

MKB Bank Zrt.

*AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI
KIMUTATÁSOK
A 2017. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL*

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. és leányvállalatai (a „Csoport”) 2017. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2017. december 31-i fordulónapra készített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök összesen 2.044.987 millió Ft –, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó jövedelem kimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 19.201 millió Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash-flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2017. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolóit készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területéhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek Megjegyzések a Beszámolóhoz 4. i, 11. és 30. fejezetében)</p> <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszik ki a mérlegfőösszeg 42%-át (858.592 millió Ft, a bruttó érték 938.351 millió Ft), a tárgyévben képzett értékvesztés értéke 9.775 millió Ft. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none">- múltbeli veszteségadatok,- a fedezetek értékelése,- a fedezetek érvényesítési ideje,- a hitelek bedőlésének valószínűsége,- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none">- a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata,- az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétellel történő vizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékeltiségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát,- a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja,- fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése,- értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében,- a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének vizsgálata.

Egyéb információk: A konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2017. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „*Vélemény*” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

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

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

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

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

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

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

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

Továbbá:

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

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2017 március 20-i tulajdonosi határozattal kerültünk megválasztásra az MKB Bank Zrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 5 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

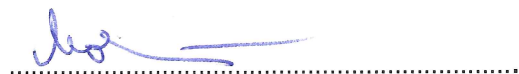
Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az MKB Bank Zrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2018. április 4-én adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU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

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása

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

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

Budapest, 2018. április 4.



Molnár Gábor

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

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

Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239



MKB Bank Zrt.
Csoport

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

Konszolidált
éves
beszámoló

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

Kelt: Budapest, 2018. április 4.

2017. december 31.

Tartalomjegyzék

1	Általános információk	8
2	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztxenderdeknek való megfelelés	9
3	Az értékelés alapja	10
4	A jelentős számviteli politikák összefoglalása	10
	a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	10
	b) Konzolidáció	10
	c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	11
	d) Immateriális javak	12
	e) Tárgyi eszközök	13
	f) Pénzeszközök	14
	g) A valós érték meghatározása	14
	h) Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	15
	i) Követelések értékvesztése	16
	j) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	17
	k) Értékpapírok	18
	l) Származékos termékek	19
	m) Fedezeti elszámolás	19
	n) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése	20
	o) Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása	21
	p) Pénzügyi és operatív lízingek	21
	q) Betétek, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek	22
	r) Céltartalékok	22
	s) Nyereségadó	22
	t) Kamatbevétel és kamatráfordítás	23
	u) Díjak és jutalékok	24
	v) Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	24
	w) Osztalék	24
	x) Szegmensek szerinti jelentés	24
	y) Külföldi pénznemek	25
	z) Pénzügyi garanciák	25
	aa) Jegyzett tőke	26
	ab) Visszavásárolt saját részvény	26
	ac) Egy részvényre jutó eredmény	26
	ad) A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések	26
	ae) Még nem alkalmazott új IFRS sztxenderdek és értelmezések	26
	af) Az IASB által kiadott standardok és értelmezések, amelyeket az EU még nem fogadott el	28
5	A konszolidációs kör meghatározása	29
6	Kockázatmenedzsment	35
	a) Bevezetés és áttekintés	35
	b) Kockázatkezelési tevékenység	37
	c) Hitelkockázat	38
	d) Likviditási kockázat	49
	e) Piaci kockázat	52
	f) Megterhelt eszközök	58
	g) Credit spread kockázat	59

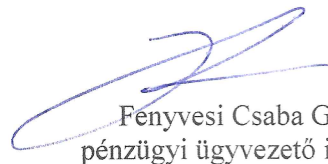
h) Működési kockázatok	60
i) Tőkemenedzsment	62
j) Átstrukturált eszközök	64
7 Pénzeszközök	66
8 Hitelintézetekkel szembeni követelések	66
9 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	67
10 Értékpapírok	67
11 Ügyfelekkel szembeni követelések	69
12 Egyéb eszközök	74
13 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	74
14 Immateriális javak és tárgyi eszközök	75
15 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	76
16 Folyó- és betétszámlák	76
17 Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok	77
18 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	77
19 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	78
20 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	80
21 Hátrasorolt kötelezettségek	80
22 Jegyzett tőke	81
23 Tartalékok	81
24 Nem ellenőrző részesedés	82
25 Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek	82
26 Kamatbevétel	83
27 Kamatráfordítás	83
28 Nettó jutalék- és díjbevétel	84
29 Egyéb működési bevétel	84
30 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett nettó céltartalék	85
31 Banküzemi költségek	86
32 Nyereségadó	86
33 Egy részvényre jutó eredmény	89
34 Függő tételek és kötelezettségek	90
35 Becslések és feltételezések	91
36 Számvetési besorolások és valós értékek	95
37 Kapcsolt felek	97
38 Alapkezelési tevékenység	98
39 Szegmensinformációk	99
40 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	102
41 Állami támogatások	102
42 Részvény alapú juttatások	103
43 IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok	105
44 A beszámolási időszak vége utáni események	109
ÜZLETI JELENTÉS	110
VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS	112

MKB Bank Zrt. Csoport
2017. december 31-i konszolidált időszak végi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2017	2016
Eszközök			
Pénzeszközök	7	31 599	97 914
Hítelintézetekkel szembeni követelések	8	78 017	67 039
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	72 319	75 210
Értékpapírok	10	902 712	924 137
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	858 592	858 072
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	40	21 648	309
Egyéb eszközök	12	27 469	28 081
Halasztott adókövetelések	25	3 312	3 320
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	2 643	1 651
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	46 676	45 883
Eszközök összesen		2 044 987	2 101 616
Kötelezettségek			
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	239 312	376 262
Folyó- és betétszámlák	16	1 539 140	1 519 868
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	17	43 366	29 983
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	49 853	37 197
Halasztott adókötelezettségek	25	5	6
Kibocsátott kötvények	20	10 624	12 892
Hátrasorolt kötelezettségek	21	22 307	0
Kötelezettségek összesen		1 904 607	1 976 208
Tőke			
Jegyzett tőke	22	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény		(5 550)	(5 550)
Tartalékok	23	40 381	25 368
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke		134 831	119 818
Nem ellenőrző részesedés	24	5 549	5 590
Tőke összesen		140 380	125 408
Tőke és kötelezettségek összesen		2 044 987	2 101 616

Kelt: Budapest, 2018. április 4.

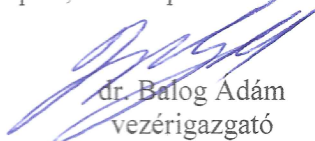

dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fényvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport
2017. december 31-i konszolidált időszaki eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2017	2016
Eredménykimutatás			
Kamatbevétel	26	56 245	62 476
Kamatráfordítás	27	16 665	23 804
Nettó kamatjövedelem		39 580	38 672
Nettó jutalék- és díjbevétel	28	28 846	28 664
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	29	10 219	(6 286)
Értékvesztések és céltartalékok veszteségek fedezetére	30	9 611	15 236
Banküzemi költségek	31	48 685	38 283
Társult és közös vezetési vállalkozások eredményéből való részesedés		389	273
Adózás előtti eredmény		20 738	7 804
Adófizetési kötelezettség	32	1 537	(1 692)
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		19 201	9 496
Egyéb átfogó jövedelem			
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>			
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelése	10	(4 243)	7 889
Külföldi pénznem átváltásából származó különbözetek külföldi érdekeltségek után		-	2
Nyereséggadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem		(4 243)	7 891
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		14 958	17 387
Adózás utáni eredményből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		19 202	9 496
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(1)	-
A teljes időszaki átfogó bevételből:			
A társaság tulajdonosainak tulajdonítható		14 959	17 387
A nem ellenőrző részesedésnek tulajdonítható		(1)	-
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem		19 202	9 496
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		85 000	137 602
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	33		
Alap		226	69
Hígitott		219	69
Folytatódó tevékenységből származó egy részvényre jutó eredmény (Ft)	33		
Alap		226	69
Hígitott		219	69

Kelt: Budapest, 2018. április 4.


dr. Balog Adám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport
A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása 2017. december 31-re

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavárolt saját részvény	Tőketartalék	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Deviza-átzáítási tartalék	Fredmény-tartalék	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok értékelési tartaléka	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2016. január 1-én		225 490	-	222 886	-	2	(339 101)	(1 292)	-	107 985
Adózás utáni eredmény		-	-	-	-	-	9 496	-	-	9 496
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	2	-	7 889	-	7 891
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása		-	-	-	-	(4)	-	-	5 590	5 586
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		(125 490)	-	(201 157)	-	-	326 647	-	-	-
Visszavárolt saját részvény (MRP)		-	(5 550)	-	-	-	-	-	-	(5 550)
2016. december 31-én		100 000	(5 550)	21 729	-	-	(2 958)	6 597	5 590	125 408
Adózás utáni eredmény		-	-	-	-	-	19 202	-	(1)	19 201
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	-	(4 243)	-	(4 243)
Nem ellenőrző részesedések időszaki változásai		-	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések		-	-	-	54	-	-	-	-	54
2017. december 31-én		100 000	(5 550)	21 729	54	-	16 244	2 354	5 549	140 380

Kelt: Budapest, 2018. április 4.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

MKB Bank Zrt. Csoport A 2017. december 31-re vonatkozó konszolidált cash flow kimutatása

	Megjegyzés	2017	2016
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		20 738	7 804
Módosító tételek:			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	14	4 546	5 407
Egyéb eszközök értékvesztése	12	58	(44)
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék és fogyasztói hitelek elszámolása	19	(915)	1 420
Pénzügyi eszközök értékvesztése (hitelek és követelések)	8, 11	8 802	8 346
Halasztott adóráfordítás/(-bevétele)	32	7	(1 647)
Nettó kamateredmény		(43 930)	(44 197)
Osztalék értékesíthető értékpapírokból		(17)	(12)
Kibocsátott kötvények átértékelése		(376)	(1 402)
Értékesíthető értékpapírok átértékelése és egyéb eredménye		(46 913)	10 668
Árfolyamváltozás	8, 11, 14, 19, Saját tőke változás	(335)	(306)
Működési cash flow		(58 335)	(13 963)
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	8	(10 978)	(15 256)
Ügyfelekkel szembeni követelések változása (bruttó érték)	11	(8 936)	(63 156)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	40	(21 339)	32 327
Kereskedési céllal tartott eszközök változása	9	2 891	18 358
Egyéb eszközök változása (bruttó érték)	12	554	(7 180)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	15	(153 969)	63 383
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	16	19 271	140 700
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok változása (tárgyévi provizióképzés nélkül)	19	13 490	733
Kereskedési célú kötelezettségek változása	17, 18, Saját tőke változás	13 383	9 232
Kapott kamat		48 362	58 637
Fizetett kamat		(4 432)	(14 440)
Kapott osztalék		17	12
Nyereség adó		(1 537)	1 692
		(103 223)	225 042
Működésből származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		(161 558)	211 079
Befektetési cash flow			
Befektetések a csoporthoz tartozó társaságokba	23, Saját tőke változás	(992)	(82)
A csoporthoz tartozó társaságok elidegenítése	40	(54)	-
Tárgyi eszközök beszerzése	14	(2 726)	(2 195)
Tárgyi eszközök értékesítése	14	3 174	1 539
Immateriális javak beszerzése	14	(6 403)	(3 623)
Immateriális javak értékesítése	14	617	1
Értékesíthető értékpapírok beszerzése	10	(1 393 806)	(849 883)
Értékesíthető értékpapírok értékesítése	10	1 654 456	838 160
Befektetési célú értékpapírok állományának változása (értékvesztés nélkül)	10	(196 557)	(55 453)
Befektetéshez felhasznált nettó pénzáramlás		57 709	(71 536)
Finanszírozási cash flow			
Kibocsátott kötvények állományának változása	20	(1 892)	(71 331)
Hátrasorolt kötelezettségek változása	21	22 307	-
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (hosszú távú)	15	17 019	(11 771)
Finanszírozásból származó / (felhasznált) nettó pénzáramlás		37 434	(83 102)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek nettó esőkenése / növekedése		(66 415)	56 441
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek január 1-jén	7	97 914	41 494
Árfolyamhatás		100	(21)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek december 31-én	7	31 599	97 914

Kelt: Budapest, 2018. április 4.

dr. Balog Ádám
vezérigazgató

Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

Megjegyzések a Beszámolóhoz

(8. oldaltól a 109. 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 2013. évi CCXXXVII törvény határozza meg. Az MKB címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.

A Bank 2017. december 31-ével végződő évre vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásai magukban foglalják a Bankot és leányvállalatait (a továbbiakban együttesen: a „Csoport”). A Csoport belföldi nem-pénzügyi tevékenységét nem banki leányvállalatokon keresztül bonyolítja le.¹

A Magyar Állam az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosává vált 2014. szeptember 29-én. A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény alapján 2014. december 18-án elrendelte az MKB Bank szanálási eljárás alá vonását. A szanálási folyamatban a tulajdonosi jogokat a Magyar Nemzeti Bank gyakorolta, és az MKB Bankkal közösen megkezdte a jövedelmezőség javítását segítő szükséges átalakításokat. Az MNB az MKB csoport átalakítását minden esetben az EU irányelveknek² megfelelően hajtotta végre. A Magyar Nemzeti Bank által benyújtott szanálási terv az Európai Bizottság által 2015. december 16-án került elfogadásra. Az ebben foglalt vállalásokat 2019. december 31-ig teljes körűen kell teljesítenie a Banknak, a kijelölt, független Monitoring Trustee rendszeres ellenőrzése mellett. 2015. július 23-án – a szanálási eljárás további fenntartása mellett – a korábban kirendelt négy szanálási biztos visszahívásra került, az új vezérigazgató kinevezésével és az Igazgatóság elnökének történő megválasztásával az Igazgatóság teljes mértékben gyakorolhatja hatásköreit.

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

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

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

¹ A konszolidált leányvállalatokkal kapcsolatosan további információt az 5. megjegyzés tartalmaz.

² BRRD

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

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

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

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

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. Ezért a felhasználóknak nem kizárólag az éves beszámolóra kellene támaszkodniuk az ilyen jellegű döntések meghozatalakor.

2 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeknek való megfelelés

A Csoport konszolidált 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 konszolidált pénzügyi kimutatások magyar forintban (Ft), millióra kerekítve kerültek bemutatásra, kivéve, ha nincs ettől eltérő megjelölés. A jelen pénzügyi kimutatások kibocsátását az Igazgatóság 2018. április 4-én jóváhagyta.

3 Az értékelés alapja

Az alábbiakban felsoroltak kivételével a konszolidált 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 35. 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. Azokban a részletező Megjegyzésekben, ahol az adatok összehasonlíthatósága indokolta, a következetes bemutatás érdekében a Csoport módosította az előző időszakra vonatkozó adatait.

a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A konszolidált pénzügyi beszámoló az MKB, annak leányvállalatai, közös vezetőségű 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 a lányvállalatokban való részvételéből származóan, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és lányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett 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.

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 38. 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 kiszűréssel 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, a megállapodás felett közös ellenőrzést gyakorló felekkel a közös megállapodás nettó eszközeire vonatkozó jogokkal rendelkeznek, a vállalkozásban lévő érdekeltségét közös vezetésű vállalkozásként sorolja be. A közös vezetésű vállalkozások a konszolidált beszámolóban a tökemódszer 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 a 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 tökemódszerrel 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 a 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.

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 valós értékét. Ha a Csoport részesedése egy felvásárolt vállalkozás azonosítható eszközeinek, kötelezettségeinek és függő kötelezettségeinek valós értékében nagyobb, mint az akvizíció költsége, a többletet azonnal az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jelenítjük meg.

A goodwill nem kerül amortizálásra, helyette 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, 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.

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 befektetési célú ingatlan olyan ingatlan, amelyet tökefelértékelődési vagy bérbeadási céllal tart a Csoport.

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

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének alapja eszközök esetében a vételi árfolyam, kötelezettségek esetében pedig az eladási árfolyam. Ha nem állnak rendelkezésre független árak, a megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal határozzuk meg a valós értékeket. Ilyen technika például a megfigyelhető piaci árakkal rendelkező hasonló

instrumentumokkal történő összehasonlítás, a diszkontált cash-flow számítás, az opcióárazási modellek, valamint más, a piaci szereplők által általánosan alkalmazott értékelési technikák. Pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan elképzelhető, hogy a valós érték részben vagy egészben olyan feltevéseken alapuló értékelési technikák alkalmazásával kerül meghatározásra, amelyeket nem támasztanak alá aktuális piaci ügyletekből vett árak vagy megfigyelhető piaci adatok.

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

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

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

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

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

A pénzügyi kötelezettségek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján, ha azok rendelkezésre állnak, vagy értékelési technikák alkalmazásával határozzuk meg. Ezek a valós értékek magukban foglalják a piaci szereplők megítélését 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 különbség. 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.

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 befolyanak.

Értékvesztés visszairása

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

Hitelekért cserében megszerzett eszközök

A hitelekért cserében, szokásos realizálás részeként megszerzett nem pénzügyi eszközöket egyéb eszközként vagy értékesítésre tartott eszközként tartjuk nyilván, amennyiben megfelelnek az IFRS 5 kritériumainak, az „Egyéb eszközök” illetve az „Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek” között. A megszerzett eszközt annak (értékesítési költségekkel csökkentett) valós értéke és a hitel (értékvesztés nélküli) könyv szerinti értéke közül az alacsonyabbikot 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 tartotként, 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 eredménnyként 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.

A kereskedési céllal tartottakon kívüli pénzügyi instrumentumokat akkor soroljuk eredménnyel szemben valós értéken, ha megfelelnek az alábbi kritériumnak, 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 alapokon értékelnénk a pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket, illetve jelenítenénk 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 értékeljük. 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 értékelik. A Csoport kiküszöbölte az említett opciókból származó kamat és deviza kockázatot azáltal, hogy ellen-opciós ügyleteket 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 megkötö 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 „Kamatbevételben” jelenítjük meg.

k) Értékpapírok

Az értékpapírokba eszközölt befektetések azon része tekinthető értékesíthető (likviditási céllal tartott) eszköznek, amelyik esetében előzetes döntés született annak eladhatóságáról a piaci kondíciók megváltozása esetén vagy előzőleg nem került besorolásra a többi értékelési kategóriába. A pénzügyi befektetéseket kötéskor jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és azokat rendszeren 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 „Ártértékelési 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 különbözet, csökkentve az adott eszközre vonatkozóan korábban az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteséggel) kivezetjük a saját tőkéből és a teljes időszaki átfogó jövedelem kimutatásban 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 megterülését azonban közvetlenül a saját tőkében jelenítjük meg. Az értékvesztés-képzés időértéknek tulajdonítható változásai a kamatbevétel részeként jelentkeznek.

Azon hitelezői jogviszonyt megtestesítő értékpapírok, ahol a Csoportnak megvan a tartási szándéka és képessége arra, hogy az adott eszközt lejáratig tartsa, a lejáratig tartott portfólióba kerülnek besorolásra és amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. Minden beszámolási időszak végén felmérjük, hogy van-e objektív bizonyítéka valamely pénzügyi eszköz vagy eszközcsoport értékvesztésének. Ha objektív bizonyíték van arra, hogy a lejáratig tartandó befektetéseken értékvesztés miatti veszteség keletkezett, az eszköz könyv szerinti értékét kell csökkenteni eredménnyel szemben.

l) 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 opcióárzási 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 időszaki átfogó jövedelem kimutatásban 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 kapcsolatban 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.

m) Fedezeti elszámolás

Eszköz-forrás gazdálkodási tevékenysége részeként a Csoport kamatlábswapokat és kétdevizás kamatlábswapokat használhat 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 az IAS 39 előírásaival összhangban, 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 tételeken 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.

n) 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 kötelezettségként 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.

o) 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.

p) 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.

q) 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).

r) 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 megtestesítő 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.

s) 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 különbözetekre nem jelenítünk meg halasztott adót: goodwill kezdeti megjelenítése, eszközök és kötelezettségek kezdeti megjelenítése olyan ügyletben, amely nem üzleti kombináció, és amely nem érinti sem a számviteli, sem az adóügyi nyereséget, valamint a leányvállalati befektetésekkel kapcsolatos különbözetek, amennyiben azok valószínűleg nem fordulnak vissza a belátható jövőben. A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetekre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

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.

t) 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.

u) 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 vagyonnevelés 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).

v) 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-különbséget.

w) Osztalék

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

x) 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 39. megjegyzés tartalmaz.

y) 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.

z) 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 esedékességkori 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.

aa) 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.

ab) Visszavásárolt saját részvény

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

ac) 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.

ad) A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, IASB által közzétett, és az EU által elfogadott következő standardok, valamint a meglévő standardok és értelmezések következő módosításai léptek életbe:

- **IAS 7 „Cash flow-k kimutatásai” standard módosításai** – Közzétételi kezdeményezés (az EU által elfogadva 2017. november 6-án, hatályba lép a 2017. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 12 “Nyereségadó” standard módosításai** – Halasztott adókövetelések kimutatása a nem realizált veszteségekre (az EU által elfogadva 2017. november 6-án, hatályba lép a 2017. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

ae) Még nem alkalmazott új IFRS sztenderdek és értelmezések

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok”** - az EU által elfogadva 2016. november 22-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2014. július 24-én közzétette az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdet, amely kiváltja az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés sztenderdet. A sztenderd a pénzügyi instrumentumok megjelenítésére és értékelésére, értékvesztésére, kivezetésére, valamint általános fedezeti számvitelre vonatkozó iránymutatásokat tartalmaz. Az IFRS 9 2014-ben kiadott verziója hatályon kívül helyezi az összes korábbi verziót. Az IFRS 9 nem helyettesíti a kamatkockázatra vonatkozó portfólió alapú valós érték fedezeti számvitel előírásait (gyakran nevezik „makro fedezeti számvitel” követelményeknek), mivel a makro fedezeti projektet hosszabb távú jellege miatt elkülönítették a projektnek ebben a szakaszában az IFRS 9-től.

