



---

**MKB Bank Zrt.**  
**Csoport**

10 011 922 641 911 400  
Statisztikai számjel

***Konszolidált***  
***éves***  
***beszámoló***

készült  
az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek  
(IFRS) alapján

Kelt: Budapest, 2014. február 25.

*2013. december 31.*

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. részvényesei részére

### A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök összege 1.962.110 millió Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált időszaki eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból – melyben az adózás utáni eredmény 122.200 millió Ft veszteség –, saját tőke változásainak konszolidált kimutatásából és konszolidált cash flow-kimutatásából, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

### *A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért*

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

### *A könyvvizsgáló felelőssége*

A mi felelősségünk a konszolidált pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

## Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az MKB Bank Zrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

### Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. mellékelt 2013. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért.

A mi felelőségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

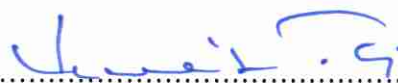
Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. 2013. évi konszolidált üzleti jelentése az MKB Bank Zrt. 2013. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2014. február 25.



.....  
Bodor Kornél

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



.....  
Horváth Tamás

kamarai tag könyvvizsgáló  
003449

## Tartalomjegyzék

1	Általános információk.....	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés .....	8
3	Az értékelés alapja.....	8
4	A jelentős számviteli politikák összefoglalása.....	9
	a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban.....	9
	b) Konszolidáció.....	9
	c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések .....	10
	d) Immateriális javak .....	11
	e) Tárgyi eszközök.....	12
	f) Pénzeszközök.....	13
	g) A valós érték meghatározása.....	13
	h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések.....	14
	i) Követelések értékvesztése .....	15
	j) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok .....	16
	k) Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok .....	17
	l) Értékpapírok.....	17
	m) Származékos termékek .....	18
	n) Fedezeti elszámolás.....	19
	o) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése .....	20
	p) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása .....	20
	q) Pénzügyi és operatív lízingek .....	20
	r) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek .....	21
	s) Céltartalékok.....	21
	t) Nyerésadó.....	22
	u) Kamatbevétel és kamatráfordítás .....	22
	v) Díjak és jutalékok.....	23
	w) Egyéb bevételek .....	23
	x) Osztalék .....	24
	y) Munkavállalói juttatások .....	24
	z) Szegmensek szerinti jelentés.....	24
	aa) Külföldi pénznemek.....	25
	ab) Pénzügyi garanciák.....	25
	ac) Jegyzett tőke .....	25
	ad) Egy részvényre jutó eredmény .....	26
	ae) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések .....	26
5	Kockázatmenedzsment .....	30
	a) Bevezetés és áttekintés.....	30
	b) Kockázatkezelési tevékenység .....	32
	c) Hitelkockázat.....	34
	d) Likviditási kockázat.....	45
	e) Piaci kockázat.....	47
	f) Credit spread kockázat .....	54
	g) Működési kockázatok.....	54
	h) Tőke menedzsment.....	56
6	Pénzeszközök .....	61
7	Hitelintézetekkel szembeni követelések .....	61

8	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	62
9	Fedezeti célú micro hedge származékos pénzügyi eszközök .....	62
10	Értékpapírok .....	63
11	Ügyfelekkel szembeni követelések .....	65
12	Egyéb eszközök .....	71
13	Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések .....	71
14	Immateriális javak és tárgyi eszközök .....	73
15	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek .....	76
16	Folyó- és betétszámlák .....	76
17	Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok .....	78
18	Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek .....	78
19	Egyéb kötelezettségek és céltartalékok .....	79
20	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok .....	81
21	Hátrasorolt kötelezettségek .....	82
22	Jegyzett tőke és Tőketartalék .....	82
23	Tartalékok .....	83
24	Nem ellenőrző részesedés .....	84
25	Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek .....	85
26	Kamatbevétel .....	85
27	Kamatráfordítás .....	86
28	Nettó jutalék- és díjbevétel .....	87
29	Egyéb működési bevétel .....	88
30	Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék .....	89
31	Banküzemi költségek .....	89
32	Nyerésadó .....	90
33	Egy részvényre jutó eredmény .....	93
34	Függő tételek és kötelezettségek .....	94
35	Becslések és feltételezések .....	95
36	Számviteli besorolások és valós értékek .....	100
37	Kapcsolt felek .....	102
38	A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek .....	103
39	Alapkezelési tevékenység .....	103
40	Szegmensinformációk .....	104
41	Megszűnt tevékenység .....	109
42	Átstrukturált eszközök .....	113
43	A számviteli becslések változásai .....	116
44	Állami támogatások .....	116
45	A beszámolási időszak vége utáni események .....	116
	ÜZLETI JELENTÉS .....	118
	VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT .....	119
	VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS .....	124

## MKB Bank Zrt. Csoport

### 2013. december 31-i konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2013	2012
<b>Eszközök</b>			
Pénzeszközök	6	199 623	413 790
Hítelintézetekkel szembeni követelések	7	98 227	81 316
Eredményel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök	8	27 386	33 878
Értékpapírok	10	216 453	229 230
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	1 260 339	1 658 357
Értékesítésre tartott megszűnt tevékenységekből származó eszközök	41	55 249	66 173
Egyéb eszközök	12	18 784	16 076
Halasztott adókövetelések	25	42	433
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	7 830	7 686
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	78 177	72 234
<b>Eszközök összesen</b>		<b>1 962 110</b>	<b>2 579 173</b>
<b>Kötelezettségek</b>			
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	269 958	674 216
Folyó- és betétszámlák	16	1 179 109	1 389 037
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	16 448	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	111	214
Értékesítésre tartott megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	41	61 956	59 497
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	26 058	27 507
Halasztott adókötelezettségek	25	301	264
Kibocsátott kötvények	20	192 750	170 246
Hátrasorolt kötelezettségek	21	50 618	101 642
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>1 797 309</b>	<b>2 444 458</b>
<b>Tőke</b>			
Jegyzett tőke	22	145 250	108 936
Tartalékok	23	15 881	21 072
<b>Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló tőke</b>		<b>161 131</b>	<b>130 008</b>
Nem ellenőrző részesedés	24	3 670	4 707
<b>Tőke összesen</b>		<b>164 801</b>	<b>134 715</b>
<b>Tőke és kötelezettségek összesen</b>		<b>1 962 110</b>	<b>2 579 173</b>

Kelt: Budapest, 2014. február 25.



Dr. Simák Pál  
elnök-vezérigazgató

## MKB Bank Zrt. Csoport

### 2013. december 31-i konszolidált időszaki eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2013	2012
<b>Eredménykimutatás</b>			
Kamatbevétel	26	119 125	158 586
Kamatráfordítás	27	58 914	95 210
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>60 211</b>	<b>63 376</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	28	20 473	13 537
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfördítés)	29	(21 213)	(3 299)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	30	97 328	87 650
Banküzemi költségek	31	49 990	60 114
Átstrukturálási költségek		-	6 718
Társult és közös vezetési vállalkozások eredményéből való részesedés		(65)	(449)
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>(87 912)</b>	<b>(81 317)</b>
Adófizetési kötelezettség	32	402	(1 505)
<b>Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény</b>		<b>(88 314)</b>	<b>(79 812)</b>
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	41	(33 886)	(7 857)
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>		<b>(122 200)</b>	<b>(87 669)</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>			
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	10	2 672	14 409
Részvény put opció átértékelése	23	(19)	(383)
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után		433	(1 731)
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem</b>		<b>3 086</b>	<b>12 295</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>(119 114)</b>	<b>(75 374)</b>
<b>Adózás utáni eredményből:</b>			
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(88 751)	(82 865)
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény		(33 229)	(3 906)
<b>A társaság tulajdonosainak tulajdonítható</b>		<b>(121 980)</b>	<b>(86 771)</b>
Folytatódó tevékenységből származó eredmény		437	3 053
Megszűnt tevékenységből származó eredmény		(657)	(3 951)
<b>A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható</b>		<b>(220)</b>	<b>(898)</b>
<b>A teljes időszaki átfogó bevételből:</b>			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(85 864)	(70 822)
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(33 046)	(4 339)
<b>A társaság tulajdonosainak tulajdonítható</b>		<b>(118 910)</b>	<b>(75 161)</b>
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		452	4 128
Megszűnt tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		(656)	(4 341)
<b>A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható</b>		<b>(204)</b>	<b>(213)</b>
Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		(121 980)	(86 771)
Törzsrészvények átlagos állománya (ezer)		135 998	108 936
<b>Egy részvényre jutó eredmény (Ft)</b>	<b>33</b>		
Alap		(897)	(797)
Hígtott		(897)	(797)
<b>Folytatódó tevékenységből származó egy részvényre jutó eredmény (Ft)</b>	<b>33</b>		
Alap		(653)	(761)
Hígtott		(653)	(761)
<b>Törzsrészvények után fizetett osztalék (Ft)</b>		-	-

Kelt: Budapest, 2014. február 25.



Dr. Simák Pál  
elnök-vezérigazgató

## MKB Bank Zrt. Csoport

### A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása 2013. december 31-re

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Devizátszámítási tartalék	Eredmény-tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Részvény put opció értékelési tartaléka	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
<b>2012. január 1-jén</b>		<b>20 733</b>	<b>184 089</b>	<b>3 331</b>	<b>(114 095)</b>	<b>(12 397)</b>	<b>(4 166)</b>	<b>6 594</b>	<b>84 089</b>
Részvénykibocsátás és ázsíó	21, 22	88 203	38 797	-	-	-	-	-	127 000
2011. évi osztalék		-	-	-	(37)	-	-	(114)	(151)
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(86 771)	-	-	(898)	(87 669)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	(1 499)	(2 189)	14 389	1 806	(212)	12 295
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		-	-	-	(185)	-	-	(664)	(849)
<b>2012. december 31-én</b>		<b>108 936</b>	<b>222 886</b>	<b>1 832</b>	<b>(203 277)</b>	<b>1 992</b>	<b>(2 360)</b>	<b>4 706</b>	<b>134 715</b>
Részvénykibocsátás és ázsíó	21, 22	36 314	-	-	-	-	-	-	36 314
Anyavállalattól származó hozzájárulások	22	-	-	-	119 788	-	-	-	119 788
Adózás utáni eredmény		-	-	-	(121 980)	-	-	(220)	(122 200)
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	633	(2 379)	2 676	2 360	(204)	3 086
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	(6 564)	340	-	-	8	(6 216)
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		-	-	-	(66)	-	-	(620)	(686)
<b>2013. december 31-én</b>		<b>145 250</b>	<b>222 886</b>	<b>(4 099)</b>	<b>(207 574)</b>	<b>4 668</b>	<b>-</b>	<b>3 670</b>	<b>164 801</b>

Kelt: Budapest, 2014. február 25.



Dr. Simák Pál  
elnök-vezérigazgató



## MKB Bank Zrt. Csoport

### A 2013. december 31-re vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2013	2012
<b>Működési cash flow</b>			
Adózás előtti eredmény		(87 912)	(81 317)
<i>Módosító tételek:</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	9 281	12 980
Egyéb eszközök értékvesztése	12	(185)	526
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	19	(4 771)	1 591
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	7, 11	72 977	68 146
Értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése	10	-	(845)
Közös vezetésű vállalkozások értékvesztése	13 Saját tőke változás	196	773
Halasztott adófordítás/(-bevétele)	32	428	(1 958)
Nettó kamateredmény		(29 228)	(41 414)
Osztalék értékesíthető értékpapírokból		(14)	(76)
Árfolyamváltozás	7, 11, 14, 19, Saját tőke változás	(4 686)	(7 315)
<b>Működési cash flow</b>		<b>(43 914)</b>	<b>(48 909)</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	7	(16 888)	3 798
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	11	340 052	280 736
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	8	6 492	23 770
Értékesíthető értékpapírok állományának változása (átértékelés és értékvesztés nélkül)	10	15 454	74 949
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	12	(2 524)	16 066
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	(211 923)	(259 985)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	(209 928)	(74 435)
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provízióképzés nélkül)	19	3 312	(5 113)
Kereskedési célú kötelezettségek változása	17, 18, Saját tőke változás	(3 129)	(9 871)
Kapott kamat		92 148	129 683
Fizetett kamat		(62 920)	(88 269)
Kapott osztalék		14	76
Fizetett társasági adó		(402)	1 505
<b>Működésből származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás</b>		<b>(94 156)</b>	<b>44 001</b>
<b>Befektetési cash flow</b>			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	23, Saját tőke változás	(3 065)	(3 038)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	41	2 614	-
Tárgyi eszközök beszerzése	14	(16 250)	(7 014)
Tárgyi eszközök értékesítése	14	2 238	950
Immateriális javak beszerzése	14	(3 719)	(3 593)
Immateriális javak értékesítése	14	2 529	867
<b>Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás</b>		<b>(15 653)</b>	<b>(11 828)</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>			
Kibocsátott kötvények állományának változása	20	26 932	(899)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	21	(34 596)	(6 844)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	(88 975)	(43 125)
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó jövedelem	22, 23	36 314	127 000
Fizetett osztalék	Saját tőke változás	-	(151)
<b>Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás</b>		<b>(60 325)</b>	<b>75 981</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése/csökkenése</b>		<b>(170 134)</b>	<b>108 154</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek január 1-jén	6	413 790	321 677
Árfolyamhatás		37	(2 579)
Megszűnt tevékenység		(44 070)	(13 462)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	6	199 623	413 790

Kelt: Budapest, 2014. február 25.



Dr. Simák Pál  
elnök-vezérigazgató

## Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 117. oldalig)

### 1 Általános információk

Az MKB Bank Zrt. („MKB” vagy „Bank”) Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény határozza meg. Az MKB címe: 1056. Budapest, Váci u. 38.

A Bank 2013. december 31-ével végződő évre vonatkozó konsolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi és külföldi pénzügyi tevékenységét banki és nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le. A konsolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt a 38. megjegyzés tartalmaz.

Az MKB a Németországban bejegyzett BayernLB Csoport tagja, amelynek székhelye: D-80333 München, Brienner Str. 18., Németország.

Jelen pénzügyi kimutatás általános célokból készült a Számviteli törvény (2000. évi C. törvény) és az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett IFRS-ek szerint, és nem volt célja, hogy megfeleljen bármilyen specifikus felhasználónak vagy specifikus tranzakciónak a Bank részvényeibe történő befektetés céljából. Ezért a felhasználóknak nem kizárólag az éves beszámolóra kellene támaszkodniuk az ilyen befektetési döntések meghozatalakor.

### 2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés

A Csoport konsolidált pénzügyi kimutatásai az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek (IFRS-ek) szerint készültek.

Az IFRS-ek az IASB és elődje által kiadott számviteli sztenderdekből, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) és elődje által kiadott értelmezésekből állnak.

A konsolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban (Ft), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha nincs ettől eltérő megjelölés. A jelen pénzügyi kimutatások kibocsátását az igazgatóság 2014. február 25-én jóváhagyta.

### 3 Az értékelés alapja

Az alábbiakban felsoroltak kivételével a konsolidált pénzügyi kimutatások készítése során az értékelés alapja az eredeti bekerülési érték volt:

- a származékos pénzügyi instrumentumok értékelése valós értéken történik
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat valós értéken értékelik
- az értékesíthető pénzügyi eszközök értékelése valós értéken történik az egyéb átfogó bevételben
- az egyéb pénzügyi instrumentumokat amortizált bekerülési értéken értékelik.

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

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

A becslési bizonytalanság és a számviteli politika alkalmazása terén hozott kritikus döntések fő területeit, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegekre, a 36. megjegyzés írja le.

## 4 A jelentős számviteli politikák összefoglalása

A számviteli elvek azon konkrét elvek, alapok, konvenciók, szabályok és gyakorlat, amelyeket a Csoport a konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása és bemutatása során alkalmaz. Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott valamennyi időszakra vonatkozóan, és azokat a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek következetesen alkalmazták.

A Csoport ugyanazon számviteli politikát követett a 2013. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatásokban, mint a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban, habár a számítási módszerekben változás történt, mely a pénzügyi instrumentumok valós érték számítását érintette, és amit IFRS-bevezetés idézett elő (további részletek 43-as, illetve 4g megjegyzésekben).

### a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

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

### b) Konzolidáció

#### *Leányvállalatok*

Leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport képes egy gazdálkodó egység pénzügyi és működési politikájának irányítására, a tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében. Az ellenőrzés megítélése az aktuálisan gyakorolható potenciális szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatokat azzal a dátummal kezdődően vonjuk be a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. A leányvállalatok megszerzését a felvásárlási számviteli módszerrel számoljuk el. Az akvizícióhoz közvetlenül kapcsolódó költségnek az átadott ellenérték adásvételkor fennálló valós értéke, eredményben kerül kimutatásra. A megszerzett azonosítható eszközöket, kötelezettségeket és függő kötelezettségeket a felvásárlás napján fennálló valós értékükön értékeljük. Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó részt goodwillként mutatjuk ki. Ha az akvizíció költsége kisebb, mint a megszerzett üzleti vállalkozás azonosítható eszközei, kötelezettségei és függő kötelezettségei

Csoportra jutó részének valós értéke, a különbözetet azonnal az időszaki átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

### ***Speciális célú gazdálkodó egységek***

A speciális célú gazdálkodó egységek valamely behatárolt és pontosan meghatározott cél, például konkrét hitelfelvételi vagy hitelnyújtási ügylet végrehajtására létrehozott gazdálkodó egységek.

Speciális célú gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásai akkor szerepelnek a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban, ha a kapcsolat lényege az, hogy a Csoport ellenőrzi a speciális célú gazdálkodó egységet.

### ***Alapkezelési tevékenység***

A Csoport befektetők megbízásából befektetési alapokban tartott eszközöket kezel. Ezeknek a gazdálkodó egységeknek a pénzügyi kimutatásait nem tartalmazzák a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások, csak akkor, ha a Csoport ellenőrzi a gazdálkodó egységet. A Csoport alapkezelési tevékenységére vonatkozó információkat a 39. megjegyzés tartalmazza.

### ***A konszolidáció során kiszűrt ügyletek***

A konszolidáció során kiszűrjük a csoportközi egyenlegeket, valamint a csoportközi ügyletekből származó, nem realizált bevételeket és ráfordításokat. A nem realizált veszteség kiszűrése a realizálatlan nyereség kiszűrésével azonos módon történik, de csak ha nincs értékvesztésre utaló jel.

## **c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések**

### ***Közös vezetésű vállalkozások***

Ahol a Csoport szerződéses megállapodás keretében egy vagy több féllel együtt közös ellenőrzés alatt álló gazdasági tevékenységet folytat, a vállalkozásban lévő érdekeltiséget közös vezetésű vállalkozásként sorolja be. A közös vezetésű vállalkozások a konszolidált beszámolóban a tőkemódszer alapján, a közös ellenőrzés tényleges kezdetének napjától a közös ellenőrzés tényleges megszűnésének napjáig kerülnek bemutatásra. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra a Csoportra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni változásának megfelelően.

### ***Társult vállalkozások***

Az MKB társult vállalkozásként sorolja be az olyan gazdálkodó egységekben lévő befektetéseket, amelyek felett jelentős befolyást gyakorol, és amelyek se nem leányvállalatok, se nem közös vezetésű vállalkozások. A besorolás meghatározása céljából az ellenőrzés képesség egy gazdálkodó egység vagy üzleti tevékenység pénzügyi és működési politikájának irányítására, az annak tevékenységéből származó haszon megszerzése érdekében. A társult vállalkozások elszámolása tőkemódszerrel történik, kivéve, ha a befektetést kizárólag azért szereztük meg és tartjuk, hogy a közeljövőben elidegenítsük; ebben az esetben elszámolására a bekerülési érték módszerrel kerül sor. A módszer értelmében az ilyen befektetések kezdeti megjelenítése bekerülési értéken történik, beleértve a kapcsolódó goodwillt, majd azt követően kerül sor módosításukra az MKB-ra jutó nettó eszközök felvásárlás utáni

változásának megfelelően. Konszolidációs célokra az MKB a társult vállalkozások év végétől legfeljebb három hónappal eltérő beszámolás napjára készített kimutatásait használja fel.

Az MKB és társult, illetve közös vezetésű vállalkozásai közötti ügyletekből származó nyereséget az MKB adott társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedésének mértékéig kiszűrjük. A veszteségeket szintén kiszűrjük az MKB adott társult vagy közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedésének mértékéig, kivéve, ha az ügylet bizonyítottan értékvesztett.

A Csoport jelentős közös vezetésű és társult vállalkozásainak listáját a 13. megjegyzés tartalmazza.

#### **d) Immateriális javak**

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

##### ***Goodwill***

Goodwill üzleti kombinációk, beleértve leányvállalatok felvásárlását, valamint közös vezetésű és társult vállalkozásokban való részesedés szerzése nyomán merül fel, amikor az akvizíció költsége meghaladja a megszerzett azonosítható eszközökből, kötelezettségekből és függő kötelezettségekből a Csoportra eső rész való értékét. Ha a Csoport részesedése egy felvásárolt vállalkozás azonosítható eszközeinek, kötelezettségeinek és függő kötelezettségeinek való értékében nagyobb, mint az akvizíció költsége, a többletet azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

2004 végéig a goodwill öt év alatt, lineáris módszerrel került amortizálásra. 2005-től kezdődően amortizálás helyett évente a goodwill értékvesztés szempontjából történő vizsgálatára kerül sor.

Az értékvesztés vizsgálata céljából a goodwill felosztásra kerül a Csoport egy vagy több pénztermelő egységére, amelyek várhatóan részesednek az üzleti kombináció szinergiáiból, függetlenül attól, hogy egyéb eszközt vagy forrást rendeltek-e azokhoz. Értékvesztés vizsgálatára legalább évente, illetve akkor kerül sor, ha arra utaló jelzés van, hogy a pénztermelő egység értékvesztett lehet. Az értékvesztés vizsgálata során a pénztermelő egységből származó várható jövőbeli cash-flow-k jelenértékét hasonlítjuk össze az egység goodwillt tartalmazó nettó eszközeinek könyv szerinti értékével. A goodwillt halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken mutatjuk ki. A goodwillre vonatkozóan megjelenített értékvesztés miatti veszteségeket az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban számoljuk el, és azokat nem írjuk vissza egy későbbi időszakban.

A közös vezetésű és társult vállalkozásokban történő részesedésszerzés nyomán felmerült goodwillt a „Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések” soron mutatjuk ki.

Valamely üzleti vállalkozás elidegenítésének időpontjában a kapcsolódó goodwillt a nettó eszközök Csoportra jutó részének tekintjük az elidegenítés nyereségének vagy veszteségének kiszámítása során.

##### ***Egyéb immateriális javak***

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott értékcsökkenéssel és felhalmozott értékvesztés miatti

veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. Az immateriális javak leírására azok 15 évet meg nem haladó hasznos élettartama alatt – az alaprendszer kivételével, amelynek 2026-ban jár le a licence-, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor.

A határozatlan hasznos élettartamú, vagy a használatbavételre még készen nem álló immateriális javakat legalább évente vizsgálni kell értékvesztés szempontjából. Ezt az értékvesztési vizsgálatot az év során bármikor el lehet végezni, feltéve, hogy azt minden évben azonos időpontban végzik el. A tárgyidőszak során megjelenített immateriális eszközt a tárgyév vége előtt értékvesztési vizsgálatnak vetjük alá.

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Csoport bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznot eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérni tudja a fejlesztés befejezésének költségeit. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költségei a szoftverek fejlesztéséhez közvetlenül hozzárendelhető valamennyi költséget magukban foglalják, és azokat a szoftverek hasznos élettartama alatt amortizáljuk. A saját fejlesztésű szoftverek megjelenítése halmozott amortizációval és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

A szoftverek utáni későbbi ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott eszközben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítást felmerüléskor költségként számolunk el.

## **e) Tárgyi eszközök**

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

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

A tárgyi eszközök becsült hasznos élettartama a következő:

- földterület után nem számolunk el értékcsökkenést
- a saját tulajdonú épületeket 0-100 év alatt írjuk le
- a lízingelt épületeket a lízing hátralévő futamideje, vagy az épületek hátralévő hasznos élettartama alatt írjuk le.

Egyes épületek becsült maradványértéke magasabb, mint könyv szerinti értékük, ezért ezek után nem számolunk el értékcsökkenést.

A berendezéseket és felszereléseket (köztük az operatív lízingben lévő berendezéseket, ahol az MKB Csoport a lízingbe adó) értékvesztés miatti veszteséggel, valamint az eszközök hasznos élettartama (maximum 20 év, de általában 5 és 10 év között) alatti leírást szolgáló lineáris értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési értéken tartjuk nyilván.

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

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

A tárgyi eszközök elidegenítése vagy selejtezése utáni nettó nyereséget vagy veszteséget az „Egyéb működési bevételek” között szerepeltetjük az elidegenítés vagy selejtezés évében.

A költségek az eszköz megszerzéséhez közvetlenül kapcsolódó kiadásokat tartalmazza. Amennyiben az ingatlan vagy berendezés egy részének eltérő a hasznos élettartama, azok az ingatlan vagy berendezés elkülönített részeként (jelentősebb összetevőként) kerülnek kimutatásra.

A befektetési célú ingatlanok becsült hasznos élettartama a következő:

- az épületrészeket 25-100 év alatt írjuk le
- a kapcsolódó berendezéseket 20 év alatt írjuk le

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

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

Az ingatlanok elidegenítése vagy selejtezése utáni nettó nyereséget vagy veszteséget saját használatú ingatlanok között szerepeltetjük.

## **f) Pénzeszközök**

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

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

## **g) A valós érték meghatározása**

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése eredménnyel szemben valós értéken történik. Egyéb pénzügyi eszközök és források megjelenítése a közvetlenül a megszerzéshez kapcsolódó tranzakciós értékkel növelt valósértéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a kezdeti valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például kamatláb-hozamgörbék, opció volatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel, a Csoport kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor. Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó

kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valóérték-különbözetet, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az inputok megfigyelhetővé válnak, esetleg amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Csoport ellenügyletet köt.

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

A valós érték értékelési technikák alkalmazásával történő számításakor az adott esetnek megfelelően figyelembe vesznek olyan tényezőket, mint az eladási és vételi árfolyam különbsége, a hitelminőség és a modell bizonytalanságai. Az értékelési technikák magukban foglalnak olyan feltevéseket, amelyeket más piaci szereplők alkalmaznának értékeléseikben, többek között kamatláb-hozamgörbékre, árfolyamokra, volatilitásokra, valamint előtörlesztési és nem teljesítési arányokra vonatkozó feltevéseket. A pozitív és negatív valós értékű OTC derivatív ügyletek valós értékét módosítja a partnerkockázat miatti átértékelés. A valós értéket a PDxLGD-vel ki kell igazítani, ezt a módosítást eredménnyel szemben számoljuk el. Amikor pénzügyi instrumentumok valamely portfóliójának van aktív piacon jegyzett árfolyama, az instrumentumok valós értékét az egységek számának és a jegyzett árfolyamnak a szorzataként határozzuk meg, és nem alkalmazunk mennyiségi diszkontot.

2013-ban metodológiai váltás történt a partnerkockázat számítási módszerében az IFRS 13 nemzetközi számviteli sztenderd bevezetésének következtében, melynek hozadéka a DVA (Debit Value Adjustment), a pénzügyi instrumentumokban rejlő saját partnerkockázat bevezetése. A CVA számítással kapcsolatban is történt változás, annak érdekében, hogy összhangba kerüljön a DVA módszertannal. További részletek a 43-as megjegyzésben találhatóak.

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

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

## **h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések**

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések a Csoport által keletkeztetett hitelkihelyezések, amelyeket nem soroltunk be az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába. A hitelkihelyezéseket akkor jelenítjük meg, amikor azok folyósításra kerülnek a hitelfelvevőknek (teljesítés időpontja). Kivezetésükre akkor kerül sor, amikor a hitelfelvevők visszafizetik kötelezettségeiket, a hiteleket eladjuk vagy leírjuk, illetve lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázatot és hasznot átadjuk. Kezdeti megjelenítésük a



közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, azt követően amortizált bekerülési értéken értékeljük őket az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, értékvesztés miatti veszteséggel csökkentve. Ha a követelést valós érték fedezeti ügyletként megjelölt és annak minősülő származékos termékkel fedezzük, az ilyen fedezettel rendelkező követelés könyv szerinti értéke a fedezett kockázat szempontjából valós értékre kerül módosításra.

### **i) Követelések értékvesztése**

Minden beszámolási időszak végén a Csoport felméri, van-e objektív bizonyítéka a követelések értékvesztésének. Követelések akkor értékvesztettek, ha objektív bizonyíték jelzi, hogy az eszköz kezdeti megjelenítése után veszteséget okozó esemény történt, és ez a veszteséget okozó esemény megbízhatóan becsülhető hatással van az eszköz jövőbeni cash flow-ira.

A követelések értékvesztésére vonatkozó objektív bizonyíték lehet a hitelfelvevő nem teljesítése vagy késedelmessége, a hitelkihelyezés átütemezése olyan feltételekkel, amelyeket egyébként a Csoport nem alkalmazna, arra utaló jelzések, hogy a hitelfelvevő vagy a kibocsátó csődbe megy, vagy egy eszközcsoportra vonatkozó más megfigyelhető adatok, mint például a csoportban lévő hitelfelvevők fizetési helyzetében bekövetkező kedvezőtlen változások, vagy gazdasági körülmények, amelyek összefüggnek a csoporton belüli nem teljesítésekkel.

Értékvesztést egyedi hitelekre, valamint csoportos értékvesztés esetében hitelcsoportokra képzünk. Az értékvesztés miatti veszteségeket az eredménnyel szemben számoljuk el. Az értékvesztett hitelek könyv szerinti értékét a beszámolási időszak végén értékvesztési számlák használatával csökkentjük. Jövőbeli eseményekből várt veszteségeket nem jelenítünk meg.

#### ***Egyedileg értékelt hitelek és követelések***

Minden egyedileg jelentősnek tekintett hitelre vonatkozóan a Csoport minden egyes beszámolási időszak végén egyedileg felméri, van-e objektív bizonyíték a hitel értékvesztésére. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök értékvesztés miatti vesztesége a pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke és a becsült cash-flow-eknek az eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontált jelenértéke közötti különbözet. A veszteségeket az eredményben számoljuk el, és azok a követelésekkel szembeni értékvesztési számlán jelennek meg. Az értékvesztett eszközök után továbbra is számolunk el kamatot a diszkont lebontásán keresztül.

#### ***Csoportosan értékelt hitelek és követelések***

Az olyan hitelek homogén csoportjára, amelyek egyedileg nem jelentősek, csoportosan képzünk értékvesztést.

Az egyedileg nem értékelt hiteleket hitelkockázati jellemzőik alapján csoportosítjuk a becsült csoportos értékvesztés megállapítása céljából. Az ilyen hitelcsoportok veszteségeit egyedileg mutatjuk ki az egyes hitelek leírásakor, amikor is azok a csoportból kivezetésre kerülnek.

Csoportos értékvesztés meghatározásakor a Csoport a nem teljesítési valószínűség, a megtérülések időzítése és a felmerült veszteségösszegek múltbeli tendenciáinak alapján statisztikai modellezést alkalmaz, módosítva a vezetőség arra vonatkozó megítélésével, hogy az aktuális gazdasági és hitelezési viszonyok alapján a tényleges veszteségek valószínűleg magasabbak vagy alacsonyabbak-e a múltbeli adatok alapján becsülnél. A nem teljesítési

arányokat, veszteségarányokat és a jövőbeli megtérülések várható időzítését rendszeresen összevetik külső viszonyítási alapokkal.

### ***Újratárgyalt hitelek***

A csoportos értékvesztés alá vont olyan hiteleket, amelyeknek feltételeit újratárgyaltuk, nem tekintjük többé késedelmesnek, hanem értékelés szempontjából új hitelként kezeljük, mihelyt befolyt az új megállapodás értelmében előírt minimális számú fizetés. Az egyedi értékvesztés alá vont olyan hiteleket, amelyeknek feltételeit újratárgyalták, folyamatosan felülvizsgáljuk annak meghatározása céljából, hogy továbbra is értékvesztettek-e, vagy késedelmesnek kell tekinteni azokat.

### ***Követelések leírása***

A hitelt (és a kapcsolódó értékvesztési számlát) rendszerint részben vagy teljesen leírjuk, ha nincs reális kilátás a tőkeösszeg megtérülésére, és biztosítékkal fedezett hitel esetén, amikor a biztosíték realizálásából származó bevételek befolyznak.

### ***Értékvesztés visszaírása***

Ha valamely értékvesztés miatti veszteség összege csökken egy későbbi időszakban, és a csökkenés objektív módon az értékvesztés megjelenítését követően bekövetkező eseményhez kapcsolható, a többletet visszaírjuk az értékvesztési számla megfelelő csökkentésével. A visszaírást az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

### ***Hitelekért cserében megszerzett eszközök***

A hitelekért cserében, szokásos realizálás részeként megszerzett nem pénzügyi eszközöket értékesítésre tartott eszközként tartjuk nyilván az „Egyéb eszközök” között. A megszerzett eszközt annak (értékesítési költségekkel csökkentett) valós értéke és a hitel (értékvesztés nélküli) könyv szerinti értéke közül az alacsonyabbikon mutatjuk ki. Az értékesítésre tartott eszközök után nem számolunk el értékcsökkenési leírást. A megszerzett eszköz bármely későbbi leírását az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékre az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték bármely későbbi növekedését, amíg az nem haladja meg a felhalmozott értékvesztést, szintén a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között jelenítjük meg az elidegenítésből származó nyereséggel vagy veszteséggel együtt.

## **j) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok**

Kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket akkor sorolunk be kereskedési céllal tartottként, ha megszerzésükre elsősorban rövid időn belül történő értékesítés vagy visszavásárlás céljából került sor. Az ilyen pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket a kötési időpontban jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapírok vételére vagy eladására partnerekkel szerződést köt, és kivezetésük rendszeren akkor történik, amikor eladjuk (eszközök) vagy megszüntetjük (kötelezettségek) azokat. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való elszámolásával. A későbbiekben valós értéküket újraértékeljük, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget felmerüléskor az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg az „Egyéb működési bevételek” között.

A kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó kamatot kereskedési eredményként mutatjuk ki esedékességkor az egyéb működési bevételek között. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalékot elkülönítve jelenítjük meg a kamatbevételek között, amikor megkaptuk. A kereskedési céllal megszerzett pénzügyi kötelezettségek után fizetendő kamatot egyéb működési ráfordításként mutatjuk ki.

### **k) Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok**

A kereskedési céllal tartottakon kívüli pénzügyi instrumentumokat akkor soroljuk ebbe a kategóriába, ha megfelelnek egy vagy több kritériumnak a lentebb részletezettek közül, és ha a vezetés ilyenként jelöli meg azokat. A Csoport valós értéken értékeltként jelölhet meg pénzügyi instrumentumokat, ha a megjelölés kiküszöböl vagy jelentősen csökkent olyan értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciákat, amelyek felmerülnének, ha más alapon értékelnék a pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket, illetve jelenítenék meg az azok utáni nyereséget vagy veszteséget. Ennek a kritériumnak az értelmében a Csoport által megjelölt pénzügyi instrumentumok fő csoportjai a következők:

#### ***Hosszú lejáratú betétek***

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

#### ***Strukturált kötvények***

Az MKB 2008 óta strukturált kötvényeket bocsátott ki lakossági és intézményi ügyfelei számára. Ezekben a kötvényekben beágyazott származékos termékek (opciók) vannak, amelyeket az IAS 39 11. bekezdése szerint el kell különíteni, kivéve, ha a hibrid instrumentumokat valós értéken értékeli. A Csoport kiküszöbölte az említett opciókból származó kamat és deviza kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós ügyletet kötött. Az értékelési inkonzisztenciák megszüntetése céljából ezeket a strukturált kötvényeket teljes egészükben eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöljük meg, és ennek következtében a beágyazott származékos termékeket nem különítjük el.

A valós értéken értékeltként történő megjelölés visszavonhatatlan. A megjelölt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor jelenítjük meg, amikor a Csoport megkötí a szerződéses megállapodást a partnerekkel, ami rendszerint a kötési időpont, és kivezetésük rendszeren akkor történik, amikor eladjuk (eszközök) vagy megszüntetjük (kötelezettségek) azokat. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való közvetlen elszámolásával. A későbbiekben a valós értéket újraértékeljük, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget a „Kamatbevételekben” jelenítjük meg.

### **l) Értékpapírok**

A valós értéken megjelöltekön kívüli, folyamatosan tartani szándékozott kincstárjegyeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket (4 k) megjegyzés), értékesíthetőként

soroljuk be. A lejáratig tartandó kategóriát csoportszinten nem használjuk. A pénzügyi befektetéseket kötéskor jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és azokat rendszeresen akkor vezetjük ki, amikor eladjuk az értékpapírokat, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

Az értékesíthető értékpapírok kezdeti értékelése közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik. A későbbiekben valós értéken újraértékeljük őket, és a változásokat a saját tőkében jelenítjük meg az „Átértékelési tartalékban” (23. megjegyzés), amíg az értékpapírokat el nem adjuk, vagy értékvesztetté nem válnak. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a saját tőkében megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba vezetjük át a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” közé.

