.12.31	2017.12.31
Készpénz	22 196	29 987
Értékpapírok	34 791	40 876
- állami	27 016	4 457
- vállalati	7 775	36 419
- egyéb	0	0
Részvény	0	0
Jelzálog	368 498	278 883
- épület	340 626	252 134
- más	27 872	26 749
Garanciák	249 648	258 778
- állami	246 845	242 203
- más banki	1 962	4 669
- vállalati	841	11 906
Egyéb biztosítékok*	78 268	145 999
Összesen:	753 401	754 523

*Az egyéb biztosítékok árbevétel engedményezést, árukészletre bejegyzett zálogjogot és egyéb pénzügyi szolgáltatás miatti nyilvántartási számlákat takarnak.

27. Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2016.12.31	2017.12.31
Részvény	0	0
Egyéb értékpapír	0	0
Összesen:	0	0

28. Jövedelemszerkezet

Megnevezés	2016	2017	Változás
Kamatkülönbözet	46 707	43 974	-5.9%
Kapott osztalék, részesedés	326	462	41.7%
Nettó jutalék- és díjbevétel	29 853	30 209	1.2%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	3 260	31 767	874.4%
Bruttó működési jövedelem	80 146	106 412	32.8%
Adók, adójellegű ráfordítások	-17 735	-18 021	1.6%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	344	-928	-369.8%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-35 654	-41 276	15.8%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-13 239	-12 115	-8.5%
ebből: - egyedi és ágazati	-10 750	-11 643	8.3%
Általános kockázati céltartalék	0	0	0.0%
Rendkívüli eredmény	1 482	207	-86.0%
Adózás előtti eredmény	15 344	34 279	-123.4%

A 2017. év során elért bruttó működési jövedelem 106,4 milliárd Ft-os értéke az előző évhez képest 32,8%-os növekedést jelentett. A BUBOR jegyzések és a forint pénzüpiaci kondíciók nem várt jelentős csökkenése a kamatjövedelem 2,7 milliárd Ft-os mérséklődését eredményezte, amelyet a bank jövedelem szerkezetében a nettó jutalék és díjbevétel 0,4 milliárd Ft-os, valamint az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 28,5 milliárd Ft-os növekedése ellensúlyozott.

Ez utóbbi hatást elsősorban az árfolyameredmény 25,9 milliárd Ft-os, az értékelési különbözet 4,5 milliárd Ft-os, valamint az FRA ügyletek közel 1,0 milliárd Ft-os változása okozott, melyet az IRS ügyletek többletráfordítása 2,6 milliárd Ft-tal csökkentett.

A banküzemi költségek 2017-ben 5,6 milliárd Ft összegű 15,8%-os növekedést mutatnak, mely a bérköltség 3,4 milliárd Ft-os, a bérjárulékok 187 millió Ft-os, az egyéb igazgatási költségek pedig 1,99 milliárd Ft-tal növekedtek.

Az értékvesztések, céltartalékok, hitelezési veszteségek a vizsgált évben 1,1 milliárd Ft-tal csökkentek, mely a korábbi évben megkezdett negatív irányú profiltisztítás következtében javuló hitelportfolió hatásának köszönhető.

29. A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

Megnevezés	2016 (%)	2017(%)
Kamatkülönbözet	58,28%	41,32%
Kapott osztalék, részesedés	0,41%	0,43%
Nettó jutalék- és díjbevétel	37,25%	28,39%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	4,06%	29,85%
Bruttó működési jövedelem	100,00%	100,00%
Adók, adójellegű ráfordítások	-22,13%	-16,94%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,43%	-0,87%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-44,48%	-38,79%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-16,52%	-11,39%
<i>ebből: - egyedi és ágazati</i>	<i>-13,41%</i>	<i>-10,94%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,00%	0,00%
Rendkívüli eredmény	1,85%	0,19%
Adózás előtti eredmény	19,15%	32,21%

Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában

Megnevezés	2016 (%)	2017 (%)
Kamatkülönbözet	2,29%	2,11%
Kapott osztalék, részesedés	0,02%	0,02%
Nettó jutalék- és díjbevétel	1,46%	1,45%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	0,16%	1,53%
Bruttó működési jövedelem	3,93%	5,11%
Adók, adójellegű ráfordítások	-0,87%	-0,87%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,02%	-0,04%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-1,75%	-1,98%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-0,65%	-0,58%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-0,53%</i>	<i>-0,56%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,00%	0,00%
Rendkívüli eredmény	0,07%	0,01%
Adózás előtti eredmény	0,75%	1,65%

Átlagos mérlegfőösszeg 2016-ban: 2 036 799 millió Ft, 2017-ben 2 080 952 millió Ft.

30. Banküzemi költségek

Költségnevek megnevezése	2016	2017
Bér- és bérjellegű költségek összesen	15 733	19 609
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	17 891	19 879
Általános igazgatási költségek összesen	33 624	39 488
Értékcsökkenési leírás	2 030	1 788
Banküzemi költségek összesen:	35 654	41 276

31. Az aktív állományi létszámok alakulása

Dátum	Aktív állományi létszám	Vidéki fiókok		Budapesti fiókok		Központ létszám
		fiókok száma	létszám	fiókok száma	létszám	
2016.12.31	1 770	54	417	19	202	1 151
2017.12.31	1 777	51	417	18	192	1 168

32. Eredménytétel

a) Eredménysorok alábontása kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozásokkal

2017.

Megnevezés:	E:7	E:11	E:22	E:26	E:31	E:63	E:67	E:84
Leányvállalatok	1 593	108	133	1	60	154	3	363
Kapcsolt váll. összesen:	1 593	108	133	1	60	154	3	363

2017.

Megnevezés:	E:8	E:12	E:23	E:27	E:32	E:64	E:85	E:89
Jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozások	7	0	3	0	0	0	0	0
Jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozások összesen:	7	0	3	0	0	0	0	0

A tábla fejléce az eredménysor hivatkozásokat tartalmazza.

b) Eredmény sorok bontása egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben

2017.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	E:13	E:24	E:28
Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	4	1	1
Összesen:	4	1	1

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

c) Fügővé tett kamatok

2017.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	16 122	27 933	180	44 235
Deviza	699	1 006	0	1 705
Összesen:	16 821	28 939	180	45 940

2016.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	16 163	28 314	163	44 639
Deviza	1 374	4 975	0	6 349
Összesen:	17 536	33 288	163	50 988

d) Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2017

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 25. és 49. sor	E: 34. és 55. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	4 675	1
Bizományosi tevékenység	2 275	607
Kereskedelmi tevékenység	75 488	70 992
Ebből: értékvesztés	29	1 481
Ebből: értékelési különbözet	16 594	25 139
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	49	244
Egyéb tevékenység	1 193	188
Összesen:	83 680	72 032

2016

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 25. és 49. sor	E: 34. és 55. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	5 644	3
Bizományosi tevékenység	2 385	498
Kereskedelmi tevékenység	71 188	81 097
Ebből: értékvesztés	18	182
Ebből: értékelési különbözet	16 086	29 171
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	67	258
Egyéb tevékenység	991	188
Összesen:	80 275	82 044

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

A befektetési szolgáltatás nettó eredménye 2017-ben az előző évi -1,8 milliárd Ft-ról 11,6 milliárd Ft-ra növekedett, melyet a kereskedelmi tevékenység ráfordításainak csökkenése eredményezett. A kereskedelmi tevékenység eredményéből az értékelési különbözet -8,5 milliárd Ft-ot tett ki.