A sztenderd EU általi elfogadását követően a Csoport elindította a sztenderd bevezetésére vonatkozó projektet. A Csoport pénzügyi kimutatásaira becsült hatásokat a 43. megjegyzés tartalmazza.

- **IFRS 15 “Vevői szerződésekből származó bevétel”** (hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, korábbi alkalmazás megengedett)
IFRS 15 “Vevői szerződésekből származó bevétel” standard pontosításai (az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IFRS 15 meghatározza a bevételek elszámolásának követelményeit, amelyek valamennyi ügyféllel kötött szerződésre vonatkoznak (kivéve azokat a szerződéseket, amelyek a lízing standard hatálya alá tartoznak, valamint a biztosítási szerződéseket és a pénzügyi instrumentumokat). Az IFRS 15 a korábbi bevétel standardok helyébe lép, melyek az IAS 18 Bevételek, az IFRS 11 Beruházási szerződések, valamint a bevételek elszámolására vonatkozó értelmezések.

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

- **IFRS 16 “Lízingek”** (az EU által elfogadva 2017 október 31-én, hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (továbbiakban IASB) 2016. januárban bocsátotta ki az IFRS 16 – Lízingek standardot, amely lefekteti a lízingszerződések megjelenítésének, értékelésének, bemutatásának és közzétételének alapelveit, mind a “lízingbevevő”, mind pedig a “lízingbeadó” vonatkozásában. Az IASB 2015 októberi döntése szerint 2019 január 1-je után, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban a gazdasági egységek számára kötelezővé válik a IFRS 16 Lízingek standard alkalmazása. A korai alkalmazás megengedett, amennyiben a gazdálkodó egység - jelen Standard első alkalmazásának időpontjában vagy azt megelőzően - már alkalmazza az IFRS 15 – Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek elszámolása standardot. A bevezetésre kerülő standard célja a lízingszerződésekből származó eszközök és kötelezettségek teljeskörű bemutatásának biztosítása.

Az IFRS 16 – Lízingek standard a bevezetése után hatályon kívül helyezi az IAS 17 – Lízingek standardot és a kapcsolódó értelmezéseket (IFRIC 4)

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

- **IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” alkalmazása az IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standarddal (hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület 2016. szeptember 12-én közzétette az IFRS 4 “Biztosítási szerződések” beszámolási sztenderd módosításait.

A módosítások két lehetőséget biztosítanak azon entitások számára, melyek az IFRS 4 hatáskörébe eső biztosítási szerződéseket bocsátanak ki:

- Az egyik lehetőség lehetővé teszi egyes, megjelölt pénzügyi eszközökkel kapcsolatosan jelentkező bevételek és ráfordítások átsorolását az eredményből az egyéb átfogó eredménybe („overlay approach”)
- A másik lehetőség ideiglenes mentességet tesz lehetővé az IFRS 9 alkalmazása alól, olyan entitások számára melyeknek fő tevékenysége (predominant activity) az IFRS 4 hatáskörébe tartozó biztosítási szerződések kibocsátása („deferral approach”).

Mindkét lehetőség alkalmazása opcionális és megengedett azok alkalmazásának megszüntetése az új biztosítási szerződési standard alkalmazását megelőzően.

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

af) Az IASB által kiadott standardok és értelmezések, amelyeket az EU még nem fogadott el

Jelenleg az EU által elfogadott IFRS-ek nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi standardokat, a meglévő standardok és értelmezések módosításait, amelyeket 2018. április 4. napjával az EU még nem fogadott el:

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** (hatályba lép a 2021. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRIC 23 “Bizonytalanság a nyereségadók kezelésében”** (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 2 “Részvényalapú kifizetés” standard módosításai** – Részvényalapú kifizetések besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **Különbféle standardok (Módosítások) “Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2014-2016)”**, (2016. december 8-án közzétéve, IAS 28 standard módosítása hatályba lép a 2017. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, IFRS 1 standard módosítása hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IAS 40 (Módosítás) “Befektetési célú ingatlan”** Befektetési célú ingatlanok átsorolása (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

Az IASB módosította a standardot, hogy megerősítse azon irányelvet, mely szerint a befektetési célú ingatlanba, vagy befektetési célú ingatlanból való átsorolás csak akkor alkalmazható, ha az ingatlan használatában változás következett be.

- **IFRIC 22 “Devizás előlegek értékelése”** (hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

Az IASB 2016. december 8-án közzétette az IFRIC 22 Devizás előlegek értékelése standardot, amely tisztázza a devizában kapott vagy adott előlegek számviteli kezelését.

- **IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai** – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 “Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai** – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek (hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Csoport úgy véli, ezen standardok elfogadása, illetve a meglévő standardok és értelmezések módosítása nem lesz lényeges hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira az első alkalmazás időszakában, kivéve az IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standardot.

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, és így az EU által sem elfogadott. A Csoport becslései szerint az IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatásait a fordulónapon.

5 A konszolidációs kör meghatározása

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

Az erre vonatkozó megállapításokat a Nemzetközi Számviteli Sztenderdekkel és Számviteli politika 4 a) Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban, 4 b) Konzolidáció és 4 c) Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések pontjaival összhangban készítette el a Bank.

Első lépésben, a gazdálkodó egység releváns tevékenységeit elemezték.

Ezt követően azt vizsgálta a Bank, hogy a változó hozamokból való kitettsége mekkora a Csoportnak a befektetést befogadóban, illetve, hogy szavazati jogai, delegált tisztségviselői és egyéb szerződéses jogai által képes-e befolyásolni a hozamok összegét, azaz hatalommal bír-e a befektetést befogadó felett.

A Csoport mentesítéssel élt az olyan gazdálkodó egységek esetén, melyek nem érik el a materialitási küszöbértéket.

Azok a leányvállalatok mentesítésre kerültek a konszolidálás alól, melyeknél az alábbiakból bármely két feltétel együttesen érvényesül:

- a nettó árbevétele 500 millió Ft alatti,
- a jegyzett tőke leányvállalat estén nem éri el az 500 millió Ft-ot, és
- a mérlegfőösszeg 10 millió EUR alatti.

A közös vezetésű és társult vállalkozások (azaz a tőkemódszerrel konszolidálandó vállalkozások) esetében a konszolidáció alóli mentesíthetőség bármelyik két feltétel együttes érvényesülése esetén áll fenn:

- a Csoportra jutó saját tőke 500 millió Ft alatti, illetve
- a Csoportra jutó tárgyévi saját tőke változás 200 millió Ft alatti, mert azok nem minősülnek lényegesnek,
- a Csoportra jutó mérlegfőösszege 10 millió EUR alatti, és
- a Csoport kitettsége nem éri el az 500 millió Ft-ot.

Amennyiben a bevonás alól mentesített leányvállalat bármely leányvállalata konszolidálásba vonandó a fenti korlátok alapján, akkor az adott leányvállalat is bekerül a konszolidációs körbe.

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

- székhelye olyan harmadik országban van, amelynek jogrendszere nem teszi lehetővé a szükséges adatok, információk átadását,
- bevonása félrevezető eredményre vezetne (különösen akkor, ha az ellenőrző befolyás vagy részesedési viszony időtartama előre láthatóan nem haladja meg az egy évet),
- az MKB által gyakorolt ellenőrzés képessége jogi vagy szerződéses alapon korlátozott,
- az összevont (konszolidált) éves beszámoló nélkülük is megbízható és valós képet ad a Bank és más leányvállalatai vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről. Amennyiben több leányvállalat megfelel ennek az előfeltételnek, akkor együttesen kell elbírálni, hogy az konszolidált éves beszámolóból való kihagyásuk nem torzítja-e az anyavállalat és más leányvállalatai együtteséről kialakuló megbízható és valós összképet, azaz ha a leányvállalatok mérlegfőösszege és mérlegen kívüli tételeinek összege sem önállóan, sem összesítve nem éri el az anyavállalat mérlegfőösszegének két százalékát.
- Azon pénzügyi vállalkozás vagy járulékos vállalkozás, amelynek a mérlegfőösszege 10 millió Euró alatti és nem éri el a jegyzett tőke és nettó árbevételhez kötött határértékeket sem, nem minősül lényegesnek.
- Ha több vállalkozás külön-külön nem, de együttesen eléri a meghatározott értékek közül a kisebbet, nem tekinthetők elhanyagolható jelentőségűnek, a Bank nem ad mentesítést konszolidációs körbe történő bevonás alól.

Az MKB Bank Zrt. konszolidációs körébe tartozó Társaságok áttekintése:

5.1

2017				
Társaság	Tulajdoni hányvad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autóüzlet Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Euroleasing csoport holding, egyéb hitelnyújtás
MKB Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Jelzáloghitelek finanszírozása
MKB Bank MRP Szervezet	40,34%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Bank Teljesítményjavalmazási MRP szervezet	0,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolgáló Kft	100,00%	100,00%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés

2016				
Társaság	Tulajdoni hányvad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
Exter-Adósságkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Követelésbehajtás
Extercom Vagyonkezelő Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanforgalmazás
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Befektetésialap-kezelés
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Euroleasing Autóüzlet Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Euroleasing csoport holding, egyéb hitelnyújtás
MKB Jelzálogbank Zrt.	99,00%	99,00%	Magyarország	Jelzáloghitelek finanszírozása
MKB Bank MRP Szervezet	37,50%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Nyugdíjpénztár és Egészségpénztár Kiszolgáló Kft	100,00%	100,00%	Magyarország	Egyéb pénzügyi szolgáltatás
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail-Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés

A vizsgált gazdasági egységekre vonatkozó megállapítások tevékenység szerinti bontásban

a) Gépjármű finanszírozás nyújtása:

Euroleasing Csoport

MKB-Euroleasing Zrt.

Az Euroleasing csoport korábbi társtulajdonosaival 2015. június 12-én megkötött szerződés értelmében az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni részesedést, illetve szavazati jogot szerzett a korábban 50%-os irányítása alatt álló vállalkozásban. 2015-ben a Bank négy új felügyelő bizottsági tagot és négy új igazgatósági tagot delegált. 2017.évtől a Bank delegálja a teljes Felügyelő Bizottságot, valamint az Igazgatóság Elnökét. A finanszírozást kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja.

MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.

A fent említett Euroleasing csoport tranzakció következtében az MKB Bank Zrt. az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt-ben (továbbiakban: Autóhitel) 74% közvetlen részesedést, míg az MKB-Euroleasing Zrt-n keresztül további 26% közvetett részesedést birtokol, ezáltal a szavazati jogok 100%-át birtokolja. A Bank a vezető testületeken és a napi rendszeres szakmai együttműködésekén keresztül jelentős befolyást gyakorol a társaság működésére, magasabb szintű politikái és szabályzatai, továbbá kockázatkezelése összehangolt. A Bank 2015 év során új igazgatósági, illetve felügyelő bizottsági tagokat delegált. A Bank 2017.évtől delegálja az igazgatóság elnökét, illetve a teljes felügyelő bizottságot. Az MKB kitettsége az Autóhitel változó hozamának jelentős, hiszen az Autóhitel finanszírozását teljes egészében a Bank biztosítja, így működése közvetlenül függ az MKB-től. 2015 szeptemberétől minden jogot az

MKB Bank Zrt. birtokol, egyedül befolyásolja a releváns tevékenységet és képes a hozamok összességének befolyásolására is.

Az MKB Bank Zrt a Társaságban IFRS 10 alapján is ellenőrző befolyást gyakorol, és leányvállalatként szerepelteti a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.

A Bank az MKB-Euroleasing Autólízing Zrt-ben (továbbiakban: Autólízing) nem rendelkezik közvetlen részesedéssel: az MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt-n keresztül 70%, míg az MKB-Euroleasing Zrt-n keresztül 30%-os részesedéssel bír a vállalkozásban, ezáltal a változó hozamoknak való kitettsége jelentős. 2015 év során a Bank már felügyelő bizottsági, illetve igazgatósági tagokat is delegált. A Bank 2017. évtől a teljes felügyelő bizottságot, illetve az igazgatóság elnökét is delegálja, így a tevékenység szempontjából fontos döntésekbe közvetlenül ráhatással rendelkezik. Az Autólízing finanszírozását kizárólag az MKB Bank Zrt. biztosítja, így működése közvetlenül függ a Banktól. Az Autóhitelen és az MKB Euroleasing Zrt-n, mint leányvállalatokon keresztül ellenőrzés alatt tartott 100%-os tulajdoni részesedése következtében megállapítható, hogy az MKB Bank Zrt. képes a hozamok összességének befolyásolására, ellenőrzést gyakorol a befektetés felett, ezért az Autólízinget is leányvállalatként értékeli.

Retail Prod Zrt.

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

b) Hitelezéshez kapcsolódó workout tevékenység

Exter-Adósságkezelő Kft.
Extercom Kft.

Az MKB Bank Zrt. a fenti két vállalkozás tekintetében 100%-os tulajdoni hányaddal rendelkezik, aminek következtében a gazdasági egységek által termelt változó hozamok teljes mértékben érintik a Bank eredményét. A 100%-os tulajdonosi és szavazati hányada révén az MKB Bank Zrt, jogosult a vezető tisztségviselők delegálására, ezáltal jelentős befolyással bír a lényeges tevékenységek irányítása felett. A Társaságok finanszírozásához szükséges forrásokat teljes mértékben az MKB Bank Zrt. bocsátja rendelkezésre, a Társaságok leányvállalatként kerülnek kimutatásra Csoport pénzügyi beszámolóiban.

c) Kiegészítő tevékenységek

Tárgyi eszköz és immateriális javak kezelése, szolgáltatások nyújtása

MKB Üzemeltetési Kft.
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.

Befektetési alapok kezelése

MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.

MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (kisebbségi)

A Pannónia CIG Alapkezelő Zrt-ben 2017. október 19-én tőkeemelés útján az MKB Bank Zrt. 49 %-os kisebbségi részesedést szerzett, a tranzakció következtében a Társaság jegyzett tőkéje 306.120.000 forintra növekedett. Az MKB Bank Zrt. a társaság felett nem gyakorol ellenőrző befolyást, a konszolidációba tőkemódszerrel kerül bevonásra. A Társaság neve MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt -re változott, továbbá székhelye és telephelye is módosult. Az MKB Alapkezelő Zrt. az általa kezelt portfóliókat 2017. december 1-én átadta az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nek.

SZÉP kártya kezelés, egészség és nyugdíjpénztárak kiszolgálása:

MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft.

A fenti gazdasági egységek többségében 100% tulajdoni részesedéssel, illetve a szavazati jogok 100%-val rendelkezik a Bank. Ezek alapján a Banknak joga van a főbb tisztségviselők kinevezésére, emiatt hatalommal bír a lényeges tevékenységek irányítása felett. A SZÉP kártyákhoz tartozó betétek számláit az MKB vezeti. Következésképpen a fenti gazdasági egységek leányvállalatként szerepelnek a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

d) Szakosított hitelintézet

MKB Jelzálogbank Zrt.

A jogszabályi megfelelés és az új előírásokból származó üzleti lehetőségek kihasználása érdekében az MKB Bank Zrt. egy önálló jelzálogbank megalapítása mellett döntött. Az MKB Jelzálogbank Zrt. bejegyzése a 2016. év során megtörtént, a társaság 4 Mrd Ft-os tőkéjében a fő tulajdonos MKB Bank Zrt. 99%-os, míg a Gránit Bank Zrt. 1%-os részesedéssel rendelkezett. 2017. októberben a Bank megszerezte Gránit Bank Zrt. részesedését, ezáltal 100%-os tulajdonossá vált. A szakosított hitelintézet fő tevékenységi köre a kereskedelmi bankok által folyósított jelzáloghitelek refinanszírozása a jelzáloglevelek kibocsátásával szerzett források révén. A társaság működési engedélyének megszerzése 2017-ben folyamatban volt, azonban az MKB Bank Zrt. Igazgatósága 2018. januárban - fenntartva a saját jelzálogbank alapítás lehetőségét egy későbbi időpontban - döntött a Jelzálogbank alapítási projekt lezárásáról, és a működési engedélykérelem visszavonásáról. Az MKB Jelzálogbank Zrt. leányvállalatként került kimutatásra 2017 év végéig a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

e) Munkavállalói résztulajdonosi program

2016. július 14-én az MKB Bank megalapította az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program (MRP) Szervezetet. A szervezet létrehozásának a célja a Bank javadalmazási politikáján alapuló céljainak teljesítése, a szervezetnek ez az egyetlen releváns tevékenysége. A Bank ki van téve a szervezet változó hozamainak, a program lezárását követően a többlet eszközök visszaszállnak a Bankra és köteles megtéríteni a felmerülő indokolt költségeket. Mindezek alapján az MKB Bank ellenőrzést gyakorol a Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP) felett és speciális célú gazdasági egységként mutatja ki azt a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

Az MKB Bank Teljesítményjavaldalmazási MRP Szervezete 2017. november 14-én jött létre és került bejegyzésre. A Társaság célja a vezetők teljesítmény javaldalmazásának szervezeten kívüli biztosítása a 2011/33 MNB rendeletnek megfelelően. A teljesítménytől függő javaldalmazásnak részvényopció és kötvénykibocsátás az alapja, amelyek értéke függ a Bank eredményességétől. A vételi jogról történő megállapodás 2017. november 17-én jött létre az MKB Bank Zrt. és a Társaság között. Az MKB Bank ellenőrzést gyakorol az MKB Bank Teljesítményjavaldalmazási MRP Szervezete felett és speciális célú gazdasági egységként konszolidálja és mutatja ki azt a Csoport pénzügyi kimutatásaiban.

f) Egyéb, a pénzügyi év során eladott vagy dekonszolidált cégek

2017. év során a Bank nem értékesített vagy dekonszolidált társaságot, a konszolidációs körben nem történt csökkenés.

g) Nem konszolidált vállalkozások

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

Leányvállalatok:

- Exter-Estate Kft.
- Medister Kft.
- Exter-Reál Kft.
- Exter-Immo Zrt.
- MKB Consulting Kft.
- Euroleasing Kft.
- I.C.E. Kft.
- MKB Inkubátor Kft.
- MKB Kockázati Tőkealapkezelő Kft.