Minden beszámolási időszak végén felmérjük, hogy van-e objektív bizonyítéka valamely pénzügyi eszköz vagy eszközcsoport értékvesztésének. Ez rendszerint akkor merül fel, ha az eszközből vagy eszközcsoportból származó jövőbeli cash-flow-t érintő kedvezőtlen hatás megbízhatóan előre jelezhető. Ha egy értékesíthető értékpapír értékvesztetté válik, a halmozott veszteséget (amely az eszköz tőketörlesztéssel és amortizációval csökkentett bekerülési értéke, valamint jelenlegi valós értéke közötti különbség, csökkentve az adott eszközre vonatkozóan korábban az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteséggel) kivezetjük a saját tőkéből és a teljes időszak átfogó jövedelem kimutatásában számoljuk el.

Ha egy későbbi esemény miatt az értékesíthető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír utáni értékvesztés miatti veszteség csökken, az értékvesztés miatti veszteséget visszairjuk az eredménnyel szemben. Az értékvesztett értékesíthető részvények valós értékének bármely későbbi megtérülését azonban közvetlenül a saját tőkében jelenítjük meg. Az értékvesztés-képzés időértéknek tulajdonítható változásai a kamatbevétel részeként jelentkeznek.

### **m) Származékos termékek**

A származékos termékek kezdeti megjelenítése, valamint későbbi újraértékelése valós értéken történik. 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.

Származékos termékek beágyazódhatnak más pénzügyi instrumentumokba. A beágyazott származékos termékeket különálló származékos terméként kezeljük, ha gazdasági jellemzőik és kockázataik nem kapcsolódnak egyértelműen és szorosan az alapszerződés jellemzőihez és kockázataihoz; a beágyazott származékos termék megfelelne az önálló származékos termék meghatározásának, ha különálló szerződésben lenne; továbbá a kombinált szerződést nem kereskedési céllal tartjuk illetve nem valós értéken értékeltként van megjelölve. Az ilyen beágyazott származékos termékeket valós értéken értékeltjük, annak változásait a teljes időszak átfogó jövedelem kimutatásában jelenítve meg.

A származékos termékeket eszközként soroljuk be, ha valós értékük pozitív, és kötelezettségként, ha valós értékük negatív. A különböző ügyletekből származó származékos eszközöket és kötelezettségeket csak akkor nettósítjuk, ha az ügyleteket ugyanazzal a partnerrel kötöttük, megvan a beszámítás joga, és a felek nettó alapon szándékoznak rendezni a cash-flow-kat.

A valós értékelésből származó nyereség és veszteség megjelenítésének módja nem függ attól, hogy a származékos termékeket kereskedési céllal tartjuk-e vagy fedezeti instrumentumként vannak-e megjelölve. A kereskedési céllal tartott vagy fedezeti kapcsolatokban fedezeti

instrumentumként megjelölt származékos termékek valós értékének változásából származó minden nyereséget és veszteséget az eredményben jelenítünk meg, mivel a Csoport csak valós érték fedezeti ügyleteket használ kockázatai fedezésére.

A részvény eladási opciók értékelését megelőzően meg kell vizsgálni, hogy a nem ellenőrző részesedés jogosult-e a jövőbeni gazdasági hasznokra és képes-e gyakorolni tulajdonosi jogait. Amennyiben a nem ellenőrző részesedés jelenleg is jogosult a gazdasági hasznokra és tudja gyakorolni tulajdonosi jogait, ami lényegében ennek az opciónak a tárgya, a kötelezettség kezdeti megjelenítése egy elkülönített tőkeelemmel szemben történik. A kezdeti megjelenítést követően a nem ellenőrző részesedéssel szemben fennálló eladási opcióból eredő kötelezettség valós értékében bekövetkező változást egyéb átfogó bevételben mutatjuk ki. A devizaátváltásból eredő nyereséget vagy veszteséget közvetlenül a külföldi leányvállalat devizaátszámítási tartalékában számoljuk el. Ennek a módszernek az alkalmazása nem befolyásolja a nem ellenőrző részesedés „rendes” számviteli kezelését.

## **n) Fedezeti elszámolás**

Eszköz-forrás gazdálkodási tevékenysége részeként a Csoport kamatlábswapokat és kétdevizás kamatlábswapokat használ meglévő kamatláb- és devizakitettségei fedezésére. Egy fedezeti kapcsolat akkor, és csak akkor felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek, ha az alábbi kritériumok mindegyike teljesül:

- az ügylet kezdetén formálisan dokumentálják a fedezeti kapcsolatot, amelyben azonosításra kerül többek között a fedezeti instrumentum, a fedezett tétel, valamint a fedezett kockázat jellege
- a fedezeti ügylet kezdetkor várhatóan, illetve a fedezeti időszakban ténylegesen nagyon hatékony
- a fedezeti ügylet hatékonysága megbízhatóan mérhető.

A Csoport emellett előírja annak folyamatos, dokumentált értékelését, hogy a fedezeti ügyletekben alkalmazott fedezeti instrumentumok, elsősorban származékos termékek, nagyon hatékonyak-e a fedezett tételek valós értékében a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan bekövetkező változások ellentételezése szempontjából. A megjelölt minősített fedezeti instrumentumok utáni kamatot a „Kamatbevételek” vagy „Kamatráfordítások” között mutatjuk ki.

### ***Valós érték fedezeti ügylet***

A valós érték fedezeti ügylet olyan szerződés, amely egy megjelenített eszközhöz vagy kötelezettséghez, vagy ilyen eszköz, illetve kötelezettség azonosítható részéhez kapcsolódó, a nettó eredményre hatással lévő kockázatnak tulajdonítható valós érték változás fedezésére szolgál. A fedezeti instrumentum valós értékre történő átértékeléséből származó, valamint a fedezett tételre realizált, a fedezett kockázatnak tulajdonítható nyereséget vagy veszteséget az időszaki nettó eredményben kell szerepeltetni.

Ha egy fedezeti kapcsolat már nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, a fedezett tétel könyv szerinti értékének halmozott módosítását újraszámított effektív kamatláb alapján amortizáljuk az eredménnyel szemben a lejáratig hátralévő idő alatt, kivéve, ha a fedezett tétel kivezetésre került, amely esetben azt azonnal átvezetjük a teljes időszaki átfogó jövedelem kimutatásba.

### ***A fedezeti hatékonyság vizsgálata***

A fedezeti elszámolásnak való megfeleléshez a Csoport előírja, hogy minden egyes fedezeti kapcsolatnak a fedezeti kapcsolat kezdetekor és teljes időtartama alatt várhatóan nagyon hatékonynak (jövőre vonatkozó hatékonyság), illetve folyamatosan ténylegesen hatékonynak (visszamenőleges hatékonyság) kell lennie.

Az egyes fedezeti kapcsolatok dokumentációja tartalmazza, hogyan mérjük a fedezeti ügylet hatékonyságát. Az, hogy a Csoport milyen módszert vesz át a fedezeti ügylet hatékonyságának mérésére, a kockázatkezelési stratégiájától függ.

A jövőre néző hatékonysághoz a fedezeti instrumentumnak várhatóan nagyon hatékonyan kell ellentételeznie a valós értékben a fedezett kockázatnak tulajdoníthatóan bekövetkező változásokat abban az időszakban, amelyre a fedezeti kapcsolat megjelölésre került. A tényleges hatékonyság eléréséhez a valós értékek változásának 80-125 százalékos tartományon belül kell egymást ellentételezniük.

### **o) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése**

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha az eszközből származó cash-flow-khoz való szerződéses jogok lejárnak, vagy átadja a jogokat, hogy megkapja a pénzügyi eszköz utáni szerződéses cash-flow-kat egy olyan ügyletben, amelyben lényegileg a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó minden kockázat és haszon átadásra kerül. Az átadott pénzügyi eszközben a Csoport által létrehozott vagy megtartott bármilyen érdekeltséget különálló eszközként vagy kötelezettséggént jelenítünk meg.

A Csoport akkor vezet ki egy pénzügyi kötelezettséget, amikor annak szerződéses kötelmeit teljesítették, törölték, vagy azok lejártak.

A Csoport köt olyan ügyleteket, amelyeknél átadja az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában megjelenített eszközöket, azonban teljes egészében vagy részben megtartja az átadott eszközök kockázatait és hasznait. Ha valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázatot és hasznot megtartjuk, akkor az átadott eszközöket nem vezetjük ki az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból. A valamennyi vagy lényegileg valamennyi kockázat és haszon megtartása melletti eszközátadások közé tartoznak például a repo ügyletek.

### **p) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása**

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket akkor nettósítjuk, és a nettó összeget akkor mutatjuk ki az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, amikor törvényes úton érvényesíthető jog áll fenn a megjelenített összegek nettósítására, és szándék van a nettó alapon történő rendezésre, vagy arra, hogy egyidejűleg történjen meg az eszköz realizálása és a kötelezettség teljesítése.

### **q) Pénzügyi és operatív lízingek**

Pénzügyi lízingként soroljuk be az olyan megállapodásokat, amelyek az eszközök tulajdonlásával járó lényegileg valamennyi jogot és hasznot átadják a partnernek, de a tulajdonjogot nem feltétlenül. Ha a Csoport pénzügyi lízingben lízingbe adó, a lízing értelmében járó összegeket a meg nem szolgált díjak levonása után, az adott esetnek megfelelően a „Hitelintézetekkel szembeni követelések” vagy az „Ügyfelekkel szembeni

követelések” között mutatja ki. A pénzügyibevétel-követelést a „Kamatbevételek” között jelenítjük meg a lízing időszaka alatt, hogy a lízingbe történő nettó befektetés utáni állandó megtérülési rátát adjon ki.

Ha a Csoport pénzügyi lízingben lízingbe vevő, a lízingelt eszközöket aktiválja, és az „Immateriális javak és tárgyi eszközök” között mutatja ki, míg a lízingbe adó felé fennálló megfelelő kötelezettséget az „Egyéb kötelezettségek és céltartalékok” között. A pénzügyi lízing és a kapcsolódó kötelezettség kezdeti megjelenítése az eszköz valós értékén történik, vagy a minimális lízingfizetések jelenértékén, ha az alacsonyabb. A fizetendő finanszírozási költségeket a „Kamatráfordítások” között jelenítjük meg a lízingszerződés ideje alatt a lízing implicit kamatlába alapján, hogy állandó kamatlábat adjon ki a kötelezettség fennmaradó egyenlege után.

Minden egyéb lízinget operatív lízingként sorolunk be. Lízingbe adóként a Csoport az operatív lízing tárgyát képező eszközöket az „Immateriális javak és tárgyi eszközök” között mutatja ki, és ennek megfelelően számolja el. Értékvesztés miatti veszteségeket akkor mutatunk ki, ha a maradványértékek nem térülnek meg teljes mértékben, és ezáltal a berendezés könyv szerinti értékére értékvesztést kell elszámolni. Ha a Csoport a lízingbe vevő, a lízingelt eszközök nem jelennek meg az időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban. Az operatív lízingek keretében fizetendő, illetve járó bérleti díjakat lineáris módon számoljuk el a lízingszerződések időtartama alatt, és a „Banküzemi költségek”, illetve a „Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)” között mutatjuk ki.

### **r) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek**

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

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

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

A Csoport egyes betéteket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és hátrasorolt kötelezettségeket valós értéken mutat ki, a valós érték változásait rögtön az eredményben jelenítve meg, a számviteli politikában leírtak szerint (4 k megjegyzés).

### **s) Céltartalékok**

Céltartalékot mutatunk ki, ha múltbeli események következtében a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan megbecsülhető, és valószínű, hogy a kötelelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja igényelni. A céltartalékok meghatározása a várható jövőbeli cash flow-k diszkontálásával történik, a pénz időértékére és adott esetben a kötelezettségre jellemző kockázatokra vonatkozó jelenlegi piaci értékítéletet tükröző, adózás előtti ráta alkalmazásával.

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

#### **t) Nyereségadó**

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz. A nyereségadót az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg, kivéve amennyiben a közvetlenül a saját tőkében kimutatott tételekhez kapcsolódik, amikor a saját tőkében szerepeltetjük.

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

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek számviteli beszámolóban szereplő könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket. A következő átmeneti különbözetre nem jelenítünk meg halasztott adót: goodwill kezdeti megjelenítése, eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és amely nem érinti sem a számviteli, sem az adóügyi nyereséget, valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos különbözetek, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben. A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

Halasztott adókövetelést olyan mértékig jelenítünk meg, ameddig valószínű, hogy jövőbeli adóköteles eredmény áll majd rendelkezésre, amellyel szemben a követelés felhasználható. A halasztott adóköveteléseket minden egyes beszámolási időszak végén felülvizsgáljuk és olyan mértékig csökkentjük, ameddig a kapcsolódó adóelőny realizálása még valószínű.

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha ugyanabban a gazdálkodó egységeknél merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett. A közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára elszámolt értékesíthető kategóriába sorolt befektetések valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül a saját tőke terhére vagy javára számoljuk el, és a későbbiekben az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg, amikor a halasztott valós értékelésből származó-nyereség vagy veszteség megjelenik az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban.

#### **u) Kamatbevétel és kamatráfordítás**

A kereskedési céllal tartottként besorolt és a kereskedési könyvben tartottakon kívül minden pénzügyi instrumentumra vonatkozó kamatbevételt és -ráfordítást a „Kamatbevételek” és a „Kamatráfordítások” között jelenítünk meg az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban, az



effektív kamatláb módszer alkalmazásával. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek (vagy a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek csoportjai) amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakon keresztüli felosztására vonatkozó módszer.

Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, (vagy adott esetben egy ennél rövidebb időszak alatti), becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nettó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb meghatározása a pénzügyi eszköz és kötelezettség kezdeti megjelenítésekor történik, és azt a későbbiekben nem módosítjuk. Az effektív kamatláb számításakor a Csoport a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételének figyelembevételével becsli a cash-flow-kat, nem veszi azonban figyelembe a jövőbeli hitelezési veszteségeket. A számítás tartalmazza a Csoport által fizetett vagy kapott valamennyi összeget, amely szerves része a pénzügyi instrumentum effektív kamatlábnak, beleértve a tranzakciós költségeket és minden más prémiumot és diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség megszerzéséhez, kibocsátásához vagy elidegenítéséhez kapcsolódnak.

Kamatbevételt jelenítünk meg az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok után az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, az eszköz várható élettartamára számítva. Az osztalékokat az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik.

Az értékvesztett pénzügyi eszközök utáni kamatot a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábnak az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értékre történő alkalmazásával számítjuk.

#### **v) Díjak és jutalékok**

A díj- és jutalékbevételek elszámolása a következőképpen történik:

- a valamely jelentős művelet végrehajtásából származó bevételt bevételként jelenítjük meg a művelet befejezésekor (például részvények vagy más értékpapírok megszerzésének megszervezése)
- a szolgáltatásnyújtásból származó bevételt bevételként jelenítjük meg a szolgáltatás nyújtásakor (például vagyonkezelés és szolgáltatási díjak), továbbá
- a valamely pénzügyi eszköz vagy kötelezettség effektív kamatlábnak szerves részét képező bevételeket az effektív kamatláb számítása során vesszük figyelembe (például bizonyos rendelkezésre tartási díjak).

#### **w) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)**

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

## **x) Osztalék**

Az osztalékbevételt akkor mutatjuk ki, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik. Rendszerint ez az osztalékjog megszűnésének napja a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében.

## **y) Munkavállalói juttatások**

A Csoport magánnyugdíjpénztárt működtet, amely az IFRS értelmében meghatározott hozzájárulási programnak minősül. A Csoport valamennyi munkavállalója jogosult a pénztárhoz történő csatlakozásra, és többségük be is lépett. A meghatározott hozzájárulási program eszközei a Csoporttól elkülönítetten kerülnek kezelésre.

A meghatározott juttatási programba, valamint az állami nyugdíjalapokba történő befizetéseket, ha a Csoport alapokkal kapcsolatos kötelmei megegyeznek a meghatározott hozzájárulási programmal, ráfordításként számoljuk el esedékességkor.

A Csoport nem vesz részt meghatározott juttatási programban.

## **Rövid távú juttatások**

A rövid távú munkavállalói juttatási kötelmek értékelése diszkontálás nélkül történik, és azok ráfordításként elszámolásra kerülnek a kapcsolódó szolgáltatás nyújtásakor.

Céltartalék képzésére kerül sor a közeljövőben pénzjutalomként fizetendő összegek után, ha a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van ilyen összegek megfizetésére a munkavállaló által a múltban nyújtott szolgáltatás következtében, és a kötelelem megbízhatóan mérhető.

## **z) Szegmensek szerinti jelentés**

Az MKB Csoport az IFRS 8 Működési szegmensek standard alapján alakította ki a szegmensek szerinti jelentését, ami azt írja elő, hogy a gazdálkodó egységnek a működési szegmenseit az egység azon komponenseiről készült belső jelentések alapján kell meghatározni, amelyeket a legfőbb működési döntéshozó rendszeresen felülvizsgál annak érdekében, hogy döntést hozzon a szegmensekhez rendelendő forrásokról, és hogy értékelje azok teljesítményét.

A szegmens a Csoport egy olyan elkülöníthető része, amely vagy termékek vagy szolgáltatások nyújtásával foglalkozik (üzleti szegmens), vagy amely egy bizonyos gazdasági környezetben nyújt termékeket vagy szolgáltatásokat (földrajzi szegmens), és amelyet a többi szegmenstől eltérő kockázatok és hasznok jellemeznek.

A szegmensbevételek, a szegmensráfordítások, a szegmenseszközök és a szegmenskötelezettségek azok a bevételek, ráfordítások, eszközök és kötelezettségek, amelyek közvetlenül a szegmensnek tulajdoníthatók, illetve, amelyek ésszerű alapon a szegmenshez hozzárendelhetők. A szegmensekhez történő hozzárendelés módja olyan tényezőktől függ, mint a tételek jellege, a folytatott tevékenységek, valamint az adott szegmens relatív önállósága. A Csoport szegmensek közötti árképzés alkalmazásával végzi a szegmensbevételek és szegmensráfordítások szegmensekhez történő hozzárendelését. A hozzárendelés szokásos piaci feltételek mellett történik. A szegmensek szerinti jelentésre vonatkozó további részleteket a 40. megjegyzés tartalmaz.

## **aa) Külföldi pénznemek**

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

A külföldi pénznemben történő ügyleteket az ügyletek napján érvényes árfolyammal számítjuk át a Csoportba tartozó gazdálkodó egységek funkcionális pénznemére. A beszámolási időszak végén külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközöket és kötelezettségeket beszámolási időszak végi árfolyamon számítjuk át a funkcionális pénznemre. A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete. A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átértékelése a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbözeteket az eredményben jelenítjük meg az értékesíthető tőkeinstrumentumok átértékeléséből származó különbözetek kivételével.

A külföldi érdekeltségek eszközeit és forrásait, beleértve a felvásárlás nyomán felmerülő goodwillt és valósérték-módosításokat, valamint a részvény eladási opciókat, beszámolási időszak végi árfolyamon számítjuk át forintra. A külföldi érdekeltségek bevételeit és ráfordításait a tranzakció napján érvényes árfolyamon számítjuk át forintra. Az árfolyam-különbözeteket közvetlenül a saját tőkében jelenítjük meg a devizaátszámítási tartalékban. Ha egy külföldi érdekeltséget részben vagy teljesen elidegenítünk, a kapcsolódó összeget a devizaátszámítási tartalékból átvezetjük az eredménybe.

## **ab) Pénzügyi garanciák**

A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek a Csoportnak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a kedvezményezett abból adódó veszteségének megtérítésére, ami egy meghatározott adós adósságinstrumentumának feltételei szerinti esedékességekori nem-fizetéséből adódik.

A pénzügyigarancia-kötelezettségek kezdeti megjelenítése valós értéken történik, és a kezdeti valós értéket amortizáljuk a pénzügyi garancia élettartama során. A garancia-kötelezettséget a későbbiekben az említett amortizált összeg és bármely várható kifizetés (ha a garancia szerinti kifizetés vált valószínűvé) jelenértéke közül a magasabbikon tartjuk nyilván. A pénzügyi garanciák az egyéb kötelezettségek között szerepelnek.

## **ac) Jegyzett tőke**

A részvényeket akkor sorolják be saját tőkeként, ha nincs szerződéses kötelelem a tulajdonos részére készpénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségeket a kapott ellenérték csökkenéseként a tőkében mutatjuk ki, adó nélküli értéken.

## ad) Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrészvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrészvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrészvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrészvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrészvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészvény hatásával. Az egy részvényre jutó eredmény alap és hígított értékéről további információt a 33. megjegyzés tartalmaz.

## ae) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések

Számos új sztenderd, sztenderdmódosítás és értelmezés még nem hatályos a 2013. december 31-ével végződő évre vonatkozóan. Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”** (a hatályba lépés dátumát a későbbiekben határozzák meg, az IFRS 9 projekt befejezéséhez közeledve),

Az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard az IAS 39 kiváltását célzó átfogó program keretein belül került kibocsátásra. Az IFRS 9 megőrzi, ugyanakkor leegyszerűsíti a vegyes értékelési modellt és két elsődleges értékelési kategóriát hoz létre a pénzügyi eszközökre vonatkozóan: amortizált bekerülési értéken vagy valós értéken történő értékelést. A besorolás alapja a vállalkozás üzleti modelljétől, valamint a pénzügyi eszközökből származó szerződéses cash-flow-k jellemzőitől függ.

A 2013 novemberi módosítások jelentős változást hoznak a fedezeti számvitelben, amelyek lehetővé teszik a gazdálkodó egységek számára, hogy a pénzügyi kimutatásaik jobban tükrözzék a kockázatkezelési tevékenységeiket. Lehetővé teszi, hogy az IFRS 9-ben már eddig is szereplő, úgynevezett saját hitelkockázatra vonatkozó változásokat anélkül alkalmazzák, hogy a pénzügyi instrumentumok egyéb számviteli kezelését megváltoztatnák. Ugyanakkor kikerült a hatályba lépés 2015. január 1-jei dátuma, hogy a pénzügyi kimutatások készítőinek elegendő időt biztosítsanak az új előírások bevezetésére.

Az IAS 39 pénzügyi eszközök értékvesztésére, valamint fedezeti számvitelre vonatkozó iránymutatásai továbbra is érvényben maradnak. Az IFRS 9 sztenderdnek jelentős hatása lehet a pénzügyi kimutatásokra, amelyet a sztenderd EU általi elfogadását követően mér fel a Csoport.

- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások”** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 10 célja, hogy olyan egységes konszolidációs modellt biztosítson, amely az ellenőrzést határozza meg valamennyi típusú gazdálkodó egység konszolidálásának alapjaként. Az IFRS 10 felváltja az IAS 27 *Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások* standardot, valamint az Értelmezési Állandó Bizottság SIC-12 *Konzolidálás – speciális célú gazdálkodó egységek* értelmezését.

A fent bemutatott új standard alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRS 11 "Közös megállapodások"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 11 megállapítja a közös megállapodások részes feleinek pénzügyi beszámolóira vonatkozó elveket, valamint felváltja az IAS 31 *Közös vállalkozásokban lévő érdekeltségek* standardot és a SIC-13 *Közös vezetésű gazdálkodó egységek – a tulajdonosok nem pénzbeli hozzájárulásai* értelmezést.

A fent bemutatott új standard alkalmazása nem lenne hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele"**– az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 12 összekapcsolja, megerősíti és felváltja a leányvállalatokra, közös megállapodásokra, társult vállalkozásokra és a nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekre vonatkozó közzétételi követelményeket.

A fent bemutatott új standard alkalmazása részletesebb közzétételi követelményeket eredményezhet.

- **IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások"**– az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IAS 27 *Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások* standardból a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó előírások törlésre kerülnek, és a megfelelő esetekben az IFRS 10 standardba kerülnek át. Az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó számviteli és közzétételi követelmények az IAS 27 standardban maradnak; a cím Egyedi pénzügyi kimutatásokra módosul, a megmaradó bekezdések folytatólagosan újraszámzásra kerülnek, a hatókör módosításra kerül és egyéb szerkesztési változtatások valósulnak meg. A (2011-ben módosított) IAS 27 standardban maradó számviteli és közzétételi követelmények szintén frissítésre kerülnek annak érdekében, hogy tükrözzék az IFRS 10, az IFRS 11, az IFRS 12 és a (2011-ben módosított) IAS 28 standardban szereplő útmutatást.

A fent bemutatott új standard alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A fent bemutatott új standard alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás"** – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2011. december 16-án közzétette az IAS 32 Pénzügyi instrumentumok: bemutatás nemzetközi számviteli standard módosításait – *Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szembeni*

*beszámítása.* Az IASB az IAS 32-t azért is módosította, hogy az útmutató kibővítésével elősegítse a standard egységes gyakorlati alkalmazását.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 36 (Módosítás) “Eszközök értékvesztése”** – Az eszközök megtérülő értékének közzététele – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

2013. május 29-én a Nemzetközi Számviteli Standard Testület közzétette az IAS 36 *Eszközök értékvesztése* nemzetközi számviteli standard (IAS) módosításait. A módosítások célja annak egyértelművé tétele, hogy az eszközök megtérülő értékéről szóló információk közzétételének alkalmazási köre, amennyiben a szóban forgó összeg az elidegenítési költségekkel csökkentett valós értéken alapul, az értékvesztett eszközökre korlátozódik.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 39 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok”** – Származékos termékek novációja és a fedezeti elszámolás folytatása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

2013. június 27-én a Nemzetközi Számviteli Standard Testület Származékos termékek novációja és a fedezeti elszámolás folytatása címmel közzétette az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés nemzetközi számviteli standard (IAS) módosításait. A módosítások célja, hogy segítséget nyújtsanak olyan helyzetekben, amikor a fedezeti instrumentumként megjelölt származékos termék a jogszabályok vagy szabályozások következményeként egy szerződő félről egy központi szerződő félre kerül át. Az ilyen segítség abban nyilvánul meg, hogy a novációtól függetlenül folytatódhat a fedezeti elszámolás, amely a módosítás nélkül nem lenne engedélyezett.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRS 10 (Módosítás) „Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) “Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele”, IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások”** – Befektetési gazdálkodó egységek – az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2012 októberében közzétette az IFRS 10 Konzolidált pénzügyi kimutatások és az IFRS 12 Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele nemzetközi pénzügyi beszámolási standard, valamint az IAS 27 Egyedi pénzügyi kimutatások nemzetközi számviteli standard módosításait. Az IFRS 10 standardot annak érdekében módosították, hogy jobban tükrözze a befektetési gazdálkodó egységek üzleti modelljét. Előírása szerint a befektetési gazdálkodó egységeknek leányvállalataikat azok konszolidálása helyett az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelniük. Az IFRS 12 standardot a befektetési gazdálkodó egységek ilyen leányvállalataira vonatkozó egyedi közzétételek előírása érdekében módosították. Az IAS 27 standard módosításai megszüntették a befektetési gazdálkodó egységek azon választási lehetőségét is, hogy bizonyos leányvállalatokban lévő befektetéseiket vagy bekerülési értéken vagy valós értéken értékeljék egyedi pénzügyi kimutatásaikban.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások", IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele"** – Áttérésre vonatkozó útmutató – az EU által elfogadva 2013. április 4-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

2012. június 28-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) közzétette az IFRS 10 Konzolidált pénzügyi kimutatások, az IFRS 11 Közös megállapodások és az IFRS 12 Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele nemzetközi pénzügyi beszámolási standard módosításait (a továbbiakban: a módosítások). E módosítások a 2011 decemberében közzétett nyilvános tervezetben, az áttérésre vonatkozó útmutatóban szereplő javaslatokból adódnak. A módosítások célja, hogy tisztázza az IASB szándékait az áttérésre vonatkozó útmutató IFRS 10-ben való első közzétételével. A módosítások emellett azért, hogy a módosított összehasonlító információk nyújtásának követelményét a megelőző összehasonlító időszakokra korlátozzák, további áttérési mentességeket adnak az IFRS 10, az IFRS 11 és az IFRS 12 tekintetében. A nem konzolidált strukturált gazdálkodó egységekkel kapcsolatos közzétételek esetében a módosítások ezenkívül megszüntetik az IFRS 12 első alkalmazása előtti időszakokra vonatkozó összehasonlító információk bemutatását előíró követelményt is.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások"** – Meghatározott juttatási programok (hatályba lép a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az új szabályozás értelmében bizonyos feltételek teljesülése esetén a vállalatok a szolgáltatások teljesítésének időszakában csökkenthetik a munkavállalóktól vagy harmadik felektől származó hozzájárulások összegével a tárgyidőszaki szolgálat költségét. A változások csak bizonyos feltételeknek eleget tevő munkavállalókra vagy harmadik felekre vonatkozó munkavállalói juttatási programok esetén lesznek érvényesek és céljuk, hogy leegyszerűsítsék ezek számviteli kezelését.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **IFRIC 21 "Adókötelezettségek"** (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

2013 májusában az IASB kibocsátotta az IFRIC 21 Értelmezését az adófizetésekkel kapcsolatosan. Az értelmezés az adó fogalmát úgy határozza meg, mint egy kormányzati szerv által a jogszabályoknak megfelelően kivetett fizetési kötelezettségből fakadó pénziáramlás. Ha a kötelezettséget keletkeztető esemény folyamatosan következik be, akkor a kötelezettséget is az időszak alatt kell elszámolni. Olyan adó esetében, ami egy alsó küszöbhez van kötve, az értelmezés alapján nem kell kötelezettséget felvenni az alsó küszöb eléréséig.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **Különbéle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2010-2012)”** (hatályba lép a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

- **Különbéle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2011-2013)”** (hatályba lép a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával.

A fent bemutatott módosítás alkalmazása nem lenne jelentős hatással a pénzügyi kimutatásokra.

## 5 Kockázatmenedzsment

### a) Bevezetés és áttekintés

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

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

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

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



Pénzügyi instrumentumok használatából adódóan a Csoport a következő kockázatoknak van kitéve:

- **hitelezési kockázat:**  
A hitelkockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekben vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- **ország-kockázat:**  
Az ország kockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet az MKB nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országgkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- **részesedési kockázat:**  
A részesedésekhez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségeként kerülnek meghatározásra:
  - *saját tőke*, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéket, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszennvedett veszteség, valamint
  - a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott *saját tőkén felüli* esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
  - a részesedésekhez kapcsolódó *egyéb* pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatból, működés kockázatból, árfolyam kockázatból származó esetleges veszteségek.
- **piaci kockázat (beleértve az árfolyam- és kamatláb kockázatot):**  
A Piaci ár kockázat magában foglalja a piaci árak változásából fakadó potenciális veszteségeket mind a kereskedési mind pedig a banki könyvekben.
- **likviditási kockázat:**  
Az MKB meghatározása szerint a likviditás a fizetési kötelezettségek esedékességkor történő teljesítésének képessége, illetve az új üzletek finanszírozásának képessége bármikor, anélkül, hogy a nem tervezett likviditási veszteségeket el kellene fogadni eszköz oldalon vagy a megnövekedett refinanszírozási mértékeket a finanszírozási oldalon.
- **működési kockázatok:**  
A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amely nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi mulasztásból vagy a rendszerek nem megfelelő működéséből adódik, vagy külső események okozzák, és magában foglalja a jogi kockázatot. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és reputációs kockázat.

- **jogi kockázat:**  
A jogi kockázat a jogi előírások figyelmen kívül hagyásából, helytelen jogalkalmazásból, a jogi környezet változásaira való késedelmes reagálásból fakadó, meg nem felelésből eredő veszteségek kockázata (ide értve az elkerülhetetlen, illetve az önhibán kívül bekövetkező meg nem felelést).
- **reputációs kockázat:**  
Reputációs kockázat alatt az értendő, amikor a Bank jó hírneve a várakozásoktól elmarad, jogos érdekeik alapján a leginkább érintett csoportok körében csökken a Bank reputációja a kompetenciáját, integritását és megbízhatóságát érintően.
- **ingatlan kockázat:**  
Ingatlan kockázat kiterjed a Csoport tulajdonában lévő ingatlanok piaci értékének lehetséges ingadozásából származó a veszteségekre. Olyan ingatlan kockázat, amely ingatlanhitelek biztosítékából ered, a hitelkockázat körébe tartozik.
- **stratégiai kockázat:**  
Stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezhetőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.
- **üzleti kockázat:**  
Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbség számszerűsíti.

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

## **b) Kockázatkezelési tevékenység**

A Csoport kockázatkezelési kereteinek kialakítása és felügyelete az Igazgatóság felelőssége, beleértve a Kockázati Stratégia, a kapcsolódó politikák és irányelvek, valamint a Csoportot érintő kockázatokra vonatkozó ellenőrzési tevékenységek jóváhagyását (a kockázati stratégia elfogadásához a Felügyelő Bizottság végső jóváhagyása szükséges).

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének szabályaival, valamint a Bayern LB csoport sztenderdjeivel összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a bank kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a bank kockázatkezelő képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítva a Bank tőkemegővését és a mindenkorai fizetőképesség fenntartását. A Stratégia meghatározza a Csoport fő üzleti tevékenységeihez tartozó kockázatkezelés céljait, beleértve a középtávú tervezést is, így biztosítva az éves eredmény- és kockázattervezés kereteit.

A Kockázati Stratégiában foglalt utasítások részleteit a belső politikák és szabályzatok tartalmazzák; ezek betartása és betartatása révén érhetőek el a Kockázati Stratégia céljai és

célkitűzései. A Kockázati Stratégiát a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá az Igazgatósággal történt egyeztetés után.

A **Felügyelő Bizottság** legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését.

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét. Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket, valamint jóváhagyási jogot gyakorol az Igazgatóság Alapszabályában meghatározott egyes kockázati döntései tekintetében.

A **Felügyelő Bizottság Kockázati Bizottsága** elsősorban a portfólió szintű kockázati felügyelettel kapcsolatos feladatokat látja el. Dönt a kockázati pozíciót érintő jelentős fejleményekről és eseményekről, valamint a csoportszintű kockázatkezelési alap- és irányelvek átfogó megvalósításával kapcsolatos feladatokról, ellenőrzi azok státuszát. Ennek keretében kiértékeli a kockázatkezeléssel kapcsolatos igazgatósági jelentéseket és dönt azok jóváhagyásáról, valamint a belső, külső és hatósági vizsgálatok kockázat-releváns témáiról és megállapításairól.

Előzetesen véleményezi, és a Felügyelő Bizottság jóváhagyásához előkészíti a Bank és Bankcsoport Kockázati Stratégiát.

Az **Igazgatóság** a társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Az Igazgatóság egyes kiemelt jelentőségű döntései a Felügyelő Bizottság jóváhagyását igénylik. Legfontosabb feladatai:

- Közgyűléssel, részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok.
- A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok.
- Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv, valamint a kockázati stratégia előkészítése).
- Szabályozási feladatok:
  - Jóváhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat, szabályzatokat.
  - Elkészíti a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatot.
- Egyedi üzleti ügyekkel kapcsolatos döntéshozatal.
- Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése.

A **Különleges Hitelek Bizottsága** a Speciális Hitelekért Felelős Terület (SHT) kezelésében levő ügyfelekre vonatkozóan a bank legmagasabb szintű kockázatvállalási döntési illetékességgel rendelkező szervezete, amelynek döntési hatásköre a következőkre terjed ki:

- Az SHT kezelésében levő ügyletek speciális hitelezési döntései a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat szerint;
- Döntéshozatal az SHT portfólió kitétségei vonatkozásában szükségessé váló intézkedésekről a negyedéves és egyéb kockázati jelentések alapján.

A kockázatmenedzsment középső szervezeti szintjén a Bank vezetőiből álló bizottságok találhatók.

A **Céltartalékképzési Bizottság** (LLP Committee) jogköre a provízióképzésre vonatkozó döntések meghozatala a Veszélyeztetett Expozíciós és Províziós Politika, továbbá a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat keretei között.

Az **Advisory Committee** a Bayerische Landesbank (BayernLB) állandó bizottsága, mely a BayernLB csoportszintű kockázati kontrolljának biztosítása érdekében nem kötelező érvényű javaslatok megfogalmazásával támogatja a Bank döntéshozó testületeinek döntéshozatalát meghatározott hitelezési döntésekre.

A **Kockázati-Üzleti Döntőbizottság** a bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete. Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint.

A **Hitelbizottságok** a bank delegált döntési hatáskörrel rendelkező állandó testületei. A *Wholesale és a Retail Hitelbizottság* egyedi hitelezési döntések meghozatalára vonatkozó jogkörrel rendelkezik a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint.

Az **ALCO** felelős az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Csoport likviditási, finanszírozási, tőke megfelelési és piaci kockázatai kezelésének biztosításáért. Az ALCO feladata a likviditási kockázat, a kamatláb kockázat, az árfolyam kockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőke megfelelési kockázat kezelésére vonatkozó elvi politika kidolgozása, és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten, mely a következőkre terjed ki:

- A fenti kockázatokra vonatkozó mérési irányelvek és limitrendszer
- hatásköri és döntéshozatali mechanizmus
- a limittúllépések kezelésére vonatkozó irányelv.