Az értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység eredménye 4,6 milliárd Ft-ot tett ki, mely az előző évhez képest 967 millió Ft-os csökkenést jelent.

e) **Egyéb határidős ügyletek cash flow-ra gyakorolt hatása:**

Derivatív típus	2016	2017
CPO	0	0
CRS	-73	149
FRA	-2	860
FWD	-380	-3 904
FXFUT	-710	-89
FXSW	4 256	-4 905
IRS	-833	-4 732
Összesen:	2 258	-12 621

33.

Humánpolitika

a) 2017. évi bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
Teljes munkaidős összesen	1 740	14 008	1 591
- Szellemi foglalkozású	1 723	13 910	1583
- Fizikai foglalkozású	17	98	8
Részmunkaidős összesen	53	381	10
- Szellemi foglalkozású	53	381	10
- Fizikai foglalkozású	0	0	0
Nyugdíjas alkalmazott	8	22	1
Összesen:	1 801	14 411	1 602

b) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak 2017. évi járandóságai

Járandóságok	
FB tagok	118
Igazgatósági tagok	380
Összesen:	498

c) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei

Kölcsönök	Folyósítás összege	Tárgyévi tőketörlesztés	Tárgyévi kamattörlesztés	Fennmaradó tőketartozás
FB tagok	31	1	0	5
Igazgatósági tagok	79	7	1	131
Összesen:	110	8	1	136

A folyósított hitelek fix kamatozásúak, futamidejük 4 év, vagy annál hosszabb.

A fennálló követelések jelzálog fedezetű hiteleket és más, biztosítékkal ellátott hiteleket jelentenek. Ezek a hitelek az adott hitelfelvevő ingatlanával biztosítottak.

Az MKB Bank Zrt.-nek korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

2017. december 31-én az MKB Bank Zrt. Igazgatóságának tagjai:

- Jaksa János (elnök)
- Kardos Imre
- Rakesh Kumar Aggarwal
- Benczédi Balázs
- dr. Balog Ádám
- dr. Csapó András
- Hetényi Márk

2017. december 31-én az MKB Bank Zrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

- Dr. Barcza Mihály (elnök)
- dr. Lovászi-Tóth Ádám
- Lados Tibor
- Nyemcsok János
- Müller Ferenc
- Godena Albert.

A beszámolót aláíró felelős vezetők: dr. Balog Ádám és Fenyvesi Csaba Gábor.

d) Kapcsolt felek hitelei

Devizanem	Aktuális tőketartozás
CHF	131
EUR	10 381
HUF	110 032
Összesen:	120 544

A tábla a kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló követeléseket tartalmazza, amelyek részletezése a 9)f táblában található.

34. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban

Megnevezés	2016	2017
Értékesített készletek önköltsége	2	0
Közvetített szolgáltatás önköltsége	1 462	2 285
Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	481	849
Összesen (E: 83. sor):	1 945	3 134

35. Értékvesztés állomány változása mérleg sor szerinti bontásban 2017. 12. 31-én

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Előző évi visszairás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
M 6	Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
M 27	Ügyfelekkel szembeni követelések	121 824	28 401	18 833	9 388	-580	121 424
M 100	Egyéb követelések	1 209	142	56	744	0	551
	Követelések összesen	123 033	28 543	18 889	10 132	-580	121 975
M 3	Állampapírok	153	1 460	0	0	4	1 617
M 52	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	29	22	29	0	0	22
M 62	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	33	0	0	0	0	33
M72	Részvények, részesedések befektetési célra	342	0	295	0	0	47
M 78	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	36 909	229	0	0	0	37 138
M 99	Készletek	0	0	0	0	0	0
Összesen:		160 499	30 254	19 213	10 132	-576	160 832

2017-ben az értékvesztés állománya kis mértékben 160,5 milliárd-ról 160,8 milliárd Ft-ra nőtt, alapvetően a portfólió tisztítás keretében kivezetett (leírt, illetve értékesített) ügyfélkövetelések után felhasznált állomány következtében. Ezzel egyidejűleg az ügyfelekkel szembeni követelések portfóliója után jelentős értékvesztés képzési szükséglet nem merült fel az év során. A kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekre képzett értékvesztések növekményét a társaságokban lévő eszközök leírásai tették indokolttá. A 2017. év során a többi eszközcsoportot érintően az értékvesztések állományában nem volt jelentős változás.

36. Költségvetési kapcsolatok alakulása

a) A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adófizetési kötelezettségek

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Pénzügyi szervezetek különadója	1 193	0
Hitelintézeti különadó	4 961	1 979
Társasági adó	222	1 441
Társasági adó előző évek revíziói miatt	2	0
Külföldön megfizetett társasági adó	22	32
Hitelintézeti járadék*	126	0
a) az államilag támogatott hitelek után	121	0
b) az OVP miatt mentesített köv. 50 %-a után	5	0
Személyi jövedelemadó	2 075	2 208
Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt	1	0
SZJA tőkejövedelmek után	1 253	1 464
Magánszemélyek különadója **	-30	14
Általános forgalmi adó ***	744	398
a) fizetendő	757	415
b) levonható	13	17
Innovációs járulék	412	468
Előző évek innovációs járulék adóhiányából visszatérítés ****	-62	0
Rehabilitációs hozzájárulás	82	100
Szakképzési hozzájárulás	198	214
Cégautó adó	31	33
Bírság, késedelmi pótlék	39	0
Előző évek NAV revíziója miatt visszakapott bírság, pótlék*****	-57	0
Önellenőrzési pótlék	0	0
Önellenőrzés miatti adófizetési kötelezettség	0	0
Tranzakciós illeték	11 020	11 463
Egészségügyi hozzájárulás	410	275
- ebből kamatjövedelmek után levont *****	226	0
Társadalombiztosítási járulékok	6 005	5 778

* Hitelintézeti járadék adókötelezettségének törvényi hatálya 2017. január 1-jével megszűnt.

** Bankunk 2014. szeptember 29-től 2016. június 30-ig a Magyar Állam tulajdonába került, így a 2010. évi XC. tv. alapján a magánszemélyek munkaviszonyának megszűnéséhez kapcsolódó egyes jövedelmei után különadó fizetési kötelezettség keletkezett. Utólagos törvénymódosítás alapján a csoportos leépítés során elbocsátottak jövedelme 2015. évtől mentesül a különadó alól, a visszarendezés lehetősége a kifizetővel is megtörténhet.

*** Az Általános forgalmi adó nem tartalmazza a költségként elszámolt, pénzügyi tevékenységhez kapcsolódó le nem vonható ÁFA összegét. Az MKB Bank Zrt. ÁFA csoportként működik az Euro-Immat Kft-vel és a MKB Jelzálogbank Zrt-vel.