Társult vállalkozás:

- Pannonhalmi Apátsági Pincészet Kft

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások:

- Core-Solutions Kft.
- Trend Zrt.
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
- Kisvállalkozásfejlesztő Pénzügyi Zrt.
- SWIFT
- Budapesti Értéktőzsde Zrt.
- Arete Zrt.
- CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
- Elevator Lending Kft.
- Family Finances Kft.
- Fintechblocks Kft.
- Primus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

6 Kockázatmenedzsment

a) Bevezetés és áttekintés

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

A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. 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 naprakész és felhasználóbarát tételé, 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 hitelminőségének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekkel vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.
- **országkockázat:**
Az országkockázat általában olyan potenciális veszteséget jelöl, amelyet egy adott országban végbemenő olyan gazdasági, politikai vagy más esemény vált ki, amelyet az MKB nem tud irányítani, sem mint hitelező, sem mint befektető. Ilyen esemény(ek) következtében a kötelezett nem képes időben teljesíteni a kötelezettségeit, vagy egyáltalán nem tudja őket teljesíteni, vagy a Csoport nem tudja érvényesíteni a jogait a kötelezettel szemben. Az országkockázat komponensei a transzferkockázat, az állami kockázat és a kollektív adós kockázat.
- **részesezési kockázat:**
A részesezéshez kapcsolódó kockázatok a következő eseményekből származó potenciális veszteségként kerülnek meghatározásra:

- *saját tőke*, vagy alárendelt kölcsöntőke nyújtásából eredő veszteség, így jellemzően a részesedés értékesítése során realizált, illetve csőd következtében előállt veszteség, a részesedések (részbeni) értékvesztése (ide értve az üzleti vagy cégértéken, a goodwill értékén elszámolt értékvesztést) vagyis a befektetés könyv szerinti értékén elszennvedett veszteség, valamint
 - a részesedésekhez kapcsolódó, a nyújtott *saját tőkén felüli* esetleges tőkejellegű kötelezettségből származó veszteség, jellemzően szerződés alapján fennálló tőke hozzájárulásra, vagy veszteség kompenzációra vonatkozó kötelezettség után keletkezett veszteség, továbbá
 - a részesedésekhez kapcsolódó *egyéb* pénzügyi kockázatokból, reputációs kockázatokból, működés kockázatokból, árfolyam kockázatokból 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, az üzletviteli kockázatot és a reputációs kockázatot. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.
 - üzletviteli kockázat:
Az üzletvitel kockázata a működési kockázatok közé tartozó jogi kockázatok része, a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat. Ide sorolhatók a fogyasztók terhére elkövetett visszaélésekből, tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatból (pl. egyoldalú kamatemelések, termék megszüntetést, szolgáltató váltást büntető díjak, tisztességtelen díjak, jutalékok), nem etikus gyakorlatokból, ügyfélpanaszok nem megfelelő kezeléséből, félreértékesítésből, agresszív értékesítésből, erőltetett keresztértékesítésekből, stb. eredő jogi kockázatok. Ezen kívül bizonyos, az intézmény által elkövethető visszaélések kockázata is ide tartozik, mint pl. az irányadó kamatlábak, devizaárfolyamok, indexek vagy más pénzügyi eszközök manipulációja.
 - 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 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 kitettségére, a Csoport kockázatok mérésével és kezelésével kapcsolatos célkitűzéseire, politikáira és folyamataira, valamint a Csoport tőkemenedzsmentjére vonatkozó információk.

b) Kockázatkezelési tevékenység

A Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával és a Magyar Nemzeti Bank szabályaival összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a bank kockázattvállalási 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 mindenkori fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő felelőségek
Felügyelő Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Legfelsőbb szinten ellenőrzi a Bank és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését; - Ellenőrzi a társaság ügyvezetését, irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét; - Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket.
Kockázati Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Az MKB Bank Zrt. kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést.
Igazgatóság	<ul style="list-style-type: none"> - A társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről; - Részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatokat; - A társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatokat; - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatokat (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása); - Jóváhagyja a kockázatvállalással kapcsolatos politikákat; - Rendszeres és eseti kockázati jelentések kiértékelése.
Vezetői Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Legfelsőbb szintű operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testület; - Általános ügyvezetési kérdésekben a vezérigazgató döntés-előkészítő szerveként működik, a bankcsoport működését, a társaság szervezetét érintő, compliance és pénzmosás elleni védekezéssel, valamint ellenőrzéssel kapcsolatos egyes ügyekben pedig döntéshozó testületként.
Hitelbizottság	<ul style="list-style-type: none"> - A Bank állandó, az Igazgatóság alatti legmagasabb delegált döntési hatáskörrel rendelkező testülete; - Az egyedi hitelezési döntések meghozatalára rendelkezik jogkörrel a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározottak szerint a Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör kivételével.
Restrukturálási és Követeléskezelési Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - A Restrukturálási és Követeléskezelési Ügyvezető Igazgatóság által kezelt ügyfélkör tekintetében a legmagasabb szintű döntési hatáskörrel rendelkező szervezete; - Kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzat rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek; - A Követelés-Eszköz és a Követelés-Részesezés konverzió tárgyában a Kockázatvállalási Döntési Hatásköri Szabályzatban meghatározott döntések meghozatala.
ALCO	<ul style="list-style-type: none"> - Felelős az eszköz és forrás gazdálkodásért, valamint a Csoport likviditási, finanszírozási, tőkeemfelelési és piaci kockázatai kezelésének biztosításáért; - Feladata a likviditási kockázat, a kamatláb kockázat, az árfolyam kockázat (deviza és értékpapír), valamint a tőkeemfelelési kockázat kezelésére vonatkozó elvi politika kidolgozása, és előterjesztése az Igazgatóság részére Bank és Bankcsoport szinten, mely a következőkre terjed ki: <ul style="list-style-type: none"> ▪ a fenti kockázatokra vonatkozó mérési irányelvek és limitrendszer; ▪ hatásköri és döntéshozatali mechanizmus; ▪ a limittülpések kezelésére vonatkozó irányelv.
Stratégiai, Innovációs és Fejlesztési Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - a bankcsoport stratégiája alapján meghatározza vállalati egységek részére a stratégiai és fejlesztési irányvonalakat; - iparági és versenytárs elemzéseken keresztül értékeli a bankcsoport piaci pozícióját; - felkarol új üzleti, digitális és egyéb innovatív kezdeményezéseket, valamint termékfejlesztési javaslatokat fogalmaz meg; - felel továbbá azért, hogy a tervekben és tervszámokban megfelelő módon tükröződjének a bank stratégia céljai.
Banküzemi és Költségkontroll Bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - felel a Bank teljes költségkerete és árbevétele feletti kontroll biztosításáért; - az informatikai fejlesztések, projekthez és egyéb kezdeményezésekhez kapcsolódó fejlesztési igények, programok, valamint beruházások és költségigények, illetve a kapcsolódó erőforrás-allokáció kérdésében illetékes döntéshozó testület, melynek feladata a fejlesztési igények és a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek összhangját biztosítani; - kialakítja és elfogadja a Bank termékfejlesztési folyamataihoz kapcsolódó árazási elveit a Bank üzleti modelljével és a kockázatvállalási stratégiájával összhangban, ellenőrzi a termék- és szolgáltatáspalette jövedelmezőségét.
Audit bizottság	<ul style="list-style-type: none"> - Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelő Bizottság munkáját.

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 kötelezetti nemteljesítési kockázatot, ország- és szektorkockázatot).

A hitelkockázat kezelése

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

Minden csoporttagnak be kell vezetnie, és alkalmaznia kell a csoportszinten harmonizált hitelezési szabályzatot, a felhatalmazott döntéshozó szerv által delegált döntési 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 részére. Minden csoporttag felelős hitelportfóliója 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 az MKB Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelt érdemel az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoporttagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

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

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

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

6.1

2017	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegén kívüli kitétségek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő	-	-	8 123	-	-	2 021
Nemteljesítő	-	-	101 880	-	-	1 049
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	110 003	-	-	3 070
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	-	(71 990)	-	-	(1 585)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	38 013	-	-	1 485
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő	-	19 105	736 707	-	-	440 362
Nemteljesítő	-	-	124	-	-	-
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	-	19 105	736 831	-	-	440 362
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékvesztés	-	(8)	(7 769)	-	-	(4 531)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	19 097	729 062	-	-	435 831
Készedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	84	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	123	-	-	-
Készedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	207	-	-	-
Készedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	176	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	1	-	-	-
90 napon túl	-	-	207	-	-	-
Készedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	384	-	-	-
Se nem készedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	31 599	58 920	91 253	902 010	19 757	112 492
Nemteljesítő	-	-	57	-	-	1 948
Se nem készedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	31 599	58 920	91 310	902 010	19 757	114 440
Bruttó érték összesen	31 599	78 025	938 351	902 010	19 757	557 872
Elszámolt értékvesztés összesen	-	(8)	(79 759)	-	-	(6 116)
Könyv szerinti érték összesen	31 599	78 017	858 592	902 010	19 757	551 756

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

2016	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegén kívüli kitételek
Egyedileg értékesített hitelek						
Teljesítő	-	-	41 537	-	-	253
Nemteljesítő	-	-	162 003	-	-	1 787
Egyedileg értékesített hitelek bruttó értéke	-	-	203 540	-	-	2 040
Egyedileg értékesített hitelek után elszámolt értékesítés	-	-	(100 086)	-	-	(1 842)
Egyedileg értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	-	103 454	-	-	198
Csoportosan értékesített hitelek						
Teljesítő	-	16 289	721 580	-	-	247 887
Nemteljesítő	-	-	4 344	-	-	667
Csoportosan értékesített hitelek bruttó értéke	-	16 289	725 924	-	-	248 554
Csoportosan értékesített hitelek után elszámolt értékesítés	-	(7)	(11 645)	-	-	(5 278)
Csoportosan értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-	16 282	714 279	-	-	243 276
Késedelmes, de nem értékesített tételek						
Teljesítő	-	-	1	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	217	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	218	-	-	-
Késedelmes tételek megoszlása:						
30 napon belül	-	-	-	-	-	-
30 és 90 nap között	-	-	-	-	-	-
90 napon túl	-	-	218	-	-	-
Késedelmes, de nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	-	-	218	-	-	-
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek						
Teljesítő	97 914	50 757	36 552	923 590	14 372	219 470
Nemteljesítő	-	-	3 569	-	-	822
Se nem késedelmes se nem értékesített tételek könyv szerinti értéke	97 914	50 757	40 121	923 590	14 372	220 292
Bruttó érték összesen	97 914	67 046	969 803	923 590	14 372	470 886
Elszámolt értékesítés összesen	-	(7)	(111 731)	-	-	(7 120)
Könyv szerinti érték összesen	97 914	67 039	858 072	923 590	14 372	463 766

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

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettósítása

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

A Csoportnak 2017. december 31-vel nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

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

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

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

- derivatívák
- repo és fordított repo ügyletek.

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

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

6.2

2017. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték 2017/12
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 543	-	11 543	7 152	1 057	8 209	3 334
Repozícióhoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök nettózása	11 543	-	11 543	7 152	1 057	8 209	3 334

2017. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi források nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték 2017/12
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17 205	-	17 205	7 152	7 077	14 229	2 976
Repozícióhoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	489	-	489	-	490	490	(1)
Pénzügyi források nettózása	17 694	-	17 694	7 152	7 567	14 719	2 975

2016. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi eszközök nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték 2016/12
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi eszközök nettózása							
Derivatívák							
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5 042	-	5 042	772	506	1 278	3 764
Repozícióhoz kapcsolódó követelések							
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 951	-	1 951	-	2 229	2 229	(278)
Pénzügyi eszközök nettózása	6 993	-	6 993	772	2 735	3 507	3 486

2016. december 31.	IAS 32.42			hasonló nettósítási szabályozás			Pénzügyi források nettózás utáni beszámítható fedezetekkel és hasonló nettózási megállapodásokkal csökkentett érték 2016/12
	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték	Teljes nettózandó összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték	Hozzá kapcsolható források könyv szerinti értéke	Beszámítható fedezetek értéke	Könyv szerinti érték + Beszámítható fedezetek	
	tartozik	követel		tartozik	követel		
Pénzügyi források nettózása							
Derivatívák							
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10 628	-	10 628	771	8 080	8 851	1 777
Repozícióhoz kapcsolódó kötelezettségek							
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 470	-	2 470	-	2 482	2 482	(12)
Pénzügyi források nettózása	13 098	-	13 098	771	10 562	11 333	1 765

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

- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök – valós érték (4.j megjegyzés)
- Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok – valós értéken (4.j megjegyzés)
- Ügyfelekkel szembeni követelések – amortizált bekerülési értéken, a zálogosított fedezetek – valós értéken
- Folyó- és betétszámlák – amortizált bekerülési értéken, a beszámítható fedezetek – valós értéken

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

6.3

2017. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi kimutatás sorai			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 543	72 319	60 776
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	858 592	858 592

2017. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi források
Pénzügyi kimutatás sorai			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17 205	43 366	26 161
Folyó- és betétszámlák	489	1 539 140	1 538 651

2016. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi eszközök
Pénzügyi kimutatás sorai			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5 042	75 210	70 168
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 951	858 072	856 121

2016. december 31.	Nettózást követő könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásban	A nettózás hatályán kívüli pénzügyi források
Pénzügyi kimutatás sorai			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10 628	29 983	19 355
Folyó- és betétszámlák	2 470	1 519 868	1 517 399

Hitel (ügylet)minősítési 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 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 késedelem 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 céltartalékának meghatározásakor, egyedi értékelésű tételeknél figyelembe kell venni a várható veszteségek valószínűsíthető nagyságát.

Egyedileg, cash-flow módszertan alapján képzett értékvesztés és céltartalék (provízió)

Az egyedileg jelentős wholesale ügyfelek hitelei 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 tételek esetében a cash-flow kalkulációk elvégzése abban az esetben nem kötelező, amennyiben a szabályzatokban meghatározott, ún. Impairment Trigger esemény nem merült fel, és rendelkezésre áll három hónapnál nem régebbi érvényes limit felülvizsgálat vagy monitoring jelentés.

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

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

Csoportosan képzett értékvesztés és céltartalék (provízió)

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

- retail ügyfelek felé fennálló kitétségek ,
- egyedileg nem jelentős, wholesale ügyfelek tekintetében:
 - A wholesale kockázatkezelési szakterületek által kezelt, wholesale ügyfelek felé fennálló kitétségek, amennyiben az ügyfél összkitétsége nem éri el a 250 millió Ft-os materialitási határt,
 - A Vállalati Restrukturálási és Követeléskezelési Igazgatóság által kezelt, wholesale ügyfelek felé fennálló kitétségek, amennyiben az ügyfél összkitétsége nem éri el a 125 millió Ft-os materialitási határt, vagy
- egyedileg jelentős, cash-flow alapú provízió képzéssel nem érintett wholesale ügyletek tekintetében.

Retail ügyfelekre képzett csoportos értékvesztés és céltartalék (provízió)

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

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

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

Wholesale ügyfelekre képzett várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés és céltartalék (provízió)

Az egyedi értékelés kitétség küszöbértékét el nem érő wholesale ügyfelek esetében belső minősítésen alapuló módszertan alapján történik az értékvesztés és a céltartalék meghatározása.

Az ehhez szükséges províziós mértékek a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LGD) és a mérlegtétellel válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra.

Az egyedileg jelentős, cash-flow alapon értékelt, viszont provízióval nem érintett wholesale ügyletek esetében is a fentiekben részletezett belső minősítésen nyugvó módszertan alapján kerül meghatározásra az értékvesztés összege.

A teljesítő wholesale ügyfelekre havonta Incurred Loss, a nem teljesítő ügyfelekre Specific Loan Loss Provision (SLLP) kerül megképzésre.

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

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

A beszámolási időszak végén meglévő biztosítékok értéke a következő:

6.4

2017	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	10 290	13 396	54	604
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	4 280	178	-	-
Vállalati	23 770	215	-	6 294
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	300 306	9 976	690	23 901
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyon terhelő jelzálog, stb.)	29 358	6 642	65	5 272
Garanciák				
Kormányzati	105 817	50 986	10 166	21 637
Bank	1 274	1 021	-	-
Vállalati	10 994	7 302	-	4 109
Egyéb	54 708	-	-	23 104
Biztosítékok összesen	540 797	89 716	10 975	84 921

2016	Ügyfelekkel szembeni követelések	Garanciák és függő kötelezettségek	Akkreditív	Hitelkeret
Készpénzbetét	11 792	9 893	17	298
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Kormányzati	26 802	214	-	-
Vállalati	4 186	57	-	420
Jelzálog				
Épületek (beleértve a telkeket)	325 695	7 163	5 717	19 698
Egyéb (jelzálogjog hajón, követelésen, ingóságon, közraktári árun, vagyon terhelő jelzálog, stb.)	40 356	2 638	202	5 258
Garanciák				
Kormányzati	93 926	47 029	10 986	25 377
Bank	1 406	772	-	-
Vállalati	11 435	5 125	-	426
Egyéb	72 840	-	10	12 969
Biztosítékok összesen	588 438	72 891	16 932	64 446

Értékelési módszerek

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

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

Készpénzbetét:

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

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

Az értékpapírok piaci értéke az utolsó elérhető piaci árral azonos. Újraértékelése 6 havonta történik.

Jelzálog:

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

A Bank 3 főbb újraértékelési módszert alkalmaz:

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

Garanciák:

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

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

6.5

	2017	2016
<i>Nem-pénzügyi eszközök</i>		
Készletek	26	18
Hitelekért cserében megszerzett eszközök	26	18

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 bruttó kitétségek koncentrációinak elemzését tartalmazza:

6.6

2017	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országhoz tartozó nélküli	-	17 945	9 141	-	3 296	7 186
II. kategória - kis és közepes országhoz tartozóval	-	4 050	37 828	702	6 582	4 982
III. kategória - közepes és nagy	-	463	2 147	111 573	78	179
Teljes kitétség	-	22 458	49 116	112 275	9 956	12 347

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

2016	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
I. kategória - országhoz tartozó nélküli	-	13 154	11 809	-	739	3 137
II. kategória - kis és közepes országhoz tartozóval	-	4 590	29 486	-	2 341	3 770
III. kategória - közepes és nagy	-	584	4 600	-	5	112
Teljes kitétség	-	18 328	45 895	-	3 085	7 019

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

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

6.7

2017	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Kormányzati szervek	10 153	43 738	14 499	846 609	79	58 650
Lakosság	-	-	273 370	-	902	10 331
Pénzügyi intézmény	-	23 981	59 972	40 136	11 462	42 457
Ingatlan	-	-	79 190	-	4 122	10 635
Egyéb	21 446	10 306	511 320	15 967	3 192	435 799
Teljes kitétség	31 599	78 025	938 351	902 712	19 757	557 872

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

2016	Pénzeszközök	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Mérlegen kívüli kitétségek
Kormányzati szervek	64 322	40 429	6 203	901 925	783	64 737
Lakosság	-	-	342 739	-	166	8 043
Pénzügyi intézmény	-	23 625	37 850	6 151	5 329	27 944
Ingatlan	-	-	120 156	-	4 730	3 964
Egyéb	33 592	2 992	462 854	16 061	3 364	368 174
Teljes kitétség	97 914	67 046	969 802	924 137	14 372	472 862

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

Az egyéb sor nagyobb tételei az élelmiszer és italgyártás, az energia, építőipar, mezőgazdaság, logisztika, valamint a feldolgozóipar és gépgyártás szektorok értékei.

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 lejárata

6.8

2017	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	(239 312)	(251 494)	(11 658)	(843)	(23 497)	(101 593)	(113 903)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 539 140)	(1 532 055)	(1 323 330)	(60 918)	(69 277)	(78 471)	(59)
Kibocsátott kötvények	(10 624)	(11 096)	-	(2 665)	(3 367)	(5 064)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(22 307)	(28 701)	-	-	(1 042)	(3 965)	(23 694)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(424 750)	(159 728)	(112 393)	(95 030)	(39 262)	(18 337)
Kereskedési célú: beáramlás	-	398 468	152 696	98 280	78 618	44 833	24 041
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(299 848)	(5 114)	(32 285)	(151 456)	(81 542)	(29 451)
<i>Hitelek</i>	936 609	-	-	-	-	-	-

2016	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	(376 262)	(386 511)	(163 229)	(3 236)	(7 626)	(129 297)	(83 123)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 519 868)	(1 498 905)	(1 294 518)	(115 649)	(43 419)	(44 654)	(665)
Kibocsátott kötvények	(12 892)	(12 702)	-	-	(1 739)	(10 963)	-
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(388 479)	(141 873)	(107 427)	(84 878)	(33 664)	(20 637)
Kereskedési célú: beáramlás	-	364 165	132 961	98 817	70 052	38 574	23 761
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(236 124)	(3 693)	(17 496)	(120 846)	(63 440)	(30 649)
<i>Hitelek</i>	925 111	-	-	-	-	-	-

A fenti táblázat a Csoport pénzügyi kötelezettségei és hitelnyújtási kötelezettségvállalásai utáni diszkontálás nélküli cash-flow-kat mutatja a lehetséges legkorábbi lejáratauk 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 lejáratja

6.9

2017	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	(239 312)	(251 494)	(11 658)	(843)	(23 497)	(101 593)	(113 903)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 539 140)	(1 533 757)	(124 437)	(4 903)	(10 270)	(9 721)	(1 384 426)
Kibocsátott kötvények	(10 624)	(11 096)	-	(2 665)	(3 367)	(5 064)	-
Hátrasorolt kötelezettségek	(22 307)	(28 701)	-	-	(1 042)	(3 965)	(23 694)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(424 750)	(159 728)	(112 393)	(95 030)	(39 262)	(18 337)
Kereskedési célú: beáramlás	-	398 468	152 696	98 280	78 618	44 833	24 041
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(46 477)	(16 492)	(29 985)	-	-	-
<i>Hitelek</i>	936 609	-	-	-	-	-	-

2016	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	(376 262)	(386 511)	(163 229)	(3 236)	(7 626)	(129 297)	(83 123)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(1 519 868)	(1 502 095)	(107 796)	(14 501)	(4 951)	(11 682)	(1 363 165)
Kibocsátott kötvények	(12 892)	(12 702)	-	-	(1 739)	(10 963)	-
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>							
Kereskedési célú: kiáramlás	-	(388 479)	(141 873)	(107 427)	(84 878)	(33 664)	(20 637)
Kereskedési célú: beáramlás	-	364 165	132 961	98 817	70 052	38 574	23 761
<i>Ki nem használt hitelkeretek</i>	-	(37 780)	(12 987)	(24 793)	-	-	-
<i>Hitelek</i>	925 111	-	-	-	-	-	-

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

Az alábbi tábla mutatja a pénzügyi forgóeszközök és befektetett eszközök megbontását:

6.10

	2017		2016	
	Éven belül	Éven túl	Éven belül	Éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések	65 579	12 446	60 658	6 388
Ügyfelekkel szembeni követelések	132 425	805 927	121 683	848 119
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	52 398	19 921	48 012	27 198
Értékesíthető értékpapírok	158 465	184 929	152 963	420 428
Lejáratig tartandó értékpapírok	152	559 167	3 344	347 402

A fenti tábla a bruttó megtérülési értékeket mutatja adott időkategórián belül. Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés állománya 79 759 millió Ft (2016: 111 731 millió Ft).

e) Piaci kockázat

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb-kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása befolyásolni fogja a 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 tőkeallokációs folyamat keretén belül kerülnek meghatározásra.

Az Eszköz és Forrásgazdálkodási Bizottságot (ALCO) felelős a Csoport piacikockázatkezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért. A Bank piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek kereteit az Igazgatóság által jóváhagyott belső politikák jelentik, amelyek tartalmazzák a kockázatkezelést, a kockázatok és a kapcsolódó limitek felmérését, a döntési folyamat kompetenciáinak ismertetését, valamint a limitek túllépéseire vonatkozó szabályozásokat. Az ALCO tagjai a Csoport elsődleges üzleti döntési felelősséggel és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői. Operációs szinten a piaci kockázatokat 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 historikus és parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel.
- A PLA (potenciális veszteségösszegek) limitek meghatározzák azt a maximális veszteségösszeget, amelyet a Csoport hajlandó vállalni.