Az **Árazási Bizottság** fő szereplője a hitelintézeti árfolyampolitika, árazási rendszer alakításának. Az Árazási Bizottság feladata, hogy kialakítsa és az ALCO elé terjessze a Bank árfolyam politikáját és árazási rendszerét. Feladata továbbá az éves üzleti terv végrehajtása, megvalósítása során annak rendszeres áttekintése, hogy az egyes termékek, szolgáltatások árazása, a kedvezményadási rend megfelelően támogatják a Bank üzletpolitikai, jövedelmezőségi célkitűzéseit, kezdeményezi indokolt esetben azok módosítását. Az Árazási Bizottság feladat- és hatáskörén belül meghozott döntéseiről rendszeresen beszámol az ALCO számára.

### **c) Hitelkockázat**

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

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

#### ***A hitelkockázat kezelése***

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

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

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

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében a BayernLB vonatkozó előírásaival összhangban az MKB Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelt érdemel a BayernLB csoportszintű követelményeknek megfelelő Gazdasági Csoportképzés valamint az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és

monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoportagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően az MKB Bankcsoport teljesíti a BayernLB Csoportnak a koncentrációs kockázatok korlátozására vonatkozó követelményeit. Ennek része a csoportszintű koncentrációs kockázat irányítási folyamat (Klumpensteuerung), valamint a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepciója. A koncepció keretében a Bank szektor- és terméklimitet állított fel, az egyes ágazatokhoz kapcsolódó jellemzőkből/kockázatokból eredő további kockázatok felvállalásának korlátozása, valamint a magas vagy speciális kockázatot képviselő termékek kockázatainak limitálása érdekében. A portfólión belüli magas kockázati koncentráció elkerülését célozva, ún. koncentrációs kockázati határérték került megállapításra a teljes banki portfólióra irányadóan, azzal, hogy ezt a célértéket az egyes ügyfelek/ügyfélcsoportok limitei kivételes és indokolt esetben, kizárólag a Felügyelő Bizottság által elfogadott stratégiai iránymutatások alapján, az Igazgatóság döntésével haladhatják meg.

Az alábbi táblázat mutatja a Csoport hitelkockázatnak minősülő maximum kitétségét a beszámolási időszak végén:

## 5.1

2013	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
<b>Egyedileg értékesített hitelek</b>						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelembe)	-	-	121 255	-	-	263
Átlag alatti	-	-	93 568	-	-	2 303
Kétes	-	-	216 280	-	-	74
Rossz	-	17	147 799	-	-	412
Egyedileg értékesített hitelek brutó értéke	-	17	578 902	-	-	3 052
Egyedileg értékesített hitelek után eházimóh értékesítés	-	(17)	(256 476)	-	-	(599)
<b>Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke</b>	-	-	<b>322 426</b>	-	-	<b>2 453</b>
<b>Csoportosan értékesített hitelek</b>						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelembe)	3	11 860	691 436	-	-	259 835
Átlag alatti	-	-	542	-	-	-
Kétes	-	-	976	-	-	-
Rossz	-	-	46	-	-	34
Csoportosan értékesített hitelek brutó értéke	3	11 860	693 000	-	-	259 869
Csoportosan értékesített hitelek után eházimóh értékesítés	-	(28)	(5 309)	-	-	(1 870)
<b>Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke</b>	<b>3</b>	<b>11 832</b>	<b>687 691</b>	-	-	<b>257 999</b>
<b>Késedelmes, de nem értékesített tételek</b>						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelembe)	-	-	6 049	-	-	-
Átlag alatti	-	-	16	-	-	-
Kétes	-	-	32	-	-	-
Rossz	-	-	17	-	-	-
<b>Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke</b>	-	-	<b>6 114</b>	-	-	-
<b>Késedelmes hitelek megoszlása:</b>						
30 napon belül	-	-	63	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	40	-	-	-
90 napon túl	-	-	6 011	-	-	-
<b>Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke</b>	-	-	<b>6 114</b>	-	-	-
<b>Se nem késedelmes se nem értékesített tételek</b>						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelembe)	199 620	86 395	226 278	216 453	17 993	58 938
Átlag alatti	-	-	17 491	-	-	-
Kétes	-	-	175	-	-	-
Rossz	-	-	164	-	-	-
<b>Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke</b>	<b>199 620</b>	<b>86 395</b>	<b>244 108</b>	<b>216 453</b>	<b>17 993</b>	<b>58 938</b>
<b>Ebből újratörlesztett hitelek</b>						
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>199 623</b>	<b>98 272</b>	<b>1 522 124</b>	<b>216 453</b>	<b>17 993</b>	<b>321 859</b>
<b>Elszámolt értékvesztés összesen</b>	-	<b>(45)</b>	<b>(261 785)</b>	-	-	<b>(2 469)</b>
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>199 623</b>	<b>98 227</b>	<b>1 260 339</b>	<b>216 453</b>	<b>17 993</b>	<b>319 390</b>

\* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb fix kamatozású értékpapírok (beleértve a részvényeket és a nem fix kamatozású értékpapírokat)

A Bank 2013 során megváltoztatta az egyedi és a kollektív értékvesztés kimutatását. Azok a kitétségek, melyeken a hitelek homogén csoportja alapján képzett értékvesztést (lásd 5 c megjegyzés), átkerültek a csoportosan értékvesztett hitelek közül az egyedileg értékvesztett hitelek állományába, emiatt megváltozott az előző évi tábla.

## 5.2

2012	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni kötelezések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megteremtítő értékpapírok <sup>a</sup>	Eredményel szemben valós értéken értelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kötelezések
<b>Egyedileg értékesített hitelek</b>						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelembe)	-	-	194 123	-	-	1 400
Átlag alatti	-	-	176 224	-	-	1 413
Kétes	-	-	151 724	-	-	404
Rossz	-	18	164 637	-	-	452
Egyedileg értékesített hitelek brutó értéke	-	18	686 708	-	-	3 669
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(18)	(251 957)	-	-	(1 924)
<b>Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke</b>	-	-	<b>434 751</b>	-	-	<b>1 745</b>
<b>Csoportosan értékesített hitelek</b>						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelembe)	2	26 365	923 311	-	-	330 747
Átlag alatti	-	-	9	-	-	-
Kétes	-	-	62	-	-	126
Rossz	-	-	5	-	-	-
Csoportosan értékesített hitelek brutó értéke	2	26 365	923 387	-	-	330 873
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(50)	(8 483)	-	-	(2 390)
<b>Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke</b>	<b>2</b>	<b>26 315</b>	<b>914 904</b>	-	-	<b>328 483</b>
<b>Késedelmes, de nem értékesített tételek</b>						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelembe)	-	-	17 029	-	-	-
Átlag alatti	-	-	2 312	-	-	-
Kétes	-	-	230	-	-	-
Rossz	-	-	1 214	-	-	-
<b>Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke</b>	-	-	<b>20 785</b>	-	-	-
<b>Késedelmes tételek megoszlása:</b>						
30 napon belül	-	-	3 652	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	8 212	-	-	-
90 napon túl	-	-	8 921	-	-	-
<b>Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke</b>	-	-	<b>20 785</b>	-	-	-
<b>Se nem késedelmes se nem értékesített tételek</b>						
Teljesítő (jól teljesítő és külön figyelembe)	413 788	55 001	285 904	229 230	20 973	25 606
Átlag alatti	-	-	1 613	-	-	34
Kétes	-	-	124	-	-	-
Rossz	-	-	276	-	-	159
<b>Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke</b>	<b>413 788</b>	<b>55 001</b>	<b>287 917</b>	<b>229 230</b>	<b>20 973</b>	<b>25 799</b>
Ebből újragrágott tételek						
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>413 790</b>	<b>81 384</b>	<b>1 918 797</b>	<b>229 230</b>	<b>20 973</b>	<b>360 341</b>
<b>Elszámolt értékvesztés összesen</b>	-	(68)	(260 440)	-	-	(4 314)
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>413 790</b>	<b>81 316</b>	<b>1 658 357</b>	<b>229 230</b>	<b>20 973</b>	<b>356 027</b>

### A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

A Csoportnak 2013. december 31-vel nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32 42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

Az alábbi táblázat olyan pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó összegeket tartalmaz, melyekre vonatkozhat kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodás vagy hasonló megállapodás. Mivel ezek a megállapodások és a fedezetek részben vagy egészben nem teljesítik az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokat, ezért a Bank nem alkalmaz egymással szembeni beszámítást. Az alábbi táblázat bemutatja a nem alkalmazott beszámítás lehetséges hatásait is.

## 5.3

2013.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettósítás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal esőkkéntett érték 12/2013
	Nettósítás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
<b>Pénzügyi eszközök nettósítása</b>							
<b>Derivatívák</b>							
Eredményel szemben valós értéken értelt pénzügyi eszközök	9 402	-	9 402	4 113	1 863	5 976	3 426
<b>Repozícióhoz kapcsolódó kötelezések</b>							
Ügyfelekkel szembeni kötelezések	3 794	-	3 794	-	3 742	3 742	52
<b>Pénzügyi eszközök nettósítása</b>	<b>13 196</b>	-	<b>13 196</b>	<b>4 113</b>	<b>5 605</b>	<b>9 718</b>	<b>3 478</b>

2013.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi források nettósítás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal esőkkéntett érték 12/2013
	Nettósítás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható eszközök könyv szerinti értéke	Zálogolt fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
<b>Pénzügyi források nettósítása</b>							
<b>Derivatívák</b>							
Negatív valós értékű derivatívák (Fedezeti)	14 870	-	14 870	4 113	10 678	14 791	79
<b>Repozícióhoz kapcsolódó kötelezettségek</b>							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	800	-	800	-	792	792	8
<b>Pénzügyi források nettósítása</b>	<b>15 670</b>	-	<b>15 670</b>	<b>4 113</b>	<b>11 470</b>	<b>15 583</b>	<b>87</b>

2012.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettósítás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték 12/2012
	Nettósítás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettósítást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
<b>Pénzügyi eszközök nettósítása</b>							
Derivatívák							
Eredményel szemben valós értéken értéken pénzügyi eszközök	9 232	-	9 232	6 199	350	6 549	2 683
<b>Repohoz kapcsolódó követelések</b>							
Ügyfelekkel szembeni követelések							
<b>Pénzügyi eszközök nettósítása</b>	<b>9 232</b>	<b>-</b>	<b>9 232</b>	<b>6 199</b>	<b>350</b>	<b>6 549</b>	<b>2 683</b>

2012.12.31	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi források nettósítás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettósítási megállapodásokkal csökkentett érték 12/2012
	Nettósítás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettósítást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható eszközök könyv szerinti értéke	Zálogosított fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
<b>Pénzügyi források nettósítása</b>							
Derivatívák							
Negatív valós értékű derivatívák (Fedezeti)	18 789	-	18 789	6 199	3 407	9 606	9 183
<b>Repohoz kapcsolódó kötelezettségek</b>							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	302	-	302	-	302	302	-
<b>Pénzügyi források nettósítása</b>	<b>19 091</b>	<b>-</b>	<b>19 091</b>	<b>6 199</b>	<b>3 709</b>	<b>9 908</b>	<b>9 183</b>

### Hitelminősítési rendszer

A csoport hitelkockázat-minősítő rendszerei és folyamatai a kitétségeket annak érdekében különböztetik meg, hogy kiemeljék a nagyobb kockázati tényezőket és a súlyosabb lehetséges veszteséget okozó tételeket. Az egyedileg jelentős tételek esetében a minősítéseket rendszeresen felülvizsgálják, és a provízió, illetve követelésminősítés vonatkozásában esetlegesen szükséges módosításokat legalább negyedéves gyakorisággal megvalósítják. Az összeghatárt el nem érő expozíciók esetében csoportos értékelés történik, amelyhez kapcsolódóan a províziós mértékek legalább éves gyakorisággal – a gazdasági fundamentumok változásával összhangban, szükség esetén ennél gyakrabban – felülvizsgálatra kerülnek. A Csoport az értékelés keretein belül az alábbi minősítési kategóriákat használja:

- Problémamentes
- Külön figyelendő
- Átlag alatti
- Kétes
- Rossz

A kitétség ügykezelésének lehetséges típusai a következők: normál, intenzív és problémás. Szabályzatban rögzített kritériumrendszer alapján kerül meghatározásra az ügykezelés típusa, az ügyfél vagy az ügylet problematikus voltára figyelmeztető releváns mutatók alapján. A provízió és az ügykezelési típusok között összefüggés áll fenn. Eszerint Normál vagy Intenzív ügykezelésbe kizárólag olyan ügyfelek tartozhatnak, akikkel/amelyekkel szemben nem került sor egyedi (nem Incurred Loss) provízió megképzésére, az egyedi provízió megképzése ugyanis Problémás kezelést tesz szükségessé.

Az ügyfelekért felelős területek a kitétségeket folyamatosan figyelemmel követik, és késelem esetén biztosítaniuk kell, hogy az ügyfél a megfelelő ügykezelési típusba (intenzív vagy problémás) kerüljön.

A Csoport belső audit területe rendszeresen kockázatalapú auditokat végez a Csoportba tartozó társaságok hitelezési folyamataira és portfólióira vonatkozóan. Az auditok során megvizsgálják, hogy megfelelőek, a jogszabályokkal összeegyeztethetőek és egyértelműek-e a hitelezési szabályzatok, illetve a gyakorlat is ezekkel összhangban van; elvégzik egy reprezentatív minta részletes elemzését; megvizsgálják a hitelkockázat-kezelési terület által végzett ellenőrzéseket és felülvizsgálatokat, valamint az értékvesztési számítások helyességét, továbbá ellenőrzik, hogy a hitelkeretek engedélyezése és kezelése során betartották-e a csoportszintű és a helyi sztenderdeket és politikákat.



## **Értékvesztett hitelek és értékpapírok, céltartalékkal érintett mérlegen kívüli tételek**

Az értékvesztett hitelek és értékpapírok, amelyekre vonatkozóan a Csoport becslése, hogy valószínűleg nem tudja majd behajtani a hitel-/értékpapír-megállapodás(ok) szerződéses feltételei szerint járó teljes tőkeösszeget és kamatot.

Értékvesztés miatti veszteségek felmerülésekor a Csoport értékvesztési számlán keresztül csökkenti a követelések könyv szerinti értékét. Értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése esetében az eszköz könyv szerinti értékét közvetlenül eredménnyel szemben csökkentjük. Az értékvesztés képzésének két típusát alkalmazzuk: az egyedi és a csoportos értékvesztést.

A mérlegen kívüli tételek céltartalékanak meghatározásakor, egyedi értékelésű tételknél figyelembe kell venni a várható veszteségek valószínűsíthető nagyságát.

### **Egyedileg képzett értékvesztés és provízió**

Az egyedileg jelentős hitelek utáni provízió mértékének meghatározása során a Csoport – a diszkontált cash-flow számítás módszerét alkalmazza. A várhatóan befolyó összegek, megtérülések összegét és időzítését, valamint a biztosíték értékét és sikeres realizálásának valószínűségét számításba veszik a provízió mértékének meghatározásakor.

A normál ügykezelésbe tartozó, a Problémamentes minősítési kategóriára meghatározott kritériumoknak megfelelő tételek esetében a cash-flow kalkulációk elvégzése abban az esetben nem kötelező, amennyiben

- rendelkezésre áll három hónapnál nem régebbi érvényes limit felülvizsgálat vagy monitoring jelentés, és
- sem abból megállapíthatóan, sem pedig az azóta eltelt időben nem merült fel olyan indikátor vagy transzferkritérium, illetve nem vált szükségessé olyan intézkedés, amely a Wholesale ügyfelek monitoring és ügykezelési típus kritériumkatalógusa alapján intenzív vagy problémás kezelésbe adást tesz szükségessé.

A fentiekől függetlenül, az alább felsorolt kritériumok (objektív evidencia) bármelyikével érintett ügyfél felé fennálló expozíció esetén mindenképpen szükséges egyedi értékvesztés kalkuláció elvégzése:

- Treasury default esemény
- Átstrukturált hitelnek minősülő expozíció fennállása
- Materiális időbeli késedelem a projektek esetében
- „Balloon/bullet” típusú finanszírozási konstrukció
- Kamattőkésítés
- Biztosítékban bekövetkezett negatív változás
- „Átlag alatti”, vagy annál rosszabb ügyfélminősítési kategóriára vonatkozó kritérium fennáll

Az intenzív, illetve problémás ügykezelés hatálya alá tartozó ügyfélnél a kalkuláció elvégzése kötelező.

Az egyedileg képzett értékvesztés, illetve céltartalék csak akkor kerül visszaírásra, ha ésszerű és objektív bizonyíték van a meghatározott becsült veszteség csökkenésére.

A függő kötelezettségekre képzendő céltartalék számításakor a mérlegtétellel válás valószínűségét is meg kell határozni, és figyelembe kell venni.

## Csoportosan képzett értékvesztés és provízió

A csoportos provízió képzés az alábbi 3 főbb portfólióra kerül alkalmazásra:

- termék alapon minősített sztenderd retail hitelekre, valamint
- olyan állományok homogén csoportjára, amelyeket egyedileg nem tekintünk jelentősnek, így:
  - normál és intenzív kezelésű és nem az SHT által kezelt portfólióba tartozó Wholesale ügyfelek esetében 250 millió Ft-os kitettség,
  - problémás ügykezelés vagy az SHT kezelése alatt álló ügyfelek esetében 125 millió Ft alatti összkitettségű ügyfelekre, vagy
  - egyéb, nem problémás ügykezelés hatálya alá tartozó retail expozíciók esetében;
- egyedi provízió képzéssel nem érintett (Problémamentes besorolású) ügyletek után a még nem észlelt, potenciális veszteségek fedezetére portfólió alapú provízió képzés formájában.

### *Termék alapon minősített retail hitelek*

A termék alapon értékelt hitelek köre a következő:

- Lakosság:
  - Hitelkártya
  - Folyószámlahitel
  - Lakáscélú ingatlanfedezetű hitel
  - Szabad felhasználású ingatlanfedezetű hitel
  - Személyi kölcsön
  - Quality Financial-től átvett hitel
- Kisvállalat:
  - Széchenyi Kártya hitel (speciális célú állami támogatású hitelek)
  - Problémás ügykezelés hatálya alá tartozó 1x1 Mikrovállalati folyószámlahitel

A termék alapon értékelt hitelek esetében a provízió meghatározásakor az alábbi szempontok kerültek figyelembe vételre:

- problémás hiteleken várható megtérülés,
- jól teljesítő állományon várható veszteség.

### *Hitelek homogén csoportja (csoportos értékelés)*

Viszonylag kis értékű, de nagyszámú eszközök és mérleg alatti tételek esetében csoportos értékelés történik az értékvesztés és a céltartalék kiszámítására. Az ehhez szükséges províziós mértékek kiszámításához a nem teljesítés és a bekövetkezett tényleges veszteség múltbeli tendenciáinak statisztikai elemzése szolgál. A homogén csoportok kialakítása több dimenzió alapján történik, így figyelembe vételre kerül az egyes szerződések esetében bekövetkező fizetési késedelem, valamint az ügyfél csőd- vagy felszámolási eljárással való érintettsége is.

### *Felmerült, de még nem jelentett értékvesztés miatti veszteségek*

A provízió szempontjából egyedileg vizsgált azon tételek csoportosítása, amelyekre vonatkozóan egyedileg nem kerül megállapításra konkrétan provízió szükséglet, hitelkockázati jellemzőik alapján történik. Portfólió alapú (Incurred Loss) provízió kerül megképzésre a beszámolási időszak végén azon várható veszteségek kimutatására, amelyek a még nem észlelt káresemények következtében érhetik a Csoportot. A fenti provízió meghatározásakor a Csoport figyelembe veszi a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező portfóliókra

vonatkozó, veszteséggel kapcsolatos múltbeli adatokat, valamint a „veszteségmegjelenítési időszakot” (a provízió bekövetkezése és a veszteség fedezetére a hitellel szembeni megfelelő provízió megállapítása és megképzése közötti becsült időszak).

### ***Lejárt, de nem értékvesztett hitelek***

Hitelek és értékpapírok, ahol a szerződés szerinti kamat- vagy tőkeösszeg-fizetések késedelmesek, de a Csoport úgy gondolja, hogy a rendelkezésre álló biztosíték szintje és/vagy a Csoportnak járó összegek behajtási szakasza alapján nem helyénvaló a provízió megképzése.

### ***Leírási politika***

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

### ***Biztosítékok***

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

A fő biztosítéktípusok a következők:

- a lakossági szektorban elsősorban lakóingatlanon alapított jelzálogjogok
- a kereskedelmi és ipari szektorban üzleti eszközökön, például ingatlanokon, készleteken és vevőköveteléseken alapított zálogjogok
- a kereskedelmi ingatlanszektorban a finanszírozott ingatlanokon alapított jelzálogjogok, továbbá
- kezességvállalások, garanciák
- fedezetként letétbe helyezett pénzeszköz, értékpapír.

A Bank az egyes kockázatvállaláshoz szükséges fedezettségi szint meghatározása, és a döntéshozatal során nem az egyes biztosítékok forgalmi értékét, hanem azok ún. likvidációs értékét veszi alapul. Ez az érték a biztosíték megfelelően előkészített, szakértő módon történő kényszerértékesítése során elérhető árbevétel várható összegét tükrözi, és ennek alapulvétele szükségképpen a felmerülő kockázatok prudens kezelését segíti elő, figyelemmel a kapcsolódó, szigorúan meghatározott felelősségi- és döntéshozatali rendelkezésekkel meghatározott eljárásrendre.

A Bank – az uniós, illetve a hazai jogszabályi környezetet, valamint joggyakorlatot figyelembe véve, a biztosítékok érvényesíthetőségéhez kapcsolódó saját-, valamint az ismert hazai tapasztalatokat felhasználva – a (gazdaságosság keretein belül) lehető legteljesebb

mértékig szigorította az egyes biztosítékok befogadhatóságának, valamint a befogadható biztosítékokhoz rendelt likvidációs értékek meghatározásának szabályait. Az egyes expozíciók mögötti biztosítékok rendszeres figyelemmel kísérése, újraértékelése a Bank monitoring-rendszerének hangsúlyos pillérét képezi.

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok értéke a következő:

#### 5.4

2013	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
<b>Készpénzbetét</b>	-	12 486	-	9 728	36	525
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>						
Kormányzati	-	-	-	284	-	-
Vállalati	-	1 775	-	1 256	-	246
Egyéb	-	-	-	-	-	-
<b>Jelzálog</b>						
Épületek (beleértve a telkeket)	-	748 448	-	9 329	6 067	13 941
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyron terhelő jelzálog, stb.)	-	28 878	-	2 446	87	3 574
<b>Garanciák</b>						
Kormányzati	-	85 609	-	150	6 649	11 400
Bank	-	-	-	2 682	-	-
Vállalati	-	9 502	-	16 929	1	8 626
<b>Egyéb</b>	-	38 288	-	25	-	21 095
<b>Biztosítékok összesen</b>	-	<b>924 986</b>	-	<b>42 829</b>	<b>12 840</b>	<b>59 407</b>

2012	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
<b>Készpénzbetét</b>	-	28 271	-	13 093	118	1 635
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>						
Kormányzati	-	-	-	174	-	-
Vállalati	-	1 099	-	966	-	157
Egyéb	-	4 848	-	-	-	-
<b>Jelzálog</b>						
Épületek (beleértve a telkeket)	-	919 800	-	19 495	3 931	17 270
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyron terhelő jelzálog, stb.)	-	81 428	-	8 025	162	4 663
<b>Garanciák</b>						
Kormányzati	-	59 679	-	1 469	-	9 488
Bank	-	51 515	-	18 761	-	843
Vállalati	-	40 668	-	16 225	276	10 635
<b>Egyéb</b>	-	47 631	-	163	-	17 191
<b>Biztosítékok összesen</b>	-	<b>1 234 939</b>	-	<b>78 371</b>	<b>4 487</b>	<b>61 882</b>

A Csoport a következők eszközökhöz jutott a fedezetként nála lévő biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül:

5.5

	2013	2012
<i>Nem-pénzügyi eszközök</i>		
Ingtatlanok	22 812	14 463
Készletek	690	1 373
Egyéb	-	4
<b>Hiteleért cserében megszerzett eszközök</b>	<b>23 502</b>	<b>15 840</b>
Ebből megszűnt tevékenységhez kapcsolódó eszköz	491	3 315

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

**Koncentrációk**

A Csoport figyeli és elemzi a hitelkockázat szektorok és kockázati besorolás szerinti koncentrációit. A következő táblázat a hitelkockázat beszámolási időszak végi szektoronkénti és kockázati besorolásonkénti koncentrációinak elemzését tartalmazza:

5.6

2013	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredményrel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országgkockázat nélküli	-	41 258	36 521	-	3 914	7 728
II. kategória - kis és közepes országgkockázattal	-	3 113	8 522	-	2 449	2 046
III. kategória - közepes és nagy országgkockázattal	-	5 038	85 853	-	48	411
<b>Teljes kitétség</b>	<b>-</b>	<b>49 409</b>	<b>130 896</b>	<b>-</b>	<b>6 411</b>	<b>10 185</b>

\* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb fix kamatozású értékpapírok (beleértve a részvényeket és a nem fix kamatozású értékpapírokat)

2012	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredményrel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országgkockázat nélküli	-	36 004	53 545	598	6 368	14 808
II. kategória - kis és közepes országgkockázattal	-	4 373	31 905	-	1 329	1 764
III. kategória - közepes és nagy országgkockázattal	-	7 049	129 148	-	6	312
<b>Teljes kitétség</b>	<b>-</b>	<b>47 426</b>	<b>214 598</b>	<b>598</b>	<b>7 703</b>	<b>16 884</b>

\* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb fix kamatozású értékpapírok (beleértve a részvényeket és a nem fix kamatozású értékpapírokat)

A Top 10 kitétség 16,3%-át teszi ki a teljes egyenlegnek.

- I. kategória: EMU tagországok, Nagy-Britannia és Svájc
- II. kategória: a BayernLB országminősítése szerint 1-től 11-es kategória, kivéve azokat az országokat, amelyeket az I. kategória tartalmaz, pl. Oroszország, Horvátország, Lettország, Csehország
- III. kategória: a BayernLB országminősítése szerint 11-es kategória feletti országok, pl. Románia, Bulgária, Törökország, Ukrajna

Ez a besorolás a BLB országminősítése szerint készült.

5.7

2013	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredményrel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Légiközlekedés	-	-	551	-	-	27
Gépjárműgyártás	-	-	54 138	-	8	11 405
Repülőgépgyártás	-	-	17 054	-	-	1 712
Bankszektor	-	49 410	4 048	623	9 537	8 419
Vegyipar	-	-	13 479	-	-	4 887
Építőipar	-	-	28 147	-	2	70 244
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	6 241	-	5	3 077
Védelem	-	-	1	-	-	5
Élelmiszeripar	-	-	77 743	-	63	46 364
Gázipar	-	-	3 233	-	3	7 585
Egészségügy	-	-	2 842	-	-	1 391
Vendéglátóipar	-	-	14 050	-	-	1 121
Biztosítósaságok	-	-	520	-	129	878
Logisztika	-	-	52 873	-	1 819	18 433
Gépgyártás	-	-	14 378	-	2	3 682
Média	-	-	4 930	-	-	12 106
Kohászat és bányászat	-	-	3 653	-	-	1 679
Olajipar	-	-	1 769	-	-	19 223
Gyógyszergyártás	-	-	8 040	-	3	8 133
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	10 321	-	-	707
Ingatlan	-	66	602 885	-	5 343	2 320
Kiskereskedelem	-	-	26 724	-	5	15 641
Kormányzati szervek	184 630	45 165	3 137	211 651	834	5 796
Fémipar	-	-	4 231	-	-	38
Technológia	-	-	26 792	-	11	26 636
Távközlés	-	-	7 175	-	-	13 724
Textil- és ruhagyártás	-	-	5 344	-	3	965
Turizmus	-	-	653	-	2	3 572
Közművek	-	-	45 486	-	7	18 745
Non-profit szervezetek	-	-	877	-	-	45
Egyéb	14 993	3 631	4 247	4 179	-	1 074
Privát	-	-	476 562	-	217	12 226
<b>Teljes kitétség</b>	<b>199 623</b>	<b>98 272</b>	<b>1 522 124</b>	<b>216 453</b>	<b>17 993</b>	<b>321 860</b>

\* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb fix kamatozású értékpapírok (beleértve a részvényeket és a nem fix kamatozású értékpapírokat)

2012	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredményrel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Légiközlekedés	-	-	630	-	-	26
Gépjárműgyártás	-	-	57 582	-	-	12 755
Repülőgépgyártás	-	-	17 870	-	78	1 847
Bankszektor	-	40 002	5 944	976	8 296	11 418
Vegyipar	-	-	17 771	-	1	4 622
Építőipar	-	-	51 417	-	29	73 600
Tartós fogyasztási cikkek	-	-	10 911	-	1	3 340
Védelem	-	-	1	-	-	45
Élelmiszeripar	-	-	127 763	-	121	28 868
Gázipar	-	-	10 202	-	31	2 133
Egészségügy	-	-	6 029	-	-	2 924
Vendéglátóipar	-	-	22 140	-	-	886
Biztosítósaságok	-	-	513	-	-	873
Logisztika	-	-	59 106	-	2 525	17 116
Gépgyártás	-	-	17 268	-	25	6 872
Média	-	-	7 975	-	-	3 845
Kohászat és bányászat	-	-	8 235	-	1	2 929
Olajipar	-	-	15 426	-	-	24 905
Gyógyszergyártás	-	-	13 614	-	158	9 838
Cellulóz- és papírgyártás	-	-	13 294	-	-	480
Ingatlan	-	-	724 414	-	9 423	4 255
Kiskereskedelem	-	-	47 765	-	7	26 746
Kormányzati szervek	394 098	34 648	8 644	223 212	2	11 904
Fémipar	-	-	19 282	-	2	792
Technológia	-	-	26 988	-	144	30 513
Távközlés	-	-	3 117	-	-	20 013
Textil- és ruhagyártás	-	-	10 380	-	3	1 553
Turizmus	-	-	1 248	-	-	2 909
Közművek	-	-	47 905	-	-	35 381
Non-profit szervezetek	-	-	1 408	-	-	97
Egyéb	19 692	6 734	5 545	5 042	42	5 498
Privát	-	-	558 411	-	84	11 358
<b>Teljes kitétség</b>	<b>413 790</b>	<b>81 384</b>	<b>1 918 798</b>	<b>229 230</b>	<b>20 973</b>	<b>360 341</b>

\* Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és egyéb fix kamatozású értékpapírok (beleértve a részvényeket és a nem fix kamatozású értékpapírokat)

## d) Likviditási kockázat

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

### A likviditási kockázat kezelése

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

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

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

Figyelemmel kíséri a napi likviditási helyzetet, és rendszeresen likviditási stressztesztet hajt végre különböző, mind szokásos, mind feszített piaci körülményekre vonatkozó forgatókönyvekkel. Minden likviditási politikát és szabályzatot az Igazgatóság hagy jóvá az ALCO előzetes ellenőrzését és jóváhagyását követően.

## A kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

5.8

2013	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(269 958)	(289 185)	(10 812)	(579)	(84 988)	(128 546)	(64 260)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 179 109)	(1 218 823)	(868 263)	(153 221)	(137 010)	(55 581)	(4 748)
Kibocsátott kötvények	(192 750)	(190 035)	(3 388)	(5 762)	(77 424)	(103 461)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(50 618)	(66 759)	(65)	-	(1 716)	(29 964)	(35 014)
<i>Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(468 866)	(88 433)	(70 142)	(49 219)	(252 795)	(8 277)
Kereskedési célú: beáramlás	-	462 020	80 478	69 142	49 781	254 836	7 783
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(2 810)	-	(2 810)	-	-	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	2 699	-	2 699	-	-	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(198 226)	(16 966)	(32 166)	(87 860)	(23 743)	(37 491)
<i>Hitelek</i>	1 358 566	-	-	-	-	-	-

2012	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(674 216)	(852 620)	(26 381)	(10 227)	(227 118)	(467 831)	(121 063)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 389 037)	(1 453 687)	(844 303)	(283 833)	(261 197)	(58 371)	(5 983)
Kibocsátott kötvények	(170 246)	(168 415)	(3 759)	(11 191)	(24 138)	(129 327)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(101 642)	(122 190)	(62)	(548)	(3 547)	(86 876)	(31 157)
<i>Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(277 113)	(58 232)	(20 755)	(97 779)	(90 014)	(10 333)
Kereskedési célú: beáramlás	-	268 601	56 966	18 175	95 433	88 382	9 645
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(2 867)	-	(110)	-	(2 757)	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	2 719	-	1	53	2 665	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(202 863)	(10 489)	(22 405)	(98 265)	(22 492)	(49 212)
<i>Hitelek</i>	1 739 673	-	-	-	-	-	-

A fenti táblázat a Csoport pénzügyi kötelezettségei és hitelnyújtási kötelezettségvállalásai utáni diszkontálás nélküli cash-flow-kat mutatja a lehetséges legkorábbi lejáratuk szerint. A fenti táblázatban bemutatott bruttó nominális beáramlás / (kiáramlás) a szerződés szerinti, diszkontálás nélküli cash-flow a pénzügyi kötelezettség vagy kötelezettségvállalás után. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (pl. forward devizaszerződések és devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

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

## A kötelezettségek várható lejárat

### 5.9

2013	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(269 958)	(289 185)	(10 812)	(579)	(84 988)	(128 546)	(64 260)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 179 109)	(1 229 287)	(201 338)	(34 315)	(45 975)	(49 253)	(898 406)
Kibocsátott kötvények	(192 750)	(190 035)	(3 388)	(5 762)	(77 424)	(103 461)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(50 618)	(66 759)	(65)	-	(1 716)	(29 964)	(35 014)
<i>Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(468 866)	(88 433)	(70 142)	(49 219)	(252 795)	(8 277)
Kereskedési célú: beáramlás	-	462 020	80 478	69 142	49 781	254 836	7 783
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(2 810)	-	(2 810)	-	-	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	2 699	-	2 699	-	-	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(43 610)	(43 610)	-	-	-	-
<i>Hitelek</i>	1 358 566	-	-	-	-	-	-



2012	Könyv szerinti érték	Tőke-és kamat cash-flow összesen	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
<i>Nem származékos kötelezettségek</i>							
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(674 216)	(852 620)	(26 381)	(10 227)	(227 118)	(467 831)	(121 063)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 389 037)	(1 474 958)	(209 611)	(76 439)	(120 067)	(81 602)	(987 239)
Kibocsátott kötvények	(170 246)	(168 415)	(3 759)	(11 191)	(24 138)	(129 327)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(101 642)	(122 190)	(62)	(548)	(3 547)	(86 876)	(31 157)
<i>Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(277 113)	(58 232)	(20 755)	(97 779)	(90 014)	(10 333)
Kereskedési célú: beáramlás	-	268 601	56 966	18 175	95 433	88 382	9 645
Fedezeti célú: kiáramlás	-	(2 867)	-	(110)	-	(2 757)	-
Fedezeti célú: beáramlás	-	2 719	-	1	53	2 665	-
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(44 630)	(44 630)	-	-	-	-
<i>Hitelek</i>	1 739 673	-	-	-	-	-	-

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

Az alábbi tábla mutatja a várhatóan több mint egy éven túl és egy éven belül megtérülő eszközök összegeit:

#### 5.10

	2013		2012	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések	93 443	4 784	81 294	22
Ügyfelekkel szembeni követelések	427 140	833 200	401 169	1 257 188
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	7 015	20 370	13 674	20 204
Értékesíthető értékpapírok	47 625	168 828	95 482	133 748

### e) Piaci kockázat

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

#### *A piaci kockázatok kezelése*

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

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

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

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

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

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

### ***Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók***

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

- A termékvolumen-limitek határozzák meg a Csoport által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét.
- A devizapozíciós limitek az egyes devizák hosszú és rövid pozícióit valamint a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók összes nettó értékeit korlátozzák.
- VaR limitek: A kereskedési portfólió VaR limite az a becsült maximális veszteség, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. Az MKB Csoport parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel, 0,94-es csillapítási faktorral és 187 üzleti napos megfigyelési időszakkal.
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Csoport hajlandó vállalni.

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

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

- Az 1 napos tartási időszak feltételezi, hogy lehetséges ezen az időszakon belül pozíciókat fedezni vagy zárni. Ez szinte minden esetben reális feltételezés, nem ez a helyzet viszont olyan esetekben, amikor hosszabb időszakokra súlyos likviditászavar van a piacon.

- A 99 százalékos megbízhatósági szint nem tükrözi az ezen a szinten felül esetlegesen előforduló veszteségeket. Még az itt használt modellen belül is egy százalék a valószínűsége annak, hogy a veszteségek meghaladják a VaR értékét.
- A VaR számítása a nap végén történik, és nem tükrözi a pozíciókon a kereskedési nap közben esetleg felmerülő kitettségeket.
- A VaR csak a „szokásos” piaci körülményeket fedi le.
- A VaR értéke függ a Csoport pozíciójától és a piaci árak volatilitásától. Egy változatlan pozíció VaR értéke csökken, ha visszaesik a piaci ár volatilitása, és viszont.