**** NAV 2008-2010. évek vonatkozásában végzett átfogó adóhatósági vizsgálatának jogerős II. fokú határozata szerint Bankunknál innovációs járulék adónemben 318 millió Ft adóhiány került megállapításra, így bevallásra és befizetésre. Az adóhiány, valamint annak bírság és késedelmi pótlék (összesen 252 M Ft) vonzata Bankunk által bírósági úton megfellebbezésre került. A bírósági eljárás eredményeként 62 millió Ft innovációs járulékot, 31 millió Ft adóbírságot és 26 millió Ft késedelmi pótlékot írt jóvá a NAV az MKB számára.

***** 2013. augusztus 1-től EHO fizetési kötelezettség terheli a törvényben meghatározott jövedelmeket.

b) Társasági adó

A Társasági adóról szóló törvény alapján az adófizetési kötelezettség mértéke 2017-ben 9%, míg 2016-ban a pozitív adóalap 500 millió forintot meg nem haladó összegéig 10%, felette 19% volt.

Az adózott eredményen kívül a társasági adó alapját jelentősen befolyásolja a társasági adótörvény előírása szerinti adóalap módosító tételek összege.

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	15 344	34 279
Adóalapot csökkentő tételek (-)	6 997	3 755
Adóalapot növelő tételek (+)	6 898	3 477
Adóalap	15 245	34 001
Számított adó	222	1 441
Adókedvezmény (-)	0	0
Adófizetési kötelezettség	5 207	3 452
- ebből: adóévi társasági adó	222	1 441
előző évek TAO, társas vállalkozások különadója	2	0
hitelintézeti különadó	4 961	1 979
külföldön megfizetett társasági adó	22	32
Adózott eredmény	10 137	30 827

c) Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek

Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek TAO tv. 7. § alapján:

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása (végkielégítés)	4 024	388
TAO törvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege, kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége	2 311	2 088
Kapott osztalék, részesedés összege	326	461
Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz	1	11
NAV revízió alapján visszakapott bírság, késedelmi pótlék	52	783
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított bevételként elszámolt összeg	62	0
Kivezetett, részben kivezetett részesedés miatt a bekerülési értéket meghaladóan elszámolt bevétel	0	0
Követelésre visszaírt értékvesztés	7	0
Egyéb	214	24
Összesen:	6 997	3 755

d) Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek

Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek TAO tv. 8. § alapján:

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	534	890
Szt. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke	2 043	1 929
Nem vállalkozási tevékenységhez kötődő és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség	4 154	291
Követelésre elszámolt értékvesztés	40	88
Bírság, késedelmi kamat	38	20
Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás (TAO tv. által nem kedvezményezett)	0	0
Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés	69	224
Egyéb növelő jogcím	20	35
Összesen:	6 898	3 477

e) Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Éves beszámoló szerint mérlegfőösszeg*	2 897 590	1 974 411
Csökkentő tételek összesen	364 265	91 158
Növelő tételek összesen	982	0
Bankadó szempontjából módosított mérlegfőösszeg	2 534 307	1 883 253
Módosított mérlegfőösszegre számított bankadó**	6 037	1 979
Befektetési tevékenységre számított bankadó***	117	0
Bankadó összesen	6 154	1 979
Hitelintézeti külöandó	4 961	1 979
Módosított bankadó összesen	1 193	0

* 2016. évi bankadó a 2009. évi beszámoló adataira, a 2017. évi bankadó a 2015. évi beszámoló adataira számított.

** 2017. évi módosított mérlegfőösszegre számított bankadóból csökkentő tételként figyelembe lett véve a Kárrendezési Alap részére átutalt 29 mFt, valamint a fenmaradó 50% -ig, 1.916 mFt összegben adófelajánlások történtek látványcapat-sport szervezetek részére.

*** A befektetési tevékenységre számított bankadó kötelezettség törvényi hatálya 2017. január 1-jével megszűnt.

f) Önkormányzatokkal elszámolandó adókötelezettségek

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Helyi iparüzési adó	2 735	3 109
Építményadó	2	2
Gépjárműadó	8	8

Megállapítható, hogy 2017. évben az önkormányzati adófizetési kötelezettség a helyi iparüzési adó tekintetében növekedett, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel növekedése volt.

Egyéb helyi adók vonatkozásában nem volt érdemi változás.

Az MKB Bank Zrt. az önkormányzati adófizetési kötelezettségeinek 2017. évben is maradéktalanul eleget tett.

37. Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal

Az MKB Bank Zrt. 1993. július 1-ével csatlakozott az Országos Betétbiztosítási Alaphoz (OBA).

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő éves biztosítási díj

alapja a tárgyévet megelőző gazdasági év december 31-i auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott, az Alap által biztosított betétállomány összege*,

a díj kulcsa a díjalap 1,75 ezreléke

Fentiek alapján a biztosítási díj az alábbiak szerint alakult:

Biztosítási díj alapja	1 094 697 M Ft
Biztosított átlagos ügyfélbetét nagyság	6,5 M Ft
2017. évi díjfizetési kötelezettség	697 M Ft

*Azzal a kitételrel, hogy 2016. július 3-ától csak a 100.000 euróig terjedő biztosított betétek aggregátuma képezi a díjalapot.

38. Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal

Az MKB Bank Zrt. 1997. szeptember 13-ával csatlakozott a Befektető-védelmi Alaphoz (BEVA).

A 2017. január 1. napjától hatályos Díjfizetési Szabályzat szerint a díj alapját a tárgyévet közvetlenül megelőző évben biztosított tevékenység végzésére vonatkozó szerződés alapján az Alap tagjának kezelésében lévő, de a biztosított befektetők tulajdonát képező pénz- és értékpapír átlagos állománya jelenti.

A díjalapot az Alap tagja által az adatszolgáltatási kötelezettség keretében a tárgyévet közvetlenül megelőző év hónapjainak utolsó napjára megadott díjszámítási adatok közül a letéti állományra vonatkozó adatok egyszerű számtani átlagának a forintban kifejezett értékeként kell meghatározni.

Az éves díj meghatározásához szükséges díjkulcs értéke: 1,75 % (egy egész hetvenöt század ezrelék). Az éves díj összegét a díjalap arányában kell meghatározni, figyelembe véve a teljes díjalapból az egyes befektetők kártalanítási összeghatárát* meg nem haladó értékű pénz- és értékpapír-állományának összesített értékét.

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő 2017. évi biztosítási díj összege 657 M Ft.

*Befektetőnként százezer eurónak megfelelő forintösszeg.

39. Az MKB Bank Zrt. 2017. évi eredményfelosztása

2017		
1.	Adózás előtti eredmény	34 279
2.	Adófizetési kötelezettség	3 452
3.	Adózott eredmény	30 827
4.	Általános tartalék képzése	3 083
5.	Tárgyévi eredmény	27 744

40. Könyvvizsgáló

Az MKB Bank Zrt-nél a könyvvizsgálat kötelező.

A megválasztott könyvvizsgáló:


Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083)


Deloitte Kft. részére 2017. évben fizetett díjak	
Könyvvizsgálat díja	88
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás	27
Egyéb tanácsadás (számveteli, adó)	0
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	10
Összesen:	125

A könyvvizsgálatért felelős személy

Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007239), akadályoztatása esetén helyettes könyvvizsgáló Horváth Tamás (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 003449).