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

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

- Az 1 napos tartási időszak feltételezi, hogy lehetséges ezen az időszakon belül pozíciókat fedezni vagy zárni. Ez szinte minden esetben reális feltételezés, nem ez a helyzet viszont olyan esetekben, amikor hosszabb időszakra súlyos likviditászavar van a piacon.
- A 99 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 portfóliókhoz kerülnek hozzárendelésre. A VaR értéke naponta meghatározásra kerül. A VaR limitek kihasználtságáról napi jelentéseket készít a Csoport kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

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

6.11

2017	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	38	126	4	420
Kamatkockázat	41	79	8	-
Részesedési kockázat	-	1	-	-
Összesen	79	206	12	420
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	50	92	17	-

2016	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os Stressz
Devizakockázat	42	131	2	513
Kamatkockázat	46	102	15	-
Összesen	88	233	17	513
Kereskedési könyvi credit spread kockázat	62	86	23	-

Fontos megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Bank historikus és parametrikus VaR-t használ az általános piaci kockázat mérésére
Historikus VaR: (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, megfigyelések száma: 250 kereskedési nap)
Parametrikus VaR: Riskmetrics módszertan szerint (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, 0,94 csillapítási faktor, megfigyelések száma: 187 kereskedési nap)
- A Bank az egyedi kamatkockázatot (credit spread risk) az általános kockázattól elkülönítve, a swap and kötvény hozamgörbe spread alapján számítja.
- A táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza.
- MKB 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) 420 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:

6.12

2017. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	737 133
Pénzügyi kötelezettségek	(528 412)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	208 721

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	1 096 318	7 516	244 287	3 944	2 408
Pénzügyi kötelezettségek	(1 059 946)	(4 802)	(252 565)	(86 260)	(10 334)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	36 372	2 714	(8 278)	(82 316)	(7 926)

2016. december 31-én

Fix kamatozású instrumentumok	Millió forintban
Pénzügyi eszközök	855 786
Pénzügyi kötelezettségek	(1 060 946)
Fix kamatozású instrumentumok összesen	(205 160)

Változó kamatozású instrumentumok	Devizanem				
	HUF	CHF	EUR	USD	Egyéb devizák
Pénzügyi eszközök	904 736	26 478	217 906	2 881	3 729
Pénzügyi kötelezettségek	(625 795)	(5 428)	(240 219)	(67 210)	(8 284)
Változó kamatozású instrumentumok összesen	278 941	21 050	(22 313)	(64 329)	(4 555)

A Csoport érzékenysége a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

6.13

2017. december 31-én

	2017	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>			
200 bp növekedés		(15 742)	(1 992)
200 bp csökkenés		8 743	(10 958)
<i>CHF</i>			
200 bp növekedés		(10)	(244)
200 bp csökkenés		-	(58)
<i>EUR</i>			
200 bp növekedés		(275)	(107)
200 bp csökkenés		(266)	(1 514)
<i>USD</i>			
200 bp növekedés		1 090	213
200 bp csökkenés		(1 167)	(1 222)
<i>Egyéb devizanemek</i>			
200 bp növekedés		12	(6)
200 bp csökkenés		(5)	(98)

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

2017			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	(275)	(266)	(275)
USD	1 090	(1 167)	(1 167)
CHF	(10)	-	(10)
GBP	3	(1)	(1)
JPY	3	-	-
Egyéb	(15 737)	8 739	(15 742)
Összesen	(14 926)	7 305	(17 195)

2016. december 31-én

2016	Hatás a tőkére	Eredményhatás
<i>HUF</i>		
200 bp növekedés	(6 142)	(1 673)
200 bp csökkenés	4 504	(10 406)
<i>CHF</i>		
200 bp növekedés	5	(418)
200 bp csökkenés	-	(368)
<i>EUR</i>		
200 bp növekedés	(558)	1 528
200 bp csökkenés	104	(1 545)
<i>USD</i>		
200 bp növekedés	1 387	(528)
200 bp csökkenés	(1 096)	(211)
<i>Egyéb devizanemek</i>		
200 bp növekedés	25	10
200 bp csökkenés	(16)	(69)

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

2016			
Millió forintban			
FCY	Hozamgörbe stressz + 200 Bp	Hozamgörbe stressz - 200 Bp	Kedvezőtlen eset
EUR	(558)	104	(558)
USD	1 387	(1 096)	(1 096)
CHF	5	-	-
GBP	6	(3)	(3)
JPY	4	(0)	(0)
Egyéb	(6 127)	4 491	(6 127)
Összesen	(5 283)	3 496	(7 784)

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

6.14

Eredményel szemben valósan értékelt források változásainak hitelkockázati hatása	2017	2016
Változás a beszámolási időszakban	235	248
Halmozott változás (a pénzügyi kötelezettség valós értéken értékeltként való megjelölése óta)	(151)	(386)
A pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a lejáratkor szerződés alapján fizetendő értéke közötti különbség	30	151

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 különbséget 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 kitétség – nem kereskedési portfóliók

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

6.15

2017	Funkcionális pénznemben	Külföldi pénznemben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	1 671 957	11 236	351 751	8 154	3 341	2 046 439
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 535 974	120 740	367 046	7 361	15 318	2 046 439
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(137 072)	111 300	14 609	(771)	11 934	-
Nettó devizapozíció összesen	(1 089)	1 796	(686)	22	(43)	-

2016	Funkcionális pénznmben	Külföldi pénznmben				Összesen
		USD	EUR	CHF	Egyéb	
Pénzügyi eszközök a származékos termékek kivételével	1 752 897	8 105	307 729	28 336	4 549	2 101 616
Pénzügyi kötelezettségek a származékos termékek kivételével	1 603 262	118 979	353 811	9 089	16 475	2 101 616
Nettó származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(150 175)	109 659	45 360	(19 277)	14 433	-
Nettó devizapozíció összesen	(540)	(1 215)	(722)	(30)	2 507	-

f) Megterhelt eszközök

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

6.16

	2017		2016	
	Könyv szerinti értéke	Valós értéke	Könyv szerinti értéke	Valós értéke
<i>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</i>				
Látra szóló követelések	431	431	49 192	49 192
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	145 639	148 237	288 494	288 149
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsonök és előlegek	53 901	-	-	-
Megterhelt eszközök összesen	199 971	148 668	337 686	337 341

6.17

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke	
	2017. december 31.					
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>						
Látra szóló követelések	-	-	1 842	-	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	-	375 218	-
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	-	1 842	-	375 218	-
2016. december 31.						
<i>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</i>						
Látra szóló követelések	-	-	2 336	-	-	-
Egyéb kapott biztosíték	-	-	-	-	419 969	-
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	-	-	2 336	-	419 969	-

6.18

	2017		2016	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi				
Származtatott ügyletek	153 613	199 971	289 501	337 686
Betétek	35 155	95 298	24 842	49 936
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	118 458	104 673	264 659	287 750
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	489	514	2 471	2 485
	117 969	104 159	262 188	285 265
Megterhelés forrásai összesen	153 613	199 971	289 501	337 686

2017 végén a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeg 9,76%-át tette ki. Az MKB csoport megterhelt eszközei többségében az MKB Bankhoz tartoznak. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekéből és a marginolt származtatott ügyletekből eredtek. Repo ügyletekből, elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

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

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

g) Credit spread kockázat

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

h) Működési kockázatok

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

Eljárás

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

Kockázat mérés

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési módszerek és eszközök

Veszteségadatok gyűjtése

Az MKB Bank 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.

Szenárióelemzés

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

A Bank a szenárióelemzést éves gyakorisággal és csoportszinten végzi.

Modell leltár

A Bankban használt modellek átfogó nyilvántartása, mely összefoglalóan tartalmazza, hogy mely banki területek milyen modelleket üzemeltetnek, illetve ismerteti a modellek használatának a célját. A nyilvántartás kiterjed a modellek karbantartásának és validációjának rendszerességére, valamint a keletkező eredmények felhasználásának módjára is.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

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

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

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

i) Tőkemenedzsment

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

Tőkeallokáció

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

Bázel III

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

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

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

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

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

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

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

6.19

	2017 Basel III IFRS	2016 Basel III IFRS
Részvénytőke	100 000	100 000
<i>Jegyzett tőke</i>	<i>100 000</i>	<i>100 000</i>
Tartalékok	37 124	21 899
Immateriális javak	(12 567)	(8 446)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(464)	(689)
Tier1: Kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	124 093	112 764
Hátrasorolt kötelezettség	22 307	-
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	22 307	-
Szavatoló tőke	146 400	112 764
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	750 832	758 269
Operációs kockázat (OR)	173 370	165 167
Piaci kockázati pozíciók (MR)	6 549	13 368
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	930 751	936 804
Szavatoló tőke / Összes eszköz	7,16%	5,37%
Tier1 mutató	13,33%	12,04%
Tőke megfelelési mutató	15,73%	12,04%

A felső táblázat az MKB Bank konszolidált tőke megfelelési mutatóját tartalmazza. Az egyedi tőke megfelelési mutató HAR alapon 20,1 %.

2017. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 146,4 milliárd forint volt. Szavatoló tőke növekedését – 33,6 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény és az alárendelt kölcsöntőke növekedése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az értékelési tartalék csökkenése, valamint az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatolótőke levonás növekedése. A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2016. évi 936,8 milliárd forintról 0,65 %-kal 930,8 milliárd forintra csökkent, 0,28 % forintárfolyam erősödés mellett.

A kockázattal súlyozott eszközök csökkenése piaci kockázati tőkekövetelmény csökkenésének, a work out és CRE állományok csökkenésének valamint az RWA megtakarítási projektnek köszönhető.

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

A jövőbeli tőke igények kezelése

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

j) Átstrukturált eszközök

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

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

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

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

A Csoport átstrukturálási törekvései mellett, a magyar kormány otthonvédelmi intézkedéseket is bevezetett, amelyek jogi erőre emelkedése szintén átstrukturált eszközöket eredményezett. Ilyen az árfolyamgát: kedvezményes gyűjtőszámla a Devizás hitelekről szóló 2011. évi LXXV. Törvény értelmében.

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton belül elkülönített restrukturálási és követeléskezelési szakterület kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások, ajánlások alapján készített belső szabályzatoknak

megfelelően. Az átstrukturálás feltételei megszűnését követő felépülési periódus végén az érintett eszközök visszakerülnek normál kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból. Vállalati ügyfélkörben a normál kezelésbe történő visszaadás feltétele továbbá, hogy az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesítse kötelezettségeit egy meghatározott időszakon belül (180 vagy 360 nap), valamint hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon.

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

Az átstrukturált eszközök kockázati besorolásának és értékvesztésének részletes követelményei megtalálhatóak a számviteli politikában, és egyéb eszköz- és forrásértékeléssel kapcsolatos belső szabályzatokban, valamint az értévesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések minden esetben értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitételeknél 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.

6.20

	Állomány (2017.12.31.)	Állomány (2016.12.31.)
Vállalati szegmens		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	17 688	28 994
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(12 708)	(20 204)
Könyv szerinti érték	4 980	8 790
Lakossági szegmens		
Átstrukturált hitelek és kölcsönök	36 816	50 862
Értékvesztés az átstrukturált hiteleken és kölcsönökön	(17 366)	(16 350)
Könyv szerinti érték	19 450	34 512
Könyv szerinti érték	24 430	43 302

7 Pénzeszközök

7.1

	2017	2016
Kézpénz és jegybanknál lévő egyenlegek	31 599	97 914
Pénzeszközök	31 599	97 914

A Csoportnak bizonyos betétek 1 %-ának megfelelő minimális kötelező tartalékot (2016: 1 %) kell fenntartania a Magyar Nemzeti Banknál (MNB). A minimális tartalék az említett betétszámlák november végi egyenlegén alapul, és 2017. december 31-én 14 572 millió Ft volt. (2016: 11 560 millió Ft). 2017. december 31-én a pénztárállomány 14 823 millió Ft volt (2016: 13 217 millió Ft.).

8 Hitelintézetekkel szembeni követelések

8.1

	2017	2016
Folyó - és klíringszámlák	13 212	63 629
Pénzpiaci betétek	53 901	-
Hitelkihelyezések	10 912	3 417
Értékvesztés miatti veszteségek	(8)	(7)
Hitelintézetekkel szembeni követelések	78 017	67 039

Értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	(7)	(50)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(4)	(3)
Tárgyévi feloldás	3	45
Árfolyamváltozás hatása	-	1
Egyenleg december 31-én	(8)	(7)

9 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

9.1

	2017			2016		
	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Kumulált nem realizált eredmény	Könyv szerinti érték
<i>Adósság- és tőkeinstrumentumok</i>						
Kincstárjegyek	49 893	998	50 891	44 361	917	45 278
Államkötvények	1 451	8	1 459	14 878	76	14 954
Vállalati kötvények	210	2	212	390	10	400
Magyar részvények	-	-	-	168	38	206
Adósság- és tőkeinstrumentumok összesen	51 554	1 008	52 562	59 797	1 041	60 838
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok</i>						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	2 555	2 555	-	3 176	3 176
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	1	1	-	9	9
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	16 746	16 746	-	10 200	10 200
Opciók	-	455	455	1 472	(485)	987
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	-	19 757	19 757	1 472	12 900	14 372
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	51 554	20 765	72 319	61 269	13 941	75 210

10 Értékpapírok

10.1

	2017	2016
--	------	------

Értékesíthető

Magyar államkötvények	324 880	566 624
Magyar vállalati kötvények	17 811	6 220
Magyar részvények	33	33
Külföldi részvények	702	547
Egyedi értékvesztés	(33)	(33)

Lejáratig tartandó

Magyar államkötvények	484 676	283 569
Magyar vállalati kötvények	74 643	67 177

Egyedi értékvesztés	-	-
---------------------	---	---

Értékpapírok	902 712	924 137
---------------------	----------------	----------------

Értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	(33)	(33)
Tárgyévi értékvesztés:	-	-
Egyenleg december 31-én	(33)	(33)

2017. december 31-én az értékpapírok teljes összegéből 279 972 millió Ft (2016: 384 281 millió Ft) volt elzalogosítva biztosítékként tőzsdei és hitelkártya-ügyletek után a szokásos üzletmenet részeként, valamint az NHP hitelezési tevékenységgel összefüggésben.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelési hatás halasztott adó nélkül 2 466 millió Ft nyereség (2016: 6 606 millió Ft nyereség), és 112 millió Ft halasztott adóráfordítás került kimutatásra (2016: 3 millió Ft halasztott adóbevétel és 12 millió Ft halasztott adóráfordítás).

2017-ban az értékesíthető értékpapírokkal kapcsolatban 17 148 millió Ft (2016: 16 236 millió Ft) nyereség került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

A lejáratig tartott értékpapírokkal kapcsolatban 7 302 millió Ft (2016: 4 549 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Csoport a beszámolási időszak alatt.

Az összehasonlítható időszak végéig a Bank átsorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat értékesíthetőből lejáratig tartandó kategóriába. Az átsorolt értékpapírok könyv szerinti értéke 243 467 millió Ft-ot tett ki. Az átsorolásra az ALCO mérlegstruktúrát érintő döntésének következtében került sor.

2017. 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

2017	Könyv szerinti érték	Valós érték	Amortizált bekerülési érték
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok besorolva:			
Lejáratig tartott instrumentumként	559 319	564 322	559 319
Értékesíthető pénzügyi eszközként	343 393	343 393	340 351
Összesen	902 712	907 715	899 670

2016	Könyv szerinti érték	Valós érték	Amortizált bekerülési érték
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok besorolva:			
Lejáratig tartott instrumentumként	350 746	349 147	350 746
Értékesíthető pénzügyi eszközként	573 391	573 391	566 326
Összesen	924 137	922 538	917 072

11 Ügyfelekkel szembeni követelések

Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken

11.1

2017	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak				
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Refinanszírozott hitelek	52 960	(1 074)	(847)	51 039
Növekedési hitel program	59 256	(595)	(896)	57 765
Faktoring	19 250	(396)	(186)	18 668
Folyószámlahitelek	63 298	(1 835)	(516)	60 947
Széchenyi Kártya	23 885	(498)	(174)	23 213
Egyéb	412 762	(29 723)	(2 534)	380 505
Nagyvállalati hitelek összesen	631 411	(34 121)	(5 153)	592 137
<i>Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek</i>				
Jelzáloghitelek				
Forint	186 679	(20 106)	(1 546)	165 027
Deviza	2 469	(853)	(29)	1 587
Hitelkártya	2 595	(179)	(47)	2 369
Folyószámlahitelek	1 500	(227)	(35)	1 238
Személyi kölcsön	1 241	(33)	(44)	1 164
Autófinanszírozás	21 226	(3 964)	(198)	17 064
Egyéb	53 637	(702)	(252)	52 683
Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek összesen	269 347	(26 064)	(2 151)	241 132
Stratégiai üzletágak összesen	900 758	(60 185)	(7 304)	833 269
Nem stratégiai üzletágak				
CRE	37 593	(11 805)	(465)	25 323
Összesen	938 351	(71 990)	(7 769)	858 592

2016	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Stratégiai üzletágak				
<i>Nagyvállalati hitelek</i>				
Refinanszírozott hitelek	52 172	(947)	(515)	50 710
Növekedési hitel program	81 963	(429)	(965)	80 569
Faktoring	24 661	(284)	(1 175)	23 202
Folyószámlahitelek	44 156	(2 397)	(367)	41 392
Széchenyi Kártya	20 567	(458)	(221)	19 888
Egyéb	297 894	(31 254)	(3 102)	263 538
Nagyvállalati hitelek összesen	521 413	(35 769)	(6 345)	479 299
<i>Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek</i>				
Jelzáloghitelek				
Forint	4 849	(2 016)	(71)	2 762
Deviza	259 940	(37 436)	(3 380)	219 124
Hitelkártya	2 672	(145)	(67)	2 460
Folyószámlahitelek	2 107	(580)	(54)	1 473
Személyi kölcsön	1 281	(100)	(34)	1 147
Autófinanszírozás	21 270	(4 385)	(132)	16 753
Egyéb	52 744	(3 999)	(79)	48 666
Kis- és középvállalkozási, lakossági hitelek összesen	344 863	(48 661)	(3 817)	292 385
Stratégiai üzletágak összesen	866 276	(84 430)	(10 162)	771 684
Nem stratégiai üzletágak				
CRE	103 527	(15 656)	(1 483)	86 388
Összesen	969 803	(100 086)	(11 645)	858 072

2017-ben az egyéb sor 178 610 millió Ft forgóeszközhitelt, 27 000 millió Ft beruházási hitelt, 27 183 millió Ft konzorciális hitelt, 46 141 millió Ft Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott hitelt, valamint 17 965 millió Ft befektetési célú kis- és középvállalati kötvényt tartalmazott.

2016-ban az egyéb sor 110 956 millió Ft forgóeszközhitelt, 12 070 millió Ft beruházási hitelt, 68 705 millió Ft konzorciális hitelt, 38 595 millió Ft Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott hitelt, valamint 8 418 millió Ft befektetési célú kis- és középvállalati kötvényt tartalmazott.

A hitelek homogén csoportja alapján képzett értékvesztés az egyedileg képzett értékvesztéssel együtt kerül kimutatásra, míg a csoportosan képzett értékvesztés a felmerült, de még nem jelentett értékvesztést tartalmazza.

Portfolió leválasztása

CRE (korábban SHT) maradó portfolió

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

Az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv részét képező EU vállalások értelmében 2019 végére a maradó CRE (Kereskedelmi Ingatlanfinanszírozott Ügyfelek, korábban SHT) portfolió állományát bruttó 60 milliárd Ft alá kell csökkenteni, a nem teljesítő portfoliók harmadik fél számára történő értékesítésével. A vállalat az MKB 2017. év végére maradéktalanul teljesítette, így további CRE ügyleteket érintő portfolió csökkentési kötelezettsége az MKB-nak nincsen. Mindemellett 2020-ig az EU felé tett vállalások értelmében új CRE ügyletek nem köthetőek.

2017. december 31-én a CRE portfolió egyenlege 25 323 millió Ft-ot tett ki (lásd 11.1 táblázat).

Eszköz-realizációs stratégia

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

Fogyasztói hitelekkel kapcsolatos jogszabályok hatásai

Elszámolási törvény

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, valamint az ebben rögzített, az elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény előírásai alapján az MKB Csoportnál (továbbiakban: Csoport) az ügyfelek részére visszatérítési kötelezettség keletkezett, amennyiben 2004. május 1. és 2014. július 26. közötti időszakban kötött és 2009. július 26-a után még élő, le nem zárult fogyasztói célú kölcsönszerződések keretében devizaárfolyam-különbözetet (marzs) terhelte az ügyfeleire, illetve tisztességtelen kamat, jutalék vagy díjmelést alkalmazott. Az elszámolási kötelezettség

kiterjedt azon fogyasztói kölcsönszerződésekre is, melyek 2009. július 26-a előtt szűntek meg, de a Csoportnak tudomása van arról, hogy a fogyasztóval szembeni követelése nem évült el, illetve a fogyasztó igazolja, hogy a Csoport engedményezett követelését vele szemben egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény – követeléskezelő – érvényesíti.

2015. során a Csoport 120 ezer szerződése volt érintett a fenti törvények szerinti elszámolásban, melyből a követeléskezelőre engedményezett szerződés megközelítőleg 7 ezer db. A Csoport a várható visszatérítési kötelezettsége a 2014. évi éves beszámolójában 43 107 millió Ft céltartalékot képzett az egyéb céltartalékok között.

A fenti törvények előírásainak megfelelően az ügyfelekkel az elszámolás a 2015. év folyamán megtörtént, kivéve a követeléskezelők részére értékesített követelések esetében, melyek esetében a fogyasztó 2015. december 31-ig kérhette az elszámolást a követeléskezelőtől.