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

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

#### 5.11

2013	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	343	721	27	1 944
Kamatkockázat	481	1 556	124	-
Részesedési kockázat	1	10	-	-
<b>Összesen</b>	<b>825</b>	<b>2 287</b>	<b>151</b>	<b>1 944</b>
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	1 131	1 371	731	-

2012	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	519	1 396	294	5 415
Kamatkockázat	442	1 027	96	-
Részesedési kockázat	8	13	-	-
<b>Összesen</b>	<b>969</b>	<b>2 436</b>	<b>390</b>	<b>5 415</b>
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	865	1 226	652	-

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

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

A devizaárfolyamok egy kedvezőtlen 15%-os változása (forint felértékelődés hosszú pozíció esetén és forint leértékelődés rövid pozíció esetén) 1 944 millió Ft veszteséget okozna az év végi deviza nyitott pozíción.

### **Kamatláb-kockázati kitettség – nem kereskedési portfóliók**

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

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

Az ALCO kíséri figyelemmel a jóváhagyott limitek betartását; ellenőrzési munkájában segítséget nyújt a kockázatellenőrzési terület. A Csoport nem kereskedési portfóliókra vonatkozó kamatlábrés-pozíciójának összefoglalása a következő:

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

5.12

#### **2013. december 31-én**

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	440 480
Pénzügyi kötelezettségek	(809 911)
<b>Fix kamatozású instrumentumok összesen</b>	<b>(369 431)</b>

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	548 775	408 551	683 994	4 426	41 011
Pénzügyi kötelezettségek	(545 768)	(105 934)	(291 883)	(46 605)	(12 731)
<b>Változó kamatozású instrumentumok összesen</b>	<b>3 007</b>	<b>302 617</b>	<b>392 111</b>	<b>(42 179)</b>	<b>28 280</b>

#### **2012. december 31-én**

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	657 731
Pénzügyi kötelezettségek	(1 147 784)
<b>Fix kamatozású instrumentumok összesen</b>	<b>(490 053)</b>

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	539 723	445 866	978 776	29 739	92 295
Pénzügyi kötelezettségek	(395 501)	(329 426)	(563 322)	(49 073)	(16 019)
<b>Változó kamatozású instrumentumok összesen</b>	<b>144 222</b>	<b>116 440</b>	<b>415 454</b>	<b>(19 334)</b>	<b>76 276</b>

A Csoport érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

5.13

**2013. december 31-én**

	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(685)	625
200 bp csökkenés	696	(3 050)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	113	(86)
200 bp csökkenés	(13)	(4 617)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	497	(1 339)
200 bp csökkenés	(214)	(5 169)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	38	(251)
200 bp csökkenés	(15)	1 105
<i>Egyéb devizanemek</i>		
200 bp növekedés	(51)	9
200 bp csökkenés	73	(110)

A táblák azon leányvállalatok adatait tartalmazzák, melyeket az MKB havi szinten monitoroz.

<b>2013</b>				
<b>Millió forintban</b>				
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset	
EUR	497	(214)	(214)	
USD	38	(15)	(15)	
CHF	113	(13)	(13)	
GBP	14	(5)	(5)	
JPY	3	-	-	
Egyéb	(754)	773	(754)	
<b>Összesen</b>	<b>(89)</b>	<b>526</b>	<b>(1 001)</b>	

**2012. december 31-én**

			<b>Hatás a tőkére</b>	<b>Eredményhatás</b>
<i>HUF</i>				
	200 bp növekedés		623	(732)
	200 bp csökkenés		(614)	(634)
<i>CHF</i>				
	200 bp növekedés		(105)	(342)
	200 bp csökkenés		(3)	(3 803)
<i>EUR</i>				
	200 bp növekedés		27	(2 205)
	200 bp csökkenés		(89)	(2 095)
<i>USD</i>				
	200 bp növekedés		178	28
	200 bp csökkenés		(59)	1 169
<i>Egyéb devizanemek</i>				
	200 bp növekedés		926	(1 475)
	200 bp csökkenés		(826)	1 053

<b>2012</b>			
<b>Millió forintban</b>			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	27	(89)	(89)
USD	178	(59)	(59)
CHF	(105)	(3)	(105)
GBP	23	(8)	(8)
JPY	5	-	-
Egyéb	1 521	(1 432)	(1 432)
<b>Összesen</b>	<b>1 649</b>	<b>(1 591)</b>	<b>(1 693)</b>

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

5.14

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Változás a beszámolási időszakban	1 130	(1 942)
Halmozott változás (a pénzügyi kötelezettség valós értéken értékeltként való megjelölése óta)	(1 266)	(2 396)
A pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a lejáratkor szerződés alapján fizetendő értéke közötti különbség	(3 294)	(4 562)
<b>Összesen</b>	<b>(3 430)</b>	<b>(8 900)</b>

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

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

### ***Egyéb piaci kockázatoknak való kitettség – nem kereskedési portfóliók***

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

#### 5.15

2013	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben			Egyéb	Összesen
		USD	EUR	CHF		
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	862 651	7 157	679 797	357 944	54 561	1 962 110
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 158 085	148 908	486 448	111 044	57 625	1 962 110
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	306 679	143 073	(212 099)	(246 946)	9 300	7
<b>Nettó devizapozíció összesen</b>	<b>11 245</b>	<b>1 322</b>	<b>(18 750)</b>	<b>(46)</b>	<b>6 236</b>	<b>7</b>

2012	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben			Egyéb	Összesen
		USD	EUR	CHF		
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	1 002 639	40 719	960 745	392 963	182 107	2 579 173
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 086 606	167 195	866 887	311 327	147 158	2 579 173
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	54 093	126 580	(99 236)	(84 777)	3 340	-
<b>Nettó devizapozíció összesen</b>	<b>(29 874)</b>	<b>104</b>	<b>(5 378)</b>	<b>(3 141)</b>	<b>38 289</b>	<b>-</b>

#### **f) Credit spread kockázat**

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

#### **A credit spread kockázat kezelése és monitoringja**

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

#### **Kockázat mérés**

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

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

#### **g) Működési kockázatok**

A **működési kockázat** (Operational Risk – OpRisk) az emberi hibából, rendszerhibákból, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból illetve külső eseményekből eredő veszteségek



kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. A stratégiai, illetve hírnévromlásból (reputációs kockázatból) eredő kockázatok kívül esnek a működési kockázat fogalmán.

A jogi kockázat a jogszabályi előírások figyelmen kívül hagyásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások nem időben történő figyelembe vételéből származó kockázatok összessége.

## **Eljárás**

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a BayernLB Csoport szintű OpRisk Irányelvben, a Kockázati Stratégiában, valamint a helyi előírások figyelembevételével kialakított OpRisk politikában kerülnek meghatározásra.

## **Kockázat mérés**

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

## **Kockázatkezelés és monitorozás**

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

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Központi OpRisk Menedzsment, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, szervezetének és informatikai rendszer támogatási igényének kidolgozásáért és karbantartásáért, valamint a működési kockázatkezelési módszerek és eszközök kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés biztosítása és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség.

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

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

Az MKB Központi OpRisk Menedzsment negyedéves gyakorisággal készít beszámolót az Igazgatóságnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról. Ezen túlmenően, szintén negyedévi gyakorisággal készül a BayernLB részére egy csoport szintű oprisk kockázati jelentés (az ún. csoport szintű risk riport részeként). A Bank negyedéves gyakorisággal csoport szinten teljesíti a működési kockázati COREP adatszolgáltatást a Felügyelet felé.

## Kockázatkezelési módszerek és eszközök

### Veszteségadatok gyűjtése

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

### Működési kockázati önértékelés (OpRisk Self-Assessment – ORSA)

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

### Kulcs Kockázati Indikátorok (Key Risk Indicator – KRI)

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

## **Üzletmenet-folytonosság Tervezés**

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

## **Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság**

A Bank egyik alapító tagja a HunOR Magyar Bankközi Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, mely 2007 májusában kezdte meg éles működését, 13 hazai pénzügyintézet részvételével. A tagintézmények rendszeresen, anonim módon jelentik veszteségadataikat a Konzorcium felé.

### **h) Tőkekenedzsment**

A Csoport vezető szabályozó szerve, a Magyar Nemzeti Bank a Csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket. Az anyavállalatot és az egyes bankokat közvetlenül a helyi szabályozók felügyelik.

2006 júliusában a Bázeli Bizottság kiadta „A tőkefelmérés és tőkeszabványok nemzetközi konvergenciája” című jelentése végleges átfogó változatát („Bázel II”), amely felváltotta a Bázel I-et. Az új irányelvek célja, hogy biztosítsák a szavatoló tőkére vonatkozó követelmények nagyobb mértékű igazodását a mögöttes kockázatokhoz a hitelezési kockázat kezelése terén bevezetett lényeges változtatások segítségével. Továbbá a működési kockázattal kapcsolatos explicit új tőkekövetelmény is bevezetésre került, valamint fokozták a felügyeleti ellenőrzést és bővítették a nyilvános közzétételek körét.

A Csoport szavatoló tőkéjének elemzése két szinten történik:

- Alapvető tőke (Tier 1), amely magában foglalja a jegyzett tőkét, az ársíót, a örökjáradékos kötvényeket (amelyeket innovatív Tier 1. osztályú értékpapírként került besorolásra), az eredménytartalékot, a devizaátszámítási tartalékot és a kisebbségi részesedést, a goodwill és az immateriális javak levonása, valamint a saját tőkében szereplő, de tőkemegfelelési szempontból eltérően kezelt tételekkel kapcsolatos egyéb szabályozói korrekciók után.
- A járulékos (Tier 2) tőke magában foglalja a minősített hátrasorolt kötelezettségeket és az értékelési tartaléknak az értékesíthetőként besorolt tőkeinstrumentumok utáni nem realizált nyereségre vonatkozó elemét.

Különböző limitek vonatkoznak az egyes tőkerészekre. Az innovatív tier 1. értékpapírok összege nem haladhatja meg a teljes tier 1 tőke 15 százalékát; a minősített tier 2 tőke nem haladhatja meg a tier 1 tőke értékét; a minősített határidős alárendelt kölcsöntőke pedig nem haladhatja meg a tier 1 tőke 50 százalékát. Vannak korlátozások a csoportos értékvesztések összegére vonatkozólag is, amely a tier 2 tőke részeként szerepeltethető. A tőkéből való egyéb levonások közé tartoznak a szabályozói konszolidációba be nem vont leányvállalati befektetések könyv szerinti értéke, a banki tőkebefektetések és bizonyos egyéb szabályozói tételek.

A bankműveletek kereskedési könyvi vagy banki könyvi kategóriába tartozhatnak, és a kockázattal súlyozott eszközöket olyan meghatározott követelmények szerint határozzuk meg, amelyek igyekeznek tükrözni az eszközökhöz és a mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó változó kockázati szinteket.

### ***Tőkeallokáció***

A Csoport a következőket azonosította, mint a Csoportot érintő lényeges kockázatokat, amelyeket a tőkemenedzsment keretében kezel: hitelezési, piaci, működési, valamint eszköz- és kötelezettségkezelési kockázatok.

### ***Bázel II***

A Bázel II felügyeleti célja a pénzügyi rendszer biztonságának és stabilitásának előmozdítása, és legalább a jelenlegi átfogó tőkeszint fenntartása a rendszerben, egyenlő esélyek biztosítása, szélesebb körű megközelítés kialakítása a kockázatok kezelésében, továbbá a nemzetközileg aktív bankok hangsúlyosabb figyelemmel követése. A Bázel II három pillérre épül: minimális tőkekövetelmény, felügyeleti felülvizsgálati folyamat és piaci fegyelmező erő. Az EU-ban a tőkekövetelmény-direktívával (Capital Requirements Directive, CRD) vezették be a Bázel II-t.

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

A Bázel II tőkekövetelményt ír elő a működési kockázatra vonatkozóan, ismét három kifinomultsági szinttel. Az alapmutató módszere szerinti tőkekövetelmény a bruttó bevételek egyszerű százaléka, míg a sztenderd módszer értelmében a bruttó bevételek három különböző

százalékértékének egyike nyolc meghatározott üzletág mindegyikéhez hozzárendelve. Végül a fejlett mérési módszer a bankok saját statisztikai elemzése és működési kockázat modellezése alapján határozza meg a tőkekövetelményeket. A Csoport jelenleg a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározásához.

A Bázel II második pillére (felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat) mind a Bankot, mind a Felügyeleti-szabályozószerveket bevonja annak felmérésébe, hogy a Banknak kell-e és milyen mértékű pótlólagos tőkét fenntartania az 1. pillér által nem fedezett kockázatokkal szemben. A 2. pillér része a belső tőkeegfelelési felülvizsgálati folyamat, amelynek keretében a Bank felméri az 1. pillér által le nem fedett kockázatokat. A Csoport az 1. pillér által le nem fedett alábbi pótlólagos kockázatokat ítélte materiálisnak, és a 2. pillérben olyan szabályzatokat és gyakorlatokat vezetett be, amelyek ezeknek a kockázatoknak a hatását mérik:

- Hitelezés koncentrációs kockázat
- Részesedési kockázat
- Ország kockázat
- Nem kereskedési könyvi kamatkockázatok (Banki könyv kamatláb kockázat)
- Elszámolási kockázat (settlement risk)
- Reputációs kockázat
- Likviditás finanszírozási kockázat
- Stratégiai kockázat
- Egyéb eszközökből eredő kockázat

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

A Csoport Eszköz- és Forrásgazdálkodási Bizottsága (ALCO) felelős a Csoport tőkeegfelelési mutatójának kezeléséért. Emellett a Csoportnak közölnie kell tőkeegfelelési mutatóját a Magyar Nemzeti Bankkal. A Csoportnak saját tőkekezelési rendszere van, amely naponta tud jelentést készíteni az ALCO számára.

5.16

	2013 Basel II	2012 Basel II
Részvénytőke	145 250	108 936
Visszavásárolt saját részvények névértéke	-	-
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	-	-
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>145 250</b>	<b>108 936</b>
Általános tartalék	(5 371)	10 217
Immateriális javak	(18 802)	(20 484)
Általános banki kockázati tartalék	920	1 074
<b>Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek</b>	<b>121 997</b>	<b>99 743</b>
Jelentős hátrasorolt kötelezettség	41 567	49 872
Átértékelési tartalék	5 315	2 353
Passzív tőkekonszolidációs különbözet	641	715
<b>Tier 2: Járulékos tőkeelemek</b>	<b>47 523</b>	<b>52 940</b>
Egyéb levonások	(110)	(110)
Részesedések pénzügyintézetekben	(1 818)	(1 610)
Alárendelt kölcsöntőke piaci kockázatra	-	3 048
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>167 592</b>	<b>154 011</b>
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	1 184 065	1 454 927
Operációs kockázat (OR)	184 274	219 775
Piaci kockázati pozíciók (MR)	49 541	57 153
<b>Kockázattal súlyozott eszközök összesen (RWA + 12.5*(MR+OR))</b>	<b>1 417 880</b>	<b>1 731 855</b>
Szavatoló tőke / Összes eszköz	8,54%	5,97%
Tőke megfelelési mutató	<b>12,25%</b>	<b>9,20%</b>
<b>Tőke megfelelési mutató (piaci kockázattal együtt)</b>	<b>11,82%</b>	<b>8,89%</b>

A felső táblázat az MKB Bank konsolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőke megfelelési mutató 13,67 %.

A Csoport és egyedileg szabályozott társaságai minden külső tőke követelménynek megfeleltek az időszak során.

**A Bank tőkepozícióját befolyásoló bizonytalanságok**

A Bank ki van téve számos olyan külső tényezőnek és feltételnek, melyekre nincs hatással, de befolyással lehetnek a Bank tőkepozíciójára. Ilyen külső tényezők lehetnek többek között (de nem kizárólag) a devizaárfolyam megváltozása, romló gazdasági környezet és gazdasági recesszió, iparág-specifikus folyamatok, változások a szabályozásban és az eszköz-realizációs stratégiákban.

## **Deviza-árfolyamok**

A Bank Forinttól eltérő devizában denominált hitelezéssel is foglalkozik. Egy jelentős forint leértékelődés a főbb devizákkal (különösen az Euróval) szemben materiális RWA növekedést vonhat maga után, amely végeredményben a tőkepuffer és a tőkemegfelelési mutató csökkenéséhez vezethet.

## **A gazdasági környezet és az iparág-specifikus tendenciák**

A gazdasági környezet és az iparág-specifikus tendenciák hatással lehetnek a Bank tartalékainak szintjére, amely további, a vártnál nagyobb veszteségeket okozhat a jövőben. A további veszteségek a tőkepuffer és a tőkemegfelelési mutató csökkenéséhez vezethetnek.

## **Szabályozás**

A Bank ki van téve a Magyar gazdaság jövőbeni fejlődési bizonytalanságának. Lehetnek további intézkedések, adósvédelmi programok, adók, a Magyar állam által kivetett további terhek, melyek jelentős hatással lehetnek a Bank jövedelmezőségére és tőkehelyzetére.

A Felügyelet által meghatározott SREP tőkekövetelmény a szabályzó által a Bank kockázati profilján végzett felülvizsgálaton alapul, amely jelentősen magasabb lehet az első pillérben meghatározott követelménynél.

## **Eszköz-realizációs stratégia**

Néhány speciális eszköz portfólió elemnél a jelenlegi könyv szerinti értéke az eszközöknek jelentősen függ az eszköz-realizációs stratégia feltételeitől. Néhány piaci szegmensben a Bank nem akar további hitelkockázatot vállalni, ezért egy belátható időn belüli kontrollált leépítési folyamat mellett döntött, amely maximalizálja a megtérülést a kérdéses eszközökön. Az eszköz-realizációs stratégia megfelelő pénzügyi és tőke forrásokat feltételez, ezért hosszú távú időszakokra is tart eszközöket annak érdekében, hogy maximalizálja ezen eszközök megtérülését. Az eszköz-realizációs stratégiában bekövetkezett változások befolyásolhatják a várható cash-flow-kat és a provízió szintjét ezen eszközöknél.

## ***A jövőbeli tőke igények kezelése***

Néhány esetben a fentebb kifejtett bizonytalanságok tőkeemelését tehetnek szükségessé a BLB részéről. A BayernLB mint az MKB Bank fő tulajdonosa tőkeerős tulajdonosi háttérével hozzájárul tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Bankot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett, a Bank jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében. Pótlólagos tőkeszükséglet esetén a tulajdonosok a tőkeszükségletet egyedi döntés alapján végrehajtott tőkeemelésekkel rendelkezésre bocsátják. A BLB kész biztosítani a megfelelő tőkeemelését az MKB részére, melyet az is alátámaszt, hogy 2014. januárjában már további tőkeemelését biztosított.

Továbbá 2013 decemberében 119 788 millió forint hitelkövetelést engedett el a tulajdonos, hogy megerősítse a Bank tőkehelyzetét, valamint biztosítsa a tőkemegfelelést.

## 6 Pénzeszközök

### 6.1

	2013	2012
Készpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	59 543	78 336
Kincstárjegyek és a jegybank által refinanszírozható váltók	140 080	335 454
<b>Pénzeszközök</b>	<b>199 623</b>	<b>413 790</b>

A Csoportnak bizonyos betétek 2%-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2012: 5 %) kell fenntartania a Magyar Nemzeti Banknál (MNB). A minimális tartalék az említett betétszámlák november végi egyenlegén alapul, és 2013. december 31-én 22 860 millió Ft volt. (2012: 60 311 millió Ft). 2013. december 31-én a pénztárállomány 14 989 millió Ft volt (2012: 50 939 millió Ft.)

## 7 Hitelintézetekkel szembeni követelések

### 7.1

	2013	2012
Folyó - és klíringszámlák	20 336	13 788
Pénzpiaci betétek	24 940	17 844
Hitelkihelyezések	52 996	49 752
Értékvesztés miatti veszteségek	(45)	(68)
<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>98 227</b>	<b>81 316</b>

#### *Értékvesztés miatti veszteségek*

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>(68)</b>	<b>(131)</b>
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(20)	(49)
Tárgyévi feloldás	43	100
Árfolyamváltozás hatása	-	12
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>(45)</b>	<b>(68)</b>

A folyó- és klíringszámlák egyenlegéből 12 588 millió Ft (2012: 3 559 millió Ft) a Bayern LB-vel szembeni követelés, amelyet piaci kamatlábbal nyújtottak.

## 8 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

### 8.1

	Bekerülési érték	2013 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	2012 Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<b>Adósság- és tőkeinstrumentumok</b>						
Kincstárjegyek	2 913	2	2 915	3 086	9	3 095
Államkötvények	4 956	37	4 993	6 786	319	7 105
Vállalati kötvények	1 063	194	1 257	2 388	109	2 497
Magyar részvények	239	(11)	228	208	-	208
<b>Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen</b>	<b>9 171</b>	<b>222</b>	<b>9 393</b>	<b>12 468</b>	<b>437</b>	<b>12 905</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	3 051	3 051	-	4 383	4 383
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1	1	-	13	13
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	12 771	12 771	-	14 978	14 978
Opciók	2 328	(158)	2 170	2 304	(705)	1 599
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>2 328</b>	<b>15 665</b>	<b>17 993</b>	<b>2 304</b>	<b>18 669</b>	<b>20 973</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>11 499</b>	<b>15 887</b>	<b>27 386</b>	<b>14 772</b>	<b>19 106</b>	<b>33 878</b>

## 9 Fedezeti célú micro hedge származékos pénzügyi eszközök

### *Kamatlábkockázat valós érték fedezeti ügylete*

A csoport kamatlábswapokkal fedezi bizonyos követelések valós érték változásainak való kitéttiségét. A kamatlábswapokat konkrét hitelekkel párosítjuk. (lásd 4/n megjegyzés)

### *Egyéb fedezeti célú származékos termékek*

A Csoport fedezeti elszámolásnak megfelelő fedezeti kapcsolatban meg nem jelölt egyéb származékos termékeket használ deviza-, kamatláb-, részvénypiaci és hitelkockázati kitéttiségének kezelésére. Az alkalmazott instrumentumok kamatlábswapok, kétdevizás kamatlábswapok, határidős ügyletek és opciók. Az év folyamán nem volt olyan pozitív valós értékű származékos termék, amely fedezeti kapcsolatban volt.



## 10 Értékpapírok

10.1

	2013	2012
<i>Értékesíthető</i>		
Államkötvények	211 458	211 749
Vállalati kötvények	4 995	2 832
Külföldi államkötvények	-	13 678
Külföldi vállalati kötvények	-	922
Magyar részvények	33	-
Külföldi részvények	-	87
Értékvesztés miatti veszteségek	(33)	(38)
<b>Értékpapírok</b>	<b>216 453</b>	<b>229 230</b>

### *Értékvesztés miatti veszteségek*

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	(38)	(1 105)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	-	(33)
Tárgyévi feloldás	-	878
Tárgyévi felhasználás	5	222
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>(33)</b>	<b>(38)</b>

2013. december 31-én az értékpapírok teljes összegéből 100 301 millió Ft (2012: 105 224 millió Ft) volt elzálogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelési hatás halasztott adó nélkül 4 668 millió Ft nyereség (2012: 2 008 millió Ft nyereség), halasztott adóbevétel és halasztott adóráfordítás nem került kimutatásra (2012: nem volt halasztott adóbevétel, halasztott adóráfordítás: 16 millió Ft).

2013-ban az értékesíthető értékpapírokkal kapcsolatban 903 millió Ft nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

2013. december 31-én a könyv szerinti értéke, a valós értéke és az amortizált bekerülési értéke az összes, nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósság-instrumentumoknak (beleértve mind a pénzeszközöket, mind az értékpapírokat) a következő:

10.2

2013	Könyv szerinti érték	Valós érték	Amortizált bekerülési érték
------	----------------------	-------------	-----------------------------

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok besorolva:

Értékesíthető pénzügyi eszközként	356 533	356 533	351 860
<b>Összesen</b>	<b>356 533</b>	<b>356 533</b>	<b>351 860</b>

2012	Könyv szerinti érték	Valós érték	Amortizált bekerülési érték
------	----------------------	-------------	-----------------------------

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok besorolva:

Értékesíthető pénzügyi eszközként	564 597	564 597	562 728
<b>Összesen</b>	<b>564 597</b>	<b>564 597</b>	<b>562 728</b>

## 11 Ügyfelekkel szembeni követelések

### Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

#### 11.1

2013	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	45 534	(2 119)	(283)	43 132
Kereskedelem és ipar	260 427	(38 800)	(1 328)	220 299
Ingatlan	574 407	(98 251)	(2 224)	473 932
<b>Nagyvállalati hitelek összesen</b>	<b>880 368</b>	<b>(139 170)</b>	<b>(3 835)</b>	<b>737 363</b>
<i>Kis- és középvállalkozási hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	17 495	(4 492)	(118)	12 885
Kereskedelem és ipar	96 427	(32 460)	(642)	63 325
Ingatlan	1 275	(191)	(10)	1 074
Hitelkártya	4 019	(129)	(59)	3 831
<b>Kis- és középvállalkozási hitelek összesen</b>	<b>119 216</b>	<b>(37 272)</b>	<b>(829)</b>	<b>81 115</b>
<i>Lakossági kihelyezések</i>				
Folyószámlahitelek	6 452	(3 190)	(62)	3 200
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	413 495	(55 586)	(90)	357 819
Hitelkártya	16 932	(565)	(51)	16 316
Személyi hitel	1 374	(396)	(17)	961
Munkavállalóknak nyújtott hitel	8 028	(52)	-	7 976
Kereskedelem és ipar	76 259	(20 246)	(424)	55 589
<b>Lakossági hitelek összesen</b>	<b>522 540</b>	<b>(80 035)</b>	<b>(644)</b>	<b>441 861</b>
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések összesen</b>	<b>1 522 124</b>	<b>(256 477)</b>	<b>(5 308)</b>	<b>1 260 339</b>
Megszűnt tevékenységből származó eszközök	28 592	(2 698)	-	25 894

2012	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	67 248	(2 138)	(458)	64 652
Kereskedelem és ipar	314 602	(26 214)	(3 107)	285 281
Ingatlan	676 059	(83 399)	(3 180)	589 480
<b>Nagyvállalati hitelek összesen</b>	<b>1 057 909</b>	<b>(111 751)</b>	<b>(6 745)</b>	<b>939 413</b>
<i>Kis- és középvállalkozási hitelek</i>				
Folyószámlahitelek	26 960	(4 916)	(115)	21 929
Kereskedelem és ipar	173 724	(66 769)	(763)	106 192
Ingatlan	16 505	(7 481)	(10)	9 014
Hitelkártya	6 611	(436)	(57)	6 118
<b>Kis- és középvállalkozási hitelek összesen</b>	<b>223 800</b>	<b>(79 602)</b>	<b>(945)</b>	<b>143 253</b>
<i>Lakossági kihelyezések</i>				
Folyószámlahitelek	16 956	(5 317)	(41)	11 598
Lakásépítési, lakásvásárlási hitel	462 618	(29 684)	(468)	432 466
Hitelkártya	18 540	(659)	(29)	17 852
Személyi hitel	1 501	(406)	(9)	1 086
Munkavállalóknak nyújtott hitel	9 369	(23)	(3)	9 343
Kereskedelem és ipar	128 104	(24 515)	(243)	103 346
<b>Lakossági hitelek összesen</b>	<b>637 088</b>	<b>(60 604)</b>	<b>(793)</b>	<b>575 691</b>
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések összesen</b>	<b>1 918 797</b>	<b>(251 957)</b>	<b>(8 483)</b>	<b>1 658 357</b>
<b>Megszűnt tevékenységből származó eszközök</b>	<b>40 262</b>	<b>(6 781)</b>	<b>(7 438)</b>	<b>26 043</b>

A Bank 2013. során megváltoztatta az egyedi és a kollektív értékvesztés kimutatását. Azok a kitettségek, melyeken a hitelek homogén csoportja alapján képzett értékvesztést (lásd 5 c megjegyzés), átkerültek a csoportosan értékvesztett hitelek közül az egyedileg értékvesztett hitelek állományába, emiatt megváltozott az előző évi tábla.

A Speciális Hiteltermékek Területet (SHT) 2011 szeptemberében hozta létre a Bank annak érdekében, hogy a különleges kezelést igénylő ügyfeleket elkülönítse, és biztosítsa az ügyletek speciális kezelését, főként a kockázatos kitettségekkel rendelkező, speciális kezelést igénylő ügyfelekre összpontosítva. A terület az ügyfelei részére teljeskörű piaci és kockázatkezelési feladatokat lát el, ügyfélminősítéstől kezdve a napi kapcsolattartásig, panaszkezelésig. Az MKB stratégiai céljait követve, mely célul tűzte ki ezen kitettségek fokozatos leépítését, az SHT 2013 során sikeresen folytatta a portfólió csökkentését. 2012. év vége óta a nettó kitettség 117 873 millió Ft-tal csökkent, teljes kivezetések következtében. 2013 során némileg romlott az SHT portfólió, az intenzív kezelésben lévő hitelek aránya 19%-ról 36%-ra nőtt, miközben a normál kezelésben lévő ügyletek aránya csökkent. Az általánosságban kedvezőtlennek mondható piaci körülmények közepette a biztosítékok értékének csökkenése miatt kis mértékben romlottak a fedezettség mutatók, miközben az NPL ráta némileg emelkedett 2013 során.

Az SCU portfólió eszköz-realizációs stratégiája a portfólió belátható időn belüli fokozatos leépítése egy belátható időn belüli leépítési folyamat egy létező eszköz portfóliónál, amely maximalizálja a megtérülést a kérdéses eszközökön. Az eszköz-realizációs stratégia megfelelő pénzügyi és tőke forrásokat feltételez, ezért hosszú távú időszakra is tart eszközöket annak érdekében, hogy maximalizálja ezen eszközök megtérülését. Az eszköz-realizációs politikában bekövetkezett változások, ideértve a kötelező kilépést az ide tartozó tranzakciókból, jelentősen befolyásolhatják a várható cash flow-kat és a provízió szintet ezen eszközöknél.

## Értékvesztés

11.2

	2013	2012
<i>Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után</i>		
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	251 958	242 350
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	92 699	104 146
Tárgyévi feloldás	(11 285)	(28 509)
Tárgyévi felhasználás	(56 504)	(43 885)
Árfolyamváltozás hatása	1 519	(8 479)
Diszkont feloldása	(7 575)	(8 728)
Megszűnt tevékenység	(14 336)	(4 937)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>256 476</b>	<b>251 958</b>
<i>Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után</i>		
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	8 483	6 924
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	1 983	23 880
Tárgyévi feloldás	(2 822)	(3 347)
Tárgyévi felhasználás	(116)	(18 530)
Árfolyamváltozás hatása	(4)	(339)
Megszűnt tevékenység	(2 216)	(105)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>5 308</b>	<b>8 483</b>

A Bank 2013. során megváltoztatta az egyedi és a kollektív értékvesztés kimutatását. Azok a kitétségek, melyeken a hitelek homogén csoportja alapján képzett értékvesztést (lásd 5 c megjegyzés), átkerültek a csoportosan értékvesztett hitelek közül az egyedileg értékvesztett hitelek állományába, emiatt megváltozott az előző évi tábla.

Az ügyfelekkel szembeni követelések ágazat szerinti koncentrációja az alábbi volt december 31-én:

11.3

Szektor 2013	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Ingatlan	602 884	(113 467)	(2 292)	487 125
Élelmiszeripar	77 743	(15 013)	(544)	62 186
Pénzügyi szolgáltatások	4 451	(467)	(22)	3 962
Építőipar	28 147	(8 414)	(156)	19 577
Kereskedelem és szolgáltatások	23 442	(1 664)	(277)	21 501
Logisztika	52 873	(5 325)	(307)	47 241
Közművek	45 486	(10 727)	(208)	34 551
Gépjárműgyártás	54 138	(3 935)	(343)	49 860
Olaj- és gázipar	4 999	(905)	(29)	4 065
Technológia	26 792	(3 911)	(214)	22 667
Kohászat és bányászat	3 653	(822)	(27)	2 804
Vendéglátóipar	14 050	(1 986)	(92)	11 972
Non-profit szervezetek	877	(42)	(8)	827
Vegyipar	13 479	(4 773)	(73)	8 633
Gépgyártás	14 378	(3 576)	(133)	10 669
Kormányzati szervek	3 137	(105)	(23)	3 009
Tartós fogyasztási cikkek	6 241	(772)	(55)	5 414
Hírközlés	4 930	(1 378)	(47)	3 505
Távközlés	7 175	(67)	(48)	7 060
Gyógyszergyártás	8 040	(686)	(61)	7 293
Textil- és ruhagyártás	5 344	(2 884)	(34)	2 426
Celluló- és papírgyártás	10 321	(606)	(69)	9 646
Egyéb	32 983	(3 317)	(159)	29 507
Privát	476 561	(71 635)	(87)	404 839
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések összesen</b>	<b>1 522 124</b>	<b>(256 477)</b>	<b>(5 308)</b>	<b>1 260 339</b>
<b>Megszűnt tevékenységből származó eszközök</b>	<b>28 592</b>	<b>(2 698)</b>	<b>-</b>	<b>25 894</b>

Szektor 2012	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Ingatlan	724 414	(105 600)	(3 268)	615 546
Élelmiszeripar	127 763	(20 171)	(566)	107 026
Pénzügyi szolgáltatások	5 944	(567)	(26)	5 351
Építőipar	51 416	(14 104)	(471)	36 841
Kereskedelem és szolgáltatások	47 765	(7 228)	(224)	40 313
Logisztika	59 106	(4 446)	(360)	54 300
Közművek	47 905	(3 622)	(186)	44 097
Gépjárműgyártás	57 582	(5 079)	(340)	52 163
Olaj- és gázipar	25 628	(1 313)	(153)	24 162
Technológia	26 988	(5 550)	(174)	21 264
Kohászat és bányászat	8 235	(1 764)	(35)	6 436
Vendéglátóipar	22 140	(4 640)	(120)	17 380
Non-profit szervezetek	1 408	(15)	(12)	1 381
Vegyipar	17 771	(4 623)	(50)	13 098
Gépgyártás	17 268	(4 290)	(71)	12 907
Kormányzati szervek	8 644	(135)	(62)	8 447
Tartós fogyasztási cikkek	10 910	(2 077)	(55)	8 778
Hírközlés	7 975	(1 625)	(31)	6 319
Távközlés	3 117	(1 284)	(12)	1 821
Gyógyszergyártás	13 614	(289)	(1 779)	11 546
Textil- és ruhagyártás	10 380	(2 892)	(30)	7 458
Cellulóz- és papírgyártás	13 294	(1 149)	(83)	12 062
Egyéb	51 120	(12 898)	(226)	37 996
Privát	558 411	(46 597)	(149)	511 665
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések összesen</b>	<b>1 918 798</b>	<b>(251 958)</b>	<b>(8 483)</b>	<b>1 658 357</b>
<b>Megszűnt tevékenységből származó eszközök</b>	<b>40 262</b>	<b>(6 781)</b>	<b>(7 438)</b>	<b>26 043</b>

2013. december 31-én valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitelek könyv szerinti értéke 2 714 millió Ft volt, míg amortizált bekerülési értékük 2 698 millió Ft.

## Pénzügyi lízingből származó követelések

Finanszírozási tevékenysége keretében a Csoport lízingbe adóként pénzügyilízing-ügyleteket köt. A Csoport bruttó lízingbefektetése, valamint a minimális lízingfizetési követelések nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2013. és 2012. december 31-én:

11.4

2013	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	12 626	17 388	581	30 595
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(2 400)	(3 002)	(58)	(5 460)
<b>Minimális lízingfizetések jelenértéke</b>	<b>10 226</b>	<b>14 386</b>	<b>523</b>	<b>25 135</b>
<b>Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon</b>	<b>10 226</b>	<b>14 386</b>	<b>523</b>	<b>25 135</b>

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	11 346	15 367	953	27 666
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(2 011)	(2 818)	(136)	(4 965)
<b>Minimális lízingfizetések jelenértéke</b>	<b>9 335</b>	<b>12 549</b>	<b>817</b>	<b>22 701</b>
<b>Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon</b>	<b>9 335</b>	<b>12 549</b>	<b>817</b>	<b>22 701</b>

Megszűnt tevékenységből:

2013	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	-	-	-	-
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	-	-	-	-
Minimális lízingfizetések jelenértéke	-	-	-	-
Minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre elszámolt halmozott leírás	-	-	-	-
<b>Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	6 236	858	163	7 257
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(109)	(179)	(9)	(297)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	6 127	679	154	6 960
Minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre elszámolt halmozott leírás	(4 877)	(46)	(6)	(4 929)
<b>Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon</b>	<b>1 250</b>	<b>633</b>	<b>148</b>	<b>2 031</b>

2013-ban 531 millió Ft függő bérleti díjak szerepeltek a pénzügyi bevételben (2012: 902 millió Ft), amelyek változó tényezők jövőbeli összegén alapulnak (pl. infláció), és fennállt 1 116 millió Ft nem garantált maradványérték (2012: 580 millió Ft nem garantált maradványérték). 2013-ban Csoport nem számolt el értékvesztést minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre (2012: nem számolt el értékvesztést).

A szerződések eredeti lejárat ideje 1-10 év között váltakozik. A lízingszerződések többsége EUR és CHF alapú. A szerződések a vonatkozó BUBOR-hoz, LIBOR-hoz illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatlábbal kamatoznak. Általában gépjárművek képezik lízing tárgyát. Nincs garantált maradványérték.