Budapest, 2018. április 04.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető
igazgató

41. A beszámolási időszak vége utáni események

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

2017. december 31-én egy nagy hitelportfólió került átsorolásra az Értékesítésre tartott és megszűnt tevékenységből származó eszközök közé, melynek nettó értéke 21,8 milliárd Ft volt. A hitelportfólió követelés átruházási szerződés alapján 2018-ban két részletben kerül átadásra. Az első átadás februárban megtörtént.

A beszámolási időszak vége után, a Bank vezető testületeinek összetételében történtek változások. 2018. február 14-vel Rakesh Kumar Aggarwal külső igazgatósági tag tisztsége megszűnt, ettől a naptól Drabik Zsolt úr igazgatósági tagsága jogerőre lépett. 2018. március 2. napján Szemerey Tamás Béla Felügyelő Bizottsági tagsága is hatályba lépett. Az új tagokat a Blue Robin elsőbbségi részvényes jelölte, a megválasztásuktól számított 5 évre, megválasztásukat az MKB Bank Jelölő Bizottsága támogatta, a Magyar Nemzeti Bank a megválasztást engedélyezte, a jelöltek a tisztségekre vonatkozó elfogadó nyilatkozatot megtették.

2018. március 9-én 15 millió EUR össznévértékű, fix kamatozású alárendelt kötvény zártkörű forgalomba hozatala történt 2024. június 14-i lejárattal.

ÜZLETI JELENTÉS

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

A globális folyamatokat tekintve, a 2017-es évet alapvetően a fokozatosan javuló makrogazdasági adatok, az alacsony volatilitás és a tartósan alacsony inflációs várakozások, illetve az ehhez kapcsolódó monetáris politikai dilemmák határozták meg.

A Fed összesen három kamatemelést hajtott végre márciusban, júniusban és decemberben, és 2017. októbertől a mennyiségi szigorítás útjára lépve elkezdte a mintegy 4500 milliárd dollárt elérő mérlegének fokozatos leépítését. Az év utolsó hónapjában az amerikai adóreformokkal kapcsolatos várakozások alakították a befektetői hangulatot.

Mindemellett az ECB és a japán jegybank az eszközvásárlások 2018-as folytatásáról döntött, ami globális szinten tovább növelte a likviditástöbbletet. Az eurózónában a konjunktúramutatók hat éves csúcsra emelkedtek az év folyamán, miközben a visszafogott inflációs várakozások a laza monetáris politika fenntartása mellett szóltak. Az első félévben jelentősen mérséklődtek az európai politikai kockázatok, azonban az év utolsó hónapjában a katalán és a német kormányalakítási tárgyalások elakadása árnyalta ezt. 2017 végén új szakaszba léptek a brit-EU kilépési tárgyalások, fókuszban az átmenet kérdésével és a kilépés utáni viszonyrendszerrel.

2018 januárjában felfelé javította a világgazdaság 2018-2019-es növekedésére vonatkozó becslését a Nemzetközi Valutaalap: 2018-ra és 2019-re is 3,9%-os globális növekedést vár, ami 0,2 százalékponttal magasabb a 2017. októberi prognózishoz képest. A - leginkább a fejlődő országok gazdasági teljesítménye által hajtott - globális növekedés kockázatait az IMF szerint rövidtávon kiegyensúlyozottak, ám középtávon a geopolitikai feszültségek, a politikai bizonytalanságok és az egyes országok befelé fordulása árnyékolhatja a képet.

Hazai makrogazdasági környezet

2017-ben 4,0%-os volt az átlagos GDP-növekedés itthon, az expanziót a beruházások felpörgése mellett a külső konjunktúra is támogatta. A nyári kiemelt sportesemények miatt az idegenforgalom és a szolgáltatások dinamikája jelentősen növekedett, emellett az építőipart az EU-s projektek felpörgése, a lakás- és irodaépítkezések erősítették. A fogyasztói árak 2017-ben átlagosan 2,3%-kal nőttek. A járulékcsoökkentésnek és a minimálbér-emelésnek köszönhetően nőtt a megtakarítások állománya: a lakosság kezében lévő pénzügyi eszközök 7,7%-kal nőttek éves alapon 2017. harmadik negyedévében. Emellett emelkedett a lakossági fogyasztás is 2017-ben. Alacsony szinten stabilizálódott a munkanélküliségi ráta, egyes szektorokban 2017 második felében tovább fokozódott a munkaerőhiány.

2017-ben a Magyar Nemzeti Bank változatlan irányadó ráta mellett a három hónapos betétállományt fokozatosan csökkentette, az év eleji 900 milliárd forintos szintről decemberre 75 milliárd forintra. A nem-konvencionális eszköztár több új elemmel bővült. A jegybank az év első félévben 6 és 12 hónapos devizaswap-tendert vezetett be, aminek segítségével hosszabb ideig tartható fenn a likviditásbőség a bankközi piacon. A lépés következtében a hazai rövidtávú bankközi kamatlábak nulla körüli szintekre süllyedtek. A 2017 novemberében további két újabb nemkonvencionális eszköz bevezetéséről született döntés, melyek továbbra is a laza monetáris politika fenntartását segíthetik.

2017-ben az EUR/HUF árfolyam mérsékelt kilengésekkel övezve a 309-es szint körül mozgott (átlagosan 309,24).

A bankszektor helyzete¹

A hazai hitelintézeti szektor kedvező jövedelmezőségi trendjei 2017-ben is fennmaradtak: az előző év azonos időszakában elszámolt rekordszintű adózás előtti eredményt 38%-kal meghaladó, 694,0 milliárd forintos előzetes eredménnyel zárták 2017-et a hitelintézetek. Az eredmény ilyen magas szintjét azonban részben egyszeri-, nem, vagy nehezen megismételhető, illetve strukturális hatások okozták, mint az értékvesztés visszaírása, vagy a költségvetés stabilizálódása következtében csökkenő adóterhelés. A kedvező makrogazdasági környezet, a portfólió-tisztítások és az új kihelyezések lényegesen jobb minősége miatt értékvesztés és kockázati céltartalék visszaírás történt, mely eredményjavító hatással bírt. A hitelintézeti szektorban a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a háztartási hitelállományban 7,6%-ra, míg a nem pénzügyi vállalati hitelállományon belül 3,3%-ra csökkent.

2017-ben növekedett a bankoktól elvárt tőkekövetelmény mértéke: a tőkefenntartási puffer emelkedésén túl bevezetésre került az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer, valamint a nemteljesítő projekthitelekre képzendő rendszerkockázati tőkepuffer is. Ezek mellett is stabil a bankrendszer tőkehelyzete, a tőke megfelelési mutató 2017 végén 20,5%-ot tett ki, és a historikusan magas eredmény tovább növelheti a szektor tőkepufferét.

A hitelintézetek mérlegfőösszege 2017. végén megközelítette a 36,4 ezer milliárd forintot. A belföldi nem pénzügyi vállalatok, illetve a háztartások nettó hitelállománya egyaránt bővült, az előbbi 12,7%-kal, míg az utóbbi 4,6%-kal. A vállalati szegmens hitelezési folyamatait a kedvező makrogazdasági trendek, az alacsony kamatkörnyezet, a Piaci Hitelprogram (PHP) folytatódó támogatása segítette, míg lakossági oldalon az élénkülő fogyasztás, a javuló munkapiaci trendek, az alacsony infláció hatására bővülő reál-keresettömeg, illetve a lakáspiaci élénkülés fűtötte az ingatlanhiteleket és a személyi kölcsön-kihelyezéseket egyaránt.