Az összehasonlító időszak végére az elszámolási igények benyújtásának a határideje lejárt, így a Banknak további elszámolási kötelezettsége nem maradt. Azonban az eladott követelések és a nem fogyasztói hitelszerződések esetében a céltartalék feloldása további jogi és üzleti tényezők figyelembe vételét követelte meg, melynek következtében 2016. december 31-én a Csoport könyveiben a céltartalék állománya 1 000 millió Ft-ot tett ki. Tárgyév során a Csoport által megközelítőleg 1 000 millió Ft összegű céltartalék került feloldásra a képzés okának megszűnése következtében.

Értékvesztés

11.2

	2017	2016
Egyedi értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	100 086	155 458
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	25 785	26 166
Tárgyévi feloldás	(12 118)	(23 876)
Tárgyévi felhasználás	(7 938)	(56 012)
Árfolyamváltozás hatása	(296)	(294)
Diszkont feloldása	(1 080)	(1 356)
Átsorolás	(11)	-
Átsorolás az Értékesítésre tartott eszközök közé	(32 438)	-
Egyenleg december 31-én	71 990	100 086
Csoportos értékvesztésképzés ügyfelekkel szembeni követelések után		
Egyenleg január 1-jén	11 645	4 271
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	5 390	11 339
Tárgyévi feloldás	(9 282)	(3 327)
Tárgyévi felhasználás	(12)	(24)
Árfolyamváltozás hatása	(22)	(56)
Diszkont feloldása	106	(558)
Átsorolás	(56)	-
Egyenleg december 31-én	7 769	11 645

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

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

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

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

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

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

11.3

Szektor 2017	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Kormányzati szervek	1 058	(83)	(7)	968
Lakosság	405 568	(22 875)	(1 193)	381 500
Pénzügyi intézmény	178 399	(39)	(169)	178 191
Ingatlan	34 590	(2 630)	(304)	31 656
Egyéb	318 736	(46 363)	(6 096)	266 277
Ügyfelekkel szembeni követelések	938 351	(71 990)	(7 769)	858 592

Szektor 2016	Bruttó érték	Egyedileg képzett halmozott értékvesztés	Csoportosan képzett halmozott értékvesztés	Könyv szerinti érték
Kormányzati szervek	558	(93)	(3)	462
Lakosság	581 791	(61 859)	(4 945)	514 987
Pénzügyi intézmény	23 284	(112)	(35)	23 137
Ingatlan	115 487	(11 187)	(1 625)	102 675
Egyéb	248 682	(26 881)	(5 037)	216 764
Ügyfelekkel szembeni követelések	969 802	(100 132)	(11 645)	858 025

Az egyéb sor nagyobb tételei a logisztika, élelmiszer és italgyártás, mezőgazdaság, az energia, építőipar, valamint a feldolgozóipar és gépgyártás szektorok értékei.

2017. december 31-én nem volt valós érték fedezeti kapcsolatban fedezett tételként megjelölt hitel.

Pénzügyi lízingből származó követelések

Finanszírozási tevékenysége keretében a Csoport lízingbe adóként pénzügyi lízing-ügyleteket köt. A Csoport bruttó lízingbefektetése, valamint a minimális lízingfizetési követelések nettó jelenértéke a hátralévő futamidő szerint 2017. és 2016. december 31-én:

11.4

2017	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	42 341	85 296	1 957	129 594
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(4 469)	(5 462)	(77)	(10 008)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	37 872	79 834	1 880	119 586
Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon	37 872	79 834	1 880	119 586

2016	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Bruttó lízingbefektetés	36 944	63 776	1 528	102 248
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(4 095)	(5 036)	(71)	(9 202)
Minimális lízingfizetések jelenértéke	32 849	58 740	1 457	93 046
Pénzügyi lízingek a mérlegfordulónapon	32 849	58 740	1 457	93 046

2017-ben -224 millió Ft függő bérleti díj szerepelt a pénzügyi bevételben (2016: -116 millió Ft), és fennállt 8 381 millió Ft nem garantált maradványérték (2016: 4 869 millió Ft). 2017-ben a Csoport nem számolt el értékvesztést minimális lízingfizetésekből származó behajthatatlan követelésekre (2016: nem számolt el értékvesztést).

Pénzügyi lízing, zárt és nyílt végű konstrukció keretében, magánszemélyek és jogi személyek részére lett nyújtva. A futamidő magánszemélyek esetén 12-84 hónap, cégek esetén általában 12-96 hónap. Általában gépjárművek képezik lízing tárgyát. Nincs garantált maradványérték.

12 Egyéb eszközök

12.1

	2017	2016
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb követelések	26 036	27 079
Készletek	571	626
Hitelezés fejében átvett eszközök	86	-
Társasági adó követelés	163	31
Egyéb adókövetelés	783	514
Egyedi értékvesztés	(170)	(169)
Egyéb eszközök összesen	27 469	28 081

Értékvesztés

Egyenleg január 1-jén	(169)	(213)
Tárgyévi értékvesztés miatti veszteség:		
Tárgyévi képzés	(61)	(27)
Tárgyévi visszaírás	3	71
Tárgyévi felhasználás	57	-
Egyenleg december 31-én	(170)	(169)

13 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések

13.1

	2017	2016
Bekerülési érték	2 643	1 651
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	2 643	1 651

A felvásárlásokon keletkezett goodwill érték az MKB-Euroleasing Zrt-hez tartozott, mely korábbi években teljes egészében értékvesztésre került.

2016-ban az MKB Autópark Zrt-re és az MKB Autopark OOD-ra általános és pénzügyi adatokat nem mutattunk ki, mert a Bank 2016. június 30-án értékesítette ezen vállalatokban meglévő részesedéseit. A Bank részesedése az MKB Euroleasing Zrt-ben 2015. év folyamán 100 %-ra emelkedett, és ennek következtében, ezen vállalat a Csoport pénzügyi kimutatásaiban, mint leányvállalat kerül bemutatásra.

Az MKB Bank Zrt. 2017. október 19-én tőkeemelés útján 49 %-os részesedést szerzett a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt-ben. Az MKB Bank Zrt. a társaság felett nem gyakorol ellenőrző befolyást, a konszolidációba tőkeemelés útján kerül bevonásra, és eredményéből profitallokáció szerint részesedik. A Társaság neve MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-re változott, továbbá új székhelyre költözött. Az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. az általa kezelt portfóliót 2017. december 1-én átadta az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-nek.

14 Immateriális javak és tárgyi eszközök

14.1

2017	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	50 929	45 203	25 572	121 704
Egyéb növekedések - belső előállítás	6 403	414	2 312	9 129
Értékesítések és kivezetések	(1 021)	(4 914)	(3 109)	(9 044)
Egyenleg december 31-én	56 311	40 703	24 775	121 789

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	42 484	13 954	19 383	75 821
Éves értécsökkenési leírás	1 482	1 226	1 612	4 320
Értékvesztés miatti veszteség	181	10	35	226
Értékesítések és kivezetések	(404)	(2 393)	(2 454)	(5 251)
Egyéb növekedés	-	(3)	-	(3)
Egyenleg december 31-én	43 743	12 794	18 576	75 113

Könyv szerinti érték

Január 1-jén	8 445	31 249	6 189	45 883
Egyenleg december 31-én	12 568	27 909	6 199	46 676

2016	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>				
Egyenleg január 1-jén	47 326	47 261	25 279	119 866
Egyéb növekedések - belső előállítás	3 623	238	1 957	5 818
Értékesítések és kivezetések	(20)	(2 296)	(1 664)	(3 980)
Egyenleg december 31-én	50 929	45 203	25 572	121 704

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg január 1-jén	40 423	13 095	19 336	72 854
Éves értécsökkenési leírás	2 075	1 297	1 604	4 976
Értékvesztés miatti veszteség	5	397	29	431
Értékesítések és kivezetések	(19)	(835)	(1 586)	(2 440)
Egyenleg december 31-én	42 484	13 954	19 383	75 821

Könyv szerinti érték

Január 1-jén	6 903	34 166	5 943	47 012
Egyenleg december 31-én	8 445	31 249	6 189	45 883

Értékcsökkenés és értékvesztés az egyéb működési költségek között szerepel.

2016. év során a költségcsökkentési és átszervezési program részeként a Bank értékesítette a balatonfüredi oktatási és szabadidőközpontját.

2017-ben a Csoport nem rendelkezett fel nem mondható operatív lízingügylettel.

2016-ban és 2017-ben a befektetések és fejlesztések legjelentősebb része a Bank jelenleg használt számlavezető (Core) rendszerének cseréjével összefüggésben felmerült költségek voltak. Ezenkívül a Csoport számos egyéb tételt számol el itt, amelyek az egyéb irodai (IT) rendszerfejlesztések aktiválásával kapcsolatosak.

15 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

15.1

	2017	2016
Folyó- és klíringszámlák	5 485	4 608
Pénzpiaci betétek	6 000	160 846
Hitelfelvételek	227 827	210 808
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	239 312	376 262

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek legnagyobb tétele a Növekedési Hitelprogram keretében, az MNB által nyújtott refinanszírozási hitel 120 898 millió Ft értékben.

16 Folyó- és betétszámlák

16.1

	2017	2016
Vállalkozásoktól	1 235 242	1 196 011
Magánszemélyektől	303 898	323 857
Folyó- és betétszámlák	1 539 140	1 519 868

2017. december 31-én a folyó- és betétszámlák összegéből 1 658 millió Ft (2016: 8 688 millió Ft) volt eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentum.

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 2017. és 2016. december 31-én az alábbi volt:

16.2

2017	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	856	5 277	12 641	18 774
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(931)	(4 460)	(5 321)	(10 712)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke	(75)	817	7 320	8 062
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként	(75)	817	7 320	8 062

2016	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség	1 425	6 868	18 819	27 112
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevételek	(1 277)	(6 302)	(8 923)	(16 502)
A minimális lízingfizetési kötelezettség jelenértéke	148	566	9 896	10 610
Pénzügyi lízingek lízingbe vevőként	148	566	9 896	10 610

2017-ben függő bérleti díj nem szerepelt a pénzügyi bevételben (2016: nulla millió Ft). A lízingben vett irodai (IT) berendezések nettó könyv szerinti értéke az összehasonlító időszak végén 255 millió Ft volt. 2017 augusztusában a Bank úgy döntött, hogy kilép a bérleti szerződésből, melynek eredményeként kivezetésre került a könyveiből 125,4 millió Ft az eszközök, illetve 122 millió Ft a kötelezettségek közül, valamint 3,4 millió Ft eredményhatás került elszámolásra. A beszámolót készítő gazdálkodó egység által használt ingatlanok nettó könyv szerinti értéke 2 591 millió Ft (2016: 5 300 millió Ft) volt a beszámolási időszak végén. Épületek esetén a szerződés futamideje 25 év, maradványérték nincs.

17 Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok

17.1

	2017			2016		
	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Valós érték	Könyv szerinti érték
Származékos pénzügyi instrumentumok						
Deviza alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	4 265	4 265	-	2 867	2 867
Index alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	10	10
Kamat alapú származékos pénzügyi instrumentumok	-	38 846	38 846	-	26 623	26 623
Opciók	179	76	255	134	349	483
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	179	43 187	43 366	134	29 849	29 983
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	179	43 187	43 366	134	29 849	29 983

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

18 Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek

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

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

Egyéb kockázat kezelési célból tartott származékos ügyletek

A Csoport alkalmaz egyéb, nem fedezeti elszámolású származékos termékeket, hogy a deviza-, kamat-, részvénytapi és hitelkockázatot kezelje. Az alkalmazott instrumentumok magába foglalják a kamat swap, devizakamatláb swap, határidős és opciós ügyleteket.

19 Egyéb kötelezettségek és céltartalékok

19.1

	2017	2016
Passzív időbeli elhatárolások és egyéb kötelezettségek	41 593	27 560
Fizetendő társasági adó	16	19
Egyéb adókötelezettségek	2 128	2 498
Garanciákra és függő kötelezettségekre képzett céltartalék	6 116	6 120
Fogyasztói devizahitelekkel kapcsolatos elszámolás	-	1 000
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	49 853	37 197

A fogyasztói deviza hitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék leírása a 11. megjegyzésben található.

Függő tételekre és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék

19.2

	2017	2016
Egyenleg január 1-jén	7 120	6 320
Tárgyévi céltartalék-képzés	2 364	4 115
Tárgyévi céltartalék-felhasználás	(6)	(210)
Tárgyévi céltartalék-felszabadítás	(3 279)	(3 080)
Árfolyamváltozás hatása	(83)	(25)
Egyenleg december 31-én	6 116	7 120

Különböző típusú termékekre képzett céltartalékok a 34. megjegyzésben találhatóak, a fogyasztói deviza hitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt képzett céltartalék kivételével, amely a 11. megjegyzésben található.

Operatív lízingügyletek lízingbe vevőként

A Csoport egyes fiókjait operatív lízing formájában bérl. 2017. és 2016. december 31-én a fel nem mondható operatív lízingügyletekből eredő összes jövőbeni minimális lízingfizetési kötelezettség hátralévő futamidő szerint a következő volt:

19.3

2017	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	975	2 815	1 743	5 533
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	975	2 815	1 743	5 533
2016	1 éven belül	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Minimális lízingfizetési kötelezettség	1 129	3 187	2 632	6 948
Fel nem mondható operatív lízingügyletek	1 129	3 187	2 632	6 948

2017-ben a Csoportnak 1 505 millió Ft (2016: 1 281 millió Ft) költségként kimutatott lízingkifizetése volt. Továbbá nem számolt el függő bérleti díjakat (2016: nem számolt el) és al-lízingkifizetések sem voltak.

Hosszú távú ingatlanra vonatkozó lízingszerződések hátralévő lejárat ideje 1-10 év között változik. A lízingszerződések többsége EUR alapú. A bérelt ingatlanokban bankfiókok működnek, illetve raktárt, irattárat üzemeltetnek.

A függő bérleti díjak évente az Eurostat szerinti inflációs rátával növekednek. A legtöbb bérleti szerződés esetében már éltek az opciós joggal, a meghosszabbítás lehetőségével.

20 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

20.1

Kamatozás	Nyitó állomány	Visszavásárolt saját kötvény	Időszakban lejárt állomány	Átértékelési eredmény	Időszak végi záró állomány
-----------	----------------	------------------------------	----------------------------	-----------------------	----------------------------

2017. December 31.

Fix	1 646	82	(240)	(212)	1 276
Indexált	11 209	(30)	(1 704)	(160)	9 315
Elhatárolt kamat	37	-	-	-	33
Összesen	12 892	52	(1 944)	(372)	10 624

2016. December 31.

Fix	42 767	5 613	(46 831)	97	1 646
Indexált	23 045	17	(11 935)	82	11 209
Változó	18 195	4 581	(22 776)	-	-
Elhatárolt kamat	1 618	-	-	-	37
Összesen	85 625	10 211	(81 542)	179	12 892

A Csoport eredménnyel szembeni valós érték opcióval értékeli strukturált kötvényeit, mivel azok olyan eszközökhöz kapcsolódnak, amelyek ugyanazon kockázattal rendelkeznek, és ellentétesen változik a valós értékük. 2017. december 31-én az eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját kibocsátású kötvények értéke 9 332 millió Ft volt (2016: 11 227 millió Ft).

21 Hátrasorolt kötelezettségek

21.1

2017	Kamatozás típusa	Kibocsátás dátuma	Összeg (eredeti devizanemben)	Devizanem	Könyv szerinti érték (HUF)
Alárendelt kölcsöntőke	Fix kamatozás	2017.05.26	70 000 000	EUR	22 307
Összesen					22 307

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

Az MKB Bank Zrt. 2017. május 26-án 70 millió EUR névértékű, fix kamatozású alárendelt kölcsöntőke kötvényt bocsátott ki, melynek végső esedékessége 2024. június 14. napja. A kötvényeket a Bank zártkörű forgalomba hozatal keretében értékesítette.

2017. december 31-én a hátrasorolt kötelezettség állománya 22 307 millió Ft volt. (2016: Nulla).

22 Jegyzett tőke

2016. július 25-én a Bank rendkívüli közgyűlése döntést hozott a Bank jegyzett tőkéjének 225 490 millió Ft-ról 100 000 millió Ft-ra történő leszállításáról. A tőkerendezés a szanalási eljárás keretében a hatóság által kötelezően az új tulajdonosokra hárított kötelezettség volt a törvényi előírások betartása érdekében. A tőkeleszállítás a saját tőkén belüli átsorolást jelent, nem változtatja meg annak teljes értékét (lásd A saját tőke változásainak konszolidált kimutatása).

A Bank hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljesen befizetett jegyzett tőkéje 100 millió (2016: 100 millió) darab, egyenként 1 000 Ft (2016: 1 000 Ft) névértékű részvényből áll. Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak.

23 Tartalékok

Devizaátszámítási tartalék

A devizaátszámítási tartalék tartalmazza a külföldi egységek pénzügyi kimutatásainak átszámításából eredő összes árfolyam-különbözetet.

2016-ban az MKB Autopark OOD értékesítése következtében 4 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 utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal. Nem áll rendelkezésre az anyavállalat részére osztalékként kifizethető eredménytartalék.

Általános Tartalék

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

A Csoport az általános tartalékot az eredménytartalék részeként mutatja ki. 2017-ban az MKB 4 097 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2015: 1 014 millió Ft).

Értékelési tartalékok

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.

A Csoport nem alkalmazott átsorolásokat az egyéb átfogó jövedelemben.

Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések

2017. december 31-én a Bank 54 millió forint Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvény alapú kifizetést mutat ki a Tartalék változásként, ami tőke-alapú elszámolás, részvényjuttatás eredményéből ered, figyelembe véve a kibocsátástól eltelt futamidőt.

Az MRP program megszolgálási feltételei közül az első teljesült év végén (1. jogszabályban előírt hatékony és eredményes kockázatkezelésének megfelelő 3 évig tartó prudens működés, 2. MKB részvények szabályozott piacra történő bevezetése).

24 Nem ellenőrző részesedés

2016. december 31-én a Csoport nem rendelkezett lényeges nem ellenőrző részesedéssel. MKB Jelzálogbank Zrt. esetén nem jelentős nem-ellenőrző részesedés állt fent: a fő részvényes az MKB Bank Zrt. 99%-os részesedéssel, míg a Gránit Bank Zrt. a részvények 1%-át birtokolta. 2017. októberben a Bank a maradék 1%-ot is megszerezte, így a Jelzálogbank 100%-os tulajdonosává vált, ami a nem-ellenőrző részesedések csökkenését eredményezte 2017 év végével.

A Csoport a speciális célú gazdálkodó egységként konszolidált Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP) kapcsán mutatott ki továbbá 5 550 millió Ft nem ellenőrző részesedést (2016: 5 550 millió Ft). Ez az összeg a résztvevők hozzájárulását testesítette meg.

25 Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

25.1

	2017			2016		
	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó	Eszközök	Kötelezettségek	Nettó
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	515	(515)	-	495	(495)
Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban	137	-	137	117	-	117
Értékesíthető értékpapírok	891	112	779	3	201	(198)
Ügyfelekkel szembeni követelések	690	122	568	656	151	505
Értékvesztés követelésekre	67	668	(601)	67	629	(562)
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	479	-	479	468	-	468
Kibocsátott kötvények	-	36	(36)	-	8	(8)
Céltartalékok	300	-	300	213	244	(31)
Származékos ügyletek	122	6	116	162	50	112
Egyéb tételek	264	44	220	232	17	215
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	1 820	-	1 820	3 191	-	3 191
Nettózás	(1 498)	(1 498)	-	(1 789)	(1 789)	-
Értékesítésre tartott eszközök és megszünt tevékenységek	40	-	40	-	-	-
Nettó adó eszközök (kötelezettségek)	3 312	5	3 306	3 320	6	3 314

26 Kamatbevétel

26.1

	2017	2016
Pénzeszközök	400	338
Hitelintézetekkel szembeni követelések	46	49
Ügyfelekkel szembeni követelések	30 986	32 226
Származékos ügyletek	6 844	9 110
Értékpapírok	17 969	20 753
Kamatbevétel	56 245	62 476

Különböző jogcímenek a 2017. december 31-ével végződő évre vonatkozó kamatbevételen belül 974 millió Ft (2016: 1 914 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

27 Kamatráfordítás

27.1

	2017	2016
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	583	2 649
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 320	9 224
Kibocsátott kötvények	232	1 029
Hátrasorolt kötelezettségek	595	-
Kamatráfordításhoz hasonló egyéb ráfordítások és jutalékok	-	29
Származékos ügyletek	11 935	10 873
Kamatráfordítás	16 665	23 804

Fedezeti célú származékos eszközökből származó kamatbevételt és kamatráfordítás nem realizált a Bank 2017-ben. Ezzel szemben, 2016-ban 4 526 millió forint fedezeti célú származékos eszközökből származó kamatbevétel és 7 112 millió forint kamatráfordítás keletkezett. Ezek a származékos ügyletek valós érték fedezeti ügyletként kerültek kimutatásra, melyek bizonyos értékpapírok valós érték változásának fedezetére szolgáltak a beszámolási időszak során.