## 12 Egyéb eszközök

### 12.1

	2013	2012
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelés	14 206	8 638
Készletek	643	755
Hitelezés fejében átvett eszközök	4 698	7 569
Társasági adó követelés	4	81
Egyéb visszaigényelhető adók	373	357
Értékvesztés miatti veszteség	(1 140)	(1 324)
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b>18 784</b>	<b>16 076</b>

#### *Értékvesztés miatti veszteség*

<b>Egyenleg január 1-jén</b>	(1 324)	(2 909)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	332	(526)
Tárgyévi feloldás	(147)	-
Tárgyévi felhasználás	-	2 125
Árfolyamváltozás hatása	(1)	(14)

<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>(1 140)</b>	<b>(1 324)</b>
--------------------------------	----------------	----------------

2013. december 31-én a befektetett eszközök nettó könyv szerinti értékéből 3 662 millió Ft (2012: 6 251 millió Ft) követelések utáni biztosíték érvényesítéséből származott. A kimutatott értékvesztés miatti veszteség főként ezen eszközökhöz kapcsolódik.

## 13 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

### 13.1

	2013	2012
Bekerülési érték	11 807	13 629
Felvásárlásokon keletkezett goodwill	1 528	1 528
Goodwill értékvesztés	(1 528)	(1 528)
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	(2 449)	(4 415)
<b>Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>7 830</b>	<b>7 686</b>

A társult és közös vezetésű vállalkozások általános és pénzügyi adatai a következők:

13.2

	MKB Euroleasing Zrt.	MKB Euroleasing Autópark Zrt.	GIRO Zrt.	Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft	MKB Általános Biztosító Zrt.	MKB Életbiztosító Zrt.	MKB Autópark OOD
<i>Általános adatok</i>							
Tulajdonrész %	50,00%	49,99%	22,19%	45,48%	37,50%	37,47%	49,99%
Bevonás módja	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer	tőkemódszer
<i>Pénzügyi adatok</i>							
Forgóeszközök	723	7 404	4 107	267	2 814	11 292	990
Befektetett eszközök	9 380	20 217	3 523	1 139	131	49	3 520
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 103</b>	<b>27 621</b>	<b>7 630</b>	<b>1 406</b>	<b>2 945</b>	<b>11 341</b>	<b>4 510</b>
Rövid lejáratú kötelezettségek	1 684	7 617	293	502	59	21	4 347
Hosszú lejáratú kötelezettségek	8	19 452	-	25	1 537	10 157	61
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1 692</b>	<b>27 069</b>	<b>293</b>	<b>527</b>	<b>1 596</b>	<b>10 178</b>	<b>4 408</b>
<b>Tőke</b>	<b>8 411</b>	<b>552</b>	<b>7 337</b>	<b>879</b>	<b>1 349</b>	<b>1 163</b>	<b>102</b>
Bevételek	149	15 057	4 641	313	1 766	4 661	1 564
Ráfordítások	434	14 715	3 186	343	2 607	5 111	1 475
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>(285)</b>	<b>314</b>	<b>1 213</b>	<b>(31)</b>	<b>(838)</b>	<b>(450)</b>	<b>81</b>

## 14 Immateriális javak és tárgyi eszközök

### 14.1

2013	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	46 955	49 569	3 247	30 288	130 059
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	20	-	-	79	99
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	3 719	1 199	12 316	2 735	19 969
Értékesítések és kivezetések	(2 732)	(1 491)	-	(4 177)	(8 400)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>47 962</b>	<b>49 277</b>	<b>15 563</b>	<b>28 925</b>	<b>141 727</b>
<i>Értékcsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	27 862	9 394	-	20 569	57 825
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	10	-	-	69	79
Éves értékcsökkenési leírás	2 762	1 616	112	2 526	7 016
Értékvesztés miatti veszteség	382	168	1 555	160	2 265
Értékesítések és kivezetések	(203)	(523)	-	(2 908)	(3 634)
Árfolyamváltozás hatása	-	-	-	(1)	(1)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>30 813</b>	<b>10 655</b>	<b>1 667</b>	<b>20 415</b>	<b>63 550</b>
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-jén	19 093	40 175	3 247	9 719	72 234
<b>December 31-én</b>	<b>17 149</b>	<b>38 622</b>	<b>13 896</b>	<b>8 510</b>	<b>78 177</b>

2012	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Befektetési célú ingatlanok	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>					
Egyenleg január 1-jén	49 310	49 909	-	32 653	131 872
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	-	-	-	-
Egyéb felvásárlások - belső előállítás	3 593	2 414	3 247	1 354	10 608
Értékesítések és kivezetések	(5 876)	(2 746)	-	(3 527)	(12 149)
Árfolyamváltozás hatása	(72)	(8)	-	(192)	(272)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>46 955</b>	<b>49 569</b>	<b>3 247</b>	<b>30 288</b>	<b>130 059</b>
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek</i>					
Egyenleg január 1-jén	26 430	8 639	-	19 885	54 954
Üzleti kombináció keretében történt felvásárlások	-	-	-	-	-
Éves értécsökkenési leírás	2 973	1 658	-	2 960	7 591
Értékvesztés miatti veszteség	3 482	767	-	1 140	5 389
Értékesítések és kivezetések	(5 002)	(1 668)	-	(3 292)	(9 962)
Árfolyamváltozás hatása	(21)	(2)	-	(124)	(147)
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>27 862</b>	<b>9 394</b>	<b>-</b>	<b>20 569</b>	<b>57 825</b>
<i>Könyv szerinti érték</i>					
Január 1-jén	22 880	41 270	-	12 768	76 918
<b>December 31-én</b>	<b>19 093</b>	<b>40 175</b>	<b>3 247</b>	<b>9 719</b>	<b>72 234</b>

Értécsökkenés és értékvesztés az egyéb működési költségek között szerepel.

2012 decemberében, a Csoport befektetési célú ingatlanként beszerzett egy hotelt, amelyet operatív lízingként bére adott. A Csoport szándéka, hogy bérbeadási és befektetési céllal tartja az ingatlant. 2013 során a Csoport befektetési célú ingatlanjai egy irodaépülettel, egy raktárral és több bevásárlóközponttal is bővültek.

A beszámolási időszak végén a hotelben lévő befektetés valós értéke 3 019 millió Ft, az irodaépületé 444 millió Ft, a raktaré 2 708 millió Ft, míg a bevásárlóközpontoké 7 713 millió Ft, amely egy külső (regisztrált, megfelelő szaktudással és tapasztalattal rendelkező) értékbecslő értékelésén alapul.

Az értékelés során az értékbecslő hozam alapú és piaci összehasonlító elemzésen alapuló módszert használt. A becsült forgalmi értéket a hozam alapú értékelés alapján határozta meg, majd a piaci összehasonlító módszerrel ellenőrizte. A hozadéki értékelést illetően a nettó bérbeadási bevételek meghatározásánál a bérbeadható alapterület megszorításra került a fajlagos bérleti díjjal és a kihasználtsággal. A fajlagos bérleti díj a jelenlegi bérleti díjak, kínálati piaci információk, és szaksajtók alapján került meghatározásra (maximum mértéke a jelenlegi bérleti díjak átlaga). Bevételeket csökkentő kiadások egyrészt rendszeres kiadások, másrészt pedig időszakos kiadások. A rendszeres kiadások bérleti díj nem fizetésből származó kiadások (1%), fenntartási alap (1%), egyéb költségek (1%) és ingatlanadó. Az időszakos kiadások fenntartáson felüli beruházási alapból (10 000 Ft/m<sup>2</sup>) és ingatlanügynöknek fizetett díjból állnak (5 évente 1 hónap). A becsült éves nettó jövedelemre 10 éves cash flow terv készült, mely 9%-os rátával került diszkontálásra.

A Fagus Hotel valós értékét egy független értékbecslő határozta meg az USALI sztenderd alkalmazásával. Az értékelő a diszkontrátát eltérítette a bizonyított piaci információktól és tényektől. A bevételek tervszámokon alapultak (hozamok és lízing megállapodások). A fenntartási költségeket management riportok és iparági sztenderdek, főként az USALI sztenderd (Uniform System of Accounts for the Lodging Industry) alapján vette figyelembe, miközben piaci összehasonlításra alapuló értékelést is használt. A Központi Statisztikai Hivatal statisztikái és hivatalos iparági felmérések eredményeinek felhasználásával a földrajzi és a gazdasági környezetet is figyelembe vette.

A befektetési célú ingatlanok valós értékének meghatározása megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikán alapul, ami a valós érték hierarchia 2-es szintjének felel meg.

A Fagus Hotel eredetileg is hotelnek épült, és most is eszerint kerül hasznosításra, a Csoport ezt tekinti a legjobb hasznosításnak.

A Csoport számviteli politikája szerint a befektetési célú ingatlanokat költség modell alapján értékeljük (lásd 4.e megjegyzés). Az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel komponens megközelítéssel számolja el a Csoport az eszközök hasznos élettartama alatt, melynek részletes leírása a számviteli politikában olvasható. A kezdeti és az időszakvégi könyv szerinti érték összehasonlítását a 14.1-es megjegyzés tartalmazza.

Az operatív lízingügyletekből származó jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség összes hátralévő futamidő szerint a következő volt:

14.2.

2013	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	1 762	2 510	95	4 367
<b>Fel nem mondható operatív lízingügyletek</b>	<b>1 762</b>	<b>2 510</b>	<b>95</b>	<b>4 367</b>

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	342	114	228	684
<b>Fel nem mondható operatív lízingügyletek</b>	<b>342</b>	<b>114</b>	<b>228</b>	<b>684</b>

Függő bérleti díj nem került elszámolásra az év során.

Szerződés szerint az eredeti lejárat 1,3,5,10 vagy 20 év, amit a bérbevevő meghosszabbíthat. A bérleti díj havi összege fix négyzetméterenként, melyet évente az Eurostathoz indexálnak (MUICP vagy HICP). A bérbevevő megtérít minden kapcsolódó díjat, költséget a bérbeadónak, beleértve, de nem kizárólag az ügyvédi, tanácsadói díjakat, építészeti és földmérők díjait. A bérlő késedelme esetén a bérbeadó késedelmi kamatot számíthat fel. A bérbeadó minden kockázatra kiterjedő biztosítással, valamint Magyarországon általánosan elfogadott bérbeadói felelősségbiztosítással rendelkezik; a bérbeadót nem terheli felelősség olyan veszteségekért, károkért és költségekért, melyeket a bérbevevőnek kell biztosítania.

Befektetési célú ingatlanokból 904 millió Ft bérleti díjbevételek származott, közvetlen működési költség nem merült fel a jelentéstételi időszak alatt.

## 15 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2013	2012
Folyó- és klíringszámlák	3 916	2 194
Pénzpiaci betétek	155 022	368 667
Hitelfelvételek	111 020	303 355
<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>269 958</b>	<b>674 216</b>

## 16 Folyó- és betétszámlák

16.1

	2013	2012
Vállalkozásoktól	609 353	591 974
Magánszemélyektől	569 756	797 063
<b>Folyó- és betétszámlák</b>	<b>1 179 109</b>	<b>1 389 037</b>

2013. december 31-én a folyó- és betétszámlák összegéből 43 837 millió Ft (2012: 34 238 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

A Csoport anyavállalata elengedte a refinanszírozási kötelezettségek egy részét, ennek következtében változott az állomány az előző évhez képest (lásd 23. megjegyzés).

### Pénzügyi lízingügyletek lízingbe vevőként

Üzleti tevékenysége során a Csoport, mint lízingbe vevő pénzügyi lízingügyleteket köt. A Csoport jövőbeni minimális lízingfizetése a beszámolási időszak végén, valamint azok nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2013. és 2012. december 31-én az alábbi volt:

16.2

2013	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	1 774	6 915	17 745	26 434
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(1 197)	(4 851)	(13 236)	(19 284)
<b>A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke</b>	<b>577</b>	<b>2 064</b>	<b>4 509</b>	<b>7 150</b>
<b>Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként</b>	<b>577</b>	<b>2 064</b>	<b>4 509</b>	<b>7 150</b>

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	1 885	7 578	25 817	35 280
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(1 385)	(5 856)	(20 912)	(28 153)
<b>A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke</b>	<b>500</b>	<b>1 722</b>	<b>4 905</b>	<b>7 127</b>
<b>Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként</b>	<b>500</b>	<b>1 722</b>	<b>4 905</b>	<b>7 127</b>

Megszűnt tevékenységből:

2013	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	-	-	-	-
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	-	-	-	-
<b>A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	22	6	-	28
Meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(21)	(6)	-	(27)
<b>A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

2013-ban a lízingbe vett irodai (IT) berendezések nettó könyv szerinti értéke 527 millió Ft (2012: nulla Ft), a beszámolót készítő gazdálkodó egység által használt ingatlanok nettó könyv szerinti értéke 6 518 millió Ft (2012: 6 961 millió Ft) volt a beszámolási időszak végén.

## 17 Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok

### 17.1

	2013			2012		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4 743	4 743	-	3 520	3 520
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2	2	-	4	4
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	10 959	10 959	-	14 931	14 931
Credit default swap	52	185	237	52	323	375
Opciók	146	361	507	99	2 905	3 005
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>198</b>	<b>16 250</b>	<b>16 448</b>	<b>151</b>	<b>21 683</b>	<b>21 835</b>
<b>Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok összesen</b>	<b>198</b>	<b>16 250</b>	<b>16 448</b>	<b>151</b>	<b>21 683</b>	<b>21 835</b>

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

## 18 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

### 18.1

	2013			2012		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	111	111	-	214	214
<b>Fedezeti célból tartott származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>-</b>	<b>111</b>	<b>111</b>	<b>-</b>	<b>214</b>	<b>214</b>

A Bank kamat csere ügyleteket jelöl ki fedezeti instrumentumként kamatkockázat fedezése céljából.

További információk a 11-es illetve a 29-es kiegészítő megjegyzésekben találhatóak. A Csoport Cash flow fedezettel nem rendelkezik.



## 19 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

19.1

	2013	2012
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	13 347	16 830
Fizetendő társasági adó	5	-
Egyéb adókötelezettségek	8 346	1 374
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	4 360	9 303
<b>Egyéb kötelezettségek és céltartalékok</b>	<b>26 058</b>	<b>27 507</b>

### Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

19.2

	2013	2012
Egyenleg január 1-jén	9 142	7 723
Tárgyévi céltartalék-képzés	2 745	7 253
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(7 516)	(5 662)
Árfolyamváltozás hatása	14	(172)
Megszűnt tevékenység	(25)	-
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>4 360</b>	<b>9 142</b>

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 35-ös megjegyzésben találhatóak.

### Operatív lízingügyletek lízingbe vevőként

A Csoport egyes fiókjait operatív lízing formájában bérlő. 2013. és 2012. december 31-én a fel nem mondható operatív lízingügyletekből eredő összes jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség hátralévő futamidő szerint a következő volt:

19.3

2013	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	1 126	3 404	4 220	8 750
<b>Fel nem mondható operatív lízingügyletek</b>	<b>1 126</b>	<b>3 404</b>	<b>4 220</b>	<b>8 750</b>

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	1 789	3 325	4 371	9 485
<b>Fel nem mondható operatív lízingügyletek</b>	<b>1 789</b>	<b>3 325</b>	<b>4 371</b>	<b>9 485</b>

Megszűnt tevékenységből:

2013	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	329	150	-	479
<b>Fel nem mondható operatív lízingügyletek</b>	<b>329</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>479</b>

2012	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	15	-	-	15
<b>Fel nem mondható operatív lízingügyletek</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15</b>

Nem várható al-lízing fizetések ezekből a fel nem mondható lízingügyletekből.

2013-ban a Csoportnak 1 222 millió Ft (2012: 2 042 millió Ft) költségként kimutatott lízing és al-lízing kifizetése volt. Továbbá nem számolt el függő bérleti díjakat (2012: nem számolt el) és al-lízing kifizetések sem voltak.

A lízingszerződések eredeti lejárat ideje 1-10 év között váltakozik. A szerződés szerinti lízingfizetések általában a fogyasztói árindexhez vannak kötve. Nincsenek vételi opciók vagy korlátozások.

## 20 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A jelentés készítési időszakban üzleti tevékenységének finanszírozására az MKB kötvényeket bocsátott ki. Az alábbi tábla bemutatja az új kibocsátásokat, lejáratokat és egyéb változásokat:

20.1

Kamatozás	De viza	2012.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	2013.12.31-i időszak végi állomány
<b>Diszkont</b>		<b>6 899</b>	<b>4 281</b>	<b>1 078</b>	<b>(10 688)</b>	<b>174</b>	<b>1 744</b>
	EUR	158	1 781	945	(1 188)	40	1 736
	HUF	6 741	2 500	133	(9 500)	134	8
<b>Fix</b>		<b>34 257</b>	<b>23 957</b>	<b>2 382</b>	<b>(15 693)</b>	<b>272</b>	<b>45 175</b>
	EUR	20 274	21 568	(350)	(7 918)	395	33 969
	HUF	8 301	572	2 737	(6 609)	11	5 012
	USD	5 682	1 817	(5)	(1 166)	(134)	6 194
<b>Indexált</b>		<b>21 143</b>	<b>11 262</b>	<b>1 258</b>	<b>(15 501)</b>	<b>1 156</b>	<b>19 318</b>
	EUR	12 477	768	1 018	(8 554)	762	6 471
	HUF	8 666	9 450	241	(6 947)	314	11 724
	USD	-	1 044	(1)	-	80	1 123
<b>Változó</b>		<b>101 264</b>	<b>29 000</b>	<b>(1 003)</b>	<b>(5 200)</b>	<b>13</b>	<b>124 074</b>
	HUF	101 264	29 000	(1 003)	(5 200)	13	124 074
<b>Elhatárolt kamat</b>		<b>2 256</b>	-	-	-	-	<b>2 439</b>
<b>Végösszeg</b>		<b>165 819</b>	<b>68 500</b>	<b>3 715</b>	<b>(47 082)</b>	<b>1 615</b>	<b>192 750</b>

Kamatozás	Deviza	2011.12.31-i állomány	Időszakban kibocsátott állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	2012.12.31-i időszak végi állomány
<b>Diszkont</b>		<b>27 117</b>	<b>18 165</b>	<b>(515)</b>	<b>(37 863)</b>	<b>(6)</b>	<b>6 898</b>
	EUR	1 188	1 165	(936)	(1 165)	(87)	165
	HUF	25 929	17 000	421	(36 698)	81	6 733
<b>Fix</b>		<b>46 410</b>	<b>21 097</b>	<b>3 678</b>	<b>(35 529)</b>	<b>(1 398)</b>	<b>34 258</b>
	EUR	18 252	10 133	1 988	(8 794)	(1 304)	20 275
	HUF	26 929	5 279	1 691	(25 607)	9	8 301
	USD	1 229	5 685	(1)	(1 128)	(103)	5 682
<b>Indexált</b>		<b>23 011</b>	<b>6 450</b>	<b>(907)</b>	<b>(8 076)</b>	<b>654</b>	<b>21 132</b>
	EUR	10 449	3 162	(885)	-	(253)	12 473
	HUF	12 562	3 288	(22)	(8 076)	907	8 659
<b>Változó</b>		<b>67 133</b>	<b>47 108</b>	<b>7 505</b>	<b>(20 470)</b>	<b>(1)</b>	<b>101 275</b>
	HUF	67 133	47 108	7 505	(20 470)	(1)	101 275
<b>Elhatárolt kamat</b>		<b>2 815</b>	-	-	-	-	<b>2 320</b>
<b>Unionbank</b>		<b>4 659</b>	-	-	-	-	<b>4 363</b>
<b>Végösszeg</b>		<b>171 145</b>	<b>92 820</b>	<b>9 761</b>	<b>(101 938)</b>	<b>(751)</b>	<b>170 246</b>

A nyitó állomány eltér a 2012.12.31-i záró állománytól (4 427 millió Ft) annak következtében, hogy az MKB Unionbank E.A.D. (továbbiakban Unionbank) 2013 során értékesítésre került.

A Csoport eredménnyel szemben valósan értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valósértékük. 2013. december 31-én az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 19 499 millió Ft volt (2012: 21 364 millió Ft).

## 21 Hátrasorolt kötelezettségek

### 21.1

2013	Felvétel időpontja	Összeg eredeti devizában	Eredeti devizane m	Kamat	Lejárat	Jegyzett	Könyv szerinti érték
<i>Hátrasorolt kötelezettségek a tulajdonosoktól</i>							
BAYERISCHE LANDESBANK	2002.10.30	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+4.794%	2023.12.19	Nem	14 942
BAYERISCHE LANDESBANK	2005.06.13	45 000 000	EUR	6M EURIBOR+5.129%	2023.12.19	Nem	13 365
<i>Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke-kötvények</i>							
BAYERISCHE LANDESBANK	2007.07.31	75 000 000	EUR	3M EURIBOR+0.92%	2017.07.31	Nem	22 311
<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>							<b>50 618</b>

2012	Felvétel időpontja	Összeg eredeti devizában	Eredeti devizane m	Kamat	Lejárat	Jegyzett	Könyv szerinti érték
<i>Hátrasorolt kötelezettségek a tulajdonosoktól</i>							
BAYERISCHE LANDESBANK	2002.10.30	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+3.12%	2017.10.30	Nem	14 654
BAYERISCHE LANDESBANK	2005.06.13	45 000 000	EUR	6M EURIBOR+1.5%	2015.06.15	Nem	13 109
BAYERISCHE LANDESBANK	2008.10.21	50 000 000	EUR	6M EURIBOR+5%	2018.10.22	Nem	14 704
BAYERISCHE LANDESBANK	2010.11.24	5 000 000	EUR	6M EURIBOR+5.5%	2020.11.24	Nem	1 463
BAYERISCHE LANDESBANK	2011.12.13	148 224 000	CHF	3M CHFIBOR+6.27%	2017.07.31	Nem	35 824
<i>Kibocsátott alárendelt kölcsöntőke-kötvények</i>							
BAYERISCHE LANDESBANK	2007.07.31	75 000 000	EUR	3M EURIBOR+0.92%	2017.07.31	Nem	21 888
<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>							<b>101 642</b>

Ezek a hitelfelvételek a Csoport közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli kötelezettségei, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasorolt státuszúak.

A Csoport anyavállalata elengedte a hátrasorolt kötelezettségek egy részét, ennek következtében változott az állomány az előző évhez képest (lásd 23. megjegyzés).

## 22 Jegyzett tőke és Tőketartalék

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 145 249 994 (2012: 108 936 494) darab, egyenként 1 000 Ft (2012: 1000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

2013 során, a részvényesek 36 313,50 millió Ft-tal megemelték a Bank jegyzett tőkéjét, egyenként 1 000 forintos névértékű részvénnyel, 1 000 forint kibocsátási áron.

## 23 Tartalékok

### Devizaátszámítási tartalék

A devizaátszámítási tartalék tartalmazza a külföldi egységek pénzügyi kimutatásainak átszámításából eredő összes árfolyam-különbözetet. 2013-ban az Unionbank és az MKB Romexterra Leasing S.A. (továbbiakban Romexterra Leasing) értékesítése következtében 6 564 millió Ft nyereség került átsorolásra a devizaátszámítási tartalékból az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba.

### Tőketartalék

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

### Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás után eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. A Csoportnak vannak olyan leányvállalatai, ahol a dolgozók olyan osztalékelsőbbbségi részesedéssel rendelkeznek, amely nem biztosít számukra tulajdonosi jogokat. Ezen részvények után fizetett osztalék az eredménytartalékot csökkenti, 2013-ban a dolgozók részére osztalékfizetés nem történt.

Nem áll rendelkezésre az anyavállalat részére osztalékként kifizethető eredménytartalék.

Az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. első konszolidálásának következtében az eredménytartalék 340 millió Ft-tal emelkedett 2013 során, ami az előző években felhalmozott eredménytartaléka. Az MKB Bank a korábbi években is 100%-os tulajdonosa volt, a konszolidációba azonban eddig nem került bevonásra, mert a mérlegfőösszege nem volt szignifikáns a Csoportban.

A Bank fő részvényese, a Bayern LB 2013 decemberében 67 205 millió Ft pénzügyi betétet és 52 583 millió Ft hátrasorolt kötelezettséget engedett el. Ez a tranzakció tartalmát tekintve nem felel meg az IAS 1: Pénzügyi kimutatások prezentálása teljes időszaki átfogó jövedelem definíciójának, ezért közvetlenül az eredménytartalékban került elszámolásra.

### Általános Tartalék

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

A Csoport az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2013-ban az MKB nem képzett általános tartalékot (2012: Nulla).

A romániai székhelyű leányvállalatok által megképzett általános tartalék 1 558 millió forintot tett ki (2012: 1 544 millió Ft). 2013 során nem képeztek új tartalékot (2012: Nulla forint). Bulgáriában nem mutattak ki általános tartalékot.

## **Értékelési tartalékok**

### **A / Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése**

Az értékesíthető pénzügyi eszközök értékelési tartaléka az értékesíthető befektetések valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a befektetést nem vezetjük ki, vagy nem válik értékvesztetté.

### **B / Részvény eladási opció átértékelése**

A részvény eladási opció átértékelési tartaléka az olyan részvény eladási opciók valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, kivéve a devizaátszámításából eredő nyereséget vagy veszteséget, amelyek alapján a nem ellenőrző részesedésnek joga van prémiummal értékesíteni a részesedését. A részvény eladási opció átértékelése 19 millió Ft-ot tett ki 2013 során.

Ez az elkülönített tőkeelem a nem ellenőrző részesedés részvény eladási opcióját tartalmazza, akinek bármikor jogában áll lehívnia ezt az opciót. A vételár meghatározása a 2009-es nettó eszközértékre számított szorzó és a 2009 utáni tőkeemelésekre kalkulált kamatfizetések alapján történt. Az opció valós értéke a beszámolókészítés napján fennálló vételár és a nem ellenőrző részesedésre jutó nettó eszközérték különbsége.

2012. július 2-án az EBRD lehívta az Unionbankban meglévő részvény eladási opciójának felét, ennek következtében az MKB Bank részesedése 97%-ra emelkedett bolgár leánybankjában. A tranzakció következtében 2 189 millió Ft átsorolódás keletkezett a részvény put opció értékelési tartaléka és az eredménytartalék között.

2013. május 21-én az EBRD lehívta az opció fennmaradó részét is, és értékesítette az Unionbankban lévő teljes részesedését, az MKB Bank részesedése ezáltal 100%-ra emelkedett. A tranzakció következtében 2 379 millió Ft átsorolódás keletkezett a részvény put opció értékelési tartaléka és az eredménytartalék között.

## **24 Nem ellenőrző részesedés**

2013 során nem történt a csoporton kívülre osztalékfizetés. A Nextebank S.A-ban (továbbiakban Nextebank) történt tőkeemelés következtében a nem ellenőrző részesedés 105 millió Ft-tal emelkedett, míg a Romexterra Leasing értékesítésének hatása 8 millió Ft-ot tett ki.

Az EBRD opció lehívás következtében a Nem ellenőrző részesedés 886 millió Ft-tal csökkent.

## 25 Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

25.1

	2013			2012		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	573	(559)	8	593	(585)
Értékesíthető értékpapírok	-	67	(67)	33	22	11
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	2 476	(2 476)	-	4 309	(4 309)
Értékvesztés követelésekre	443	4	439	211	408	(197)
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	76	(76)	942	-	942
Kibocsátott kötvények	83	-	83	-	11	(11)
Céltartalékok	158	-	158	108	15	93
Származékos ügyletek	88	28	60	242	49	193
Egyéb tételek	954	1 147	(193)	855	31	824
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	2 372	-	2 372	3 208	-	3 208
Nettózás	(4 070)	(4 070)	-	(5 174)	(5 174)	-
<b>Nettó adó eszközök (kötelezettségek)</b>	<b>42</b>	<b>301</b>	<b>(259)</b>	<b>433</b>	<b>264</b>	<b>169</b>

## 26 Kamatbevétel

26.1

	2013	2012
Pénzeszközök	14 021	23 092
Hitelintézetekkel szembeni követelések	392	1 491
Ügyfelekkel szembeni követelések	83 443	114 850
Származékos ügyletek	9 344	5 207
Értékpapírok	11 925	13 946
<b>Kamatbevétel</b>	<b>119 125</b>	<b>158 586</b>

Különböző jogcímenek a 2013. december 31-ével végződő évre vonatkozó kamatbevételen belül 7 575 millió Ft (2012: 8 728 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

## 27 Kamatráfordítás

27.1

	2013	2012
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7 205	15 894
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	35 563	59 823
Kibocsátott kötvények	8 968	10 607
Hátrasorolt kötelezettségek	4 104	4 661
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítások és jutalékok	1	38
Származékos ügyletek	3 073	4 187
<b>Kamatráfordítás</b>	<b>58 914</b>	<b>95 210</b>

A kamatbevétel nem tartalmaz fedezeti célú származékos eszközökből származó kamatbevételt, a kamatráfordítások között pedig 106 millió Ft szerepel fedezeti célú származékos eszközökhöz kapcsolódóan.

A fenti kamatbevétel és -ráfordítás eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vagy kötelezettségekre vonatkozó egyetlen komponense a fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek utáni bevétel és ráfordítás.



## 28 Nettó jutalék- és díjbevétel

28.1

	2013	2012
<b><i>Jutalék- és díjbevétel</i></b>	<b>29 755</b>	<b>24 175</b>
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	16 348	9 771
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	2 101	3 880
Bankkártyák	2 784	2 706
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	4 574	3 621
Egyéb jutalék- és díjbevételek	3 948	4 197
<b><i>Jutalék- és díjráfordítások</i></b>	<b>9 282</b>	<b>10 638</b>
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	2 903	3 020
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	3 127	4 420
Bankkártyák	1 162	1 091
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	596	588
Egyéb jutalék- és díjbevételek	1 494	1 519
<b>Nettó jutalék- és díjbevétel</b>	<b>20 473</b>	<b>13 537</b>

Az ügynöki jutalékok a letétkezelői tevékenységből és egyéb értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatásokból származó díjakat tartalmazzák 3 584 millió Ft összegben (2012: 2 124 millió Ft). A Csoport alapkezelői tevékenységéről további információkat a 39. megjegyzés tartalmaz.

A hitelkockázat csökkentése érdekében a BayernLB néhány ügyfél kitettségre garanciát vállalt, melyet 2013 decemberében elengedett. Az ide vonatkozó, Bank által fizetett hitelezési díj 1 208 millió Ft-ot tett ki a hitelekhez kapcsolódó díjjakból.

## 29 Egyéb működési bevétel

29.1

	2013	2012
Kereskedési célú értékpapírok realizált nyeresége	843	2 838
Értékesíthető értékpapírok realizált nyeresége / (vesztesége)	797	(209)
Társaságok értékesítésének nettó nyeresége	-	10
Származékos ügyletek realizált nyeresége	9 169	14 651
<i>Valós érték fedezeti ügyletek nyeresége/vesztesége</i>		
Fedezeti eszközök nyeresége és vesztesége	105	49
Fedezett ügyletek nyeresége és vesztesége	(103)	(48)
Eredménnyel szemben valósan értékelt ügyletek valós értékének eredménye	849	(1 211)
Hitelezés fejében átvett eszközökből származó jövedelem	(58)	623
Bankadó	(13 643)	(13 615)
Tranzakciós illeték	(13 161)	-
Egyéb	(6 011)	(6 387)
<b>Egyéb működési bevétel / (ráfordítás)</b>	<b>(21 213)</b>	<b>(3 299)</b>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt strukturált kötvények valós értékeléséből 891 millió Ft veszteség került elszámolásra (2012: 1 376 millió Ft veszteség), a valós értéken értékeltként megjelölt hosszú lejáratú betétek valós értékelése 72 millió Ft nyereséget eredményezett (2012: 1 731 millió Ft nyereség).

2010 során a kormány banki különadót vetett ki a pénzügyi szervezetekre. A különadó alapja a pénzügyi szervezet jellegétől függően:

- bankok esetében a 2009. évi éves beszámoló adataiból számított korrigált mérlegfőösszeg.
- egyéb pénzügyi szervezetnél a kamateredmény, valamint a díj- és jutalékeredmény összege, azonban a díj- és jutalék-ráfordítások nem haladhatják meg a díj- és jutalékbevételeket. A kalkuláció a 2009. évi éves beszámoló adatait veszi alapul.
- befektetési alapkezelőnél az általa kezelt alapok 2009. december 31-i nettó eszközértékének, valamint az általa kezelt pénztári illetőleg egyéb portfólió vagyton 2009. december 31-i értékének együttes összege.

A csoporttagok által alkalmazott különadó mértéke is eltér a különadó alapjától függően. Ezt a banki különadót egyéb ráfordítás terhére kell elszámolni, mivel az nem felel meg a nyereségadó feltételeinek.

A 2013. január 1-jén működő pénzügyi szervezetek a törvény értelmében 2013-ban is kötelesek teljes összegben befizetni ezt az adót. A kormány az elkövetkező években is szándékozik kivetni ezt a különadót és nincsen szándékában mérsékelni a terhet.

## 30 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett céltartalék

30.1

	Megjegyzés	2013	2012
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	7	(23)	(51)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	80 575	76 926
Értékpapírok után	10	-	(845)
Egyéb eszközökre	12	185	526
Kivezetési veszteség		21 362	9 503
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	19	(4 771)	1 591
<b>Értékvesztés-képzés és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére</b>		<b>97 328</b>	<b>87 650</b>

## 31 Banküzemi költségek

31.1

	2013	2012
Általános és adminisztrációs költségek	4 530	6 478
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	3 963	2 029
Bérek és bérjellegű kifizetések	15 960	18 452
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	4 974	5 368
Infrastrukturális működtetési költségek	13 171	18 811
Marketing és reprezentáció	1 091	1 586
Kommunikáció és adatfeldolgozás	6 301	7 390
<b>Banküzemi költségek</b>	<b>49 990</b>	<b>60 114</b>

2013-ban a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 2 745 fő volt (2012: 3 695 fő).

Az infrastrukturális működtetési költségek jelentősen csökkentek az immateriális javakon előző évben elszámolt értékvesztés következtében, ami 3 230 millió Ft-ot tett ki.

A jogi és tanácsadói költségek 256 millió Ft könyvvizsgálói díjat tartalmaznak (2012: 207 millió Ft). A tőke módszerrel konszolidált gazdasági egységek 44,7 millió Ft könyvvizsgálói díjat számoltak el (2012: 43 millió Ft), ezek a költségek nem részei a Csoport banküzemi költségeinek.

A meghíúsult NCU spin-off projekt kapcsán 1 073 millió Ft költség merült fel.

## 32 Nyereségadó

### Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

32.1

	2013	2012
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	313	453
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	313	453
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>	342	(1 958)
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	342	(1 965)
Adómértékek változásának hatása	-	7
<b>Adófizetési kötelezettségek</b>	<b>655</b>	<b>(1 505)</b>

Magyarországon a beszámolási időszakban az adóalap 500 millió Ft-ot meg nem haladó részére 10%, felette pedig 19% társaságiadó-kulcs volt alkalmazandó. Ennek következtében a magyar üzleti területen 10%-os nyereségadó-, valamint az 5 éves tervszámok alapján számított 10% halasztott adó kulccsal számoltunk.

Romániában 2013-ra vonatkozóan a tényleges nyereségadó és a halasztott adó mértéke egyaránt 16% volt (2012: 16%).

### Az effektív adókulcs megállapítása

32.2

	2013		2012	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		(121 545)		(89 174)
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	10,00%	(12 155)	18,76%	(16 729)
Külföldi adókulcsok használatának hatása	1,52%	(1 844)	-7,17%	6 390
Adókulcs változásának hatása	-	-	-0,41%	369
El nem ismert átmeneti különbözetek mozgása	-0,31%	377	1,78%	(1 586)
El nem ismert adóvesztesség a jelentési időszakban	-1,11%	1 352	-11,81%	10 531
Tárgyévben lejáró adóvesztesség	-0,58%	704	2,07%	(1 845)
Le nem vonható ráfordítások	-9,92%	12 060	-1,63%	1 455
Adómentes bevételek	0,07%	(87)	0,06%	(54)
Egyéb hatások	-0,20%	248	0,04%	(36)
<b>Adófizetési kötelezettség</b>	<b>-0,54%</b>	<b>655</b>	<b>1,69%</b>	<b>(1 505)</b>

Az MKB prudensen kezelte a negatív adóalapokat. A veszteséges vállalatoknak nem engedélyezte a halasztott adókötelezettséget meghaladó halasztott adó követelés és a hozzá tartozó halasztott adó bevétel elszámolását, a többi vállalat az öt éves tervszámok alapján számított maximális értéket számolhatta el. 2011-ben változott a törvényi szabályozás a negatív adóalapok tekintetében, minek következtében a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50 %-ig számolható el. Ez alapján a negatív adóalapra elszámolt halasztott adókövetelés, nettósítás előtt 4 112 millió Ft-ot tett ki (2012: 5 607 millió Ft). Lásd 25. megjegyzés.