A bankrendszer további erősödésére számít az MKB: a hitelezési folyamatok kedvező tendenciái továbbra is fennállnak majd, a beruházási és a fogyasztási kereslet a core - lakossági és vállalati - ügyfélszegmensek hitelfelvételi növekedését eredményezi. Jövedelmezőség szempontjából a bővülő hitelezés enyhíti az alacsony kamatkörnyezet hatását.

Számos olyan újítás történt 2017-ben, illetve zajlik folyamatosan a bankszektorban, melyeknek az ügyfelek a közvetlen haszonélvezői: így a digitális átállási folyamat - ide értve az azonnali fizetési rendszer majdani bevezetését is - az ügyfelek számára gyorsabb, hatékonyabb, és olcsóbb termékeket és szolgáltatásokat jelentenek, míg a Magyar Nemzeti Bank által megalkotott Fogyasztóbarát Lakáshitel a bankrendszeri versenyt erősíti és a hiteltermékek átláthatóságát és azok összehasonlíthatóságát növeli.

AZ MKB BANK 2017. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

2017 végén az **MKB Bank Zrt. (egyedi) MSZSZ** szerinti mérlegfőösszege 1,7%-kal csökkenve 2017 végén 2.062,7 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya 1,7%-kal nőtt, 878,5 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélforrás-állomány 1,9%-os bővüléssel 1.547,4 milliárd forintot tett ki 2017 végén. Az MKB Csoport 2017. évi jövedelmezősége jelentősen javult: a Csoport 34,3 milliárd forintos adózás előtti nyereséget ért a tavalyi 15,3 milliárd forintos profit után. A Csoport pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérleg szerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

¹ Adatok forrása: MNB, előzetes adatok; változás az összehasonlító (HAS és IFRS adatok együttesen) adatokhoz képest

² Piacrészes adatok forrása: MNB, MKB saját számítás

Lakossági szegmens

A cél a lakossági üzletág erőteljes felfuttatása és az ügyfélszám jelentős növelése kezdetben építve az MKB vállalati kapcsolataira, stratégiai együttműködéseire, majd az idővel megvalósuló digitális fejlesztésekre és Fintech Inkubációs programokra. Ezt a célkitűzést támogatják a megújuló folyamatok, az intenzív termékfejlesztés és a digitális ügyfélélmény növelésére tett lépések, melyek segítségével a lakossági ügyfelek számára komplexebb ajánlatok és teljesebb termék- és szolgáltatáspaletta érhető el. Az MKB digitális szolgáltatásait azért fejleszti folyamatosan, hogy az ügyfelek gyorsabban és hatékonyabban tudják pénzügyeiket intézni a nap 24 órájában.

A stratégia sikeres implementációjának köszönhetően nőtt az ügyfélszám: az újonnan akvirált ügyfelek száma közel 40%-al magasabb az előző évinél, az ügyfélevándorlás pedig a harmadára csökkent.

A 2016 év végén létrehozott MKB Pláza hűségprogramba már több mint 21 ezer ügyfél lépett be és használja ki a 157 cég által nyújtott kedvezményeket.

2017-ben a bank lakossági új hitelkihelyezése ugrásszerűen megnőtt az előző évhez képest: a folyósított jelzáloghitel-állomány közel 2,5-szeresére, a személyi kölcsön folyósított állomány duplájára emelkedett. A lakossági hitelállomány jelentős része fedezett: a portfólió 91%-át lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitelek teszik ki. A hitelállomány növekedéséhez jelentősen hozzájárultak a Bank Külső Értékesítési Partnerei is.

A háztartások banknál kezelt vagyonának állománya³ meghaladta a 740 milliárd forintot év végén. A megtakarítások szerkezetének átalakulása – igazodva az alacsony kamatkörnyezet sajátosságaihoz – folytatódott: miközben folyamatosan csökkent a lekötött betétek és kötvények súlya, növekedett a befektetési alapokban kezelt vagyon és az állampapírok szerepe.

Fiókhálózat és alternatív értékesítési csatornák/Digitalizáció

Az MKB 69 fiókból álló – 24 Budapest és környéki, valamint 45 vidéki – országos jelenlétet biztosító hálózata mellett a bank külső értékesítői csatornákat használ termékei értékesítésében. 2016-ban megerősítette a hitelközvetítőkön keresztül történő értékesítését, mely hozzájárult ahhoz, hogy az MKB jelzáloghitel és kisvállalati termékek értékesítésében meghatározó szereplővé vált.

Az MKB kiemelt stratégiai célja, hogy Magyarország vezető digitális bankja legyen. 2017-ben is jelentős lépések történtek e cél megvalósításának irányában: a bank több fejlesztéssel is elsőként jelent meg a piacon. A digitálisan bankoló ügyfelek száma folyamatosan növekszik, az év végére az ügyfelek kétharmada használt digitális csatornákat.

2017 áprilisában Magyarországon az elsők között vezette be a mobiltárca szolgáltatást, az MKB Pay-t. A mobiltárcás fizetés Magyarországon még gyerekcipőben jár, azonban robbanásszerűen fejlődik, és rövid időn belül általános fizetési eszközzé válhat. Ezt a tendenciát az MKB Pay használata is tükrözi: a mobiltelefonon bankoló ügyfelek több mint 10%-a már használja az alkalmazást.

2017 egyik legnagyobb újdonsága az online számlanyitás bevezetése volt. Az MKB a versenytársakat megelőzve az elsők között indította el e szolgáltatását. A videochat-es azonosítást követően nem csak bankszámla-nyitás történik, hanem az ügyfelek azonnal használatba vehetik az ahhoz tartozó bankkártyát is az MKB Pay alkalmazás segítségével. Az azonnali bankkártya virtualizáció lehetőségét Magyarországon 2017-ben csak az MKB Bank kínált ügyfeleinek.

A mobilbank alkalmazás felhasználóinak száma több mint kétszeresére emelkedett 2017-ben, ezzel a digitálisan bankoló ügyfelek negyede már okostelefonon intézi bankügyeit. Tavasszal és ősszel két csomagban számos új funkcióval bővült az alkalmazás: egyedülálló módon az ügyfeleknek

³ Betét +kötvény + befektetési alap + állampapír

lehetőségük van push üzeneten keresztül belépni és tranzakciókat jóváhagyni a Netbankárban (pénzügyek intézése internetes felületen), és Európában első bankként került bevezetésre az arcfelismerésre épülő azonosítás, nagyban növelve a mobilbankolás biztonsági szintjét.

Az MKB a magyar hitelintézeti szektorban elsőként tette elérhetővé lakossági ügyfelei számára a jelzáloghitel ajánlat online igénylését, mely lényegesen lerövidíti és egyszerűbbé teszi az ügyintézését.

Az évet ezen kívül végigkísérte a honlap könnyebb eligazodást és hatékonyabb tájékozódást lehetővé tévő megújítása, melynek eredményeként az új látogatók száma a duplájára nőtt.