28 Nettó jutalék- és díjbevétel

28.1

	2017	2016
Jutalék- és díjbevétel	37 997	37 406
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	19 972	19 152
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 793	1 639
Bankkártyák	2 678	2 377
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	9 740	10 646
Egyéb jutalék- és díjbevételek	3 814	3 592
Jutalék- és díjráfordítások	9 151	8 742
Fizetési forgalom lebonyolításával és számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások	2 586	2 837
Hitelezéssel kapcsolatos díjak	1 057	1 090
Bankkártyák	1 555	1 436
Ügynöki jutalék és egyéb értékpapírügyletek	1 380	1 229
Egyéb jutalék- és díjbevételek	2 573	2 150
Nettó jutalék- és díjbevétel	28 846	28 664

Az ügynöki jutalékok a letétkezelői tevékenységből és egyéb értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatásokból származó díjakat nem tartalmazzák (2016: 2 151 millió Ft). A Csoport alapkezelői tevékenységéről további információkat a 38. megjegyzés tartalmaz.

29 Egyéb működési bevétel

29.1

	2017	2016
Kereskedési célú értékpapírok realizált nyeresége	2 215	2 579
Értékesíthető értékpapírok realizált nyeresége / (vesztesége)	17 129	9 361
Származékos ügyletek realizált nyeresége	8 977	6 111
<i>Valós érték fedezeti ügyletek nyeresége/vesztesége</i>		
Fedezeti eszközök nyeresége és vesztesége	-	(11 174)
Fedezett ügyletek nyeresége és vesztesége	-	9 124
Eredménnyel szemben valósan értékelt ügyletek valós értékének eredménye	(124)	(486)
Hitelezés fejében átvett eszközökből származó jövedelem	-	(2)
Bankadó	(2 101)	(6 257)
Tranzakciós illeték	(11 463)	(11 020)
Egyéb adók	(3 438)	(3 063)
Egyéb	(976)	(1 459)
Egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	10 219	(6 286)

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt strukturált kötvények valós értékeléséből 152 millió Ft nyereség került elszámolásra (2016: 95 millió Ft veszteség), a valós értéken értékeltként megjelölt hosszú lejáratú betétek valós értékelése 145 millió Ft nyereséget eredményezett (2016: 430 millió Ft nyereség). Az értékesítésre tartott eszközök nyeresége / (vesztesége).

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 vagyron 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 2017. január 1-jén működő pénzügyi szervezetek a törvény értelmében 2017-ben is kötelesek teljes összegben befizetni ezt az adót. Az üzleti tervekben továbbra is fennmaradó, de csökkenő mértékű bankadóval számolunk. További években a bankadó fizetési kötelezettségénél a 2009. évi beszámoló adatai helyett - gördülő adóalapként -, az adott évet megelőző második adóévi adatokat kell figyelembe venni.

2017. évben azokat a hitelintézeteket, amelyek befektetési- és kiegészítő szolgáltatási tevékenységet is nyújtanak, ezen tevékenységükre tekintettel új bankadó kötelezettség is terheli.

A hitelintézetek a bankadó nélkül számított pozitív adózás előtti eredményük 30%-áig hitelintézeti különadó fizetésére kötelezettek, mely összeg levonásra kerül az adóévré megállapított bankadó összegéből. A hitelintézeti különadó összegét a társasági adó számviteli elszámolására vonatkozó szabályok szerint kell kimutatni.

30 Értékvesztés és veszteségek fedezetére képzett nettó céltartalék

30.1

	Megjegyzés	2017	2016
<i>Értékvesztés-képzés</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések után	8	1	(42)
Ügyfelekkel szembeni követelések után	11	9 775	10 302
Egyéb eszközökre	12	58	(44)
Kivezetési veszteség		692	3 600
<i>Céltartalék-képzés</i>			
Garanciákra és függő kötelezettségekre	19	(915)	1 420
Nettó értékvesztés- és céltartalék-képzés veszteségek fedezetére		9 611	15 236

31 Banküzemi költségek

31.1

	2017	2016
Általános és adminisztrációs költségek	6 204	3 062
Jogi és tanácsadói szolgáltatások	4 265	2 507
Bérek és bérjellegű kifizetések	16 494	12 642
Végkielégítés	1 260	427
Társadalombiztosítási járulékok és egyéb személyi jellegű ráfordítások	4 863	4 270
Infrastrukturális működtetési költségek	9 115	9 511
Marketing és reprezentáció	1 093	1 087
Kommunikáció és adatfeldolgozás	5 391	4 777
Banküzemi költségek	48 685	38 283

2017-ben a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 2 031 fő volt (2016: 1 996 fő).

32 Nyereségadó

Az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban megjelenített nyereségadó-ráfordítás

32.1

	2017	2016
<i>Tárgyévi társasági adó ráfordítás</i>	1 633	440
Magyarországi társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény	1 633	440
<i>Halasztott adó ráfordítás/(bevétel)</i>	(96)	(2 132)
Átmeneti különbözetek keletkezése és (visszafordulása)	(96)	(3 120)
Adómértékek változásának hatása	-	988
Adófizetési kötelezettségek	1 537	(1 692)

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 a rendelkezésre álló tervszámok alapján számított 9% halasztott adó kulccsal számoltunk, mivel 2017. január 1-jétől a társasági adó egykulcsos 9%-ra módosult.

Az effektív adókulcs megállapítása

32.2

	2017		2016	
	%	MHUF	%	MHUF
<i>Adózás előtti eredmény</i>		20 738		12 765
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	10,00%	2 074	10,00%	1 277
Külföldi adókulcsok használatának hatása	0,00%	-	0,00%	-
Adókulcs változásának hatása	0,00%	-	8,78%	1 121
El nem ismert átmeneti különbözetek mozgása	-0,70%	(145)	-30,68%	(3 917)
El nem ismert adóvesztesség a jelentési időszakban	0,61%	127	1,35%	172
Tárgyévben lejáró adóvesztesség	0,01%	1	-3,44%	(439)
Le nem vonható ráfordítások	0,79%	163	36,26%	4 629
Adómentes bevételek	-3,25%	(675)	-13,82%	(1 764)
Állandó különbözetek hatása	0%	-	-20,43%	(2 608)
Egyéb hatások	-0,04%	(8)	-1,27%	(163)
Adófizetési kötelezettség	7,41%	1 537	-13,26%	(1 692)

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 elérhető 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 4 811 millió Ft-ot tett ki (2016: 5 108 millió Ft). (lásd 32.4 táblázat)

2017. december 31-én a Csoportnak 363 817 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2016: 375 918 millió Ft) az alábbi lejárattal:

32.3

	2017	2016
1-5 évig felhasználható	66 073	66 222
5-10 évig felhasználható	297 744	309 696
Elhatárolt negatív társaságiadó-alap	363 817	375 918

A Csoport 345 372 millió Ft (2016: 343 962 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést.

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

2017-ben a Csoport 112 millió Ft halasztott adókötelezettséget számolt el (2016: 3 millió Ft halasztott adókövetelés és 12 millió Ft halasztott adókötelezettség) közvetlenül a saját tőkében az értékesíthető értékpapírok ártértékelésével kapcsolatban.

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

32.4

2017					
Eredmény- és egyéb átfogó jövedelemre gyakorolt hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettségen (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Adókules változás	Eredménye l szemben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövedelemben keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt					
Eszközök					
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	656	-	33	-	689
Hitelekre képzett értékvesztés	68	-	(1)	-	67
Eredménnyel szembeni valószínűsített pénzügyi eszközök	161	-	(39)	-	122
Tökmódszerrel elszámolt befektetések	118	-	913	(3)	1 028
Tárgyi eszközök	1	-	-	-	1
Immateriális javak	181	-	29	-	210
Értékesítésre tartott eszközök és megszünt tevékenységek	-	-	40	-	40
Egyéb eszközök	50	-	4	-	54
Források					
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák	468	-	12	-	480
Céltartalékok	213	-	87	-	300
Egyéb kötelezettségek	1	-	(1)	-	-
Halasztott adó követelés - adó veszteség	3 191	-	(1 371)	-	1 820
Nettózás előtt DTA összesen	5 108	-	(294)	(3)	4 811
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt					
Eszközök					
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések, kereskedési célú követelések	(150)	-	29	-	(121)
Hitelekre képzett értékvesztés	(629)	-	(39)	-	(668)
Tökmódszerrel elszámolt befektetések	(189)	-	189	-	-
Tárgyi eszközök	(495)	-	(20)	-	(515)
Egyéb eszközök	(17)	-	1	-	(16)
Források					
Kibocsátott kötvények	(9)	-	(28)	-	(37)
Negatív Valós Értékű Számaazékos Pénzügyi Instrumentumok	(50)	-	44	-	(6)
Céltartalékok	(244)	-	244	-	-
Egyéb kötelezettségek	-	-	(27)	-	(27)
Nettózás előtt DTL összesen	(1 783)	-	393	-	(1 390)
Rövid lejáratú DTA nettózása	(50)	-	44	-	(6)
Rövid lejáratú DTL nettózása	50	-	(44)	-	6
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)	5 058	-	(250)	(3)	4 805
Eredménnyel szemben keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)	(1 738)	-	245	-	(1 493)
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)	(1 733)	-	349	-	(1 384)
Eredménnyel szemben keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)	1 727	-	(348)	-	1 379
DTA összesen nettózás után	3 320	-	(5)	(3)	3 312
DTL összesen nettózás után	(6)	-	1	-	(5)

Eredmény hatás Halasztott adó követelésen - (DTA) és Halasztott adó kötelezettsége n (DTL)	Nyitó egyenleg DTA/DTL	Adókulcs változás	Eredménye I sze mben keletkezett DTA/DTL	Egyéb átfogó jövde le mbe n keletkezett DTA/DTL	Záró egyenleg DTA/DTL
Halasztott adó követelés - levonható átmeneti különbözet miatt					
Eszközök					
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések	587	(303)	372	-	656
Hitelekre képzett értékvesztés	32	(3)	39	-	68
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	513	(265)	(87)	-	161
Tőke módszerrel elszámolt befektetések	1 184	(305)	(288)	(473)	118
Tárgyi eszközök	2	-	(1)	-	1
Immateriális javak	496	(256)	(59)	-	181
Egyéb eszközök	105	(54)	(1)	-	50
Források					
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétzámlák	976	(503)	(5)	-	468
Céltartalékok	407	(193)	(1)	-	213
Egyéb kötelezettségek	-	-	1	-	1
Halasztott adó követelés - adó veszteség	1 013	(101)	2 279	-	3 191
Nettózás előtt DTA összesen	5 315	(1 983)	2 249	(473)	5 108
Halasztott adó kötelezettség - levonható átmeneti különbözet miatt					
Eszközök					
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések, kereskedési célú követelések	(248)	25	73	-	(150)
Hitelekre képzett értékvesztés	(1 331)	133	569	-	(629)
Tőke módszerrel elszámolt befektetések	-	-	(189)	-	(189)
Tárgyi eszközök	(546)	55	(4)	-	(495)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	(997)	515	482	-	-
Egyéb eszközök	(7)	1	(11)	-	(17)
Források					
Kibocsátott kötvények	(122)	63	50	-	(9)
Negatív Valós Értékű Származékos Pénzügyi Instrumentumok	(312)	161	101	-	(50)
Céltartalékok	-	-	(244)	-	(244)
Egyéb kötelezettségek	(83)	43	40	-	-
Nettózás előtt DTL összesen	(3 646)	996	867	-	(1 783)
Rövid lejáratú DTA nettózása	(312)	(161)	423	-	(50)
Rövid lejáratú DTL nettózása	312	161	(423)	-	50
Nettózás után DTA összesen (állományi pozíciók)	5 003	(2 144)	2 672	(473)	5 058
Eredménnyel szemben keletkezett DTA és DTL nettózása (eredménytartalék)	(2 436)	-	698	-	(1 738)
Nettózás után DTL összesen (állományi pozíciók)	(3 334)	1 157	444	-	(1 733)
Eredménnyel szemben keletkezett DTL és DTA nettózása (eredménytartalék)	2 434	-	(707)	-	1 727
DTA összesen nettózás után	2 567	(2 144)	3 370	(473)	3 320
DTL összesen nettózás után	(900)	1 157	(263)	-	(6)

33 Egy részvényre jutó eredmény

Az egy részvényre jutó eredmény 2017. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrészesvényesek rendelkezésére álló 19 202 millió Ft eredmény (2016: 9 496 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlagának 85 000 ezer darab (2016: 137 602 ezer darab) értéke alapján történt.

$$\text{Egy részvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)}} = \frac{19\,202 \text{ mFt}}{85\,000 \text{ ezer}} = 226 \text{ Ft}$$

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrészesvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrészesvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrészesvény hatásával. 2016-ban nem volt

hígító tényező, amely módosította volna a törzsrészesvények súlyozott átlagát, ezért az egy részesvényre jutó eredmény alap- és hígított értéke megegyezett. 2017 év végén hígítási tényező volt a megszolgálási feltételek fennállnak; részesvényalapú juttatásként 2 501 ezer részesvény kerül átadásra.

$$\text{Hígított egy részesvényre jutó eredmény (Ft)} = \frac{\text{Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrészesvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (ezer)}} = \frac{19\,202 \text{ mFt}}{87\,501 \text{ ezer}} = 219 \text{ Ft}$$

34 Fügő tételek és kötelezettségek

34.1

2017	Bruttó	Céltartalék	Nettó
------	--------	-------------	-------

Fügő kötelezettségek

Garanciák és hasonló kötelezettségek	145 388	(1 676)	143 712
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	13 881	(22)	13 859
Egyéb fügő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	98 598	(3 385)	95 213

Fügő kötelezettségek összesen	257 867	(5 083)	252 784
--------------------------------------	----------------	----------------	----------------

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	300 005	(1 033)	298 972
----------------------------	---------	---------	---------

Jövőbeni kötelezettségek összesen	300 005	(1 033)	298 972
------------------------------------------	----------------	----------------	----------------

2016	Bruttó	Céltartalék	Nettó
------	--------	-------------	-------

Fügő kötelezettségek

Garanciák és hasonló kötelezettségek	121 439	(1 852)	119 587
Akkreditívekkel és egyéb rövid lejáratú, kereskedelmi tételekkel kapcsolatos kötelezettségek	15 159	(30)	15 129
Egyéb fügő kötelezettségek (beleértve a peres ügyeket)	100 044	(3 758)	96 286

Fügő kötelezettségek összesen	236 642	(5 640)	231 002
--------------------------------------	----------------	----------------	----------------

Jövőbeni kötelezettségek

Le nem hívott hitelkeretek	236 220	(480)	235 740
----------------------------	---------	-------	---------

Jövőbeni kötelezettségek összesen	236 220	(480)	235 740
------------------------------------------	----------------	--------------	----------------

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

35 Becslések és feltételezések

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

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

A becslési bizonytalanság fő forrásai

Értékvesztések hitelezési veszteségre

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök 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:

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

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

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

1. Partnerkockázati szinten a nettó jelentéérték 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 következő táblázat elemzi a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokat értékelési módszer szerint:

35.1

	Megjegyzés	Aktív piacon elérhető jegyzett árak	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel	Összesen
2017. december 31.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	242	72 077	72 319
Értékpapírok	10	112 615	230 778	343 393
Folyó- és betétszámlák	16	-	1 658	1 658
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17	-	43 366	43 366
Kibocsátott kötvények	20	-	9 332	9 332
Összesen		112 857	357 211	470 068
2016. december 31.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	14 999	60 211	75 210
Értékpapírok	10	385 666	187 725	573 391
Folyó- és betétszámlák	16	-	8 688	8 688
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17	-	29 983	29 983
Kibocsátott kötvények	20	-	11 228	11 228
Összesen		400 665	297 835	698 500

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

2017. december 31-i beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

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

Kereskedési tevékenysége részeként a Csoport OTC strukturált származékos termékekre vonatkozó szerződéseket, elsősorban részvényárfolyamokhoz, devizaárfolyamokhoz és kamatlábakhoz indexált opciókat köt ügyfelekkel és más bankokkal. Az ilyen instrumentumok egy részét jelentős meg nem figyelhető inputokat, elsősorban várható hosszú távú volatilitásokat és különböző eszközárak vagy devizaárfolyamok közötti várható korrelációkat tartalmazó modellekkel értékeli. Ezeket az inputokat extrapolációval becsüljük 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
2017. december 31.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	69 480	3 450	71
Értékpapírok	10	342 692	58 190	702
Folyó- és betétszámlák	16	1 658	-	1 658
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17	39 003	4 517	4
Kibocsátott kötvények	20	9 332	3 050	9 332
Összesen		462 165	69 207	11 767
2016. december 31.				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	70 890	4 575	-
Értékpapírok	10	-	35 132	-
Folyó- és betétszámlák	16	8 688	(5 540)	8 688
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17	-	-	-
Kibocsátott kötvények	20	21 728	11 227	11 227
Összesen		101 306	45 394	19 915

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

2017	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejáratig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök	7	-	-	-	-	31 599	31 599	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	78 017	-	-	-	78 017	81 875
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	78 017	-	-	-	78 017	81 875
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	72 319	-	-	-	-	72 319	72 319
Értékpapírok	10	-	-	343 393	559 319	-	902 712	907 715
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	858 592	-	-	-	858 592	839 364
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	858 592	-	-	-	858 592	839 364
Összesen		72 319	936 609	343 393	559 319	31 599	1 943 239	1 932 872
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	-	239 312	239 312	251 877
Folyó- és betétszámlák	16	1 658	-	-	-	1 537 482	1 539 140	1 544 009
<i>Valós értéken értékelt</i>		1 658	-	-	-	-	1 658	1 658
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 537 482	1 537 482	1 542 351
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17	43 366	-	-	-	-	43 366	43 366
Köböcsátott kötvények	20	9 332	-	-	-	1 292	10 624	11 139
<i>Valós értéken értékelt</i>		9 332	-	-	-	-	9 332	9 332
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 292	1 292	1 807
Hátrasorolt kötelezettségek		-	-	-	-	-	22 307	29 297
Összesen		54 356	-	-	-	1 800 393	1 854 749	1 879 688

2016	Megjegyzés	Eredményel szemben valósan értékelt	Hitelek és követelések	Értékesíthető	Lejáratig tartandó	Egyéb amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
<i>Pénzügyi eszközök</i>								
Pénzeszközök	7	-	-	-	-	97 914	97 914	97 914
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	67 039	-	-	-	67 039	61 139
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	67 039	-	-	-	67 039	61 139
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	75 210	-	-	-	-	75 210	75 210
Értékpapírok	10	-	-	573 391	350 746	-	924 137	922 538
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	-	858 072	-	-	-	858 072	853 533
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	858 072	-	-	-	858 072	853 533
Összesen		75 210	925 111	573 391	350 746	97 914	2 022 372	2 010 334
<i>Pénzügyi kötelezettségek</i>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	-	-	-	376 262	376 262	408 541
Folyó- és betétszámlák	16	8 688	-	-	-	1 511 180	1 519 868	1 512 705
<i>Valós értéken értékelt</i>		8 688	-	-	-	-	8 688	8 688
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 511 180	1 511 180	1 504 017
Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17	29 983	-	-	-	-	29 983	29 983
Köböcsátott kötvények	20	11 227	-	-	-	1 665	12 892	12 918
<i>Valós értéken értékelt</i>		11 227	-	-	-	-	11 227	11 227
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>		-	-	-	-	1 665	1 665	1 691
Összesen		49 898	-	-	-	1 889 107	1 939 005	1 964 147

A fenti táblázat nem tartalmazza az Értékesítésre tartott befektetett eszközök portfólióját, melyre vonatkozóan az MKB Csoport becslése szerint az Értékesítésre tartott befektetett eszközök valós értéke közel áll a könyv szerinti értékéhez.

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 érteken 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 érteken 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 35. 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 árainak használatával becsüljük meg. További információt a 10. megjegyzés és a 35. 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 2017. 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. A deviza hitelek valós értékelését lásd a 11. megjegyzésben.

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

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

2016. június 30-ig lezárult az MKB Bank piaci értékesítése, a tulajdonosi jogokat a Bank felett ezt követően az új részvényesek gyakorolják (a tulajdonosokról további információ található az 1. Általános megjegyzések alatt).

A Csoport kapcsolt felei közé tartoznak a következők: anyavállalatok, 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. A kormányzati szervek kivételt képeznek az IAS 24.25 által előírt általános közzététel alól. 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		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<i>Eszközök</i>								
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	-	1 380	1 913	265	324	348	29
<i>Kötelezettségek</i>								
Folyó- és betétszámlák	50	-	509	501	200	141	219	381
<i>Eredménykimutatás</i>								
Kamatbevétel	-	-	991	299	7	10	8	1
Kamatráfordítás	-	-	2	3	(0)	-	-	-
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	1	-	12	8	2	2	(767)	(804)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>								
Le nem hívott hitelkeretek	-	-	980	713	106	55	-	-
Céltartalék	-	-	10	1 241	5	9	-	-

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

	2017	2016
Rövid távú munkavállalói juttatások	767	804
Összesen	767	804

2015. július 23-án kinevezésre került dr. Balog Ádám, mint az MKB Bank Zrt. új elnök vezérigazgatója. 2016. június 30-án a Magyar Nemzeti Bank a szanalási célok maradéktalan teljesülését követően megszüntette az MKB Bank szanalási eljárását. Innentől - folytatva a reorganizációs eljárást – a szanalási biztosok visszahívásra kerültek, és továbbiakban az Igazgatóság vette át a Bank irányítását.