2013. december 31-én a Csoportnak 344 522 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2012: 324 629 millió Ft) az alábbi lejárattal:

32.3

	2013	2012
Korlátlan ideig felhasználható	325 138	306 304
1 évnél rövidebb ideig felhasználható	241	238
1-5 évig felhasználható	19 173	18 087
<b>Elhatárolt negatív társaságiadó-alap</b>	<b>344 552</b>	<b>324 629</b>

Megszűnt tevékenységből származó elhatárolt adóveszteség 33 577 millió Ft.

A Csoport – leszámítva a megszűnt tevékenységeket - 313 239 millió Ft (2012: 302 294 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést.

2013-ban a Csoport nem számolt el halasztott adókötelezettséget (2012: 16 millió Ft) közvetlenül a saját tőkében az értékesíthető értékpapírok átértékelésével kapcsolatban.

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

32.4

2013					
Eredmény hatás	Nyitó	Adókules	Eredményel	Árfolyamváltozás	Záró
Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	egyenleg DTA/DTL	változás	sze mben keletkezett DTA/DTL	csoport szinten	egyenleg DTA/DTL
<b>Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt</b>					
<b>Eszközők</b>					
Hitelek képzett értékvesztés	211	-	231	-	442
Eredményel szemben valós értékben értékelt pénzügyi eszközök	242	(113)	(41)	-	88
Tökémódszemel elszámolt befektetések	33	(8)	(25)	-	-
Tárgyi eszközök	8	(4)	10	-	14
Immateriális javak	707	(323)	(20)	-	364
Egyéb eszközök	113	(51)	(62)	-	-
<b>Források</b>					
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	942	(440)	(502)	-	-
Kibocsátott kötvények	-	-	83	-	83
Céltartalékok	108	(33)	83	-	158
Egyéb kötelezettségek	35	-	554	-	589
<b>Halasztott adó követelés - adó veszteség</b>	<b>3 208</b>	<b>(1 078)</b>	<b>236</b>	<b>7</b>	<b>2 373</b>
<b>Nettózás előtt DTA összesen</b>	<b>5 607</b>	<b>(2 050)</b>	<b>547</b>	<b>7</b>	<b>4 111</b>
<b>Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt</b>					
<b>Eszközők</b>					
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések, kereskedési célú követelések	(4 309)	1 832	2	-	(2 475)
Hitelek képzett értékvesztés	(408)	190	214	-	(4)
Tökémódszemel elszámolt befektetések	(6)	-	(61)	-	(67)
Tárgyi eszközök	(593)	-	19	-	(574)
Immateriális javak	(30)	-	31	(1)	-
Egyéb eszközök	-	-	(1 146)	-	(1 146)
<b>Források</b>					
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák, kereskedési célú kötelezettségek	-	-	(76)	-	(76)
Kibocsátott kötvények	(11)	5	6	-	-
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	(50)	23	(1)	-	(28)
Céltartalékok	(15)	-	15	-	-
<b>Halasztott adó kötelezettség: leányvállalatokban történt befektetések - társasági adó arány</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nettózás előtt DTL összesen</b>	<b>(5 422)</b>	<b>2 050</b>	<b>(997)</b>	<b>(1)</b>	<b>(4 370)</b>
Rövid lejáratú DTA nettózása	(49)	(23)	45	-	(27)
Rövid lejáratú DTL nettózása	49	23	(45)	-	27
<b>Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)</b>	<b>5 558</b>	<b>(2 073)</b>	<b>592</b>	<b>7</b>	<b>4 084</b>
Eredményel szemben keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)	(5 109)	-	1 084	(17)	(4 042)
Egyéb átfogó jövedelmen keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)	(16)	-	-	16	-
<b>Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)</b>	<b>(5 373)</b>	<b>2 073</b>	<b>(1 042)</b>	<b>(1)</b>	<b>(4 343)</b>
Eredményel szemben keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)	5 109	-	(1 068)	1	4 042
Egyéb átfogó jövedelmen keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)	-	-	-	-	-
<b>DTA összesen nettózás után</b>	<b>433</b>	<b>(2 073)</b>	<b>1 676</b>	<b>6</b>	<b>42</b>
<b>DTL összesen nettózás után</b>	<b>(264)</b>	<b>2 073</b>	<b>(2 110)</b>	<b>-</b>	<b>(301)</b>

2012					
Eredmény hatás		Nyitó	Adókulcs	Eredményrel	Záró
Halmazott adó követelésén - (DTA) és Halmazott adó kötelezettségen (DTL)		egyenleg DTA/DTL	változás	szemben keletkezett DTA/DTL	egyenleg DTA/DTL
				Árfolyamváltozás csoport szinten	
<b>Halmazott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt</b>					
<b>Eszközök</b>					
Hitelekre képzett értékvesztés		242	-	(31)	-
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		356	3	(117)	-
Tőke módosítással szembeni befektetések		9	-	25	(1)
Tárgyi eszközök		-	-	8	-
Immateriális javak		-	-	707	-
Egyéb eszközök		1	-	112	-
<b>Források</b>					
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák		-	-	942	-
Kibocsátott kötvények		-	-	-	-
Céltartalékok		3	-	105	-
Egyéb kötelezettségek		49	-	(11)	(3)
<b>Halmazott adó követelés - adó veszteség</b>		<b>3 544</b>	<b>27</b>	<b>(366)</b>	<b>3</b>
<b>Nettózás előtt DTA összesen</b>		<b>4 204</b>	<b>30</b>	<b>1 374</b>	<b>(1)</b>
<b>Halmazott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt</b>					
<b>Eszközök</b>					
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések, kereskedési célú követelések		(2 997)	(22)	(1 289)	-
Hitelekre képzett értékvesztés		(849)	(7)	448	-
Tőke módosítással szembeni befektetések		(334)	(4)	331	-
Tárgyi eszközök		(697)	-	102	2
Immateriális javak		(33)	-	-	2
Egyéb kötelezettségek		-	-	-	-
<b>Források</b>					
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák, kereskedési célú kötelezettségek		-	-	-	-
Kibocsátott kötvények		(267)	(2)	258	-
Negatív Valós Értékű Számadatok Pénzügyi Instrumentumok		(356)	(3)	310	-
Céltartalékok		-	-	(15)	-
<b>Halmazott adó kötelezettség: leányvállalatokban történt befektetések - társasági adó arány</b>		<b>(447)</b>	<b>-</b>	<b>447</b>	<b>-</b>
<b>Nettózás előtt DTL összesen</b>		<b>(5 980)</b>	<b>(38)</b>	<b>592</b>	<b>4</b>
Rövid lejáratú DTA nettózása		(356)	(3)	310	-
Rövid lejáratú DTL nettózása		356	3	(310)	-
<b>Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)</b>		<b>3 848</b>	<b>27</b>	<b>1 684</b>	<b>(1)</b>
Eredményrel szemben keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)		-	-	(5 124)	15
Egyéb átfogó jövedelmen keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)		-	-	-	(16)
<b>Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)</b>		<b>(5 624)</b>	<b>(35)</b>	<b>282</b>	<b>4</b>
Eredményrel szemben keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)		-	-	5 109	-
Egyéb átfogó jövedelmen keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)		-	-	-	-
<b>DTA összesen nettózás után</b>		<b>3 848</b>	<b>27</b>	<b>(3 440)</b>	<b>(2)</b>
<b>DTL összesen nettózás után</b>		<b>(5 624)</b>	<b>(35)</b>	<b>5 391</b>	<b>4</b>

### 33 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2013. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesek rendelkezésére álló -121 980 millió Ft eredmény (2012: -86 771 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlagának 135 998 millió darab (2012: 48 883 millió darab) értéke alapján történt.

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrészesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrészesek súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészes hatásával. 2013-ban és 2012-ben nem volt hígító tényező, amely módosította volna a törzsrészesek súlyozott átlagát, ezért az egy részvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett.

## 34 Fügő tételek és kötelezettségek

### 34.1

2013	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Fügő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	111 167	1 312	109 855
Akkreditívvelkkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	9 179	59	9 120
Egyéb fügő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	5 048	1 891	3 157
<b>Fügő kötelezettségek összesen</b>	<b>125 394</b>	<b>3 262</b>	<b>122 132</b>
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	198 355	1 098	197 257
<b>Jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>198 355</b>	<b>1 098</b>	<b>197 257</b>
2012	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Fügő kötelezettségek</i>			
Garanciák és hasonló kötelezettségek	128 127	1 718	126 409
Akkreditívvelkkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelemi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	8 688	65	8 623
Egyéb fügő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	10 078	4 986	5 092
<b>Fügő kötelezettségek összesen</b>	<b>146 893</b>	<b>6 769</b>	<b>140 124</b>
<i>Jövőbeni kötelezettségek</i>			
Le nem hívott hitelkeretek	219 345	2 534	216 811
<b>Jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>219 345</b>	<b>2 534</b>	<b>216 811</b>



Megszűnt tevékenységből:

	2013	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>				
Garanciák és hasonló kötelezettségek		1 135	1	1 134
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)		14 796	14 796	-
<b>Függő kötelezettségek összesen</b>		<b>15 931</b>	<b>14 797</b>	<b>1 134</b>

*Jövőbeni kötelezettségek*

Le nem hívott hitelkeretek		2 398	6	2 392
<b>Jövőbeni kötelezettségek összesen</b>		<b>2 398</b>	<b>6</b>	<b>2 392</b>

	2012	Bruttó	Céltartalék	Nettó
<i>Függő kötelezettségek</i>				
Garanciák és hasonló kötelezettségek		1 204	-	1 204
Egyéb függő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)		413	413	-
<b>Függő kötelezettségek összesen</b>		<b>1 617</b>	<b>413</b>	<b>1 204</b>

*Jövőbeni kötelezettségek*

Le nem hívott hitelkeretek		2 489	-	2 489
<b>Jövőbeni kötelezettségek összesen</b>		<b>2 489</b>	<b>-</b>	<b>2 489</b>

A táblázat a függő- és jövőbeni kötelezettségek nettó értékét mutatja.

## 35 Becslések és feltételezések

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

Ezek a közzétételek kiegészítik a pénzügyi kockázat kezeléséről leírtakat (lásd 5. megjegyzés).

### A becslési bizonytalanság fő forrásai

#### *Értékvesztések hitelezési veszteségre*

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

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

A csoportosan képzett értékvesztés a hasonló hitelkockázati sajátosságokkal rendelkező követelések portfólióiban jelen lévő hitelezési veszteségeket fedi le, amikor objektív bizonyíték utal arra, hogy a portfóliók értékvesztett követeléseket tartalmaznak, de az egyedi értékvesztett tételek még nem azonosíthatók. A csoportos értékvesztés szükségességét a vezetés olyan tényezők alapján ítéli meg, mint a hitelminőség, a portfólió nagysága, a koncentrációk és gazdasági tényezők. A szükséges képzés becslése érdekében feltevésekkel élünk a portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztásához, valamint a szükséges inputparaméterek meghatározásához, múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján. A képzés pontossága az egyedi partner értékvesztések esetében a jövőbeli cash-flow-k becslésétől, a csoportos képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paramétereiktől függ.

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

### ***A valós érték meghatározása***

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

### **A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során hozott kritikus számviteli döntések**

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

#### ***Pénzügyi instrumentumok értékelése***

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

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

- Azonos instrumentum aktív piaci jegyzett ára.
- Megfigyelhető inputokra épülő értékelési technikák. Ebbe a kategóriába a következők

alkalmazásával értékelt instrumentumok tartoznak: hasonló instrumentumok aktív piaci jegyzett ára; hasonló instrumentumok jegyzett ára aktívnek nem tekintett piacon; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős input közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból.

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

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

Valós érték számítás során a partner- (CVA) és hitelezési kockázatot (DVA) is figyelembe kell venni, kivéve a következő esetekben:

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

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

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

Az összetettebb instrumentumok esetében a Csoport saját értékelési modelleket használ, amelyeket rendszerint elismert értékelési modellekből fejlesztünk ki. Az ilyen modellek inputjai közül néhány vagy valamennyi esetleg nem megfigyelhető a piacon, azokat piaci árfolyamokból vagy rátákból vezetjük le, vagy feltevések alapján becsüljük meg. Jelentős meg nem figyelhető inputot bevonó instrumentumok például bizonyos tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek, és egyes hitelek és értékpapírok, amelyeknek nincs aktív piaca. A jelentős meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési modellek nagyobb mértékben

tesznek szükségessé vezetőségi megítéléseket és becsléseket a valós érték meghatározása során. A vezetőség megítélése és becslése szükséges általában a megfelelő értékelési modell kiválasztásához, az értékelt pénzügyi instrumentum várható jövőbeli cash flow-jának meghatározásához, a partneri nemteljesítés és előtörlesztés valószínűségének meghatározásához, valamint a megfelelő diszkontráták kiválasztásához.

A Csoport kimutatja a nem ellenőrző részesedés részvény eladási opciójának valós értékét, amit olyan értékelési technikával határozott meg, amely lényeges nem megfigyelhető paraméterekre épül. A részvény eladási opciók kezdeti megjelenítése egy elkülönített tőkeemléssel szemben történik, majd az azt követő értékelése az egyéb átfogó bevételben jelenik meg.

A gazdasági válság következtében nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci információk a pénzügyi instrumentumok értékesítésére vonatkozóan az ilyen típusú opciók valós értékének meghatározásához, a valós értéket az MKB a szerződésben a foglaltak alapján határozta meg. A vételár meghatározása a 2009-es nettó eszközértékre számított multiplikátor és a 2009 utáni tőkeemelésekre kalkulált kamatfizetések alapján történt. Az opció valós értéke a beszámolóképzés napján fennálló vételár és a nem ellenőrző részesedésre jutó nettó eszközérték különbsége.

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

### 35.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
<b>2013. december 31.</b>					
Pénzeszközök	6	140 080	-	-	140 080
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8	8 468	18 918	-	27 386
Értékpapírok	10	216 453	-	-	216 453
Folyó- és betétszámlák	16	-	43 837	-	43 837
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	293	16 155	-	16 448
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	-	111	-	111
Kibocsátott kötvények	20	-	19 499	-	19 499
Összesen		365 294	98 520	-	463 814
<b>2012. december 31.</b>					
Pénzeszközök	6	335 454	-	-	335 454
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8	12 991	20 887	-	33 878
Értékpapírok	10	229 230	-	-	229 230
Folyó- és betétszámlák	16	-	34 238	-	34 238
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	95	19 511	2 229	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	-	214	-	214
Kibocsátott kötvények	20	-	21 364	-	21 364
Összesen		577 770	96 214	2 229	676 213

A jelentéstételi időszak alatt a Csoport nem sorolt át semmilyen instrumentumot az átértékelési hierarchia szintek között.

Kereskedési tevékenysége részeként a Csoport OTC strukturált származékos termékekre

vonatkozó szerződéseket, elsősorban részvényárfolyamokhoz, devizaárfolyamokhoz és kamatlábakhoz indexált opciókat köt ügyletekkel és más bankokkal. Az ilyen instrumentumok egy részét jelentős meg nem figyelhető inputokat, elsősorban várható hosszú távú volatilitásokat és különböző eszközárak vagy devizaárfolyamok közötti várható korrelációkat tartalmazó modellekkel értékeli. Ezeket az inputokat extrapolációval becsljük megfigyelhető rövid távú volatilitásokról, utolsó rendelkezésre álló ügyleti árakból, más piaci szereplőktől származó árjegyzésekből és múltbeli adatokból.

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

Valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok kockázat-típusonként:

### 35.2

	Megjegyzés	Kamatozás	Árfolyamhatás	Egyéb
<b>2013. december 31.</b>				
Pénzeszközök	6	140 080	-	-
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8	25 669	3 362	1 717
Értékpapírok	10	216 453	25 847	-
Folyó- és betétszámlák	16	43 837	-	43 837
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	11 017	4 884	547
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	111	-	-
Kibocsátott kötvények	20	5 976	14 150	18 761
<b>Összesen</b>		<b>443 143</b>	<b>48 243</b>	<b>64 862</b>
<b>2012. december 31.</b>				
Pénzeszközök	6	335 454	-	-
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8	26 174	4 527	767
Értékpapírok	10	214 577	33 567	-
Folyó- és betétszámlák	16	34 238	1 586	-
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	15 529	3 561	2 739
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	214	-	-
Kibocsátott kötvények	20	6 472	19 889	21 364
<b>Összesen</b>		<b>632 658</b>	<b>63 130</b>	<b>24 870</b>

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

## 36 Számviteli besorolások és valós értékek

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

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

### 36.1

2013	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>							
Pénzeszközök	6	-	-	140 080	59 543	199 623	199 623
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	98 227	-	-	98 227	103 063
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	98 227	-	-	98 227	103 063
Eredményel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	8	27 386	-	-	-	27 386	27 386
Értékpapírok	10	-	-	216 453	-	216 453	216 453
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	1 260 339	-	-	1 260 339	1 243 610
<i>Valós érteken értékelt</i>		-	2 714	-	-	2 714	2 714
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	1 257 625	-	-	1 257 625	1 240 896
<b>Összesen</b>		<b>27 386</b>	<b>1 358 566</b>	<b>356 533</b>	<b>59 543</b>	<b>1 802 028</b>	<b>1 790 135</b>

#### *Pénzügyi kötelezettségek*

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	269 958	269 958	238 006
Folyó- és betétszámlák	16	43 837	-	-	1 135 272	1 179 109	1 186 302
<i>Valós érteken értékelt</i>		43 837	-	-	-	43 837	43 837
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	1 135 272	1 135 272	1 142 465
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	16 448	-	-	-	16 448	16 448
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	111	-	-	-	111	111
Kibocsátott kötvények	20	19 499	-	-	173 251	192 750	190 270
<i>Valós érteken értékelt</i>		19 499	-	-	-	19 499	19 499
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	173 251	173 251	171 128
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	-	50 618	50 618	51 443
<b>Összesen</b>		<b>79 895</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 629 099</b>	<b>1 708 994</b>	<b>1 682 937</b>

2012	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
------	------------	-------------------------------------	------------------------	---------------	--	-------------------------------	----------------------

#### *Pénzügyi eszközök*

Pénzeszközök	6	-	-	335 454	78 336	413 790	413 790
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	81 316	-	-	81 316	80 752
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	81 316	-	-	81 316	80 752
Eredményel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	8	33 878	-	-	-	33 878	33 878
Értékpapírok	10	-	-	229 230	-	229 230	229 230
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	1 658 357	-	-	1 658 357	1 565 290
<i>Valós érteken értékelt</i>		-	2 766	-	-	2 766	2 766
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	1 655 591	-	-	1 655 591	1 562 524
<b>Összesen</b>		<b>33 878</b>	<b>1 739 673</b>	<b>564 684</b>	<b>78 336</b>	<b>2 416 571</b>	<b>2 322 940</b>

#### *Pénzügyi kötelezettségek*

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	674 216	674 216	654 462
Folyó- és betétszámlák	16	34 238	-	-	1 354 799	1 389 037	1 438 382
<i>Valós érteken értékelt</i>		34 238	-	-	-	34 238	34 238
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	1 354 799	1 354 799	1 404 143
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	21 835	-	-	-	21 835	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	214	-	-	-	214	214
Kibocsátott kötvények	20	21 364	-	-	148 882	170 246	177 803
<i>Valós érteken értékelt</i>		21 364	-	-	-	21 364	21 364
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	148 882	148 882	156 439
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	-	-	101 642	101 642	103 826
<b>Összesen</b>		<b>77 651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 279 539</b>	<b>2 357 190</b>	<b>2 396 521</b>

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

### ***Pénzeszközök***

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

### ***Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok, valamint fedezeti célú származékos eszközök és kötelezettségek***

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok, valamint fedezeti célú micro származékos eszközök és kötelezettségek valós értékei jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket. További információ a 36. megjegyzésben található.

### ***Értékpapírok***

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árának használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés és a 4 l) megjegyzés tartalmaz.

### ***Ügyfelekkel és bankokkal szembeni követelések***

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk kuponrátánként elkülönítve. Általában a szerződéses cash-flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, amelyért az ügyfél hitelt kapna a jelentéskészítés időpontjában másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. A felhasznált kamatláb megtalálható a 2013. december 31-én érvényes kondíciós listában és az ügyfél felár elérhető a Bank rendszereiben. Az újradiszkontált cash-flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, és ezt tekintjük a hitelportfólió valós értékének.

A nem teljesítő hitelek, amelyek egyedileg lettek értékvesztve, olyan diszkont faktorral lettek diszkontálva, amelyet a teljesítő hitelek esetében alkalmaztak, azonban ezeknek a hiteleknek a becsült cash-flowja értékvesztési célú számításoknál került felhasználásra.

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

Az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések valós értékénél a beszámolási időszak végén esedékessé váló követelés értékét feltételezzük.

### ***Bankkal szembeni kötelezettségek, Folyó- és betétszámlák***

A valós érték becslése céljából a bankkal szembeni kötelezettségeket, folyó- és betétszámlákat a lejáratig hátralévő idő szerint csoportosítjuk. A valós értéket diszkontált cash-flow-k használatával becsüljük meg, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták

alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott MKB saját hitelkockázatával. A bank a termékek által határozza meg a saját hitelezési kockázatot, a saját PD-t és LGD-t is használ a kockázat célra, amely összefüggésben van a DVA-val. A látra szóló betét valós értékének a beszámolási időszak végén látra szólóan fizetendő összeget tekintjük.

### ***Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke***

A valós értéket beszámolási időszak végi jegyzett piaci árak, ha rendelkezésre áll, vagy hasonló instrumentumok jegyzett piaci árát hitelkockázatával növelve határozzuk meg.

## **37 Kapcsolt felek**

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: az anyavállalat, a társult vállalkozások, közös vezetési vállalatok, a kulcsfontosságú vezetők és közeli családtagjaik, valamint olyan gazdálkodó egységek, amelyek felett a kulcsfontosságú vezetők vagy közeli családtagjaik gyakorolnak ellenőrzést, közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást, vagy amelyekre vonatkozóan jelentős szavazati joguk van. Kulcsfontosságú vezetőknek tekintjük a Felügyelő Bizottság tagjait, valamint az Igazgatóság tagjait.

### **Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek**

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

#### 37.1

	Anyavállalat és annak csoportja		Nem konszolidált leányvállalatok		Közös vezetési vállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
<i>Eszközök</i>												
Hitelintézetekkel szembeni követelések	37 686	30 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	1 704	1 694	34 258	46 511	605	646	208	206	883	1 155
Származékos pénzügyi eszközök	1 947	4 970	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kötelezettségek</i>												
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	111 015	531 371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	559	241	210	5 092	719	322	654	622	-	-	16 336	21 806
Hátrasorolt kötelezettségek	50 618	101 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi kötelezettségek	11 969	15 963	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eredménykimutatás</i>												
Kamatbevétel	7 299	1 288	57	89	1 436	1 966	41	62	8	7	45	72
Kamatráfordítás	11 135	17 304	9	297	3	4	13	192	-	-	572	1 031
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(5 081)	(5 589)	18	24	37	24	182	188	(554)	(537)	44	34
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>												
Le nem hívott hitelkeretek	2 000	2 150	142	343	2 286	2 900	18	189	-	-	182	96
Garanciák	639	511	-	-	133	134	-	-	-	-	2 084	2 056
Provizó	-	45	1 211	687	3 948	3 444	5	6	-	-	20	26

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

A kulcsfontosságú vezetőkön kívüli kapcsolt felekkel bonyolított fenti tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, lényegében ugyanolyan feltételekkel, beleértve a kamatot és a biztosítékot, mint a hasonló pénzügyi helyzetű személyekkel kötött



összehasonlítható ügyletek. Az ügyletek nem tartalmaztak a törlesztés szokásos kockázatán felüli kockázatot, és nem képviseltek más kedvezőtlen jellemzőt.

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők kamatát.

Az időszak végén kapcsolt vállalkozásokkal fennálló egyenlegek utáni értékvesztés és céltartalék a normál értékvesztés-képzési folyamat során került meghatározásra. Azon mérlegtételekre, illetve mérlegen kívüli egyenlegekre, amelyekre vonatkozóan az egyedi és a csoportos értékvesztési teszt nem eredményezett értékvesztést, felmerült, de még nem jelentett értékvesztés miatti veszteség került elszámolásra.

A kulcsfontosságú vezetők időszaki díjazása a következő volt:

37.2

	2013	2012
Rövid távú munkavállalói juttatások	554	537
<b>Összesen</b>	<b>554</b>	<b>537</b>

## 38 A Csoporthoz tartozó gazdálkodó egységek

Az MKB leányvállalatai és közös vezetőségű gazdálkodó egységei, valamint tevékenységük a következő:

38.1

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Kft.	65,23%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Autóhítel Zrt.	71,75%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	74,98%	50%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	50,98%	50%	Magyarország	Euroleasing csoport holding
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Nextebank S.A.	96,29%	96,29%	Románia	Teljes körű engedéllyel rendelkező kereskedelmi bank
S.C. Corporate Recovery Management S.R.L.	100%	100%	Románia	Faktorálás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	100%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
Resideal Zrt.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás és -értékelés
Exter-Immo Zrt.	100%	100%	Magyarország	Pénzügyi lízing
Exter-Bérlét Kft.	100%	100%	Magyarország	Nagykereskedelem
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	100%	100%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100%	100%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft	100%	100%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás

## 39 Alapkezelési tevékenység

A Csoport 27 zárt végű (2012: 24) és 15 nyílt végű (2012: 16) befektetési alapot kezel a 100 %-os tulajdonában lévő, konszolidált MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-n keresztül. Mivel azonban magukat az alapokat a Csoport nem ellenőrzi, azokat nem vontuk be a konszolidációba. A Csoport által nyújtott alapkezelési és letétkezelési szolgáltatásokért az alapok bizonyos díjakat és jutalékokat fizetnek, amelyeket „Nettó jutalék- és díjbevétel”

címen mutatunk ki (lásd 28. megjegyzés). 2013-ban és 2012-ben az alapok állományának értékét, valamint az alapokkal lebonyolított ügyleteket a következő tábla mutatja:

39.1

	2013	2012
Kezelt alapok (millió forintban)		
Nyíltvégű alapok	93 846	71 621
Zártvégű alapok	55 720	47 998
Jutalék- és díjbevétel alapoktól	3 901	2 254
Alapok által elhelyezett betétek	56 838	70 600
Kamatráfordítás az alapok által elhelyezett betétek után	2 830	3 171

A nyílt végű befektetési alapoknál a beszámolóképzés napjára vonatkozó nettó eszközértéket jelenítettük meg, a zárt végű alapok esetében pedig a kibocsátáskori névértéket mutatjuk be.

## 40 Szegmensinformációk

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

### Üzleti szegmensek

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport négy önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal. 2013. december 31-én a Csoport üzleti szegmensei és fő termékeik a következők:

### Vállalati ügyfelek

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

### ***Intézményi ügyfelek***

Az MKB Csoport hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások számára nyújt nostro és vostro számlavezetési szolgáltatásokat, nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolítását, levelezői banki szolgáltatásokat, valamint részt vesz bankközi, klub- és szindikált hitelek folyósításában.

### ***Retail és Private Banking***

A Csoport 104 (2012: 179) teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

### ***Egyéb***

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

A szegmentációs kimutatás megváltozott, az új struktúra jobban tükrözi a menedzsment irányítási, vezetési és mérési szempontjait.

## 40.1

2013	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Egyéb	Összesen
<b>Eszközök</b>						
Pénzeszközök	6	-	184 635	-	14 988	199 623
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	93 462	-	4 765	98 227
Eredményrel szembeni értéken értékelte pénzügyi eszközök	8	-	27 386	-	-	27 386
Értékpapírok	10	-	216 453	-	-	216 453
Ügyletekkal szembeni követelések	11	818 378	1 339	440 622	-	1 260 339
Megszűnt tevékenységekből származó eszközök	41	2 036	10 881	15 920	26 412	55 249
Egyéb eszközök	12	-	-	-	18 784	18 784
Halasztott adókövetelések	25	-	-	-	42	42
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	7 830	-	-	-	7 830
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	78 177	78 177
		<b>828 244</b>	<b>534 156</b>	<b>456 542</b>	<b>143 168</b>	<b>1 962 110</b>
<b>Kötelezettségek</b>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	269 958	-	-	269 958
Folyó- és betétzámlák	16	609 125	228	569 756	-	1 179 109
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	-	16 448	-	-	16 448
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	-	111	-	-	111
Megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	41	450	22 825	38 396	285	61 956
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	15	184	150	25 709	26 058
Halasztott adókötelezettségek	25	-	-	-	301	301
Kibocsátott kötvények	20	6 744	6 735	179 271	-	192 750
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	50 618	-	-	50 618
Saját tőke	22, 23, 24	-	-	-	164 801	164 801
		<b>616 334</b>	<b>367 107</b>	<b>787 573</b>	<b>191 096</b>	<b>1 962 110</b>
<b>Eredménykimutatás</b>						
Bruttó bevétel - ügyletektől		45 705	38 020	58 549	(964)	141 310
Bruttó bevétel - üzletágak között		(10 859)	(4 190)	15 049	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(19 864)	(25 534)	(22 798)	-	(68 196)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	30	(60 759)	-	(33 890)	(2 679)	(97 328)
Átstrukturálási költségek		-	-	-	-	-
Banküzemi költségek	31	(5 835)	(2 863)	(29 645)	(11 647)	(49 990)
Bankadó		-	-	-	(13 643)	(13 643)
Részeseedés a társult vállalkozások eredményéből		(65)	-	-	-	(65)
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>(51 677)</b>	<b>5 433</b>	<b>(12 735)</b>	<b>(28 933)</b>	<b>(87 912)</b>
Megszűnt tevékenységekből származó eredmény	41	(791)	(1 100)	(11 689)	(20 306)	(33 886)
<b>Szegmens eredmény</b>		<b>(52 468)</b>	<b>4 333</b>	<b>(24 424)</b>	<b>(49 239)</b>	<b>(121 798)</b>
<b>Egyéb információk</b>						
Tőkekiadások		-	-	-	19 970	19 970
Értékcsökkenés és amortizáció	14	4 794	2	4 485	-	9 281
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		92	45	468	184	789

2012 - újra megállapított	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
<b>Eszközök</b>						
Pénzeszközök	6	-	404 353	-	9 437	413 790
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7	-	81 316	-	-	81 316
Eredményeel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8	22 322	11 541	15	-	33 878
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	9	-	-	-	-	-
Értékpapírok	10	2 230	227 000	-	-	229 230
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	958 068	1 602	698 687	-	1 658 357
Megszűnt tevékenységekből származó eszközök	41	22 438	27 769	298	15 668	66 173
Egyéb eszközök	12	-	-	-	16 076	16 076
Halasztott adókövetelések	25	170	127	116	20	433
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	7 686	-	-	-	7 686
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	72 234	72 234
		<b>1 012 914</b>	<b>753 708</b>	<b>699 116</b>	<b>113 435</b>	<b>2 579 173</b>
<b>Kötelezettségek</b>						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	674 216	-	-	674 216
Folyó- és betétszámlák	16	581 512	10 462	797 063	-	1 389 037
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	1 382	20 351	102	-	21 835
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	-	214	-	-	214
Megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek	41	56 595	1 945	-	957	59 497
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	595	138	1 186	25 588	27 507
Halasztott adókötelezettségek	25	65	100	82	17	264
Kibocsátott kötvények	20	-	168 606	-	1 640	170 246
Hátrasorolt kötelezettségek	21	-	101 642	-	-	101 642
Saját tőke	22, 23, 24	-	-	-	134 715	134 715
		<b>640 149</b>	<b>977 674</b>	<b>798 433</b>	<b>162 917</b>	<b>2 579 173</b>
<b>Eredménykimutatás</b>						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		64 338	59 257	69 954	1 459	195 008
Bruttó bevétel - üzletágak között		(6 215)	(10 814)	17 029	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(28 769)	(43 618)	(33 461)	-	(105 848)
Értékesítés és veszteségre képzett céltartalék	30	(49 117)	(20 576)	(19 888)	-	(89 581)
Átszervezési költségek		-	(6 718)	-	-	(6 718)
Banküzemi költségek	31	(11 175)	(9 011)	(25 905)	(14 023)	(60 114)
Bankadó		-	(13 214)	-	(401)	(13 615)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		(449)	-	-	-	(449)
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>(31 387)</b>	<b>(44 694)</b>	<b>7 729</b>	<b>(12 965)</b>	<b>(81 317)</b>
Megszűnt tevékenységből származó eredmény	41	(2 664)	(3 297)	(36)	(1 860)	(7 857)
<b>Szegmens eredmény</b>		<b>(34 051)</b>	<b>(47 991)</b>	<b>7 693</b>	<b>(14 825)</b>	<b>(89 174)</b>
<b>Egyéb információk</b>						
Tőkekiadások		-	-	-	7 361	7 361
Értécsökkenés és amortizáció	14	5 332	96	7 552	-	12 980
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		161	130	374	202	867

A bemutatott információk a földrajzi területeken alapulnak. A bevételek alapja az ügyfelek földrajzi -, az eszközök alapja az eszközök földrajzi elhelyezkedése.

40.2

2013	Magyarország	Románia	Bulgária	Egyéb	Összesen
Nettó kamatbevételek	61 276	(290)	-	(775)	60 211
Nettó jutalékbevételek	20 501	(2)	-	(26)	20 473
Egyéb működési bevételek / (ráfordítások)	(37 430)	(643)	-	16 860	(21 213)
<b>Összes bevétel</b>	<b>44 347</b>	<b>(935)</b>	<b>-</b>	<b>16 059</b>	<b>59 471</b>
Befektetett eszközök	64 295	5	-	(19)	64 281

<b>2012</b>	<b>Magyarország</b>	<b>Románia</b>	<b>Bulgária</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Nettó kamatbevételek	56 785	1 491	7 666	(2 566)	63 376
Nettó jutalékbevételek	10 587	520	2 988	(558)	13 537
Egyéb működési bevételek / (ráfordítások)	(10 949)	(274)	512	7 412	(3 299)
<b>Összes bevétel</b>	<b>56 423</b>	<b>1 737</b>	<b>11 166</b>	<b>4 288</b>	<b>73 614</b>
Befektetett eszközök	67 427	21	1 540	-	68 988

A Bulgária szegmens egyenlege nulla 2013-ban az Unionbank kivezetésének következtében (lásd 41. megjegyzés).

Megszűnt tevékenységből:

<b>2013 Megszűnt tevékenységek</b>	<b>Románia</b>	<b>Bulgária</b>	<b>Összesen</b>
Nettó kamatbevételek	1 105	5 823	6 928
Nettó jutalékbevételek	411	2 324	2 735
Egyéb működési bevételek / (ráfordítások)	(17 576)	(14 054)	(31 630)
<b>Összes bevétel</b>	<b>(16 060)</b>	<b>(5 907)</b>	<b>(21 967)</b>
Befektetett eszközök	-	-	-

<b>2012 Megszűnt tevékenységek</b>	<b>Románia</b>	<b>Bulgária</b>	<b>Összesen</b>
Nettó kamatbevételek	2 122	-	2 122
Nettó jutalékbevételek	558	-	558
Egyéb működési bevételek / (ráfordítások)	367	-	367
<b>Összes bevétel</b>	<b>3 047</b>	<b>-</b>	<b>3 047</b>
Befektetett eszközök	253	-	253

## A szegmenseredmény értékelése

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

### *Üzletágak közötti bevétel kiszámítása*

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

Mivel a Csoport üzleti tevékenységei jellegükben sokfélék, és működésük integrált, bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kellett élni a bevételek és ráfordítások üzleti szegmensek közötti felosztásához.

## 41 Megszűnt tevékenység

Az MKB román üzleti területről történő kilépési stratégiája alapján, 2012 év végén a Nextebank és a Romexterra Leasing - amelyek a román üzleti terület fő tevékenységét képviseli - IFRS 5 alapján lett kimutatva.

A 2013-as beszámolási időszak megszűnt tevékenységet bemutató táblájában a Nextebank eszközei és forrásai szerepelnek, míg az eredménykimutatás az Unionbank és a Romexterra Leasing veszteségét, valamint a két vállalat értékesítésén realizált veszteséget is tartalmazza.

A két vállalat 7 349 millió Ft ellenérték mellett került értékesítésre, amely teljes mértékben pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes formájában került megállapításra, ebből 2013 során 2 614 millió Ft folyt be.