A fejlesztések másik része az ügyfeleink számára kevésbé látható működési területeket érinti. A bank core rendszerének cseréje (Flexcube), illetve az üzleti folyamatok optimalizálása nagymértékben hozzájárul az ügyfélközpontú megközelítés érvényesítéséhez. Ezek a fejlesztések az ügyfelek aktuális elvárásaihoz igazodva támogatják a biztonságos, gyors és egyszerű ügyintézését, illetve hozzájárulnak az ügyfélműködés növeléséhez.

Vállalati és intézményi ügyfelek

Az MKB Bank hagyományos értékeire építve erős vállalati üzletág fenntartása a stratégiai cél, aminek fókuszában a helyismeret, a felelős professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások keresése áll. Az MKB 2017-ben erősödő fókuszot helyezett a hagyományos nagyvállalati szegmensben túl a kis-, és középvállalatok irányába. A kisvállalati bővülést támogatja, hogy a vállalatok kiszolgálása ügyfélmérettől függetlenül egy üzletágon belül történik. Ez biztosítja, hogy az MKB egységesen, magas színvonalon és hatékonyan tudja kiszolgálni ügyfeleit végigkövetve fejlődésüket. A kisvállalati szegmensben kiemelkedő sikereket ért el az MKB 2017 során. 2017 nyarán az MKB sikeres közbeszerzési eljárást követően közvetítói szerződést írt alá az Magyar Fejlesztési Bankkal 35 MFB Pont MKB bankfiókokban történő kialakításáról és a kapcsolódó termékek közvetítéséről, mely segítségével az ügyfelek igen kedvező feltételek mellett juthatnak visszatérítendő és vissza nem térítendő finanszírozási forrásokhoz. Az MKB által megnyitott MFB Pontokon több mint 200 felkészített kolléga kezeli az ügyféligényeket. Az év végéig több mint 8,5 milliárd forint értékű ügylet feldolgozása kezdődött meg, és már az első folyósítások is megtörténtek.

Az MKB sikeresen folytatta részvételét az első negyedév során a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának (NHP) harmadik szakaszában, további vállalásokat tett a Piaci Hitelprogram (PHP) második szakaszában, és nagymértékben túlteljesítette az összesített PHP-vállalását 2017-ben is, továbbá jelentős finanszírozási forrásokat helyezett ki az EXIM által nyújtott Exportélenkítési Hitelprogram (EHP) termékei közül. A finanszírozási termékek között megtalálhatóak a Széchenyi-program keretein belül nyújtott kártya, forgóeszköz és beruházási hitel lehetőségek is. Az MKB Bank a kezdetektől kiemelt szerepet vállalt a Széchenyi Kártya Program sikerében, az igényelhető hitelek maximális összegének 100 millió forintra emelésével mostantól rugalmasan, egy még nagyobb keretösszeg vehető igénybe, mely az MKB Bank további termékeinek igénybevételével biztos pénzügyi alapot teremt a mikro- kis és közepes vállalkozások számára. A program keretében 2017-ben nyújtott finanszírozás tekintetében a bank 20,3%-os piacrésszel rendelkezett, mellyel stabilan a piac második szereplőjének számít. Kiemelendő a 2016-ban bevezetett Agrár Széchenyi kártya konstrukció, amelynek keretében mintegy 31,5 milliárd forintot helyezett ki a bank 2017 folyamán.

2017 második felében megalakult az MKB Agrár Kompetencia Központ, melynek létrehozásával az agrárium professzionális kiszolgálását célozta meg a bank, kiemelt programokkal, az agrár szektor számára kialakított speciális pénzügyi termékekkel és szakértői tanácsadás segítségével. Ezen szakértői tanácsadás elősegítésére és az ágazat nem csupán pénzügyi, hanem szakmai támogatására a bank stratégiai megállapodást kötött a Nemzeti Agrárgazdasági Kamarával (NAK), illetve a Mezőgazdasági Eszköz- és Gépforgalmazók Országos Szövetségével (MEGFOSZ).

A nagyvállalati szegmensben a bank továbbra is tartja erős piaci pozícióit hitelezésben, a nagy- és közepes vállalati ügyfeleink körében kiemelt hangsúlyt fektet a bank a hatékony, egyedi igényekhez strukturált finanszírozási konstrukciók nyújtására.

Befektetési szolgáltatások

Az MKB Csoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja – Private Banking, Alapkezelő, Consulting, Tőkepiaci és Tranzakciós tanácsadás, FintechLab, Kockázati tőkealap kezelő, MFB Pontok és Treasury -, cél a csoporton belüli együttműködési lehetőségek még intenzívebb kiaknázása.

Az MKB-Pannónia Befektetési Alapkezelő a befektetési lehetőségek széles palettáját kínáló alapjain kívül öt külföldi és három hazai partner termékei érhetőek el a különböző ügyfél szegmensekben. A forgalmazott befektetési alapok mellett strukturált kötvények és certifikátok értékesítésével is bővült a befektetési termékpaletta.

Az MKB az intézményi és lakossági állampapírok elsődleges és szerződött forgalmazója. Forgalmazási megállapodás keretében a Diákhitelközpont, Magyar Fejlesztési Bank és az FHB kötvényeit is értékesítette.

Az MKB a Budapesti Értéktőzsde határidős deviza szekciójában a második legnagyobb forgalmat lebonyolító tőzsdetag lett 2017-ben.

Az év végén a Budapesti Értéktőzsde újonnan alapított KKV piacán, az XTend-en az MKB kijelölt Tanácsadó lett (NOMAD – Nominated Advisor), és az Alteo és a Masterplast részvények tekintetében elindult a rendszeres elemzési tevékenység, valamint a bank 2018-ban a két papírban folyamatosan kétoldalú árat jegyez a befektetőknek.

2017-ben az MKB tőkepiaci és tranzakciós tanácsadással foglalkozó területe a piac összes, szám szerint 4 nyilvános vételi ajánlatát bonyolította le a magyar tőkepiacon.

2017 végén a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyta az MKB 100 milliárd forint keretösszegű nyilvános kibocsátási programját.

Az MKB Private Banking tovább erősítette piaci pozícióit 2017-ben. Az üzletág közel 2 ezer ügyfél több mint 420 milliárd forintnyi vagyont kezelte, ami 80 milliárd forintos növekedést jelentett az előző évhez képest. Ezzel a piac három legnagyobb szereplőinek egyikévé vált a Private Banking üzletág. A piaci átlagból jelentősen kiemelkedik az egy ügyfélre jutó kezelt átlagos vagyon - 236 millió forintos - nagysága. Befektetés-szakmai területen fontos lehetőségeket biztosít a további fejlesztésekre az MKB Private Banking és az MKB-Pannónia Befektetési Alapkezelő közötti együttműködések lehetőségrendszer, emellett új, innovatív szolgáltatást jelent majd az MKB Fintechlab inkubációjában megvalósuló fejlesztés is.

A Prémium befektetési szolgáltatás személyre szabott, mintaportfólió alapú befektetési tanácsadást, széles termékválasztékot és egyedi termékeket, valamint magasan képzett szakembereink által nyújtott kapcsolatot jelent. A 2016-ban elindított szolgáltatásban kezelt ügyfélvagyon 2017 végére elérte a 100 milliárd forintot.