38 Alapkezelési tevékenység

2016 év végén a Csoport 20 zárt végű és 24 nyílt végű befektetési alapot kezel a 100 %-os tulajdonában lévő, konszolidált MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.-n keresztül. Az MKB Alapkezelő Zrt. az általa kezelt portfóliókat 2017. december 1-én átadta az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.-nek. Az átvevő cég nem teljes, hanem tőkemódszer szerint konszolidált. 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). 2017-ben és 2016-ban az alapok állományának értékét, valamint az alapokkal lebonyolított ügyleteket a következő tábla mutatja:

38.1

	2017	2016
Kezelt alapok (millió forintban)		
Nyíltvégű alapok	-	203 018
Zártvégű alapok	-	49 548
Jutalék- és díjbevétel alapoktól	-	2 151
Alapok által elhelyezett betétek	-	73 017
Kamatráfordítás az alapok által elhelyezett betétek után	-	1 619

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

39 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. 2017. 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 factoring 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

Az MKB Csoport 69 (2016: 73) 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).

39.1

2017	Megjegyzés	Vállalati ügyfelek	Intézményi ügyfelek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	7	-	31 599	-	-	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	78 017	-	-	78 017
Eredményel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	9	-	72 319	-	-	72 319
Értékpapírok	10	855 900	46 317	495	-	902 712
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	615 964	1 496	241 132	-	858 592
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	40	-	-	21 648	-	21 648
Egyéb eszközök	12	-	-	-	27 469	27 469
Halasztott adókövetelések	25	-	-	-	3 312	3 312
Társult és közös vezetési vállalkozásokban lévő befektetések	13	2 643	-	-	-	2 643
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	46 676	46 676
Összesen		1 474 507	229 748	263 275	77 457	2 044 987
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	239 312	-	-	239 312
Folyó- és betétszámlák	16	1 235 242	-	297 208	6 690	1 539 140
Eredményel szemben valós érteken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17	-	43 366	-	-	43 366
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	3 042	961	139	45 711	49 853
Halasztott adókötelezettségek	25	-	-	-	5	5
Kibocsátott kötvények	20	301	419	9 904	-	10 624
Hátrasorolt kötelezettségek	22	-	22 307	-	-	22 307
Saját tőke	22,23,24	-	-	-	140 380	140 380
Összesen		1 238 585	306 365	307 251	192 786	2 044 987
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		23 793	58 421	24 124	224	106 562
Bruttó bevétel - üzletágak között		(70)	265	(195)	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(285)	(23 852)	(1 679)	-	(25 816)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	30	(297)	(5)	(9 241)	(68)	(9 611)
Banküzemi költségek	31	(19 258)	(5 274)	(21 995)	(2 158)	(48 685)
Bankadó		-	-	-	(2 101)	(2 101)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		389	-	-	-	389
Adózás előtti eredmény		4 272	29 555	(8 986)	(4 103)	20 738
Számított eredmény		4 272	29 555	(8 986)	(4 103)	20 738
Egyéb információk						
Tőkeindások		-	-	-	9 129	9 129
Értécsökkenés és amortizáció	14	3 467	-	834	19	4 320
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		455	125	520	51	1 151

2016	Megjegyzés	Vállalati ügylek	Intézményi ügylek	Lakossági ügyfelek és private banking	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök	7	-	84 697	-	13 217	97 914
Hitelintézetekkel szembeni követelések	8	-	67 039	-	-	67 039
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	-	75 210	-	-	75 210
Értékpapírok	10	707 054	217 083	-	-	924 137
Ügyfelekkel szembeni követelések	11	564 429	1 258	292 385	-	858 072
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek	40	-	-	-	309	309
Egyéb eszközök	12	-	-	-	28 081	28 081
Halasztott adókövetelések	25	-	-	-	3 320	3 320
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	13	1 651	-	-	-	1 651
Immateriális javak és tárgyi eszközök	14	-	-	-	45 883	45 883
Összesen		1 273 134	445 287	292 385	90 810	2 101 616
Kötelezettségek						
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15	-	376 262	-	-	376 262
Folyó- és betétszámlák	16	1 196 011	-	323 857	-	1 519 868
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17	-	29 983	-	-	29 983
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	19	2 545	788	320	33 544	37 197
Halasztott adókötelezettségek	25	-	-	-	6	6
Kibocsátott kötvények	20	67	629	12 196	-	12 892
Saját tőke	22,23,24	(55 346)	-	-	180 754	125 408
Összesen		1 143 277	407 662	336 373	214 304	2 101 616
Eredménykimutatás						
Bruttó bevétel - ügyfelektől		21 529	32 358	46 207	(241)	99 853
Bruttó bevétel - üzletágak között		3 969	(3 630)	(339)	-	-
Kamat- és jutalékrafordítások		(9 855)	(13 245)	(9 446)	-	(32 546)
Értékvesztés és veszteségre képzett céltartalék	30	(4 103)	47	(11 180)	-	(15 236)
Átstrukturálási költségek		6	-	-	(6)	-
Banküzemi költségek	31	(16 498)	(1 420)	(20 302)	(63)	(38 283)
Bankadó		-	-	-	(1 296)	(1 296)
Részesedés a társult vállalkozások eredményéből		273	-	-	-	273
Adózás előtti eredmény		(6 212)	12 841	2 781	(1 606)	7 804
Szegmens eredmény		(6 212)	12 841	2 781	(1 606)	7 804
Egyéb információk						
Tőkekiadások		-	-	-	5 818	5 818
Értékcsökkenés és amortizáció	14	3 237	-	1 739	-	4 976
Egyéb nem készpénz jellegű ráfordítások		415	36	511	1	963

Az MKB Csoport 2016 és 2017 évek során csak Magyarországon végzett tevékenységet. A Csoport a közvetlenül hozzá tartozó hazai leányvállalatai mellett közvetett érdekeltséggel rendelkezett a bolgár autófinanszírozási piacon, azonban a részesedését értékesítette 2016. június 30-án. Ennek következtében mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

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.

40 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

2016. december 31-én a Bank két fiókot mutatott ki (Budapest, Andrásy út és Alagút utca) mint értékesítésre tartott eszközt, melyek összértéke 285 millió Ft volt. Mindkét ingatlan esetében igaz volt, hogy a banki tevékenységet már nem szolgálta, a Csoport elkötelezett volt az értékesítést illetően. Továbbá ugyanezen az eszköz soron, követelés fejében a balatonfüredi MKB Vitorlás Klub és az átvett hajók értéke is szerepelt, 24 millió Ft értékben. Az ingatlanok és a hajók értékesítése 2017-ben megtörtént.

2017. december 31-én az Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységből származó eszközök nettó állománya 21 648 millió Ft, az előző évben 309 millió Ft volt.

2017. december 31-én egy nagy hitelportfólió, melynek bruttó értéke 54 153 millió Ft és a hozzákapcsolódó értékvesztés 32 505 millió Ft, azaz nettó 21 648 millió Ft hitelállomány került átsorolásra az értékesítésre tartott eszközök közé. A Követelés átruházási szerződést 2017. negyedik negyedévében írták alá. A szerződés alapján az átadás két részletben teljesítendő, februárban és 2018. utolsó negyedévében. A vevő a teljes vételár 10%-át megfizette 2017-ben. A másik két részlet az átadás napján esedékes. Az első hitelportfólió részlet átadásra került, ez a teljes csomag 84%-át jelentette.

Az Értékesítésre tartott befektetett eszközöket és megszűnt tevékenységgel kapcsolatos eszközöket, forrásokat, valamint eredményeket az alábbi táblák tartalmazzák:

40.1

	2017	2016
<i>Eszközök</i>		
Ügyfelekkel szembeni követelések	21 648	-
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-	309
Eszközök összesen	21 648	309

41 Állami támogatások

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

Az I. pillér keretében beruházási és 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 2016. december 31-ig volt elérhető.

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

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

Az MKB Bank a program minden fázisában részt vett, és a program kezdete óta 251 536 millió Ft hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére 2,5% kamatozással és 56 millió eurót a harmadik fázissal.

Az NHP keretében nyújtott hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli, azonban a bekerülés időpontjában a valós érték és a könyv szerinti érték különbségét mind a hitelek, mind pedig az MNB által biztosított források tekintetében elhatárolta Egyéb eszközök (17 575 millió Ft) és Egyéb kötelezettségek (13 863 millió Ft) közé, amit a hitelek futamideje alatt amortizál az eredménykimutatásba. Ezt a különbséget a piaci és a támogatott kamatláb közötti eltérés okozta.

2017. december 31-én a hitelek valós értéke 74 931 millió Ft volt (2016: 95 478 millió Ft).

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

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

42 Részvény alapú juttatások

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

végéig le kell zárulnia, és az MRP Szervezet a tőzsdei bevezetést követő két éven belül köteles értékesíteni az MKB részvényeit. A részvényprogram lehívási ára az az ár, amin az MRP Szervezet 2016. július 14-én megvásárolta az MKB részvényeit.

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

42.1

2 0 1 7	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	32 866 989	164
tőkeleszállítás miatti módosítás az időszak elején	14 578 673	370
az időszak elején jogvesztett*	196 325	370
az időszak során nyújtott	225 000	370
az időszak során jogvesztett*	665 159	370
az időszak végén kintlévő	14 334 839	370
az időszak végén felosztható	665 161	370

2 0 1 6	Részvények száma	Súlyozott átlagos lehívási ár (Ft/részvény)
az időszak elején kintlévő	-	-
az időszak során nyújtott	33 823 499	164
az időszak során jogvesztett*	449 152	164
az időszak végén kintlévő	32 866 989	164
az időszak végén lehívható	-	-

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

A részvény alapú kifizetések valós értékének a meghatározására a Bank a Black-Scholes-Merton modellt használta az alábbi főbb paraméterekkel: kockázatmentes kamatláb 2,25%, volatilitás 25%. A spot ár becslésének az alapja 2016. év végén a Bank részvényeinek az MSZVK Magyar Szanalási Vagyonkezelő Zrt. és az új tulajdonosok közt létrejött eladási ár, 2017. év végén pedig a bázis egy független szakértői értékelés, amely 2017. december 31-i időpontra vonatkozóan becsülte meg az MKB Bank Zrt. alaptőkéjét megtestesítő részvények 100%-ának piaci értékét. Mivel a Bank részvényei tőzsdén nem jegyzettek, a volatilitás becslése a hasonló tőzsdén jegyzett magyarországi bankok részvényárainak historikus volatilitása alapján készült.

2017. december 31-én az MRP program megszolgálási feltételei a menedzsment megítélése szerint valószínűleg teljesülni fognak (1. jogszabályban előírt hatékony és eredményes kockázatkezelésének megfelelő 3 évig tartó prudens működés vagy 2. MKB részvények szabályozott piacra történő bevezetése és 3. a megszolgálási időszak alatti munkaviszony) és 1 259 millió Ft költség került elszámolásra a banküzemi költségeken belül.

43 IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

2014 júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016 novemberében az EU által is befogadásra került. Az IFRS 9 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett. A Csoport a standardot 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza. Mivel az IFRS 9 alkalmazása jelentős hatást fog gyakorolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, ezért a Bank az IFRS 9 bevezetésének a jelenlegi információk szerinti várható hatását az alábbiak szerint mutatja be.

Besorolás – Pénzügyi eszközök

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken való értékelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való értékelés (FVTPL). A standard megszünteti az IAS 39 hatálya alatt létező lejáratig tartandó (HTM), kölcsönök és követelések (L&R) valamint, értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriákat.

Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Csoport, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől.

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

A következő üzleti modell kategóriák kerültek kialakításra az IFRS 9-nek megfelelően:

Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, amellyel a Csoport célja a hosszú távú kamatbevétel realizálása. Nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, amennyiben az a megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, illetve abban az esetben is konzisztens lehet az értékesítés az üzleti modellel, ha az a hitelezési koncentrációs kockázat miatt merült fel, vagy a lejáratához közel esik.

Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A vásárlás célja a szerződéses cash flow-k beszedése mellett, nyereség realizálása az instrumentum valós értékének a növekedéséből vagy a veszteség minimalizálása a valós érték csökkenésekor közép- és hosszú távon. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.

Egyéb kereskedési üzleti modell (TRADING): főként kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekintjük.

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

befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a Csoport azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

43.1

	Könyv szerinti érték IAS 39 2017. december 31- én	Átsorolások	Átértékelések	Könyv szerinti érték IFRS 9 2018. január 1-én
Amortizált bekerülési értéken értékelt (AC)				
Készpénz és jegybankoknál lévő egyenlegek	31 599	-	-	31 599
Hitelintézetekkel szembeni követelések	78 017	-	-	78 017
Ügyfelekkel szembeni követelések	858 592	(15 037)	(253)	843 302
IAS 39 szerinti egyenleg	858 592			
Többlet: eredménnyel szemben valós értéken értékelt (IFRS 9) Átértékelés: Várható hitelezési veszteség		(15 037)	(253)	
IFRS 9 szerinti egyenleg				843 302
Befektetési célú értékpapírok	559 319	(308 723)	(354)	250 242
IAS 39 szerinti egyenleg	559 319			
Többlet: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - adósságinstrumentumok Átértékelés: Várható hitelezési veszteség		(308 723)	(354)	
IFRS 9 szerinti egyenleg				250 242
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen:	1 527 527	(323 760)	(607)	1 203 160
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL)				
Kereskedési célú eszközök	52 562	20 585		73 147
IAS 39 szerinti egyenleg	52 562			
Többlet: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - adósságinstrumentumok		20 585		
IFRS 9 szerinti egyenleg				73 147
Ügyfelekkel szembeni követelések	-	15 037	247	15 284
IAS 39 szerinti egyenleg	-			
Többlet: amortizált bekerülési értéken értékelt (IAS 39) Átértékelés: amortizált bekerülési értéken értékeltből valós értéken értékeltbe		15 037	247	
IFRS 9 szerinti egyenleg				15 284
Befektetési célú értékpapírok - FVTPL	19 757	-	-	19 757
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen:	72 319	35 622	247	108 188
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI)				
Befektetési célú értékpapírok - FVOCI (adósságinstrumentumok)	342 915	288 138	6 742	637 795
IAS 39 szerinti egyenleg	342 915			
Többlet: amortizált bekerülési értéken értékelt (IAS 39) Átértékelés: amortizált bekerülési értéken értékeltből valós értéken értékeltbe		288 138	6 742	
IFRS 9 szerinti egyenleg				637 795
Befektetési célú értékpapírok - FVOCI (tőkeinstrumentumok)	478		(1)	477
IAS 39 szerinti egyenleg	478			
Átértékelés: Várható hitelezési veszteség			(1)	
IFRS 9 szerinti egyenleg				477
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen:	343 393	288 138	6 741	638 272

A Csoport pénzügyi eszközeit jellemzően HTC üzleti modellben tartja, kivéve értékpapír portfóliójának egy részét, melyet HTCS üzleti modellben tart.

Azok az eredetileg amortizált bekerülési értéken értékelt 'Ügyfelekkel szembeni követelések' és a 'Befektetési célú állampapírok', amelyek nem teljesítették az IFRS 9 SPPI teszt kritériumait vagy üzleti modeljük változott, átsorolásra kerültek az 'Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt' vagy az 'Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt' kategóriába.

Az IFRS 9 sztenderd előírásai alapján A korábban 'Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt' kategóriába sorolt kamatozó diszkont kincstárjegyek az üzleti év elejével átsorolásra kerültek az 'Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt' kategóriába.

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Csoport elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. A Csoport pénzügyi eszközei jellemzően kamatot és tőkét tartalmaznak, így megfelelnek az SPPI teszt kritériumainak.

Értékvesztés – Pénzügyi eszközök és szerződéses eszközök

43.2

Értékelési kategória	Hitelek értékvesztése IAS 39 szerint / Céltartalék IAS 37 szerint	Átsorolások	Átértékelések	Hitelek értékvesztése IFRS 9 szerint
Kölesönök és követelések (IAS 39)/ Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)				
Hitelintézetekkel szembeni követelések	19	-	3	22
Ügyfelekkel szembeni követelések	93 741	-	19 141	112 882
Összesen:	93 760	-	19 144	112 904
Lejártig tartott pénzügyi eszközök (IAS 39)/ Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)				
Befektetési célú értékpapírok (HTM - Lejártig tartott)	-	-	212	212
Értékesíthető pénzügyi eszközök (IAS 39)/ Egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (IFRS 9)				
Befektetési célú értékpapírok (AFS - Értékesíthető)	33	50	65	148
Hitelkeretek, hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciaszerződések				
Ügyfelekkel szembeni követelések (hitelkeretek, hitelnyújtási elkötelezettségek)	2 708	-	(578)	2 130
Összesen:	2 741	50	(301)	2 490

Az IFRS 9 egy előretekintő „várható hitelezési veszteség” modellt (expected credit loss – ECL) alkalmaz az IAS 39 „felmerült veszteségek” modellel szemben. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteségeket, ami a modellben valószínűségekkel súlyozott végeredményként jelenik meg. Ezt az új értékvesztési modellt az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt eszközök esetében - kivéve a tőkeinstrumentumokat - kell alkalmazni.

Az IFRS 9 értékvesztési elve alapján a két értékelési alap közül az egyik alkalmazandó:

- az következő 12 hónapban bekövetkező default-ból származó várható veszteség; vagy
- a teljes becsült élettartam alatti default-ból származó várható hitelezési veszteség.

A 2017-os üzleti év során a Csoport folytatta az üzleti és kockázati folyamatainak fejlesztését a számviteli és módszertani keretelvek változása alapján, mely eredményeképp számos hatástanulmány készült, illetve készül folyamatosan. A hatástanulmányokon túl az adatok elérhetőségét és minőségbiztosítását célzó programok is elindításra kerültek annak érdekében, hogy az adat betöltési módszerek és egyéb IT területekre gyakorolt hatások időben meghatározásra kerüljenek.

43.3

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
Bruttó könyv szerinti érték eszköz típusonként					
Lakossági jelzáloghitelek	126 860	5 437	19 166	19 501	170 964
Általános célú lakossági hitelek	43 274	5 042	27 386	29 133	104 835
Beruházási és fejlesztési hitelek	150 511	20 612	4 944	-	176 067
Lakossági célú forgóeszköz hitelek	220 410	8 678	18 432	-	247 520
Folyószámlahitelek	67 139	4 632	6 261	-	78 032
Egyéb lakossági hitelek	75 336	22 475	17 042	-	114 853
Befektetési célú értékpapírok	264 122	190	-	-	264 312
Egyéb pénzügyi eszközök	32 636	-	69	-	32 705
Egyéb követelések	42 443	94	3 347	302	46 186
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (hitelek és betétek)	78 027	-	-	-	78 027
Hitelkártyák	2 424	157	194	-	2 775
Bruttó könyv szerinti érték összesen:	1 103 182	67 317	96 841	48 936	1 316 276
IFRS 9 szerinti értékvesztés eszköz típusonként					
Lakossági jelzáloghitelek	700	269	13 106	8 508	22 583
Általános célú lakossági hitelek	1 039	319	19 652	12 943	33 953
Beruházási és fejlesztési hitelek	780	2 343	4 131	-	7 254
Lakossági célú forgóeszköz hitelek	726	264	13 542	-	14 532
Folyószámlahitelek	301	178	4 762	-	5 241
Egyéb lakossági hitelek	753	670	23 792	-	25 215
Befektetési célú értékpapírok	207	5	-	-	212
Egyéb pénzügyi eszközök	137	-	64	-	201
Egyéb követelések	611	2	2 729	133	3 475
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (hitelek és betétek)	22	-	-	-	22
Hitelkártyák	201	46	181	-	428
IFRS 9 szerinti értékvesztés összesen:	5 477	4 096	81 959	21 584	113 116

Besorolás – Pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS 9 nagyrészt megtartja a jelenleg hatályos IAS 39 követelményeit a pénzügyi kötelezettségek besorolásának vonatkozásában.

Mindazonáltal, az IAS 39 hatálya alatt minden eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölt kötelezettség (FVTPL) valós értékében történő változás az eredményben kerül elszámolásra, azonban az IFRS 9 hatálya alatti valós érték változások általánosságban a következők szerint számolandók el:

- azon valós értékben történő változások, amelyek a kötelezettség hitelkockázatában beállt változásnak tulajdoníthatók, az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra, és
- a valós érték változás fennmaradó összege pedig az eredményben kerül bemutatásra.

44 A beszámolási időszak vége utáni események

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

2017. december 31-én egy nagy hitelportfólió került átsorolásra az Értékesítésre tartott és megszűnt tevékenységből származó eszközök közé, melynek nettó értéke 21 648 millió Ft volt. A hitelportfólió követelés átruházási szerződés alapján 2018-ban két részletben kerül átadásra. Az első átadás februárban megtörtént. (Részletesen a 40. megjegyzésben.)

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

Az MKB Bank Zrt. egy önálló jelzálogbankot alapított 2016-ban 99%-os tulajdonosi részesedéssel, 2017-ben a Gránit Banktól visszavásárolta az 1%-os részesedést. Az MKB Jelzálogbank Zrt. 2016-ban megkezdte a működési engedély megszerzését, ez a folyamat elhúzódott, 2017. év folyamán is folyamatban volt.

Stratégiai egyeztetés után az MKB Bank Zrt. Igazgatósága 2018. januárban - fenntartva a saját jelzálogbank alapítás lehetőségét egy későbbi időpontban - döntött a Jelzálogbank alapítási projekt lezárásáról, és a működési engedélykérelem visszavonásáról. A Magyar Nemzeti Bank 2018. február 21-én meghozta végzését és a Bank kérésére az eljárást megszüntette. Külön határozat lesz kibocsátva az alapítási engedély visszaadásáról. Ezt követően indítható el a Társaság végelszámolása.