A megszűnt tevékenységgel kapcsolatos eszközöket, forrásokat, valamint eredményeket az alábbi táblák tartalmazzák:

### 41.1

	2013	2012
<b>Eszközök</b>		
Pénzeszközök	8 972	12 262
Hítelintézetekkel szembeni követelések	4 324	1 324
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	24	298
Értékpapírok	20 208	26 461
Ügyfelekkel szembeni követelések	18 119	22 438
Egyéb eszközök	3 486	3 008
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	116	129
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	253
<b>Eszközök összesen</b>	<b>55 249</b>	<b>66 173</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 443	1 040
Folyó- és betétszámlák	42 410	57 482
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	16	18
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	15 073	939
Halasztott adókötelezettségek	14	18
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>61 956</b>	<b>59 497</b>

	2013	2012
<b>Eredménykimutatás:</b>		
Kamatbevétel	13 809	4 759
Kamatráfordítás	6 881	2 637
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>6 928</b>	<b>2 122</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	2 735	558
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(31 630)	367
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	(1 238)	3 236
Banküzemi költségek	12 905	7 676
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>(33 634)</b>	<b>(7 865)</b>
Adófizetési kötelezettség	252	(8)
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL</b>	<b>(33 886)</b>	<b>(7 857)</b>
<b>Egyéb átfogó bevétel:</b>		
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	(122)	224
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után	306	(700)
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai bevétel</b>	<b>184</b>	<b>(476)</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL</b>	<b>(33 702)</b>	<b>(8 333)</b>

A Nextebank 2011-ben és 2012-ben IFRS 5 alapján volt kimutatva, a 2012-ben megkötött értékesítési tranzakció nem valósult meg, mert a Román Nemzeti Bank nem hagyta jóvá a tranzakciót 2013 márciusában (a 2012. december 31-ére vonatkozó pénzügyi kimutatások elfogadása után). Mivel a menedzsment elkötelezett maradt az értékesítés tekintetében, 2013. december végén egy új vevővel értékesítésről szóló szerződést írt alá. A tranzakció lebonyolításához a Román Nemzeti Bank jóváhagyása szükséges, a menedzsment várakozásai alapján a Román Nemzeti Bank engedélyezni fogja a tranzakciót. Következésképpen a Csoport a Nextebankot megszűnt tevékenységnek sorolja be, az eszközeit, forrásait és eredményét elkülönített soron mutatja ki 2013 végén. A jelenlegi eladási ár alapján a Nextebankban meglévő befektetés megtérülő értéke nem éri el annak nettó eszközértékét. Emiatt IFRS 5 alapján a releváns eszközeire a Csoport értékvesztést számolt el, valamint hátrányos szerződés miatt 2013-ban 10 523 millió Ft céltartalékot számolt el a megszűnt tevékenység eredményében. Az MKB a külföldi érdekeltségek átértékeléséből származó deviza átszámítási tartalékot a kivezetés napján fogja átvezetni az eredmény terhére IAS 21 alapján. Ennek átvezetése 4 902 millió Ft addicionális veszteséget jelentett volna 2013. december 31-én.

Az év során az MKB értékesítette a Romexterra Leasingben lévő teljes érdekeltségét (98,5%), 2013. november 14-i záródátummal. Az értékesítés hatása a 41.2-es táblában megfigyelhető.

A Romexterra Leasing kivezetéskor, illetve a 2012-es év végével a megszűnt tevékenységgel kapcsolatos eszközöket, forrásokat, valamint eredményeket az alábbi tábla tartalmazza:



41.2

**Romexterra Leasing**

	2013	2012
<b>Eszközök</b>		
Hitelintézetekkel szembeni követelések	46	99
Értékpapírok	13	13
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 057	2 008
Egyéb eszközök	3 013	3 141
Immateriális javak és tárgyi eszközök	254	253
<b>Eszközök összesen</b>	<b>4 383</b>	<b>5 514</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4 226	5 521
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	97	144
Halasztott adókötelezettségek	4	4
Alárendelt kölcsöntőke	589	-
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>4 916</b>	<b>5 669</b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Eredménykimutatás:</b>		
Kamatbevétel	113	386
Kamatráfordítás	-	2
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>113</b>	<b>384</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	(2)	22
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(3 699)	(105)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	(26)	1 202
Banküzemi költségek	392	592
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>(3 954)</b>	<b>(1 493)</b>
Adófizetési kötelezettség	-	(8)
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL</b>	<b>(3 954)</b>	<b>(1 485)</b>
<b>Egyéb átfogó bevétel:</b>		
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után	(20)	(108)
<b>Nye reségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki bevétel</b>	<b>(20)</b>	<b>(108)</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL</b>	<b>(3 974)</b>	<b>(1 593)</b>

A Romexterra Leasing kapcsolt felekkel szembeni tranzakciók nélkül 393 millió Ft veszteséget szenvedett el alapvető üzleti tevékenysége során 2013-ban, míg az értékesítésen 3 561 millió Ft veszteséget realizált a Bank, főként a refinanszírozásból eredő követeléseken elszenvedett veszteség miatt, ezzel összességében 3 954 millió Ft veszteséget okozott a lízingcég a 2013-as megszűnt tevékenység eredményében.

Az értékesítés napján az MKB átvezette a külföldi érdekeltségek átértékeléséből származó deviza átszámítási tartalékot 83 millió Ft értékben az eredménybe, amit a teljes veszteség így magában foglal.

2013 júniusában a menedzsment az Unionbankban lévő értékeltségek teljes mértékben történő értékesítése mellett döntött és a hozzá kapcsolódó eszköz-, forrás-, és eredmény-tételeket a megszűnt tevékenység eredményébe sorolta a 2013 június 30-án végződő időszakra. 2013 augusztusában az MKB megállapodást kötött a First Investment Bank-kal és 2013 október 10-én lezárta az értékesítést.

Az Unionbank kivezetéskor, illetve a 2012-es év végével a megszűnt tevékenységgel kapcsolatos eszközöket, forrásokat, valamint eredményeket az alábbi tábla tartalmazza:

### 41.3

#### Unionbank

	2013	2012
<b>Eszközök</b>		
Pénzeszközök	40 664	34 724
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	3 400	10 215
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 072	2 411
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	1	-
Értékpapírok	7 385	14 653
Ügyfelekkel szembeni követelések	173 550	175 222
Egyéb eszközök	22	3 710
Halasztott adókövetelések	-	339
<b>Eszközök összesen</b>	<b>226 094</b>	<b>241 274</b>
<b>Kötelezettségek</b>		
Hítelinázzatokkal szembeni kötelezettségek	43 441	59 290
Folyó- és betétszámlák	151 106	149 746
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	-	6
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	1	-
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	798	725
Kibocsátott kötvények	4 475	4 428
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>199 821</b>	<b>214 195</b>

	2013	2012
<b>Eredménykimutatás:</b>		
Kamatbevétel	10 295	14 785
Kamatráfordítás	4 472	6 301
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>5 823</b>	<b>8 484</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	2 325	2 997
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	(14 054)	862
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	1 366	8 687
Banküzemi költségek	6 314	6 393
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>(13 586)</b>	<b>(2 737)</b>
Adófizetési kötelezettség	253	(352)
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL</b>	<b>(13 839)</b>	<b>(2 385)</b>
<b>Egyéb átfogó bevétel:</b>		
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	(126)	51
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után	279	-
<b>Nyeréségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki bevétel</b>	<b>153</b>	<b>51</b>
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ BEVÉTEL</b>	<b>(13 686)</b>	<b>(2 334)</b>

Az Unionbank kapcsolt felekkel szembeni tranzakciók nélkül az évi 2 296 millió Ft üzleti eredményén felül 12 507 millió Ft veszteséget szenvedett el a bolgár bankban lévő érdekeltségeinek értékesítésén. Ezzel a tranzakcióval a MKB Bank felszámolta a bolgár piacon lévő érdekeltségeinek legnagyobb részét. Az értékesítés napján az MKB átvezette a külföldi érdekeltségek átértékeléséből származó deviza átszámítási tartalékokat 6 647 millió Ft értékben az eredménybe, amit a teljes veszteség így magában foglal.

A két leányvállalat értékesítése mellett a Bank az Ercorner Kft-ben – tőke módszerrel konszolidált közös vezetésű vállalat – lévő teljes érdekeltségét is értékesítette. Mivel a érdekeltségek már 2011-ben teljes mértékben leírásra kerültek, az értékesítés eredménye nulla volt.

## 42 Átstrukturált eszközök

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

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

- a szerződés azért kerül módosításra, hogy elkerüljük a bedőlést, mert az adós képtelen az eredeti szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit teljesíteni a pénzügyi helyzete jelentős romlása, illetve fizetése képtelenség következtében,

- a módosítások jelentős mértékben megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, azzal szemben, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett normálisan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, és
- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésére kerül az adós és a Csoport között, egy új hitelnyújtására, amely az eredeti, megszüntetett szerződésből fakadó esedékes kötelezettségek (tőke és/vagy kamat), vagy további vállalt kötelezettség visszafizetésének elősegítésére irányul, annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat növekedése elkerülhető legyen, illetve mérsékelje a Bank a további veszteséget.

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

- kamatlábcsökkenés, újraárazás,
- kamattőkésítés,
- az utolsó részlet / hitellejárt meghosszabbítása,
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása,
- részletfizetési megállapodások megkötése,
- a fedezeti arány csökkentése,
- hitelrefinanszírozás.

A Csoport átstrukturálási törekvései mellett, 2012 és 2013-ban a magyar kormány otthonvédelmi intézkedéseket is bevezetett, amelyek jogi erőre emelkedése szintén átstrukturált eszközöket eredményezett. Ilyenek:

- Árfolyamgát: kedvezményes gyűjtőszámla a Devizás hitelekről szóló Törvény értelmében.
- devizás hitelek forintra konvertálása 2012. augusztus 31-ig a 2011. évi LXXV. törvény intézkedéseinek és feltételeinek megfelelően, illetve ezzel párhuzamosan az eredeti hitel összeg 25%-ának leírásával.

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton belül elkülönített restrukturálási és kockázati szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Amint az átstrukturálás feltételei megszűnnek, és az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesíti kötelezettségeit egy meghatározott időszakon belül (180 vagy 360 nap), és kockázati szempontból is jelentősen javul, az érintett eszközök visszakerülnek normál kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból.

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

Az átstrukturált eszközök kockázati besorolásának és értékvesztésének részletes követelményei megtalálhatóak a számviteli politikában, és egyéb eszköz- és forrásértékeléssel kapcsolatos belső szabályzatokban, valamint az értévesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések minden esetben értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitettségeknél egyedi értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszairása az IAS39 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

A korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Csoport átstrukturálási politikája és alkalmazott gyakorlata terén 2013-ban.

#### 42.1

2013	Állomány (Január 1.)	Növekmény	Kivezetett	Lejárt	Értékelési különbözet	Megtérült	Állomány (December 31.)
<b>Vállalati szegmens</b>							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	236 622	58 367	(35 310)	(59 541)	1 498	(41 069)	160 567
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(38 120)	(21 793)	6 595	5 993	(585)	-	(47 910)
Csoportos értékvesztés	(686)	(79)	68	205	(5)	-	(497)
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>197 816</b>	<b>36 495</b>	<b>(28 647)</b>	<b>(53 343)</b>	<b>908</b>	<b>(41 069)</b>	<b>112 160</b>
<b>Intézmény szegmens</b>							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	14 280	4 027	-	-	249	(96)	18 460
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	-	-	-	-	-	-	-
Csoportos értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>14 280</b>	<b>4 027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>249</b>	<b>(96)</b>	<b>18 460</b>
<b>Lakossági szegmens</b>							
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	73 437	106 300	(15 990)	(514)	243	(12 410)	151 066
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(5 038)	(10 146)	1 000	38	(51)	-	(14 197)
Csoportos értékvesztés	(7)	(13)	3	2	-	-	(15)
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>68 392</b>	<b>96 141</b>	<b>(14 987)</b>	<b>(474)</b>	<b>192</b>	<b>(12 410)</b>	<b>136 854</b>
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>280 488</b>	<b>136 663</b>	<b>(43 634)</b>	<b>(53 817)</b>	<b>1 349</b>	<b>(53 575)</b>	<b>267 474</b>

2013	Nem késedelmes*	1 hónapig	1-3 hónap	3-12 hónap	éven túli	Teljes
<b>Vállalati szegmens</b>						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	109 891	80	1 965	16 285	32 346	160 567
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(14 366)	-	(454)	(3 683)	(29 407)	(47 910)
Csoportos értékvesztés	(464)	(1)	(2)	(20)	(10)	(497)
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>95 061</b>	<b>79</b>	<b>1 509</b>	<b>12 582</b>	<b>2 929</b>	<b>112 160</b>
<b>Intézményi szegmens</b>						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	18 460	-	-	-	-	18 460
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	-	-	-	-	-	-
Csoportos értékvesztés	-	-	-	-	-	-
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>18 460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 460</b>
<b>Lakossági szegmens</b>						
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	94 221	15 021	12 199	12 359	17 266	151 066
Egyedi céltartalék az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(1 027)	(769)	(771)	(2 509)	(9 121)	(14 197)
Csoportos értékvesztés	(5)	(5)	(5)	-	-	(15)
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>93 189</b>	<b>14 247</b>	<b>11 423</b>	<b>9 850</b>	<b>8 145</b>	<b>136 854</b>
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>206 710</b>	<b>14 326</b>	<b>12 932</b>	<b>22 432</b>	<b>11 074</b>	<b>267 474</b>

\* Késedelmes ügyletek ügyfélszinten összegezve

2012	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügylek és private banking	Összesen
Átstrukturált hitel követelések	236 622	14 280	73 437	324 339
Egyedi értékvesztésképzés átstrukturált hitelek után	(38 120)	-	(5 038)	(43 158)
Csoportos értékvesztésképzés átstrukturált hitelek után	(686)	-	(7)	(693)
<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>197 816</b>	<b>14 280</b>	<b>68 392</b>	<b>280 488</b>

## 43 A számviteli becslések változásai

Az IFRS 13 hatálybalépését követően a Csoport felülvizsgálta a valós érték számítás módszertanát, és néhány változtatást vezetett be. A korábbi megközelítés nem volt alkalmas a DVA számítására, ami szükségessé tette, hogy a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés, valamint Hitelezési Kockázati Metodológiák terület egy új módszertant dolgozzon ki. Az új módszertan összetettebb, figyelembe veszi a fedezeteket és az ISDA Credit Support Annex előírásait, ami által lehetővé válik a PD becslése egy tetszőlegesen megválasztott időszakra. Jelenleg a DVA korrekciót a Csoport az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt betétek és kötvények valós érték számításához alkalmazza (lásd 35. Megjegyzés). Az új értékelési modell szerinti összes eredmény 961 millió forint nyereséget eredményezett ebben az évben, főként a saját hitelezési kockázat korrekció miatt.

## 44 Állami támogatások

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 2014. december 31-ig lesz elérhető.

Az MKB Bank a program első és második fázisában is részt vett, 2013 során 51 354 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással.

Az NHP keretében nyújtott hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbözetét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök (7 351 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (6 404 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbözetet a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2013. december 31-én a hitelek valós értéke 41 797 millió Ft volt.

## 45 A beszámolási időszak vége utáni események

1.) 2013 decemberében a Bank fő tulajdonosa arról döntött, hogy új részvények kibocsátása útján tőkeemelést hajt végre. A döntés alapján az Európai Bizottság jóváhagyásával a fő tulajdonos 80 240 millió Ft-tal emeli a tőkét. A tőkebejegyzési időszak január 24-én vette kezdetét.

- 2.) 2014 januárjában 143 millió CHF (34 593 millió Ft 2013.12.31-i árfolyamon) refinanszírozási hitelt fizetett vissza lejárat előtt a Csoport az anyavállalat részére. A 190 millió CHF eredeti hitelösszeg (46 007 millió Ft 2013.12.31-i árfolyamon) visszafizetésének határideje 2014 októberében járna le. Január végén további hitelt törlesztett a bank lejáratára előtt. Az időszaki pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban ez a hitel 190 millió CHF (46 007 millió Ft) értékkel szerepelt, amelyből visszafizetésre került 180,3 millió CHF (43 658 millió Ft).
- 3.) 2014 februárban dr. Simák Pál lemondott az elnök-vezérigazgatói pozícióról, helyére Sebők Andrászt nevezték ki 2014. április 1-jétől.

## ÜZLETI JELENTÉS

### az MKB Bank Zrt. 2013. évi nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint készített konszolidált éves beszámolójához

2013-ban az MKB Bank Zrt. közös vezetésű vállalkozásainak és leányvállalatainak tevékenységi köre az alábbi ágazatokra terjed ki:

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

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

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

Az MKB további 1,53 %-os részesedést szerzett a Nextebankban tőkeemelés során, amely teljes körű kereskedelmi banki jogosítvánnyal rendelkező külföldi leányvállalat Romániában. 2013 végére a román Nextebank 96,29% tulajdoni arányban szerepelt a Csoportban. A beszámolási időszak utolsó negyedévében az MKB Bank értékesítette az Unionbankban és a Romexterra Leasingben lévő teljes részesedését.

A nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint a 2013-es gazdasági évben, az eredménykimutatásban kimutatott konszolidált adózás utáni eredmény 122 220 millió Ft veszteséget ért el.

A 2013. év végén a konszolidált saját tőke 164 801 millió Ft-ot tett ki.

Az időszak végén konszolidált vállalatcsoport szinten visszavásárolt saját részvény nem volt a portfólióban.

Az MKB csoport vállalatirányítási nyilatkozata az 1. mellékletben szerepel.

Az MKB csoport kutatás-fejlesztésre a 2013-as gazdasági évben 251 millió Ft értékben számolt el költségeket.

A beszámolási időszak vége után több esemény is történt, melyeket a 44. megjegyzés mutat be, azonban ezek nincsenek lényegi hatással a 2013. évi kimutatásokban megjelenő vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre.

Budapest, 2014. február 25.



Dr. Simák Pál  
elnök-vezérigazgató



## VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

Az MKB Bank Zrt. (továbbiakban: Társaság) által alkalmazott vállalatirányítási rendszer alapját a hatályos magyar jogszabályok és a Társaság Alapszabálya jelentik.

A Társaság legfőbb irányító szerve a Közgyűlés. A Közgyűlésen minden egyes részvény egy szavazatra jogosít.

A rendes közgyűlés évente, legkésőbb május hó végéig tartandó meg. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik minden olyan kérdésben való döntés, amit törvény vagy az Alapszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

Az Igazgatóság a Társaság operatív ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a közgyűlési határozatok keretei között minden intézkedésre jogosult, ami nincs kizárólagosan a Közgyűlésnek vagy a Felügyelő Bizottságnak fenntartva. Az Igazgatóság Alapszabályban meghatározott egyes döntései a Felügyelő Bizottság jóváhagyása előtt nem hajthatók végre.

Az Igazgatóság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal, de évente legalább 10 alkalommal ülésezik. Ügyrendjét maga állapítja meg és azt a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

Az Igazgatóság tagjait és elnökét a Közgyűlés választja meg, hívja vissza és állapítja meg díjazásukat.

Az Igazgatóság tagjainak közreműködésével az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál:

- Bankfejlesztési Bizottság
- Céltartalékképzési Bizottság
- CSR Bizottság
- Eszköz-Forrás Gazdálkodási Bizottság
- Kockázati Üzleti Döntőbizottság
- Különleges Hitelek Bizottsága

A Bizottságok feladatát és hatáskörét az Igazgatóság által elfogadott szabályzatok rögzítik.

A Társaság ügyvezetését a Felügyelő Bizottság ellenőrzi és az Alapszabályban felsorolt igazgatósági döntések jóváhagyása során pedig a Gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (Gt.) 37.§-a szerinti ügydöntő Felügyelő Bizottsággént jár el.

A Felügyelő Bizottság a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal ülésezik.

A Felügyelő Bizottság ügyrendjét maga állapítja meg, és azt a Közgyűlés hagyja jóvá.

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, hívja vissza és állapítja meg díjazásukat.

A Felügyelő Bizottság tagjait legfeljebb 3 évre a Közgyűlés választja. Az üzemi tanácsnak az Igazgatósággal kötött elért megállapodása hiányában a Felügyelő Bizottság tagjainak 1/3-a az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll, akiket a Közgyűlés a jelölést követő első ülésén köteles a Felügyelő Bizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. Ebben az esetben újabb jelölést kell kérni.

A Felügyelő Bizottság független tagjainak közreműködésével a Társaságnál 2012 márciusa óta Audit Bizottság működik, amely a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény 62.§ (2) alapján alkalmazandó Gt. 311.§-a szerinti feladatokat látja el.

A Felügyelő Bizottság tagjainak közreműködésével továbbá az alábbi bizottságok működnek a Társaságnál:

- Kockázati Bizottság
- Audits Supervision Bizottság
- Javadalmazási Bizottság

A Kockázati Bizottság és az Audits Supervision Bizottság döntés-előkészítő és támogató feladatokat lát el, míg a Javadalmazási Bizottság ezen túlmenően ellátja a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvényben meghatározott javadalmazási bizottsági feladatokat is.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak felsorolását jelen Nyilatkozat melléklete tartalmazza

#### **A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:**

A szervezeten belüli belső kontroll funkciók rendszerét a PSZÁF elnökének 6/2013. számú „a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról” szóló ajánlásában megfogalmazott, törvényi és EU sztenderdeken alapuló elvárásoknak megfelelően kerültek kialakításra. A belső védelmi vonalakon belül – a felelős belső irányításon túlmenően – a belső kontroll funkciók rendszere az alábbi főbb elemeket tartalmazza:

- Kockázatkezelés
- Belső ellenőrzési rendszer (ezen belül: folyamatba épített ellenőrzés, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint függetlenített belső ellenőrzési szervezet)
- Compliance.

A belső kontroll funkciókat végző területek szervezetileg függetlenek egymástól, illetve az általuk ellenőrzött tevékenységet végző banki szervezeti egységektől.

A belső ellenőrzési rendszer folyamatba épített, vezetői ellenőrzésre irányuló, valamint a vezetői információs rendszer működtetésére irányuló elemeit, illetve ezek szabályozott működését az egymásra épülő, hierarchikus rendszerbe foglalt banki belső utasítások, munkaköri leírások és egyéb számítástechnikailag támogatott megoldások (pl. a fiókhálózatban működtetett önellenőrzési rendszer) biztosítják. Mindemellett a Társaság – a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően) függetlenített belső ellenőrzési szervezetet is működtet, mely kizárólag a Társaság Felügyelő Bizottságának illetve elnök-vezérigazgatójának van alárendelve. A belső ellenőrzési szervezet csoportellenőrzési feladatokat is ellát, és saját közvetlen vizsgálatait mellett felügyeli a további csoporttagok belső ellenőrzési funkcióinak működését, tevékenységét.

#### **A Társaság kockázatkezelési rendszerének, illetve a kockázatkezelési során alkalmazott alapelvek rövid bemutatása:**

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Bank Csoport és Egyedi szintű kockázati stratégiája. A Kockázati stratégiák a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazzák - összhangban a Bank üzleti stratégiájával- a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a csoport és egyedi szinten meghatározott kockázati étvágyat. A Kockázati Bizottsággal folytatott egyeztetést követően a Társaság Felügyelő Bizottságának jogkörébe tartozik a kockázati stratégia jóváhagyása.

A szabályozói alapkövetelményeinek megfelelően, illetve a BayernLB irányelveinek követésével kialakításra került és projektek keretében folyamatosan finomhangolásra kerül a csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségen és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer ;
- Az IRBF megfelelés érdekében a Bázeli II-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső, csoport szintű model validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység alapfunkcionális IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- A Magyar Számviteli szabályozás és az IFRS alapon történő provízióképzési rendszer;
- Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)

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

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

A Társaság Alapszabálya a nyilvánosság számára az MKB Bank Zrt. honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)) és a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság nyilvántartásában, a Felügyelő Bizottság Ügyrendje pedig a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság nyilvántartásában hozzáférhető.

## **AZ MKB BANK ZRT. VEZETŐ TESTÜLETEI**

### **FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG:**

#### **ELNÖK:**

Stephan Winkelmeier (2010)  
a Bayerische Landesbank  
Igazgatóságának tagja

#### **TAGOK:**

Gerd Häusler (2010)  
A Bayerische Landesbank  
Igazgatóságának elnöke

Marcus Kramer (2010)  
a Bayerische Landesbank  
Igazgatóságának tagja

Andreas Leonhard (2012)  
a Bayerische Landesbank  
kockázatellenőrzési vezetője

dr. Markus Wiegelmann (2013. július 19.)  
a Bayerische Landesbank  
Divízió vezetője

dr. Mészáros Tamás (2009)  
a Budapesti Corvinus Egyetem  
professzora

dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit (2010)  
Az MKB Bank Zrt.  
főigazgatója

Darnai Viktória (2013.)  
az MKB Bank Zrt.  
üzletfejlesztési menedzser

dr. Garancsi Zsolt (2013.)  
az MKB Bank Zrt.  
jogtanácsosa

-----  
*Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve*

IGAZGATÓSÁG:

ELNÖK:

dr. Simák Pál (2008)  
az MKB Bank Zrt.  
elnök-vezérigazgatója

TAGOK:

Roland Michaud (2010)  
az MKB Bank Zrt.  
vezérigazgató-helyettese

Michael Schmittlein (2011)  
az MKB Bank Zrt.  
vezérigazgató-helyettese

Balássy László (2012)  
az MKB Bank Zrt.  
vezérigazgató-helyettese

Nagy Gyula (2012)  
az MKB Bank Zrt.  
vezérigazgató-helyettese

Sebők András (2012)  
az MKB Bank Zrt.  
vezérigazgató-helyettese

-----  
*Megjegyzés: zárójelben a tagság kezdetének éve*

## VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS

(Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok , IFRS)

Az Éves beszámoló következő fejezetében a Csoport pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára megkönnyítsük a pénzügyi helyzet és az eredmények 2013. évi alakulásának megértését. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2013. december 31-i fordulónappal a 2013-es üzleti évre vonatkozó és a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. bejegyzett könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Csoport, mint egységes vállalkozás teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített konszolidált pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

### ÁTTEKINTÉS

#### **Magyar gazdaság: kedvező nemzetközi környezetben mérsékelt növekedés**

Magyarország és a KKEU országok számára 2013 a külső hatások tekintetében egy relatíve kedvező, nyugodtabb esztendő volt. Általánossá vált az a vélekedés, hogy a régió országai a válságot követő időszakban ismét képesek lesznek a gazdasági konvergencia folyamat folytatására, a gazdasági felzárkózásra. Ezt segítette a végig fenntartott, erős mértékű amerikai monetáris lazítás, a beinduló japán pénzpumpa és az enyhe EKB pénzpolitika. A jelentős likviditás pozitív hatásai a globális piacok révén a magasabb hozamokkal és mérsékelt kockázatokkal rendelkező KKEU régióban is érvényesültek. A kockázatokat tovább mérsékelte, hogy az EU válság-országainak javultak a pénzügyi mutatói, stabilitásuk helyreállni látszódt.

A kedvező külső környezetben képes volt a kormány külső pénzügyi segítség nélkül finanszírozni az államháztartást, belső megszorítások árán tartósan lefaragni a költségvetési hiányt a 3%-os szint alá. Ezzel elérte, hogy a Magyarország ellen 2004-óta tartó túlzott deficit eljárás megszűnjön. A költségvetés kiadási oldalának viszonylagos rugalmatlansága és a jelentősebb szerkezeti reformok hiánya miatt a korábban bevezetett és átmenetinek tervezett válságadók az adórendszer tartós elemeivé váltak. Ebben a környezetben a gazdasági növekedés motorja elsősorban a továbbra is magas exportkereslet, az átlagosnál jobb mezőgazdasági termelés és az uniós források gyorsított felhasználása alapján az állami infrastrukturális fejlesztések voltak. Ezek összességében elégségesek voltak ahhoz, hogy a korábbi recessziós időszakot felváltsa a mérsékelt növekedés.

Ugyanakkor sem a belső fogyasztás, sem a beruházások volumene nem tudott új lendületet venni. A fogyasztást pedig a kedvező adórendszeri változtatások mellett a nyugdíjak reálértékének jelentős emelése és két jelentős mértékű törvénybe iktatott lakossági közüzemi díjcsökkentés is támogatta. Az alacsony beruházási ráta és a közmunkától és külföldi munkavállalástól megtisztított munkanélküliségi ráta rekord szintre emelkedése miatt a lakossági fogyasztás csak lassan képes fellendülni. A magyar jegybank is elindította a Növekedési Hitel Programot, olcsó finanszírozást biztosítva a termelő KKV-k részére, ennek eredménye azonban 2013-ban még nem volt látható.

A közüzemi díjak csökkenése az inflációt a jegybanki cél alá vitte. Emellett sem a költségvetés oldaláról, sem a folyó fizetési mérleg oldaláról nem fenyegetett stabilitási kockázat, így lehetőség nyílt az alapkamat folyamatos és jelentős mértékű csökkentésére, az árfolyam stabilitására is figyelemmel.

#### **Magyar bankszektor 2013: extra terhelés mellett késleltetett kilábalás**

A magyar bankszektorra nehezedő nemzetközi összehasonlításban példa nélküli mértékű nyomás nem enyhült 2013 során sem, mely gyengíti a szektor azon képességét, hogy a gazdasági növekedést támogassa, így az tartósan és jelentősen potenciálja alatt marad. Új, a pénzintézetet terhelő adónemként bevezetésre került 2013. január 1-től a tranzakciós illeték, mely augusztus 1-től megemelésre került, továbbá a költségvetési hiány kordában tartása érdekében egy egyszeri évközi

különadó bevezetésére is sor került, mindezzel jelentős bevétel kiesést okozva a szektornak. Az anyabankok a fundamentumok megerősítésére, a tőkeemelésre, a minden szereplőnél prioritássá vált önfinanszírozásra, a veszteségek elkerülésére koncentrálnak Magyarországon.

A bankrendszer tőkehelyzete stabil, a külföldi anyabankok elkötelezettségét jelzi, hogy az év során több vezető hitelintézeti szereplőnél jelentős tőkeemelés történt. A szektor likviditási helyzete jó, a forint forrásállományt az állampapír piaci kibocsátás szívja el. Folytatódott a hitelállományok leépülésének folyamata, melyet kismértékben enyhíteni a vállalati oldalon a Növekedési Hitel Program, lakossági oldalon a mélypontról elmozdulni látszó lakáshitelezés tudott. A törlesztési nehézségekkel szembenézni kénytelen devizahitelek esetében nem történt gyors, átfogó és minden érintett számára megnyugtató megoldás. A szereplők által „átmenetinek, bizonytalanságokkal telinek” érzékelt helyzet, egyfajta „kivárási” hangulat önmagában negatívan hatott a fizetési morálra, ennek is szerepe volt abban, hogy a lakossági nem teljesítő hitel aránya tartósan magas maradt.

A bankszektor egésze az előzetesen rendelkezésre álló adatok alapján<sup>1</sup> nyereséges, 128,8 Mrd Ft adózás előtti eredményt érve el. Emögött azonban változatlanul egy reál értelemben vett költségcsökkenés, az NPL-ek további növekedése és a 2012-hez képest 63,2%-kal növekedett céltartalék képzés is meghúzódik, miközben a bevételek alacsony bázishoz képest tudtak növekedni és az egyedi bankok teljesítménye nagy mértékben eltérő.

## PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

2013-ban az MKB Csoport (továbbiakban Csoport) az európai szintű makrogazdasági környezet kedvezőtlen hatásai alól nem vonhatta ki magát, működésére a kockázatkezelés valamennyi elemének előtérbe helyezése volt jellemző. Ezzel egyidejűleg a külföldi tevékenységek leépítése határozta meg a Csoport pénzügyi teljesítményét. A Csoport teljes üzleti eredménye (kamatbevételek és nem kamatjellegű bevételekkel együtt) 2013-ban, éves szinten 19,21%-kal, 59 471 millió forintra csökkent az előző évhez képest (2012: 73 614 millió forint). Bár a nettó kamatjövedelem aránya növekedést mutatott az előző évhez viszonyítva (2013: 101,24%, 2012: 86,09%), nominális értelemben csökkent. Ezt főként az ügyfeleknek adott hitelek után kapott kamatbevételek zsugorodása okozta, ami meghaladta az ügyfelek betétei után fizetett kamatráfordítások csökkenését. A nettó kamatjövedelem részarányának növekedését a bruttó működési eredményhez képest főként az egyéb működési bevétel emelkedése okozta.

2013. év végén az MKB Bank romániai leányvállalata, a Nextebank S.A. (továbbiakban Nextebank) megszűnt tevékenységként (IFRS 5 alapján) kerül kimutatásra a Csoport pénzügyi kimutatásaiban. A kimutatás tükrözi, hogy az MKB Bank 2014 során értékesíteni kívánja a román leányvállalatban meglévő befektetését. 2013 december 31-én az MKB Bank szerződést írt alá a befektetés értékesítéséről, melynek lebonyolításához még a Román Nemzeti Bank jóváhagyása szükséges.

A konszolidált időszakos átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban a Nextebank, az MKB Romexterra Leasing S.A. (továbbiakban Romexterra Leasing) és az MKB Unionbank E.A.D (továbbiakban Unionbank) eredménye, valamint a két utóbbi érdekelttség értékesítésén realizált vesztesége is a megszűnt tevékenység eredményében kerül kimutatásra.

Az előző évben kimutatott 7 857 millió forint veszteséggel szemben 2013-ban az eredmény 33 886 millió forintos veszteséget tett ki.

A kamatbevétel csökkenése tükrözte a kihelyezések zsugorodását, illetve, az alacsonyabb piaci kamatlábakat. Az előző évekkkel ellentétben a nettó jutalék- és díjbevétel 51,24%-kal (2013: 20 473 millió forint, 2012: 13 537 millió forint) emelkedett, az árazási politika, illetve az MKB bevételnövelést célzó stratégiájának eredményeként egyes termék-kondíciók változása miatt.

<sup>1</sup> Az MNB-EBEAD 2014. január 27.-én közölt adatai alapján.

A nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) – a banki különadót is beleértve - jelentős csökkenést tükröz a 2012. évi 3 299 millió forintos veszteséghez viszonyítva, 2013-ban 21 213 millió forint veszteség keletkezett. Ezt a csökkenést főként a 2013-ban bevezetett pénzügyi tranzakciók okozta, amely a nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) -ben 13 161 millió forint ráfordítást eredményezett.

A Bank 2013-ban folytatódó tevékenységéből 87 912 millió forint negatív adózás előtti eredményt realizált, mely némileg alul marad a 2012. évi 81 317 millió forint veszteséghez képest. Miközben a bruttó működési eredmény csökkenést mutatott, a működési költségek az előző évi szint alatt alakultak, a várható veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék meghaladja a 2012. évi mértéket. Csoport szinten a banküzemi költségek 16 842 millió forinttal csökkentek. A költségcsökkentési és átszervezési intézkedések végrehajtásának eredményeként – figyelembe véve a restruktúrálni költségeket is – a banküzemi költségek jelentősen, 10 423 millió forinttal esettek vissza 2012 évhez képest. További csökkenést, 6 419 millió forintot, eredményezett a Unionbank költségeinek átsorolása a megszűnt tevékenységek közé. A társult és közös vezetésű vállalkozások eredménye 384 millió forinttal csökkent: az MKB Euroleasing Zrt. vesztesége 244 millió forinttal csökkent, miközben az MKB Euroleasing Autópark Zrt. nyereségessé vált 2013-ban.

Az MKB egyedi beszámolójában szerepeltetett adózás előtti eredménye visszaesett az előző évhez képest (2013: 122 998 millió forint veszteségre a 2012 évi 87 488 millió forint veszteségről). Ezt a veszteséget nagymértékben befolyásolta a stratégiai portfólió leépítés következtében kivezetett követeléseken realizált veszteség. Ez tükröződik a relatív nettó értékvesztés-képzés 2012. évi 5,29 %-ról 7,72 %-ra történő növekedésében. A 2013-as negatív adózás előtti nyereség következtében mind az átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE), mind az átlagos eszköz arányos adózás előtti eredmény (ROAA) negatív maradt.

2013-ban 402 millió forint adórátfordítás keletkezett (2012: 1 505 millió forint bevétel), melyből 89 millió forint halasztott adóból, 313 millió forint pedig tényleges adóból származik. Az előző évhez hasonlóan az MKB Bank nem mutatott ki halasztott adót 2013-ban.

A 2013. évi negatív 121 980 millió forint összegű, a társaság részvényeseinek tulajdonítható adózás utáni eredmény alapján az Igazgatóság nem javasolja osztalék kifizetését.



**Főbb mutatók 2013**

(IFRS)  
(millió forint)

	MKB Bank	Bolgár üzleti terület*****	Román üzleti terület***	Magyar lízings terület*	Érdekeltségek* *	MKB Csoport
Mérlegfőösszeg	1 920 367	-	63 205	55 598	81 175	1 962 110
Jegyzett tőke	145 250	-	8 522	2 093	58 425	145 250
Tartalékok	23 964	-	(10 024)	4 670	(9 083)	15 881
Működési bevételek	57 916	(13 864)	(935)	2 769	9 609	59 470
Nettó kamatbevétel	57 907	-	(290)	3 149	220	60 211
Nettó jutalékbevétel	19 975	-	(2)	(62)	588	20 473
Egyéb	(6 724)	-	(643)	49	8 834	(7 570)
Megszűnt tevékenység eredménye****	-	(13 864)	(20 225)	-	-	(33 886)
Bankadó	(13 242)	-	-	(367)	(33)	(13 643)
Működési költségek	(46 544)	-	(537)	(1 480)	(11 386)	(49 990)
Provizó	(108 424)	-	(2 683)	(1 276)	(688)	(97 328)
Befektetések értékesítése	(25 946)	-	-	-	-	-
Társult és közös vezetési vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	-	-	-	-	-	(65)
Adózás előtti eredmény a folytatódó tevékenységből	(122 998)	-	(4 155)	12	(2 465)	(87 912)
Adózás utáni eredmény a folytatódó tevékenységből	(123 254)	-	(4 155)	(91)	(2 507)	(88 314)
Adózott eredményből a társaság tulajdonosainak tulajdonítható	(123 254)	(13 864)	(24 379)	(91)	(2 507)	(121 980)
Átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE)	-46,4%	n.a	531,09%	0,17%	-4,00%	-60,0%
Egy részvényre jutó átlagos nyereség (EPS)	-90,7%	n.a	-682,27%	-4,34%	-3,79%	-89,8%
Átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA)	-5,8%	n.a	-31,17%	0,02%	-3,07%	-5,4%
Költség-bevétel hányados	80,37%	n.a	-57,42%	53,45%	118,49%	84,06%
Tőkegyaradási mutató	13,67%	n.a	19,23%	n.a	n.a	11,82%

\* Autóhitel, Autólízis

\*\*MKB Üzemeltetési, Euro-Immat Üzemeltetési, Befektetési Alapkezelő, MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolgáló, Resideal, Exter-Immo, Exter-Bérlet, Extercom

\*\*\* Nextebank, Romexterra Leasing, CRM

\*\*\*\*Unionbank és Romexterra Leasing értékesítésre került 2013-ban. A Nextebank értékesítése folyamatban van: 2013.12.31-én a Bank szerződést írt alá a befektetés eladásáról, mely a Román Nemzeti Bank jóváhagyására vár.