Szolgáltatás-minőség és ügyfél-elégedettség

Az ügyfeleink elégedettsége meghatározó működésünkben. A bank folyamatos párbeszédben van ügyfeleivel és rendszeresen monitorozza elégedettségüket. A 2017-ben létrehozott MKB Dialóg - online válaszadói közösség MKB-s ügyfelek számára - célja, hogy az ügyfél hangját képviselje a

szervezetten belül azért, hogy véleményük beépülhessen az MKB működésébe legyen szó akár új termék bevezetéséről, vagy az új honlap fogadtatásáról.

Az MKB tevékenysége teljes láncolatának középpontjában az ügyfélélmény áll. A 2017 őszen elvégzett, több ezer ügyfél megkérdezésén alapuló, átfogó ügyfél-elégedettségi kutatás eredményei szerint - melyet számos üzletágra/szegmensre elvégeztünk - a bank törekvései meg is térülnek: az elvégzett kutatásokból azt látszik, hogy az ügyfelek kiemelkedően magas aránya szívesen ajánlaná az MKB-t.

LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI PARTNEREK

Az MKB saját banki termékei és szolgáltatások mellett része a teljes palettának a leányvállalatok és partnerek által nyújtott szolgáltatási kör is, cél a stratégiai leányvállalatok piaci pozícióinak további megerősítése és a csoporton belüli együttműködés elmélyítése, illetve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások erősítése.

MKB PÉNZÜGYI CSOPORT

MKB Euroleasing cégcsoport⁴

2017-ben a kihelyezési terveket közel 25%-kal meghaladó új finanszírozási volumen révén az MKB-Euroleasing biztosan tartja pozícióját és továbbra is a három piacvezető lízingcég egyike: a mezőgazdasági gépf finanszírozási szegmensben már 2017 első negyedétől kezdve piacvezető, míg a retail autófinanszírozás területén megőrizte második helyét, mellyel párhuzamosan a nagyhaszonjárművek finanszírozása terén is sikerült a legnagyobb piaci szereplők közé előlépnie. A cégcsoport a diverzifikált portfólió építés révén optimistán tekint 2018-ra is, növekvő új kihelyezési volumen mellett a piaci pozíció további erősödésével számol.

Az MKB-Euroleasing csoportnál a folyamatok fejlesztése a szervezet működésébe mélyen integrált Kaizen módszertan szerint működik, melynek az egyik alapvetése a kis lépésekben történő, folyamatos, fokozatos fejlesztés. 2017, mint a Kaizen éve került meghirdetésre, így az év során közel 500 javaslat gyűlt össze, melyek nagy része megvalósításra is került. A folyamatok fejlesztésével egyidejűleg jelentős termékfejlesztések is történtek, így elérhetővé váltak az általános gépf finanszírozási szegmensben a bérlet termékek, illetve a piacon elsőként, fogyasztónak minősülő ügyfélkör számára a nyíltvégű pénzügyi lízing is. 2017 őszen megjelent komplex autófinanszírozási konstrukció lehetővé teszi mind cégek, mind magánszemélyek számára a finanszírozásba integrált szervízszolgáltatások igénybevételét is. Ezen termék piaci elterjedése révén egyre több ügyfél számára válik elérhetővé egy gazdaságosabb és rugalmasabb alternatívája a teljes körű autópark-kezeléssel kombinált tartós bérleti konstrukciónak.

Az MKB-Euroleasing munkahelyként is a legjobbak közé tartozik, hiszen 2017-ben megkapta az AON Legjobb Munkahely elismerő díjat is. Ahol szeretnek az emberek dolgozni, ott az ügyfelek is a lehető legmagasabb szolgáltatási színvonalra számíthatnak.

MKB Consulting

Az MKB Consulting két évvel megalakulását követően 2017 végére a pályázati és pénzügyi tanácsadási piac meghatározó szereplőjévé vált. Ami a pályázati üzletágot illeti, a társaság kisvállalati portfóliójába tartozó 260 ügyfelet a társaság az év során mintegy 1,5 milliárd forint támogatáshoz segítette hozzá, míg a cég kiemelt vállalati ügyfelei döntően kutatás-fejlesztési és innovációs témájú nyertes pályázatok keretében összesen 11 milliárd forint támogatásban részesültek.

⁴ Forrás: Magyar Lízing szövetség

Az MKB Consulting a különböző intézményi szereplők – megyei jogú városok, a Budapesti Értéktőzsde (BÉT), kiemelt tőkealap-kezelők – részére történő forrásbevonás területén is végez tanácsadói tevékenységeket. A tőkepiaci forrásszerzési tevékenység keretében a társaság közel másfél éves munkája révén sikerült 20 milliárd forint alaptőkével útjára indítani a Nemzeti Tőzsdéfejlesztési Alapot, amelynek keretében történő finanszírozás segítségével a tervek szerint évente legalább négy új cég juthat majd el a budapesti parkettre. E zászlóshajó-projekt mellett az MKB Consulting tanácsadói tevékenysége hozzájárult ahhoz, hogy a BÉT képzési és tőzsdei felkészítési projektjei 2018-tól megvalósulhatnak.

MKB Inkubátor Kft./MKB Fintechlab

Hiszünk abban, hogy a nagyvállalatok és startupok világa jól kiegészíti egymást, ezért az MKB első hazai bankként nyitott a startup, technológiai és innovációs világ felé, és mára a Fintechlab - a bank innovációs laborjaként és startup inkubátoraként - meghatározó szereplőjévé vált nemcsak a hazai, de a régiós piacnak is.

A Fintechlab 3 pilléren keresztül támogatja a Pénzügyi Csoport stratégiáját: egy innovációban élen járó közösséget épít a Pénzügyi Csoport köré, startupokat támogat inkubációs program keretében, illetve értékes partnerségeket kutat és épít fel az MKB számára. 2017-ben 2 partnerség valósult meg: a FintechBlocks fejlesztette a bank új innovációs platformját, valamint a FaceKom az egyedi videobankos számlanyitást.

A Fintechlab minden évben kiválaszt 6-10 db olyan hazai és régiós startupot, amelyek világszínvonalú fintech megoldások kifejlesztésén dolgoznak és nekik egyedülálló inkubációs környezetet (gyorsított fejlődési pályát és validációt, illetve termékfejlesztést és piacra lépést) és anyagi támogatást biztosít. 2017-ben 6 hazai fintech startup vett részt az inkubációs programban, akik közül többen hazai és nemzetközi díjakat is elnyertek. A Fintechlab megkezdte tevékenységének nemzetközi szintre emelését: a második inkubációs programra már 11 országból jelentkeztek startupok.

MKB SZÉP Kártya

A SZÉP Kártya közkedveltsége magáért beszél: rohamléptekben vált az egyik leggyakrabban választott béren kívüli juttatási formává. Korszerű, sokoldalú és kényelmes felhasználást biztosít a SZÉP Kártya birtokosok számára a több mint 23 ezer magyarországi MKB-s elfogadó helyen.

2017 végéig a kedvezményes adózású munkáltatói juttatásként 216 ezer munkavállaló részesült a feltöltődését és kikapcsolódását szolgáló MKB SZÉP Kártya lehetőségeiben, amely az elmúlt évhez viszonyítva 16%-os növekedést jelentett. 2017-ben a kártyabirtokosok közel 13%-al több juttatásban, összességében 15,3 milliárd forintban részesültek. A Kártya eredményességét kiválóan mutatja a felhasználási arány, a kapott összegből 14,2 milliárd forint egy év alatt vissza is áramlott a gazdaságba.