A törvényi megfelelése miatt szükségessé vált az Euro-Immat Kft. 4 millió forintos tőkeleszállítása, 4 758,48 millió Ft-ról 1 758,48 millió Ft-ra. A saját tőke/jegyzett tőke mértéke helyreállt. A Cégbíróság a tőkeleszállítást 2018. március 5-én bejegyezte.

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

ÜZLETI JELENTÉS

az MKB Bank Zrt. 2017. évi nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint készített konsolidált éves beszámolójához

2017-ben 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 hitelyújtás (gépkocsi hitelek)**
- **gépjárműköölcsönzés, 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.

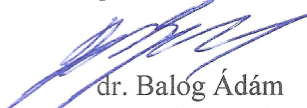
A 2001. év elején meghatározott csoportszintű üzletpolitikai célokkal összhangban, az MKB Csoportban folyó pénzügyi és operatív lízing tevékenység az Euroleasing Csoportban került koncentrálásra.

Az MKB Csoport nemzetközi számviteli sztenderdek (IFRS) szerint a 2017-es gazdasági évben, az eredménykimutatásban kimutatott konsolidált adózás utáni eredmény 19 201 millió Ft nyereséget ért el.

A 2017. év végén a konsolidált saját tőke 140 380 millió Ft-ot tett ki.

2017. december 31-én konsolidált vállalatcsoport szinten 5 550 millió Ft visszavásárolt saját részvény volt a portfólióban (2016: 5 550 millió Ft).

Budapest, 2018. április 4.


dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

Melléklet

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

Felügyelő Bizottság:

Elnök
dr. Barcza Mihály

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

Igazgatóság:

Elnök
Jaksa János

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

Vezetői Bizottság:

Elnök
dr. Balog Ádám

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

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 2017. évi alakulásának megértését. Az alábbi elemzések az MKB Bank 2017. december 31-i fordulónappal a 2017-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.

MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

Nemzetközi makrogazdasági környezet

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

A Fed összesen három kamatemelést hajtott végre márciusban, júniusban és decemberben, és 2017. októbertől a mennyiségi szigorítás útjára lépve elkezdte a mintegy 4 500 milliárd dollárt elérő mérlegének fokozatos leépítését. Az év utolsó hónapjában az amerikai adóreformokkal kapcsolatos várakozások alakították a befektetői hangulatot.

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

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

Hazai makrogazdasági környezet

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

2017-ben a Magyar Nemzeti Bank változatlan irányadó ráta mellett a három hónapos betétállományt fokozatosan csökkentette, az év eleji 900 milliárd forintos szintről decemberre 75 milliárd forintra. A

nem-konvencionális eszköztár több új elemmel bővült. A jegybank az év első félévben 6 és 12 hónapos devizaswap-tendert vezetett be, aminek segítségével hosszabb ideig tartható fenn a likviditásbőség a bankközi piacon. A lépés következtében a hazai rövidtávú bankközi kamatlábak nulla körüli szintekre süllyedtek. A 2017 novemberében további két újabb nemkonvencionális eszköz bevezetéséről született döntés, melyek továbbra is a laza monetáris politika fenntartását segíthetik.

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

A bankszektor helyzete³

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

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

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

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

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

³ Adatok forrása: MNB, előzetes adatok

AZ MKB BANKCSOPORT 2017. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

Az **MKB Csoport (konzolidált) IFRS-alapú** mérlegfőösszege 2,7%-kal csökkenve 2017 végén 2.045,0 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek állománya stagnált, 858,6 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélforrás-állomány kismértékű bővüléssel 1.539,1 milliárd forintot tett ki 2017 végén. Az MKB Csoport 2017. évi jövedelmezősége jelentősen javult: a Csoport 20,7 milliárd forintos adózás előtti nyereséget ért a tavalyi 7,8 milliárd forintos profit után. A Csoport pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, forrásszerkezetének, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE⁴

Lakossági szegmens

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

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

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

2017-ben a bank lakossági új hitelkihelyezése ugrásszerűen megnőtt az előző évhez képest: a folyósított jelzáloghitel-állomány majdnem 140%-kal, a személyi kölcsön folyósított állománya pedig közel 120%-kal emelkedett. A lakossági hitelállomány jelentős része fedezett: a portfólió 91%-át lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitelek teszik ki. A hitelállomány növekedéséhez jelentősen hozzájárultak a Bank Külső Értékesítési Partnerei is.

A háztartások banknál kezelt vagyonának állománya⁵ meghaladta a 740 milliárd forintot év végén. A megtakarítások szerkezetének átalakulása – igazodva az alacsony kamatkörnyezet sajátosságaihoz – folytatódott: miközben folyamatosan csökkent a lekötött betétek és kötvények súlya, növekedett a befektetési alapokban kezelt vagyon és az állampapírok szerepe.

Fiókhálózat és alternatív értékesítési csatornák/Digitalizáció

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

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

⁴ Piacrészes adatok forrása: MNB, MKB saját számítás

⁵ Betét + kötvény + befektetési alap + állampapír

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

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

A mobilbank alkalmazás felhasználóinak száma több mint kétszeresére emelkedett 2017-ben, ezzel a digitálisan bankoló ügyfelek negyede már okostelefonon intézi bankügyeit. Tavasszal és ősszel két csomagban számos új funkcióval bővült az alkalmazás: egyedülálló módon az ügyfeleknek lehetőségük van push üzeneten keresztül belépni és tranzakciókat jóváhagyni a Netbankárban (pénzügyek intézése internetes felületen), és Európában első bankként került bevezetésre az arcfelismerésre épülő azonosítás, nagyban növelve a mobilbankolás biztonsági szintjét.

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

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

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

Vállalati és intézményi ügyfelek

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

Az MKB sikeresen folytatta részvételét az első negyedév során a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának (NHP) harmadik szakaszában, további vállalásokat tett a Piaci Hitelprogram (PHP) második szakaszában, és nagymértékben túlteljesítette az összesített PHP-vállalását 2017-ben is, továbbá jelentős finanszírozási forrásokat helyezett ki az EXIM által nyújtott Exportélenkítési Hitelprogram (EHP) termékei közül. A finanszírozási termékek között megtalálhatóak a Széchenyi-program keretein belül nyújtott kártya, forgóeszköz és beruházási hitel lehetőségek is. Az MKB Bank a kezdetektől kiemelt szerepet vállalt a Széchenyi Kártya Program sikerében, az igényelhető hitelek

maximális összegének 100 millió forintra emelésével mostantól rugalmasan, egy még nagyobb keretösszeg vehető igénybe, mely az MKB Bank további termékeinek igénybevételével biztos pénzügyi alapot teremt a mikro- kis és közepes vállalkozások számára. A program keretében 2017-ben nyújtott finanszírozás tekintetében a bank 20,3%-os piacrésszel rendelkezett, mellyel stabilan a piac második szereplőjének számít. Kiemelendő a 2016-ban bevezetett Agrár Széchenyi kártya konstrukció, amelynek keretében mintegy 31,5 milliárd forintot helyezett ki a bank 2017 folyamán.

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

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

Befektetési szolgáltatások

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

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

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

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

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

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

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

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

együttműködések lehetőségrendszere, emellett új, innovatív szolgáltatást jelent majd az MKB Fintechlab inkubációjában megvalósuló fejlesztés is.

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

Szolgáltatás-minőség és ügyfél-elégedettség

Az ügyfeleink elégedettsége meghatározó működésünkben. A bank folyamatos párbeszédben van ügyfeleivel és rendszeresen monitorozza elégedettségüket. A 2017-ben létrehozott MKB Dialóg - online válaszadói közösség MKB-s ügyfelek számára - célja, hogy az ügyfél hangját képviselje a szervezetben belül azért, hogy véleményük beépülhessen az MKB működésébe legyen szó akár új termék bevezetéséről, vagy az új honlap fogadtatásáról.

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

LEÁNYVÁLLALATOK/STRATÉGIAI PARTNEREK

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

MKB PÉNZÜGYI CSOPORT

MKB Euroleasing cégcsoport⁶

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

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

⁶ Forrás: Magyar Lízingszövetség

válí elérhetővé egy gazdaságosabb és rugalmasabb alternatívája a teljes körű autópark-kezeléssel kombinált tartós bérleti konstrukciónak.

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

MKB Consulting

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

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

MKB Inkubátor Kft./MKB Fintechlab

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

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

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

MKB SZÉP Kártya

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

2017 végéig a kedvezményes adózású munkáltatói juttatásként 216 ezer munkavállaló részesült a feltöltődését és kikapcsolódását szolgáló MKB SZÉP Kártya lehetőségeiben, amely az elmúlt évhez viszonyítva 16%-os növekedést jelentett. 2017-ben a kártyabirtokosok közel 13%-al több juttatásban,

összegeként 15,3 milliárd forintban részesültek. A Kártya eredményességét kiválóan mutatja a felhasználási arány, a kapott összegből 14,2 milliárd forint egy év alatt vissza is áramlott a gazdaságba.

MKB-Pannónia Befektetési Alapkezelő

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

STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK

MKB Nyugdíjpénztár

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

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

MKB-Pannónia Egészség-és Önsegélyező Pénztár

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

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

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

A tagok megtakarításait - saját és családtagjaik részére - országosan közel 15 ezer szolgáltatónál használhatják fel, melyből 8 700 MKB Egészségpénztári kártya elfogadóhely is. A tagok megelégedését tanúsítja a 2016-ban bevezetett önsegélyező szolgáltatások sikere, amely rendkívül dinamikus növekedést mutatott fel.

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

PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

2017 év végére az MKB Csoport szerkezetében ismét változás következett be.

A 2016-ban létrehozott MKB Jelzálogbank Zrt. 100%-os tulajdonosává az MKB Bank Zrt. vált. A szakosított hitelintézet fő tevékenységi köre a kereskedelmi bankok által folyósított jelzáloghitelek refinanszírozása, a jelzáloglevelek kibocsátásával szerzett források révén.

2017. november 14-én az MKB Bank megalapította az MKB Bank Teljesítményjavadalmazási MRP Szervezetet, a vezetők teljesítmény javadalmazásának szervezetten kívüli biztosítása céljából.

2017. december 1-én az MKB Bank Zrt. 49%-os kisebbségi részesedést szerzett az MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt-ben.

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

A 2017. év végi adatok alapján a Csoport mérlegfőösszege 2,69 %-kal csökkent 2016. év végéhez viszonyítva, ezzel 2017. december 31-én 2 044 987 millió Ft-ot tett ki.

A Pénzeszközök állománya 66 315 millió Ft-tal csökkent. Ezen belül a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 67 921 millió Ft-tal volt alacsonyabb, míg a készpénzállomány 1 606 millió Ft-tal növekedett.

A Hitelintézetekkel szembeni követelések 16,38 %-kal, azaz 10 978 millió Ft-tal növekedtek az előző év végéhez képest, a bankközi piacon nyújtott finanszírozás növekedése következtében. A követelések szerkezetében változás következett be, a rövid lejáratú követelések 50 417 millió Ft-tal csökkentek, míg az egyéb követelések 61 395 millió Ft-tal emelkedtek.

Az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök 3,84 %-os, azaz 2 891 millió Ft-os csökkenését az értékpapírok 8 275 millió Ft-tal alacsonyabb, valamint a pozitív valós értékű származékos ügyletek valós értékének 5 384 millió Ft-tal magasabb állománya okozta. Az értékpapírok esetében a csökkenés fő oka az államkötvények állományának 13 495 millió Ft-os mérséklődése, a 6 382 millió Ft-tal magasabb időszak végi kincstárjegy állomány mellett. A származékos ügyletek egyenlegének változásában a legfőbb szerepet a kamatkockázathoz kapcsolódó derivatív állomány 6 517 millió Ft-os növekedése okozta, miközben az árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatív állomány közel 20 %-kal csökkent.

Az Értékpapírok állománya mérsékelten, 2,32 %-kal, azaz 21 425 millió Ft-tal csökkent az előző év végéhez képest. Ennek oka a kötvényállomány 245 619 millió Ft-os csökkenése, melyet nagyrészt ellensúlyozott a lejáratig tartott értékpapírok 208 572 millió Ft-os növekedése. Összetételét tekintve jelentősen megváltozott a portfólió: a vállalati és egyéb kötvények állománya 19 058 millió Ft-tal, míg a kamatozó kincstárjegyek állománya 12 431 millió Ft-tal emelkedett, mellyel szemben az államkötvények állománya 52 871 millió Ft-os csökkenést mutatott az előző üzleti év mérlegfordulónapi állományához képest.

2017. év végére az Ügyfelekkel szembeni követelések állománya 2016. év végéhez képest kismértékben, 0,06 %-kal emelkedett, értéke az időszak végén 858 592 millió Ft volt.

Az Értékesítésre tartott megszűnt tevékenységből származó eszközök állománya 21 339 millió Ft növekedést mutatott tavaly év végéhez képest, melynek fő oka, hogy a menedzsment elkötelezett egy nagyobb portfólió leválasztása iránt. Ezért 2017. december 31-én 21 648 millió Ft nettó hitelállomány került átsorolása az értékesítésre tartott eszközök közé.

2017. év végére az előző év végéhez képest az Egyéb eszközök 612 millió Ft-tal alacsonyabb állományát az átmeneti tételek okozták. Ebből az egyik legjelentősebb tétel az NHP kamatkorrekció miatti elhatárolás csökkenése volt.

A tárgyidőszak során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 136 950 millió Ft-os, azaz 36,40 %-os állománycsökkenést mutattak. A csökkenés legfőbb oka a Jegybank által elhelyezett betétállomány 144 184 millió Ft-tal alacsonyabb egyenlege volt.

Az ügyfelekhez kapcsolódó Folyó- és betétszámlák összesített állománya az előző év végéhez képest 1,27 %-os, 19 272 millió Ft-os állománynövekedést mutatott. A változásban a fő szerepet az ügyfelekkel szembeni éven belüli és éven túli lekötött betétállomány 387 166 millió Ft-os csökkenése, valamint a látra szóló betétek 389 238 millió Ft-os, illetve az egyéb tételek növekedése játszotta.

A forrás oldalon nyilvántartott Negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentumok 44,64 %-os, azaz 13 383 millió Ft-os állománynövekedését főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az Egyéb kötelezettségek és céltartalékok állománya 12 656 millió Ft-tal, 34,02 %-kal emelkedett 2016. év végéhez képest, alapvetően átmeneti tételek miatt. A bankadó meg nem fizetett része 4 844 millió Ft növekedést jelentett, továbbá az egyéb kötelezettségek 9 690 millió Ft-tal emelkedtek, amit csökkentett az NHP hitelek refinanszírozó forrásainak elhatárolt kezdeti valós érték különbözetének 1 878 millió Ft-os feloldása.

2017. utolsó negyedév végére a Saját kibocsátású kötvények állománya 17,59 %-kal, 2 268 millió Ft-tal maradt el a 2016. év végi állományhoz képest, melynek oka a devizában denominált kötvények árfolyamváltozása volt, valamint az, hogy az időszak során 1 944 millió Ft névértékű Forint kötvény állomány járt le.

Az MKB Bank Zrt. 2017. május 26-án 70 millió EUR (21 710 millió Ft) névértékű, fix kamatozású alárendelt kölcsöntöke kötvényt bocsátott ki, melynek végső esedékessége 2024. június 14. napja. A kötvényeket a Bank zártkörű forgalomba hozatal keretében értékesítette.

Időszaki eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

A Nettó kamatbevétel 908 millió Ft-os növekedést mutatott 2017. évben az előző évhez képest. A nettó kamatbevétel változásból 2 723 millió Ft kamatbevétel csökkenés következett be a pénzeszközök és értékpapírok közt nyilvántartott pénzügyi eszközök – beleértve az MNB-vel szembeni követeléseket – alacsonyabb átlagos állománya következtében. A hitelintézeteknek fizetett nettó kamatráfordítások 2 063 millió Ft-tal lettek alacsonyabbak párhuzamosan a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek fentiekben leírt állománycsökkenésével. Az ügyfelekkel szemben elszámolt nettó kamatbevételek 4 008 millió Ft-tal emelkedtek 2016. évhez képest, főként az ügyfelek lekötött betétei után fizetett kamatráfordítások csökkenése miatt, amely az alacsonyabb piaci kamatok következtében csökkenő lekötött betétállomány következménye. A kibocsátott kötvények finanszírozási költsége 797 millió Ft-tal volt alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest, melyben a lejáratok miatt jelentősen zsugorodó állomány játszott szerepet. A banki könyvi és fedezeti számvitel alá bevont kamatderivatívák nettó kamateredményében ugyanakkor 3 327 millió Ft-os kamateredmény csökkenés következett be.

A Nettó jutalék- és díjbevétel a 2017. évben az előző év azonos időszakához képest 0,63 %-kal, azaz 182 millió Ft-tal volt magasabb, mely az árazási politika, egyes üzleti volumenek felfutása, illetve bizonyos termékkondíciók változása miatt következett be. Pozitív irányban befolyásolta a változást a kapott forgalmi jutalékok nettó 984 millió Ft-os növekedése valamint a nettó 179 millió Ft-tal magasabb bankkártya jutalékbevételek, amelyet jelentősen mérsékelte a értékpapír-forgalmazás után kapott díjak 968 millió Ft-os visszaesése.

Az Egyéb működési bevételek/ráfordítások 16 505 millió Ft-os növekedést követően nettó 10 219 millió Ft nyereséget eredményeztek a tárgyévre. A változás okai a következők voltak: a valós értékelés alá tartozó pénzügyi instrumentumok eredménye 2 981 millió Ft-tal lett magasabb, ezen felül a tavalyi év azonos időszakában a fedezeti elszámolás 2 050 millió Ft-os veszteséget eredményezett. Az eredményt növelte a bankadó törvényi változások következtében 4 157 millió Ft-tal alacsonyabb értéke, valamint a likviditási célú értékpapírok értékesítésén elért 7 767 millió Ft-tal magasabb nyereség. Mindezek mellett az egyéb bevétel/ráfordítás tételek nettó 450 millió Ft-tal alakultak alacsonyabban 2017. év során.

Az Értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 5 625 millió Ft-tal alacsonyabb az előző évhez képest, összességében 9 611 millió Ft nettó képzés történt a tárgyidőszakban.

A Banküzemi költségek 27,17 %-os, azaz 10 402 millió Ft-os növekedésének legfőbb oka a bérköltségek emelkedése, valamint a jogi és tanácsadói költségek 1 654 millió Ft-tal és az IT költségek 544 millió Ft-tal magasabb szintje volt.

A jogi és tanácsadói költségek tartalmazzák az egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjat, melynek 2017-es értéke:

2017	Összeg forintban
<i>Problémamentességi vizsgálatok**</i>	
Jelzáloghitelek fedezetként történő felajánlásával kapcsolatos problémamentességi vizsgálatok	6 278 000 + ÁFA
<i>IFRS felkészültségi jelentés</i>	
Bizonyosságot nyújtó megbízás a Banknak az IFRS áttérésre vonatkozó szabályoknak való megfelelésről Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti követelmények szerint	1 000 000 + ÁFA
<i>Osztalékkifizetésről szóló vizsgálat</i>	
Bizonyosságot nyújtó megbízás a Bank osztalékkifizetés tiltására vonatkozó, Európai Unió felé tett vállalásának teljesülésével kapcsolatban	1 000 000 + ÁFA
Egyéb könyvvizsgálói szolgáltatási díjak*	8 278 000 + ÁFA

*A megbízások mindegyike fix díjazású volt.

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

A fentiek eredőjeként az MKB Csoport tárgyévét 19 201 millió Ft-os Adózás utáni nyereséggel zárta.

Az Egyéb átfogó jövedelem 2017. évre a megelőző év azonos időszakához képest 12 134 millió Ft-tal alakult alacsonyabban, melynek fő oka az Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelésének 12 132 millió Ft-os csökkenése.

TŐKEMENEDZSMENT

Az MKB Csoport 2017. év végi tőkehelyzete kielégítő. A 2017. év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) és az alárendelt kölcsöntőke hatására a szavatolótőke jelentős mértékben növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriákhoz való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. A mérleg szerinti eredmény mellett a Bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek, vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

Az elsődleges tőke rögzített, lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészcsevényekből áll. 2017. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 146,4 milliárd forint volt. Szavatoló tőke növekedését – 33,6 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény és az alárendelt kölcsöntőke növekedése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, az értékelési tartalék csökkenése, valamint az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatolótőke levonás növekedése.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2016. évi 936,8 milliárd forintról 0,65%-kal 930,8 milliárd forintra csökkent, 0,28% forintárfolyam erősödés mellett.

A kockázattal súlyozott eszközök csökkenése piaci kockázati tőkekövetelmény csökkenésének, az work out és CRE állományok csökkenésének valamint az RWA megtakarítási projektnek köszönhető. A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

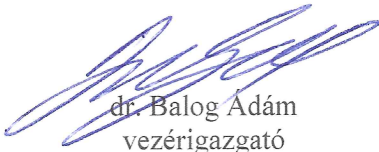
Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

(575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - CRR)

(2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt)

- CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 100.§ befektetések korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

Budapest, 2018. április 4.


Dr. Balog Ádám
vezérigazgató


Fenyvesi Csaba Gábor
pénzügyi ügyvezető igazgató

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

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2018. április 19-én elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - 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.

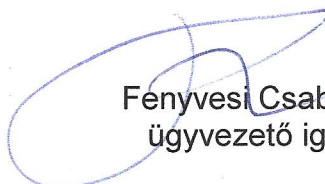
A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés (Vezetőségi értékelés és elemzés) megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2018. április 19.

MKB Bank Zrt.



dr. Balog Ádám
 vezérigazgató



Fenyvesi Csaba Gábor
 ügyvezető igazgató