\*\*\*\*\* MKB Unionbank

**Főbb mutatók 2012**

(IFRS)  
(millió forint)

	MKB Bank	Bolgár üzleti terület*****	Román üzleti terület***	Magyar lízing terület*	Érdekeltiségek**	MKB Csoport
Mérlegfőösszeg	2 325 673	241 274	91 844	61 500	79 412	2 579 173
Jegyzett tőke	108 936	18 239	16 581	2 093	73 872	108 936
Tartalékok	24 497	8 840	(12 605)	4 761	(8 762)	21 072
Működési bevételek	61 142	11 529	(672)	3 192	11 846	73 614
Nettó kamatbevétel	53 145	7 666	(397)	3 543	97	63 376
Nettó jutalékbevétel	10 217	2 989	(1)	(36)	407	13 537
Egyéb	10 994	875	(274)	54	11 376	10 315
Megszűnt tevékenység eredménye****	-	-	(7 857)	-	-	(7 857)
Bankadó	(13 214)	-	-	(367)	(33)	(13 615)
Működési költségek	(47 202)	(6 419)	(661)	(1 568)	(16 380)	(60 114)
Átszervezési költségek	(4 920)	-	-	-	(1 819)	(6 718)
Provizó	(72 938)	(8 700)	(3 010)	(2 846)	(74)	(87 650)
Befektetések értékesítése	(23 569)	-	-	-	(6)	(1 052)
Társult és közös vezetési vállalkozások adózás előtti eredményéből való részesedés	-	-	-	-	-	(449)
Adózás előtti eredmény a folytatódó tevékenységből	(87 488)	(3 589)	(4 342)	(1 222)	(6 432)	(81 317)
Adózás utáni eredmény a folytatódó tevékenységből	(86 565)	(3 237)	(4 342)	(1 127)	(6 297)	(79 812)
Adózott eredményből a társaság tulajdonosainak tulajdonítható	(86 565)	(3 237)	(12 199)	(1 127)	(6 297)	(86 771)
Átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE)	-58,24%	-11,58%	-160,04%	-15,25%	-10,11%	-42,65%
Egy részvényre jutó átlagos nyereség (EPS)	-177,09%	-17,17%	-709,72%	-53,86%	-9,76%	-177,51%
Átlagos eszközarányos adózás előtti eredmény (ROAA)	-3,49%	-2,75%	-20,36%	-1,74%	-9,39%	-3,21%
Költség-bevétel hányados	77,20%	55,67%	-98,35%	49,11%	138,27%	81,66%
Tőke megfelelési mutató	9,04%	12,37%	18,12%	n.a	n.a	8,89%

\* Autóhitel, Autó lízing

\*\*MKB Üzemeltetési, Euro-Immat Üzemeltetési, Befektetési Alapkezelő, Resideal, Exter-Immo, Exter-Béret, Extercom

\*\*\* Nextebank, Romexterra Leasing, CRM

\*\*\*\* A Menedzsment a Nextebankot és a Romexterra Leasinget a működés meghatározó részének tekintette 2012 során, döntésének következtében és az IFRS előírásai alapján azonban a Megszűnt tevékenység eredménye nem része az Adózás előtti eredménynek

\*\*\*\*\* MKB Unionbank

Az **MKB Bank** adózás előtti eredménye 122 998 millió forintos veszteséget tett ki ebben az évben, amely az előző évhez hasonlóan elsősorban a megképzett értékvesztések és céltartalékok, a bankadó, illetve a Bank befektetéseinek elszámolt értékvesztés következménye. E tényeket tükrözi az átlagos saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE), amely 2013-ban is negatív maradt. A költségcsökkentési intézkedéseinek hatását ellensúlyozták a szűkülő működési bevételek, melynek következtében a költség-bevétel hányados (CIR) a 2012. évi 77,20%-ról 2013-ra 80,37%-ra nőtt.

Az MKB Bank 2013. októberében a bolgár MKB Union Bank E.A.D leánybankjában lévő 100%-os, részesedését érkecsítette, amely következtében az üzleti év során az MKB kivonult a **bolgár üzleti területről**.

A **román üzleti területen** a Corporate Recovery Management S.R.L (továbbiakban CRM) és a Nextebank az MKB leányvállalatai a román piaci szegmensben. A CRM főtevékenysége követelések vásárlása, kezelése és faktorálás. 2013. december 31-én az MKB Bank aláírta a Nextebank eladásáról szóló szerződést.

A beszámoló készítés évében a ROAA -31,17%-ról -20,36%-ra romlott. Az értékvesztés-képzés előtti nettó üzleti eredmény -9,2 milliárd forintról -21,7 milliárd forintra csökkent, a működési költségek továbbra is meghaladták a működési bevétel értékét.

2013 novemberében a Bank az MKB Romexterra Leasing S.A. leányvállalatában lévő 98,5%-os részesedését is teljes egészében értékesítette. Továbbá, 2013. december 31-én szerződést írt alá a Nextebank S.A. leánybankjában meglévő befektetésének értékesítéséről, mely tranzakció lebonyolításához a Román Nemzeti Bank jóváhagyása még szükséges. Az üzleti év során az MKB Bank részesedése a Nextebank-ban 94,98%-ról 96,29%-ra emelkedett. Az IFRS 5 sztenderd előírásai alapján, a román leányvállalatok eredmény,- illetve mérlegtételei, mint megszűnt tevékenység került bemutatásra az MKB pénzügyi beszámolójában.

2013-ban a **magyar lízing üzleti terület** ROAE mutatója 0,17%-ra javult a korábbi évi -15,25%-hoz képest. A ROAA enyhén emelkedve, 0,02%-ra változott 2013-ban az adózás előtti eredmény negatív eredmény 1 222 millió forintról 12 millió forintra történő javulása miatt. A költség-bevétel hányados mérsékelten 53,45%-ra emelkedett, a 2012. évi 49,11%-os szintről. A csökkenés fő oka a gépjármű finanszírozás piacának szűkülése.

### Nettó kamatbevétel

A bevételek legfontosabb eleme, a nettó kamatjövedelem 60 211 millió forintot tett ki, ez 4,99%-kal maradt el a 2012. évre kimutatott 63 376 millió forinttól. Az előző évi csökkenést meghaladó mértékben, a kamatozó eszközök átlagos állománya az idén is zsugorodást mutatott (287 milliárd forinttal), a hitelek átlagos állományának (298 milliárd forintos) visszaesése miatt. A nettó kamatjövedelem 3 165 milliárd forinttal csökkent, mely főként Unionbank kamateredményének megszűnt tevékenységből származó eredménybe való átsorolása okozott. Mind a bevétel, illetve a ráfordítás oldali kamateredményt csökkentett a piaci kamatok folyamatosan csökkenő mértéke. További csökkenést eredményezett kamatbevételi oldalon az üzleti volumenek csökkenése, melyet csak részben ellensúlyozott a BayernLB által a betétek eredeti lejárat előtti törlesztése miatt fizetett egyszeri jutalékok összege.

A nettó nyereséghányad tovább csökkent, a 2012. évi 3,22%-ról 2,90%-ra romlott.

Az üzleti volumenek zsugorodásával összhangban, az átlagos kamatozó forrásállomány 393 milliárd forinttal esett vissza. A csökkenést az ügyfélbetétek átlagos állományának változása (422 milliárd forint) okozta. A banki betétek záró állománya főként a Bayern LB lejárt és előtörlesztett finansciális betéteinek következtében 369 milliárd forinttal zsugorodott, amelyből 225 millió Euró elengedett kötelezettségből fakad. Ezzel egyidőben az alárendelt kölcsöntőke 50,20%-al csökkent az 55 millió Euró és 148 millió svájci frank hitel visszafizetése miatt.

### Átlagos kamatozó eszköz-/forrásállomány üzleti területenként

	millió Forint			
	MKB Bank		MKB Csoport	
	2 013	2 012	2 013	2 012
Átlagos hitelállomány	1 659 157	1 847 454	1 476 647	1 774 663
Átlagos értékpapírállomány	447 873	551 648	248 870	237 514
<b>Átlagos kamatozó eszközállomány</b>	<b>2 107 029</b>	<b>2 399 101</b>	<b>1 725 517</b>	<b>2 012 177</b>
<i>Átlagos kamatláb %</i>	<i>5,25</i>	<i>5,83</i>	<i>5,67</i>	<i>7,06</i>
Átlagos ügyfél- és betéti számla állomány	1 643 434	1 954 990	1 707 357	2 129 709
Kibocsátott értékpapírok átlagos állománya	281 710	278 869	190 330	160 675
<b>Átlagos kamatozó forrásállomány</b>	<b>1 925 143</b>	<b>2 233 859</b>	<b>1 897 687</b>	<b>2 290 384</b>
<i>Átlagos kamatláb %</i>	<i>2,94</i>	<i>3,90</i>	<i>2,77</i>	<i>3,84</i>
<b>Az átlagos kamatlábak közötti eltérés %</b>	<b>2,31</b>	<b>1,93</b>	<b>2,90</b>	<b>3,22</b>

2013-ban az **MKB Bank** 57 907 millió forint nettó kamatjövedelmet ért el, amely túlszárnyalta az előző évi eredményt (2012: 53 145 millió) a kamatráfordítások 33,33%-os visszaesésének következtében. Az ügyfelekkel és a hitelintézetekkel szembeni hitelek kamatbevétele 18 552 millió forinttal esett vissza, míg az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni betétek összege 35,32%-kal (20 422 millió forinttal) csökkent.

Ahogy 2012-ben, a korábbi évekhez hasonlóan, 2013-ban is csökkent a kamatozó eszközök átlagos állománya, a 2012. évi 2 399 milliárd forintról 12,17%-kal 2 107 milliárd forintra. Az üzleti volumen csökkenését részben a non-core ingatlan alapú projektek, valamint a szindikált hitelek visszaesése okozta. Habár az MNB-s kis és középvállalkozásoknak meghirdetett növekedési pénzügyi program 42 milliárd forintos növekedést eredményezett.

A korábbi évek tendenciáját követve, a kamatozó források átlagos állománya 309 milliárd forinttal zsugorodott. Az átlagos ügyfélbetét állomány visszaesése (312 milliárd forinttal) összefügg a BayernLB betéteinek idő előtti (fent részletezett) visszafizetésével. Mindeközben az MNB-s hitelprogram refinanszírozása 43 milliárd forintos növekedést eredményezett.

A **Román üzleti terület nettó kamatbevétele** 397 millió forintról 290 millió forintra esett vissza 2013-ban, a Corporate Recovery Management eszközeinek értékesítésén realizált veszteség következtében.

A **Magyar Lízing üzleti terület nettó kamatbevétele** tovább (11,11%-kal) zsugorodott 3 149 milliárd forintra az előző évhez viszonyítva, míg a Lízing tevékenység az MKB Euroleasing-Autolesing Zrt-nél növekedő tendenciát mutatott, addig az MKB Autóhitel Zrt. ügyfélhiteleinek NPL rátája romlott. Ezen tényezők miatt a hitelezési és bankközi műveletek kamatbevétele 23,19%-kal csökkent (786 milliárd forint veszteség).

### **Nem kamatjellegű jövedelem**

2013-ban az összes nem kamatjellegű jövedelem -34 626 millió forintra csökkent (2012: 2 381 millió forint nyereség), ez a bruttó üzleti bevétel -135,34%-át tette ki. E jelentős jövedelemcsökkenés az alábbiakban részletezett tényezők nettó hatásának eredménye.

A nettó jutalék- és díjbevétel a 2012. évi 13 537 millió forintról erőteljes mértékben, 51,24%-kal 20 473 millió forintra emelkedett, mely az árazási politika, illetve egyes termék-kondíciók változása miatti következett be. A teljes, 6 936 millió Ft-os nettó jutalékbevétel növekedés már tartalmazza az értékesített leányvállalatok eredményének az értékesítésre tartott, megszűnő tevékenységbe átsorolása miatti 2 329 millió Ft-os nettó jutalékbevétel mérséklő hatást is. A legfőbb növekedés a nettó fizetési forgalomból származik, amely főként az új árazási politika hatása. Ezzel párhuzamosan az adminisztrációs és eladási jutalékok növekedése következtében, az értékpapír üzletágból származó nettó bevételek 923,4 millió forintos emelkedést mutattak. A befektetési alapok, egy a 2013-ban sikeresen bevezetett új alapok eredményeképpen, 466 millió forinttal haladták meg a 2012. decemberi volument. Az értékesítésből származó jutalékbevételek növekedésének fő forrása az értékpapírok eladási forgalmának 363 millió forintos bővülése.

A 2013. évi nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) 21 213 millió forintos vesztesége számottevően magasabb a 2012. évi 3 299 millió forintos veszteségnél. Ezt a csökkenést több különböző tényező okozta. Az értékpapírok és a származékos ügyletek eredménye jelentősen zuhant a 2012. évi szinthez képest, főként a piaci környezet által generált negatív valósérték 4 538 millió forintos változásának következtében. A működési költségek jelentős növekedtek a 2013-ban bevezetett

tranzakciós adóból fakadó adóráfordítások 13 161 millió forintos emelkedése következtében. 2013-ban a bankadó az előző évi szinten, 13 643 millió forint maradt (2012: 13 615 millió Ft).

A megszűnt tevékenység eredménye a Nextebank, Romexterra Leasing és Unionbank miatti veszteséget tartalmazza. Az MKB Csoport pénzügyi kimutatásaiban a Nextebank 2011-től kezdve megszűnt tevékenységként jelenik meg az IFRS 5 előírásainak megfelelően, mivel az MKB Bank menedzsmenete elkötelezett a romániai leányvállalat értékesítésére. 2013 harmadik negyedéve során MKB teljes egészében érkeztette a Romexterra Leasingben és Unionbankban lévő részesedését. Ennek következtében a két leányvállalat teljes eredménye átsorolásra került, és a nem kamatjellegű jövedelem részeként a megszűnt tevékenység eredménye soron jelenik meg. Az előző évi 7 857 millió forintos veszteséggel szemben, 2013-ban 33 886 millió forint veszteség került kimutatásra. A változás fő oka a Unionbank, illetve Romexterra Leasing eszközei és forrásain elszámolt és értékesítésükön elszenvedett veszteségek, mely összességében 17 792 millió Ft-ot tettek ki 2013. évben. Másfelől a megszűnt tevékenység eredménye tartalmazza a Nextebankra - hátrányos szerződés miatt - képzett 10 523 millió Ft céltartalékot, valamint a 5 989 millió Ft-os negatív eredményét is.

Az **MKB Bank** nem kamatjellegű jövedelmén belül a nettó jutalék és díjbevétel 9 758 millió forintos növekedést követően 2013-ban elérte a 19 975 millió forint szintet (2012: 10 217 millió Ft). A nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás) jelentősen, 2 220 millió forint ráfordításról 19 967 millió forintra csökkent az egyéb bevételek visszaesése miatt, ahogy azt a fenti Csoport elemzés részletezte.

A **román üzleti terület** nettó jutalék- és díjbevétele az előző évi szinten maradt (2013: 2 millió Ft).

### **Értékvesztés és céltartalék**

A veszteségek fedezetére képzett értékvesztések és céltartalékok jelentős mértékben nőttek az előző évhez képest.

A veszteségek fedezetére képzett értékvesztések és céltartalékok összege 2013-ban 97 328 millió forintot tett ki, amely főként a hiteleken képzett értékvesztésekből, garanciákból és függő kötelezettségekből állt. A hitelekkel kapcsolatosan a Csoport 80 552 millió forint értékvesztést képzett (2012: 76 926 millió forint) és 21 362 millió forint hitelezési veszteséget számolt el az MKB Bank követeléseinek értékesítése kapcsán (2012: 9 503 millió forint). A hitelezési veszteség esetében a figyelemre méltó változást az MKB Bank követeléseinek kivezetése eredményezte, főként az SCU portfólió miatt.

A hitelezési kockázatra képzett tartalék állománya 264 404 millió forint volt 2013-ban (2012: 264 830 millió forint). Konzolidált szinten a hitelezési kockázatra képzett tartalék 426 millió forinttal csökkent, habár a változás két elemből származik. Egyfelől a magasabb provízió ráta (%) alkalmazása következtében a Bank hitelekre képzett értékvesztése 27 433 millió forinttal emelkedett az előző évhez képest. Az emelkedés az előző évekhez hasonlóan a vállalati üzletágban jelentkezett, és az ingatlanfinanszírozás területén volt a legjelentősebb, a hazai ingatlanpiacon megfigyelhető elhúzóó válság hatására.. Másfelől, jelentős hitelezési kockázatra képzett értékvesztés került ki az MKB Csoportból Unionbank értékesítése következtében.

### **Működési költségek**

A 2013-as évet a kedvezőtlen piaci körülmények hatására továbbra is szigorú költséggazdálkodás jellemezte. A működési költségek 25,20%-kal, jelentős mértékben csökkentek és 49 990 millió forintot tettek ki az idei évben (2012: 60 114 millió forint). Egyfelől, az MKB Csoport 6 718 millió forint átszervezési költséget számolt el 2012-ben (2013: nulla). Másfelől a teljes általános működési

költségek (pl. személyi jellegű-, és egyéb működési költségek) 10 123 millió forinttal zsugorodtak Csoport szinten.

A bérleti költségek MKB Csoport szinten 29,98%-kal 13 171 millió forintra csökkentek, annak következtében, hogy az immateriális javak terv szerinti értékcsökkenése 3 309 millió forinttal lett alacsonyabb előző évhez képest.

Az általános és igazgatási költségek a 2012 évi 6 478 millió forinthez képest 30,07%-os visszaesést mutattak (2013: 4 530 millió forint). A csökkenést az irodai költségek, valamint az egyéb igazgatási költségek okozták, mely részben Unionbank költségeinek megszűnt tevékenységből származó eredménybe való átsorolása okozott. A jogi és tanácsadási szolgáltatások költsége 1 934 millió forinttal emelkedett, főként az MKB-nál elszámolt projekt szakértői díjak (1 381 millió forintos) emelkedése következtében. A növekedés fő tényezője az NCU projekt végleges törlése.

A bér és személyi jellegű költségek 2 492 millió forinttal csökkentek az előző évhez képest, amely kizárólagosan Unionbankhoz köthető. A Bank IT jellegű költségei között elszámolt kommunikációs és adatfeldolgozási költségek 14,73%-kal zsugorodtak 2013-ban.

A Csoport költség/bevétel hányados mutatója (CIR) (84,06%) némileg emelkedett a 2012. évi 81,66%-hoz képest. Emellett a román üzleti terület negatív működési bevételt számolt el.

Az **MKB Bank** működési költsége a tavalyihoz közel azonos szinten maradt. 2012-höz képest 1,39%-os csökkenés tapasztalható a 2012 évi 47 202 millió forinthez képest. (2013: 46 544 millió). A költségek stagnálása két tényezőtől fakad: egyfelől az ingatlanhasználati és IT jellegű költségek 16,76%-kal csökkentek 2013 év során. Míg a jogi- és tanácsadói szolgáltatások 1 931 millió forinttal emelkedtek.

Az üzleti év során a fizetések, bér jellegű kifizetések enyhén, 213 millió forinttal emelkedtek. (Dolgozók száma 2013-ban: 2 076, 2012-ben: 2 056). Ezzel szemben a túlóra kifizetések a 2012. évi 373,23 millió forintról 298,63 millió forintra csökkentek 2013-ban.

Jelentős, 1 931 millió forintos növekedés látható a jogi- és tanácsadói szolgáltatások díjaiban. A 2013-ban indított és befejezett új, Európai Unió Szabályozásokhoz kapcsolódó projektek következtében megemelkedtek a projekt és egyéb szakértői díjak.

A kevesebb IT eszközök bérleti díja-, valamint az alacsonyabb működési költségek következtében az IT költségek 1 211 millió forinttal csökkentek a 2013. év során Csoport szinten. A költségcsökkentés az ingatlanhasználati díjaknál is látható volt, amely 16,77%-kal, 6 671 millió forintra esett vissza a tavalyi 8 015 millió forinthez képest. Az alacsonyabb reklám költségek és a kevesebb szponzori szerződés miatt a PR költségek 20,85%-kal 1 049 millió forintra csökkentek.

Bank költség/bevétel mutatója 80,37%-ra nőtt a 2012. évi 77,20%-hoz viszonyítva, amely változást elsősorban a működési bevétel csökkenése indukált (3 226 millió forint visszaesés) a költségtakarékossági intézkedések eredményei ellenére (működési költségek 658 millió forinttal csökkentek).

A **román üzleti terület általános és igazgatási költségei** 2013-ban 18,73%-kal zsugorodtak 661 millió forintról 537 millió forintra, ami a személyi jellegű költségek 23,80%-os csökkenésének 150 millió forintos szintre esésének köszönhető, összhangban a Corporate Recovery Management dolgozói létszáma 25%-kal csökkent a 2012. évhez képest. Ezen túl az egyéb igazgatási költségek 15,62%-kal 380 millió forintra mérséklődtek. A differenciát egyrészt a jogi és tanácsadói szolgáltatások 35,6 millió forintos csökkenése, másrészt az egyéb adminisztrációs költségek 28,3 millió forintos esése okozta.

A **Magyar lízing üzleti terület általános és igazgatási költségei** 2012 évhez viszonyítva 5,61%-kal 1 479,9 millió forintra mérséklődtek. A személyi jellegű költségek 9,95%-kal lettek alacsonyabbak, így 644,5 millió forintot tesznek ki, ami az MKB Euroleasing Autóhitel Zrt-nél bekövetkezett 139

millió forintos csökkenésből, és az MKB Euroleasing Csoport Autólízing 86,6 millió forintos emelkedéséből adódik. A változást a cégcsoporton belüli 70 fős munkaerő átcsoportosítás indokolta. A költség/bevétel mutató 49,11%-ról 53,45%-ra romlott az év végére.

## MÉRLEGTÉTELEK

Csoport mérlegfőösszege 23,92%-kal csökkent a 2012. év végéhez viszonyítva, ezzel 1 962 110 millió Ft-ot tett ki 2013. év végére.

2013. január 1-től az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. eszközei, kötelezettségei és működéséből származó eredménye is az MKB Csoport konszolidált pénzügyi jelentésén belül kerül kimutatásra.

Az MKB Bank 2013. október 10-én a bolgár MKB Union Bank E.A.D. leánybankjában 100%-os, illetve 2013. november 14-én az MKB Romexterra Leasing S.A. leányvállalatában lévő 98,50%-os részesedését is teljes egészében érekesítette.

Emellett a Bank 2013. december 31-én szerződést írt alá a Nextebank S.A. leánybankjában meglévő befektetésének értékesítéséről, mely tranzakció lebonyolításához a Román Nemzeti Bank jóváhagyása még szükséges. A Csoport pénzügyi kimutatásaiban december 31-vel a Nextebankban meglévő érdekeltség az IFRS 5 standard előírásai alapján megszűnt tevékenységként kerül kimutatásra a mérlegben, illetve az eredmény-kimutatásban is külön soron jelenik meg.

Az eszközök csökkenése a következő tényezők eredménye:

A Pénzeszközök 51,76%-kal estek vissza 2012 évhez képest, 199,6 milliárd forintra 2013-ban, az MNB által kibocsátott rövid lejáratú diszkont kötvények állományának jelentős mértékű csökkenése következtében. A diszkont papírok - jellemzően diszkont MNB kötvények - állománya 195,4 milliárd forinttal lett alacsonyabb. Emellett a jegybanknál vezetett számla 17,2 milliárd forinttal magasabb egyenleget mutatott, illetve 36 milliárd forinttal csökkent a készpénzállomány, melyben szerepet játszott az Unionbank, illetve Romexterra Leasing pénzeszközeinek kivezetése, mely 47 milliárd forint csökkentést jelentett az előző évhez képest.

Ezzel párhuzamosan a források állományai között a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 59,96%-kal, 270 milliárd forintra csökkentek, főként a Bayerische Landesbank lejárt, előtörlesztett és elengedett finansciális betéteinek következtében. Az előtörlesztés a likvid eszközök állományának csökkenésével járt együtt, a követelés elengedése pedig közvetlenül az eredménytartálékot növelte, mint anyavállalattal folytatott tőketranzakció. A hitelintézeti kötelezettségállomány teljes, 404,3 milliárd forintos csökkenése egyrészt a 420,3 milliárd forint refinanszírozási állomány csökkenésnek tulajdonítható, másrészt az Unionbank forrásainak csökkenéséből (15,2 milliárd forint), majd kivezetéséből (HUF 36,3 milliárd forint) adódik. Mindemellett 43,2 milliárd forint növekedés is bekövetkezett az MNB Növekedési Hitelprogram miatti refinanszírozási-állomány bővülésből.

A Hitelintézetekkel szembeni követelések az év végére 20,80%-kal, azaz 98,2 milliárd forintra növekedtek a 2012-es év végéhez képest, legnagyobb részben az MNB-vel szembeni bankközi kihelyezések magasabb volumene következtében, melyet az Unionbank 6,8 milliárd Ft-os követelés-állományának kivezetése ellensúlyozott.

Az Ügyfelekkel szembeni követelések 1 260,3 milliárd forintos állománya 24%-kal (398 milliárd forinttal) csökkent a 2012. év végéhez képest, melyből 175,2 milliárd Ft az Unionbank értékesítése következtében került kivezetésre. Ezen felül a csökkenés főként az ügyfelekkel szembeni mérséklődő üzleti volumenekkel magyarázható, mely a Bank stratégiai céljában megjelölt ingatlan-projekt

portfolió leépítés következménye. Az év során az MNB Növekedési Hitelprogram keretében folyósított hitelek 2013 végére 42 milliárd forinttal növelték a Bank követelésállományát.

Az értékesítésre tartott megszűnt tevékenységből származó eszközök állománya 55,2 milliárd forintot mutatott év végével, mely a Nextebank eszközeit foglalja magában, a Romexterra Leasing eszközei értékesítés miatt kivezetésre kerültek. Ezzel párhuzamosan a források között az értékesítésre tartott megszűnt tevékenységekből származó kötelezettségek állománya 2,5 milliárd forinttal növekedett a Romexterra Leasing kivezetése ellenére, amely növekedést a Nextebank értékesítésére képzett 14,3 milliárd forintos céltartalék okozott. Összhangban a céltartalék képzéssel, a Bank felszabadította a Nextebank ügyfélhiteleire előző évben megképzett 3,8 milliárd forint portfólió alapú értékvesztést.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 15,11%-kal, azaz 209,9 milliárd forinttal csökkentek az előző év végéhez képest, melyből 147,9 milliárd forint az Unionbank értékesítése következtében csökkent. A további visszaesést az ügyfelek betétállományának mérséklődése okozta.

Az értékesíthető értékpapírok állománya 5,57%-kal, azaz 12,8 milliárd forinttal lett alacsonyabb a 2013 év végére, főként az Unionbank előző évi 14,6 milliárd forintos befektetéseinek csökkenése miatt, melyet kis mértékben ellensúlyozott a magyar államkötvény állományának növekedése.

A valóban értékelt pénzügyi instrumentumok 19,16%-os, azaz 6,5 milliárd forintos csökkenését részben a pozitív valós értékű származékos ügyletek, részben az államkötvények és jelzáloglevelek állománycsökkenése okozta. Mind a pozitív, mind a negatív valós értékű származékos ügyletek csökkenése – amelyek nagy része portfólió fedezeti célokat szolgál – a hitelállomány csökkenése miatt következett be.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékében történt 8,23%-os növekedés fő oka a Resideál Zrt. követelés fejében átvett ingatlanokból történő állomány növekedése 10,6 milliárd forint értékben, melyet csak részben ellensúlyoztak az Unionbank tárgyi eszközein év közben elszámolt értékvesztés (1,5 milliárd forint) és a Csoport egyéb eszközök kivezetései (2,7 milliárd forint) miatti csökkenések.

2013-ban a saját kibocsátású kötvények állománya 13,22%-kal növekedett, így 192,8 milliárd forintot tett ki év végével, amely kis mértékben ellensúlyozza az ügyfélbetétek csökkenését. 2013-ban a Bank 41 522 millió forint névértékű Forint kötvényt bocsátott ki, -amelyből 29 000 millió forint változó kamatozású, részben az időszakban 28 256 millió forint értékben lejárt Forint-kötvény ellensúlyozásaként. Ezen felül a 2013-as évben 24 117 millió forint névértékű Euró, illetve 2 861 millió forint névértékű Dollár devizás kötvény került kibocsátásra, míg 17 659 millió forint értékben járt le Euró- és 1 166 millió forint értékben Dollár- kötvény az időszak során.

Az egyéb kötelezettségek és céltartalék állománya 1,4 milliárd Ft-tal csökkent az előző év végéhez képest a következő okok miatt. Az MNB Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódó refinanszírozás elhatárolt kezdeti valós érték különbözete 5,9 milliárd forinttal növelte az egyéb kötelezettségeket, ezzel párhuzamosan az ebből folyósított hitelek elhatárolt valós érték különbözete 6,6 milliárd forint növekedést jelentett az egyéb eszközök között 2013-ban. További kötelezettség növekedést okozott a tranzakciós adó még meg nem fizetett, decemberi 1,1 milliárd Ft-os összege. Ezt a növekményt ellensúlyozta 4,9 milliárd forint céltartalék felszabadítás, amelyből 4,4 milliárd forint Nextebankhoz kapcsolódik. Továbbá a függő kötelezettségek 3,6 milliárd forinttal csökkentek az előző évhez képest.



A fő tulajdonos BayernLB a 2013. év elején az MKB Bank 36,3 milliárd forintos tőkeemeléséről döntött, mely február 21-én sikeresen lezárult. Ezen felül a fő tulajdonos 2013 decemberében további 80,2 milliárd Ft értékű tőkeemelés mellett döntött, melynek jegyzése 2014 januárjában megkezdődött. Az egyéb tőkeelemek közt a tartalékok változása az adott évi veszteségen felül tartalmazza a Bank fő tulajdonosával szembeni kötelezettségeinek részben történő elengedése miatt keletkezett 119,8 milliárd Ft-os eredménytartalék-növekményt.

A pénzügyi évben a **Román üzleti terület mérlegfőösszege** jelentős csökkenést mutatott, 91 844 millió forintról 7 804,3 millió forintra esett vissza. A Corporate Recovery Management bankokkal szembeni hitelei 6 398,1 millió forinttal zsugorodtak 267,9 millió forintos szintre csökkenve. Az ügyfelekkel szembeni hiteleiben szintén negatív változás következett be, 11 737,2 millió forintról 7 337,6 millió forintra csökkent az állomány. A banki betétek 21 305,5 millió forint állományról 14 797,9 millió forintra esett vissza a Corporate Recovery Management esetében.

A **Magyar lízing üzleti terület mérlegfőösszege** 2012-hez viszonyítva 9,60%-kal tovább csökkent és 55 598 millió forintot ért el. Az MKB Euroleasing Autóhitel Zrt. ügyfelekkel szembeni hitelállománya 26 034,5 millió forintra, 24,82%-kal esett vissza. A banki betétek 26,75%-kal, 30 800,7 millió forintról 22 560,3 millió forintra csökkentek az év során. 2013. év végén az ügyfelek száma 3,80%-kal magasabb volt az MKB Euroleasing Autóhitel esetében, és az MKB Euroleasing-csoport Autólízing esetében 29,48%-os növekedés tapasztalható, így összességében 40 397-re emelkedett az ügyfelek száma.

## TŐKEMENEDZSMENT

---

Az MKB Bank tőkeerős tulajdonosi háttere hozzájárul tevékenységeinek biztonságához, erősíti az ügyfelek bizalmát, segíti a Bankot a makrogazdasági turbulenciák által előidézett a Bank jövedelmezőségét negatívan befolyásoló események kezelésében. Az MKB Bank stratégiájának egyik meghatározó eleme a magas szintű tőkésítés fenntartása a megfelelő üzleti rugalmasság biztosítása és a tevékenységeivel járó kockázatok kezelése érdekében. Tekintve, hogy a tőke kritikus fontosságú erőforrás, a Bank különös gondot fordít a rendelkezésére álló tőke aktív kezelésére. A tőkemenedzsment során figyelembe veszi a mérlegben és a kockázattal súlyozott eszközökben bekövetkezett változásokat, a tőke szerkezetét és a tőke különböző típusainak költségeit és elérhetőségét, a befektetési terveket és a részvényeseknek fizetett osztalékot, miközben eleget tesz a szabályozó hatóságok, a hitelminősítő intézetek, a pénzügyi piacok és a betétesek követelményeinek és elvárásainak. Ezen igények a kockázattal súlyozott eszközök és az alaptőke aktív kezelését igénylik.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy meghatározott minimális tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek négy súlyozott kategóriához rendelése révén határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszintet írnak elő. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. A mérleg szerinti eredmény mellett a bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

2004 júniusában a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság közzétette "A tőkeszabályozási intézkedések és tőkeszabványok nemzetközi konvergenciája: Felülvizsgált keretrendszer" című beszámolóját (Bázel II). Az új keretrendszer kidolgozásának célja a szavatoló tőkére vonatkozó követelményeknek a hitelkockázatokkal való szorosabb összehangolása a hitelkockázatok kezelésére vonatkozó szabályok érdemi módosításai révén. Emellett egy kifejezetten a működési kockázattal kapcsolatos új

tőkekövetelmény-típust, és fokozott felügyeleti vizsgálati és nyilvános közzétételi követelményeket vezettek be.

A Bank tulajdonosai elkötelezettek az iránt, hogy fenntartsák a Bank tőke megfelelését és minden szükséges intézkedést megtesznek ennek érdekében (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőkenyújtás, , alárendelt kölcsöntőke hosszabbítás).

Az elsődleges tőke rögzített lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészesvényekből áll. 2013. december 31-én a Csoport elsődleges tőkéjének a magyar felügyeleti szabályoknak megfelelő összege 122 milliárd forint volt. Annak érdekében, hogy a Bank megtartsa tőkeerős pozícióját 36,3 milliárd Ft mértékű tőkeemelését hajtott végre, mely 2013. februárjában teljesült pénzügyileg, valamint 119,8 milliárd Ft nagyságrendű követelés elengedés történt 2013. decemberében. A tőkeemelés és a követelés elengedés következtében a Bank a 2012-es szavatoló tőke szintet meghaladja, amely eléri a 167,6 milliárd Ft-ot. A 2013. év végén a magyar előírások alapján számolt fizetőképességi (tőke megfelelési) mutató értéke 11,82% volt. A mutató elérte a jogszabályok által meghatározott minimum-értéket (8%).

A Banknál további 80,24 milliárd Ft nagyságrendben tőkeemelés került végrehajtásra, mely 2014. február 7-én rendelkezésre állt.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2012. évi 1.731,9 milliárd forintról 18,1%-kal 1.417,9 milliárd forintra csökkent közel 1,9% forintárfolyam gyengülés mellett.

Jogszabályi (1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról) limiteknek való megfelelés vizsgálata:

- Hpt. 79-80.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 83.§ befektetések korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 85.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

A Nextebank tőke megfelelési mutatója a helyi felügyeleti előírások szerint meghatározva az előző évi 18,12%-ról jelentős mértékben, 19,23%-ra emelkedett. A szavatoló tőke 5.881 millió forintos összege elmaradt az előző év végén kimutatott 6.609 millió forintos értéktől, melyet a román nemzeti valuta gyengülése, a keletkezett veszteség okozott, melyet kompenzált a 68 millió RON nagyságrendű tőkeemelés. A kockázati súlyos eszközök állománya 16,1%-kal a 2012. év végi 36.467 millió forintról 30.586 millió forintra csökkent.

Budapest, 2014. február 25.



Dr. Simák Pál  
elnök-vezérigazgató



## **NYILATKOZAT**

Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint  
24/2008 (VIII. 15) PM rendelet alapján  
a 2013. évi konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

**NYILATKOZAT**  
 24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján  
 a 2013. évi konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2014. április 1-én elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

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

A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés (Vezetőségi értékelés és elemzés) megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2014. április 4.

MKB Bank Zrt.



**Sebők András**  
 Elnök - Vezérigazgató



**Szekeres Csaba**  
 Ügyvezető igazgató