MKB-Pannónia Befektetési Alapkezelő

Az MKB Pénzügyi Csoport életében új korszak indult, amikor az eddig külön gazdasági társaságokban működő vagyon- és alapkezelő vállalatok egyesültek: így az MKB Befektetési Alapkezelő, az MKB Bank Portfólió- és vagyonkezelési területe, illetve a Pannónia CIG Alapkezelő. A tranzakció eredményeképpen az egyesített portfólió- és alapkezelési társaság – vagyonméret tekintetében – az MKB-Pannónia Alapkezelő a hazai piac öt legnagyobb szereplője közé lépett. Cél, hogy a bank és az újonnan létrehozott MKB-Pannónia Alapkezelő között a lehető leghatékonyabb szakmai együttműködés jöjjön létre.

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK

MKB Nyugdíjpénztár

Az MKB Nyugdíjpénztár önkéntes ága 2017 végére több mint 84 ezer taggal, közel 133 milliárd forint összegű vagyonnal rendelkezett, mely alapján közel 10%-os a piacrészesedése, így a nyugdíjpénztárak rangsorában az 5. legnagyobb szereplő. A portfólió jelentősen, közel 4,5%-kal nőtt a megelőző évhez képest. A Pénztár, a vezető pénztárak között az egyik legkedvezőbb feltételrendszerrel működik; 22 éves múltja, stabil és prudens működése, szakmai háttere és eredményei garanciát nyújtanak a tagok nyugdíjas éveire történő megtakarításaihoz. 2017 kiemelkedő eredménye az egyéni tagdíjbefizetés látványos, 14%-os emelkedése, mely egyértelműen mutatja a tagok növekvő, tudatos megtakarítási törekvését a nyugdíjas évekre.

Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága mintegy 4 ezer fős tagsággal és 19,5 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett 2017-ben. A Pénztár fő célja az ügyféligenyek maximális kiszolgálása új, innovatív megoldások alkalmazásával. A Pénztár elkötelezett az elektronikus ügyintézéshez kapcsolódó szolgáltatások folyamatos fejlesztése mellett, ezért 2017-ben mind ügyfél, mind munkáltatói oldalon elérhetővé vált az elektronikus ügyintézés lehetősége. A Pénztártagok számára a Személyes tárhely és Elektronikus ügyintézés szolgáltatás lehetőségeivel egyszerűen és gyorsan megtekinthetők a rendszerben tárolt adatok, nyomon követhető a megtakarítás gyarapodása, az éves számlatörténet és aktuális portfólió. A Munkáltatói portál - az elektronikus ügyintézés lehetőségének biztosításával - ügyviteli előnyöket nyújt a Munkáltató partnerek számára.

MKB-Pannónia Egészség-és Önszegélyező Pénztár

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár húsz éve stabilan az egyik legnagyobb, legjobb feltételrendszerű vezető pénztár. A korszerű online elektronikus ügyviteli rendszerrel működő, széleskörű szolgáltatási palettát nyújtó egészség- és önszegélyező pénztár 2017 végén több mint 186 ezer taggal és 12,3 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett.

Sikeres pályázatát követően a Dimenzió Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár 2018. január 1-jén beolvadt az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztárba, mellyel a pénztár piaci szerepe megerősödött, és az egészségpénztárak rangsorában országosan a legnagyobb vagyonú és - 210 ezres taglétszámmal - a 2. legnagyobb szereplővé lépett elő. Emellett egyedülálló módon saját tulajdonú egészségközponttal is rendelkezni fog.

2017-ben az előző évhez viszonyítva látványos dinamikával, 27%-kal gyarapodtak az egyéni befizetések, melyek tavaly először haladták meg a munkáltatói hozzájárulások összegét.

A tagok megtakarításait - saját és családtagjaik részére - országosan közel 15 ezer szolgáltatónál használhatják fel, melyből 8.700 MKB Egészségpénztári kártya elfogadóhely is. A tagok megelégedését tanúsítja a 2016-ban bevezetett önszegélyező szolgáltatások sikere, amely rendkívül dinamikus növekedést mutatott fel.

A pénztár elsődleges célja az ügyfél-elégedettség növelése, így kiemelt hangsúlyt fektet arra, hogy a jogszabályi lehetőségeken belül az elsők között vezessen be új szolgáltatásokat. Újdonságként 2017. április 1-től valamennyi tag részére elérhetővé tette a szolidáris alapon működő „Gondoskodás Egészségbiztosítást”, melynek keretében a pénztártagok automatikusan biztosítottá válnak, és magas színvonalú széleskörű egészségügyi ellátásra szereznek jogosultságot.

Deloitte Kft. által a 2017. év során végzett egyéb szolgáltatások díjai

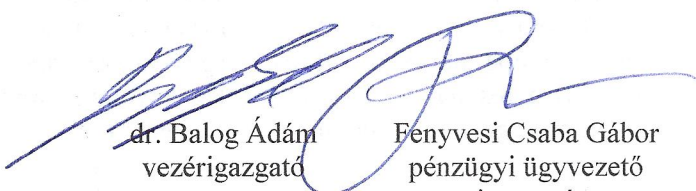
millió Ft

Megbízás és annak leírása*	2017.12.31
Problémamentességi vizsgálatok ** Jelzáloghitelek fedezetként történő felajánlásával kapcsolatos problémamentességi vizsgálatok	8
IFRS felkészültségi jelentés Bizonyosságot nyújtó megbízás a Banknak az IFRS áttérésre vonatkozó szabályoknak való megfelelésről Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti követelmények szerint	1
Osztalékkifizetésről szóló vizsgálat Bizonyosságot nyújtó megbízás a Bank osztalékkifizetés tiltására vonatkozó, Európai Unió felé tett vállalásának teljesülésével kapcsolatban	1
Összesen:	10

*A megbízások mindegyike fix díjazású volt.

** Az év során több megbízás is elvégzésre került, az itt szereplő díj összege az összes, 2017. év során végzett megbízás díjazását tartalmazza.

Budapest, 2018. április 04.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető
igazgató

Az MKB Bank Zrt. vezető testületei 2017. december 31-én

Felügyelőbizottság:

Elnök
dr. Barcza Mihály

Tagok

Godena Albert
Lados Tibor
dr. Lovászi-Tóth Ádám
Müller Ferenc
Nyemcsok János

Igazgatóság:

Elnök
Jaksa János

Tagok

Rakesh Kumar Aggarwal
dr. Balog Ádám
Benczédi Balázs
dr. Csapó András
Hetényi Márk
Kardos Imre

Vezetői Bizottság:

Elnök
dr. Balog Ádám

Tagok

Bakonyi András
Bánfi Zoltán
dr. Csapó András
Fenyvesi Csaba Gábor
Ginzer Ildikó
Hetényi Márk
Nyemcsok János

NYILATKOZAT
 24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján
 a 2017. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2018. április 19-én elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - nem konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A Bank kijelenti, hogy a nem konszolidált éves beszámoló az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A Bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített nem konszolidált éves beszámoló valós és megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről.

A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés (üzleti jelentés) megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2018. április 19.

MKB Bank Zrt.



dr. Balog Ádám
 vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
 ügyvezető igazgató